

AccountSafer

횡령 탐지를 위한 선택!



digital solution & technology partner

Digital Solution & Technology Partner

CONTENT

I. 제안개요

01. 사례
02. 제안배경 및 목적
03. 구성개요

II. AccountSafer 프로그램

01. 이상탐지
02. 증적자료
03. 계좌관리
04. 로그조회

01. 사례

실제 횡령 사례입니다.

사례



'2200억 횡령' 오OO...

2020년 9월 회사 자금으로 주식 매매해 발생한 손실에 대한 회계 처리 누락, 현금 및 현금성 자산 보유로 회계 처리...

NEWSIS

2024.05.29

[기사보기](#)



3000억 횡령 OO은행...

15년동안 PE 출 업무를 담당하던 직원이 2988억원을 횡령한 사실 확인...

헤럴드경제

2024.06.12

[기사보기](#)



0업체 23억 횡령...

8년여년 동안 경리 직원 A씨가 4700여차례에 걸쳐 23억여 원을 횡령한 혐의로 기소...

노컷뉴스

2024.06.17

[기사보기](#)

02. 제안배경 및 목적

등록하지 않은 계좌 이체 발생 시 증거 자료를 남겨 횡령을 탐지하는 솔루션입니다.

제안 목적



AI 이상 탐지

- 진보된 AI 분석 모델을 사용한 이상 탐지
- 비인가 계좌 이체 발생 시 관리자에게 알람 발송



증거 자료

- 비인가 계좌이체 영상 항목 구분으로 빠른 확인 가능
- 계좌 이체 상황에 대한 영상 녹화로 증거 자료 확보



횡령 방지 효과

- 재무팀 담당자 계좌이체 시 경각심 인식
- 계좌이체로 인한 횡령 사전 방지 효과

03. 구성개요

계좌이체 화면을 분석하여 비인가 계좌이체 발생 시 관리자에게 알림을 보냅니다.



CONTENT

I. 제안개요

- 01. 사례
- 02. 제안배경 및 목적
- 03. 구성 개요

II. AccountSafer 프로그램

- 01. 이상탐지**
- 02. 증적자료**
- 03. 계좌관리**
- 04. 로그조회**



Digital Solution & Technology Partner

01. 이상탐지

비인가 계좌 이체 발생 시 이상을 탐지하고 관리자에게 알림을 제공합니다.

비인가 계좌 이체 알람

The screenshot shows the AccountSafer dashboard with a search filter for '비인가' (Unauthorized) transactions. A table lists transactions with columns for No., 영상, 시작일시, 종료일시, 에이전트, 에이전트 IP, 사용자, 정책, 금융기관, 메일 알림, 인가, 비인가, and 더보기. A red box highlights the '비인가' column, showing red indicators for transactions 1, 2, 5, 7, and 9.

No.	영상	시작일시	종료일시	에이전트	에이전트 IP	사용자	정책	금융기관	메일 알림	인가	비인가	더보기
1	Ⓞ	2024-08-20 16:22:51	2024-08-20 16:22:54	감사실	192.168.0.228	철수	재무팀	SC제일은행	전송	1	1	...
2	Ⓞ	2024-08-20 15:53:07	2024-08-20 15:53:09	감사실	192.168.0.228	철수	재무팀	SC제일은행	전송	1	2	...
3	Ⓞ	2024-08-20 15:51:37	2024-08-20 15:52:47	감사실	192.168.0.228	철수	재무팀	SC제일은행	전송	1	5	...
4	Ⓞ	2024-08-20 10:31:28	2024-08-20 10:33:49	감사실	192.168.0.228	영희	dsntech-account	SC제일은행	전송	4	1	...
5	Ⓞ	2024-08-20 10:26:34	2024-08-20 10:28:58	감사실	192.168.0.228	영희	dsntech-account	신한은행	전송	3	1	...
6	Ⓞ	2024-08-20 10:24:35	2024-08-20 10:26:23	감사실	192.168.0.228	영희	dsntech-account	신한은행	전송	3	2	...
7	Ⓞ	2024-08-20 10:19:23	2024-08-20 10:22:01	감사실	192.168.0.228	영희	dsntech-account	신한은행	전송	7	2	...
8	Ⓞ	2024-08-20 10:16:35	2024-08-20 10:19:33	감사실	192.168.0.228	영희	dsntech-account	신한은행	미전송	6	1	...
9	Ⓞ	2024-08-20 10:14:42	2024-08-20 10:16:12	감사실	192.168.0.228	영희	dsntech-account	신한은행	전송	6	1	...

