

AI 불완전판매 맥락 탐지

레그노바 RegNova

금융 상담 녹취의 불완전판매를 AI가 맥락으로 탐지합니다.
법조항 · 증거 문장과 함께 판정하는 온프레미스 준법감시 시스템

Context-aware mis-selling detection for financial compliance.

STATUS

맞춤형 구축

TYPE

온프레미스 설치형

FIELD

Compliance Monitoring AI

WEB

happyaidata.kr

"하루 녹취 1,000건 중 사람이 듣는 건 1% — 나머지 99%는 사각지대입니다"

PROBLEM & SOLUTION

왜 레그노바인가

전수 모니터링 불가

의무녹취 대비 수동 청취 인력의 구조적 한계

규제 · 과징금 리스크

녹취가 증거로 채택되는 시대, 사후 적발은 곧 과징금

키워드 매칭의 한계

정상 고지까지 오탐하고, 우회 표현은 놓치는 기존 방식

OUR SOLUTION

Rule + LLM 하이브리드로 위반 맥락을 근거와 함께 탐지

금소법 5대 위반 유형을 루브릭으로 판정하고, 증거 문장 · 법조항 · 위험점수를 함께 제시합니다. 100% 오프라인 추론.

KEY FEATURES

핵심 기능

01

하이브리드 3단계 분석

Rule 즉시 스캔 + LLM 맥락 분석의 가중 병합 판정

04

심층 분석 뷰

녹취 스크립트에 위반 구간 하이라이트 + AI 판정 근거 카드

02

5대 위반 루브릭

위험성 축소 · 단정적 판단 · 계약압박 · 혜택 과장 · 오인 유도 (금소법 매핑)

05

루브릭 관리 UI

금융사별 투자권유준칙에 맞춰 키워드 · 가중치 직접 편집

03

준법 모니터링 대시보드

위험도별 집계 · 상담사별 통계 · 케이스 상태 관리

06

자동 풀백

LLM 미가동 시 Rule 모드로 무중단 전환

WHY DIFFERENT

차별점 & 기술 구성

01 맥락 기반 판정

키워드가 아닌 대화 맥락으로 우회 표현까지 탐지, 정상 위험고지는 오탐 제외

02 설명가능한 결과

모든 판정에 법조항 · 증거 문장 · 감점 근거 제시 — 준법감시 실무에 바로 사용

03 금융권 보안 · 컴플라이언스

100% 오프라인 추론, 승인 모델만 사용(중국계 모델 자동 배제)

TECH & DEPLOY

엔진	Rule 엔진 + LLM 맥락 분석 (하이브리드)
LLM	Ollama — Llama 3.1 · Mistral · Gemma
스택	FastAPI + SQLAlchemy · 웹 대시보드
검증	시나리오 6종 판정 검증 (RTX 3090)
배포	온프레미스 · 폐쇄망 대응

HOW IT WORKS

사용 흐름



증권 · 은행 · 보험 준법감사 워크플로에 맞춘 케이스 관리 — 루브릭은 사별 준칙으로 커스터마이징

RegNova

AI 불완전판매 맥락 탐지 시스템

v6.0.0-POC

LLM Active

System Online

MAIN

대시보드

대화 입력/분석

MANAGEMENT

고위험 상담

중위험 상담

전체 목록

SYSTEM

루브릭 관리

모델 관리

벤치마크

준법 모니터링 대시보드

금융 상담 녹취 불완전판매 맥락 탐지 현황

전체 상담

9

고위험

4

중위험

2

저위험

3

모델별 대화 처리 용량 & 성능 통계

컨텍스트 윈도우 기반 최대 처리 가능 대화 길이 및 실측 성능 데이터

모델

컨텍스트 윈도우

최대 처리 문자 수

최대 대화 턴

정경 필요

평균 처리 시간

처리 속도 (TOK/S)

30분 녹취 예상 시간

월 300건 소요 시간

분석 건수

한국어 지원

Google Gemma 3 12B

128K

194,358

3,887

불필요

데이터 없음

데이터 없음

-

-

-

최우수

Mistral 7B

32K

46,902

938

불필요

7.4s

108 tok/s

1.5분

0.6시간

4건

양호

Meta Llama 3.1 8B

128K

194,358

3,887

불필요

데이터 없음

데이터 없음

-

-

-

양호

Google Gemma 2 9B

8K

10,038

200

필요

데이터 없음

데이터 없음

-

-

-

우수

Upstage SOLAR 10.7B

4K

3,894

77

필요

데이터 없음

데이터 없음

-

-

-

최우수 (한국 개발)

참고: 한국어 기준 약 1.5자/토큰, 시스템 프롬프트 오버헤드 ~1500토큰 차감 | 정경 설정: 최대 50턴 또는 25,000자, 오버랩 3턴 | 처리 시간은 실제 분석 및 벤치마크 데이터 기반 (데이터가 없으면 '-' 표시) | 15,000자 이상 대화 시 자동 정경 적용

전체 위험도

전체 상품

전체 상태

초기화

상담 ID

상담일

상담사

상품

지점

위험도

점수

위반 건수

상태

REG-2025-001

2025-11-20

김상담

삼성 ELS 제1234호

서울중앙지점

고위험

100

5건

신규

TXT-20260429160521-c5c6

2026-04-29

직접입력

하나더넥스트IRP 디플트옵션 — 적극투자형포트폴리오2

-

고위험

92

2건

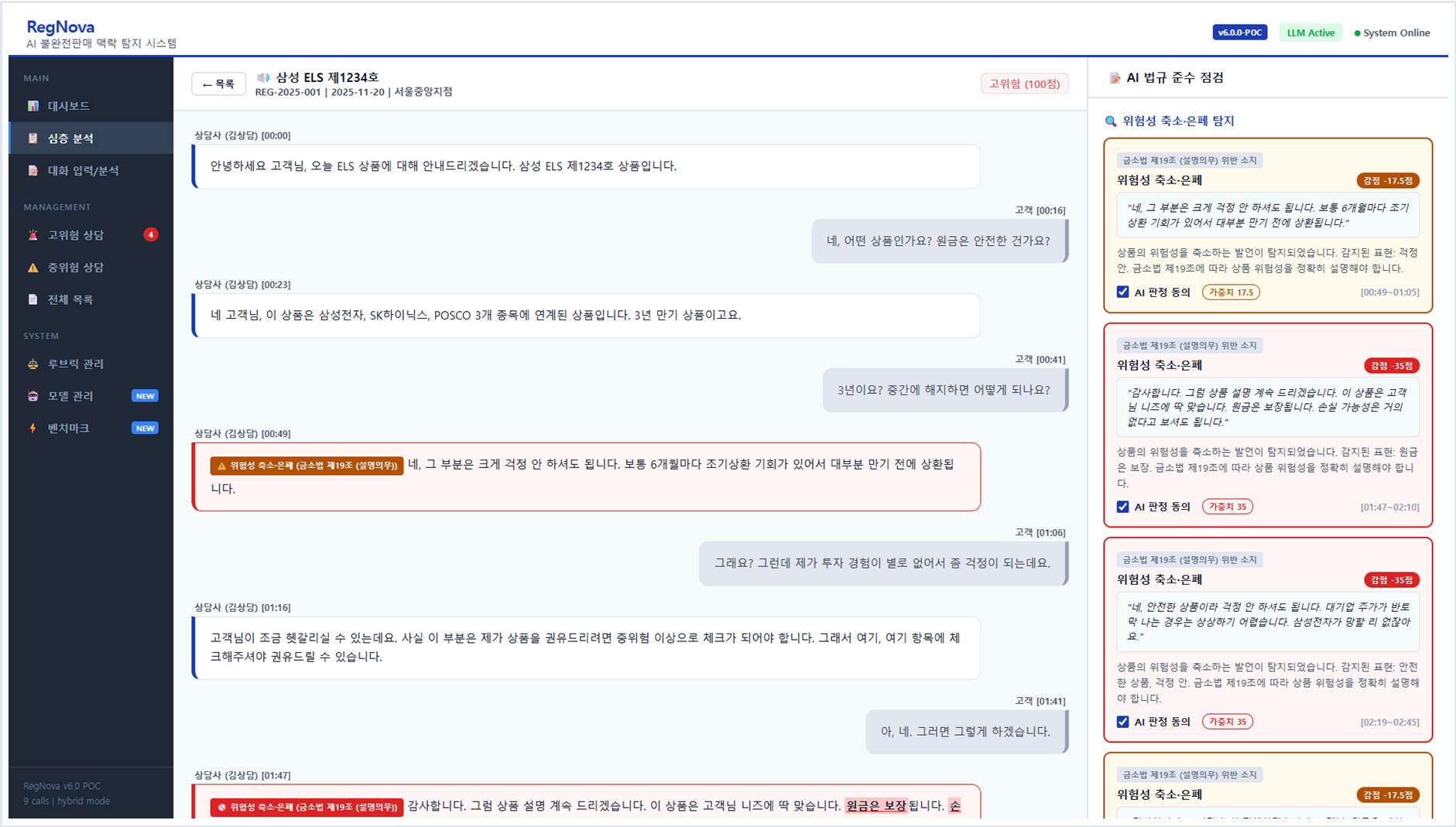
신규

RegNova v6.0 POC
9 calls | hybrid mode

레그노바 — 준법 모니터링 대시보드 — 위험도별 집계 · 모델별 처리 성능 · 케이스 목록

HappyAI | RegNova Solution Brief 2026.08

P.06 / 09



레그노바 — 심층 분석 뷰 — 녹취 스크립트 위반 하이라이트 + AI 법규 준수 점검 카드

TARGET CUSTOMERS

타깃 고객 & 도입 형태

증권사 준법감시팀

ELS · 파생상품 판매 녹취 전수 점검

은행 소비자보호팀

펀드 · 신탁 판매 프로세스 모니터링

보험사 완전판매 점검

TM · 대면 채널 상담 품질 관리

금융지주 내부통제

계열사 공통 준법 모니터링 체계

OFFERING

맞춤형 구축

온프레미스 맞춤형 구축 — 사별 투자권유준칙 루브릭 설계 · STT 연동 · 준법 워크플로 통합 포함

레그노바 도입 문의

데모 시연 · 도입 상담 · 맞춤형 커스터마이징 문의를 환영합니다.

Email leejinkyu0612@naver.com

Mobile 010-9973-2113

Website happyaidata.kr

Blog blog.naver.com/leejinkyu0612

YouTube @HappyAI_0612

GitHub github.com/leejin-kyu

연구에서 현장까지 — AI · LLM · 빅데이터 전문기업 해피AI