비인가 계좌 이체 발생 내역

- 비인가 계좌 이체 발생시 비인가로 표시, 관리자에게 알림 제공

비인가 계좌 이체 알람 및 메일

- 비인가 계좌 이체 발생 시 알람
- 관리자 메일로 비인가 내역 발송

The screenshot shows an email alert from AccountSafer. The subject is '인가되지 않은 계좌번호가 1 건 탐지되었습니다.' (Unauthorized account number detected). The email body contains details: '발생 시간: 2024-08-20 16:22:54', '금융기관: SC제일은행', '에이전트명: 감사실', '에이전트IP: 192.168.0.228', '사용자명: 철수'. Below this, it says '비인가 계좌번호 (1)' and shows a list with '1 | 333'. At the bottom, there is a button 'AccountSafer로 이동' and contact information: 'accountsafert@dsntech.com'.

02. 증적자료

이체 내역에 대한 로그와 실제 이체 화면을 확인 할 수 있습니다.

계좌 번호 및 이체 화면 확인

The screenshot displays the AccountSafer interface. On the left is a navigation menu with options like '대시보드', '탐지 내역', '에이전트', '정책 및 계좌', '계좌 관리', and '사용 이력'. The main area is titled '탐지 내역' and includes search filters for '기간' (set to 2024-08-20) and '검색어'. Below the filters is a table of search results with columns for 'No.', '영상', '시작일시', '종료일시', '에이전트', '에이전트 IP', '사용자', '정책', '금융기관', '메일 알림', '인가', '비인가', and '더보기'. A red box highlights the play button for the first video entry. A red arrow points from this button to a video player window showing a desktop screen recording of a bank transaction confirmation page. A modal window titled '탐지 정보' is also open, showing details for the selected transaction, including '계좌 목록 (5)' with columns for 'No.', '구분', '계좌 상태', '발생일시', and '계좌번호'.

에이전트	에이전트 IP	사용자	정책	금융기관	접속 웹사이트	접속 프로그램
감사실	192.168.0.228	영희	dsntech-account	SC제일은행	standardchartered.co.kr	

No.	구분	계좌 상태	발생일시	계좌번호
1	인가		2024-08-20 10:33:34	368
2	비인가	미등록	2024-08-20 10:32:49	232
3	인가		2024-08-20 10:32:36	214
4	인가		2024-08-20 10:31:41	140
5	인가		2024-08-20 10:31:28	301

No.	영상	시작일시	종료일시	에이전트	에이전트 IP	사용자	정책	금융기관	메일 알림	인가	비인가	더보기
1	▶	2024-08-20 10:27:32	2024-08-20 10:28:58	JKH	192.168.0.228	영희	dsntech-account	SC제일은행	standardchartered.co.kr	1	1	⋮
2	▶	2024-08-20 10:26:34	2024-08-20 10:28:58	감사실	192.168.0.228	영희	dsntech-account	SC제일은행	standardchartered.co.kr	2	2	⋮
3	▶	2024-08-20 10:26:34	2024-08-20 10:28:58	감사실	192.168.0.228	영희	dsntech-account	SC제일은행	standardchartered.co.kr	5	1	⋮
4	▶	2024-08-20 10:26:34	2024-08-20 10:28:58	감사실	192.168.0.228	영희	dsntech-account	SC제일은행	standardchartered.co.kr	4	1	⋮
5	▶	2024-08-20 10:26:34	2024-08-20 10:28:58	감사실	192.168.0.228	영희	dsntech-account	SC제일은행	standardchartered.co.kr	3	1	⋮
6	▶	2024-08-20 10:26:34	2024-08-20 10:28:58	감사실	192.168.0.228	영희	dsntech-account	SC제일은행	standardchartered.co.kr	3	2	⋮
7	▶	2024-08-20 10:26:34	2024-08-20 10:28:58	감사실	192.168.0.228	영희	dsntech-account	SC제일은행	standardchartered.co.kr	7	2	⋮
8	▶	2024-08-20 10:26:34	2024-08-20 10:28:58	감사실	192.168.0.228	영희	dsntech-account	SC제일은행	standardchartered.co.kr	6	0	⋮
9	▶	2024-08-20 10:26:34	2024-08-20 10:28:58	감사실	192.168.0.228	영희	dsntech-account	SC제일은행	standardchartered.co.kr	6	1	⋮

탐지 정보

- 접속 정보 확인
- 이체한 계좌번호 목록 확인
- 이체한 계좌번호 인가/비인가 확인

계좌 이체 화면

- 실제 계좌 이체 화면 재생 확인

03. 계좌관리

계좌 정보 등록 및 조회 기능을 통해 계좌 관리 기능을 제공 합니다.

계좌 등록

The screenshot displays the AccountSafer interface for account management. The top navigation bar includes 'AccountSafer', '대시보드', '탐지 내역', '아이전트', '정책 및 계좌', '정책 관리', '계좌 조회', '계정 관리', and '사용 이력'. The main content area is divided into two sections: '정책 및 계좌 > 정책 관리 > 정책 수정' and '정책 및 계좌 > 계좌 조회'. The '정책 수정' section shows a dropdown menu for '정책 설정' with 'dsntech-account' selected. Below it, the '계좌 등록' section is highlighted with a red box, showing a dropdown for '거래처 계좌', a dropdown for '금융기관', a text input for '수취인', a text input for '계좌번호를 입력해 주세요.', and an '이미지 업로드' button. The '계좌 조회' section shows a search bar with 'dsntech-acc...' and a list of filters for '전체 금융기관', '토스뱅크', 'SC제일은행', '우리은행', '하나은행', '농협은행', and '기업은행'. Below the filters is a table of registered accounts.

No.	구분	정책	금융기관	계좌 종류	수취인	계좌번호	사본 정보	수정	삭제
1	인가	dsntech-account	신한은행	거래처 계좌	dsntech5	140	☒	✎	🗑
2	인가	dsntech-account	신한은행	거래처 계좌	dsntech4	140	☒	✎	🗑
3	인가	dsntech-account	신한은행	거래처 계좌	dsntech3	100	☒	✎	🗑
4	인가	dsntech-account	신한은행	거래처 계좌	dsntech2	100	☒	✎	🗑
5	인가	dsntech-account	신한은행	거래처 계좌	dsntech1	100	☒	✎	🗑
6	인가	dsntech-account	농협은행	거래처 계좌	농협은행	36E	☒	✎	🗑
7	인가	dsntech-account	우리은행	거래처 계좌	우리은행	100	☒	✎	🗑
8	인가	dsntech-account	SC제일은행	거래처 계좌	sc제일은행1	301	☒	✎	🗑
9	인가	dsntech-account	SC제일은행	거래처 계좌	sc제일은행	214	☒	✎	🗑

계좌 정보 등록

- 사용하는 계좌 등록
- 일괄등록으로 한번에 계좌 등록
- 관리서비스 MAS 제공

계좌 정보 조회

- 등록된 계좌 번호 리스트 확인
- 금융기관별 계좌 조회

04. 로그조회

웹 페이지 내에서 관리자나 감사자가 사용한 이력을 확인 할 수 있는 기능을 제공 합니다.

계좌 등록

The screenshot displays the AccountSafer web interface. On the left is a dark sidebar with navigation items: 'AccountSafer', '대시보드', '탐지 내역', '아이전트', '정책 및 계좌', '계정 관리', and '사용 이력'. The main content area has a search filter at the top with '기간' (Today), '2024-08-22', and '검색어' (User). Below is a table of search results (220 total) with columns for No., 일시, 사용자, 계정 이메일, IP, 내용, 행위, and API URI. The table lists 10 entries of account registrations and policy management actions.

No.	일시	사용자	계정 이메일	IP	내용	행위	API URI
1	2024-08-22 09:08:07	김영태	zero.kim@dsntech.com	21'	신한은행 1212-3434-567571 계좌를 등록했습니다.	생성(POST)	account/multi
2	2024-08-22 09:08:07	김영태	zero.kim@dsntech.com	21'	신한은행 1212-3434-567570 계좌를 등록했습니다.	생성(POST)	account/multi
3	2024-08-22 09:08:07	김영태	zero.kim@dsntech.com	21'	신한은행 1212-3434-567569 계좌를 등록했습니다.	생성(POST)	account/multi
4	2024-08-22 09:08:07	김영태	zero.kim@dsntech.com	21'	신한은행 1212-3434-567568 계좌를 등록했습니다.	생성(POST)	account/multi
5	2024-08-22 09:08:07	김영태	zero.kim@dsntech.com	21'	신한은행 1212-3434-567567 계좌를 등록했습니다.	생성(POST)	account/multi
6	2024-08-22 09:08:07	김영태	zero.kim@dsntech.com	21'	정책을 수정했습니다.	수정(PUT)	cpolicy
7	2024-08-22 09:07:22	김영태	zero.kim@dsntech.com	21'	계좌 조회 페이지를 조회했습니다.	조회(GET)	account
8	2024-08-22 09:07:22	김영태	zero.kim@dsntech.com	21'	정책 관리 페이지를 조회했습니다.	조회(GET)	cpolicy
9	2024-08-22 09:07:22	김영태	zero.kim@dsntech.com	21'	아이전트 페이지를 조회했습니다.	조회(GET)	agentuser/agent
10	2024-08-22 09:07:22	김영태	zero.kim@dsntech.com	21'	정책을 조회했습니다.	조회(GET)	cbank

사용 이력

- 메뉴 조회, 정책 및 계좌의 추가, 수정, 삭제 등에 대한 내역 확인

문의사항



02-3485-5400



accountsafer@dsntech.com



Digital Solution & Technology Partner

감사합니다



Digital Solution & Technology Partner