

Är finansiella institut rustade att tackla den snabba ökningen av bedrägerier?

Louise Brown

FCG

Financial Crime Prevention

Zero-day

Fraud State of Play

1

Struktur



Ökad komplexitet & multi-kriminalitet

vs.

Fraud sällan integrerat i
Financial Crime Prevention

2

Kostnader



Ersättningskyldighet &
Incitament

vs.

Operativa risker
Inte inprisade

3

System/tech-utveckling



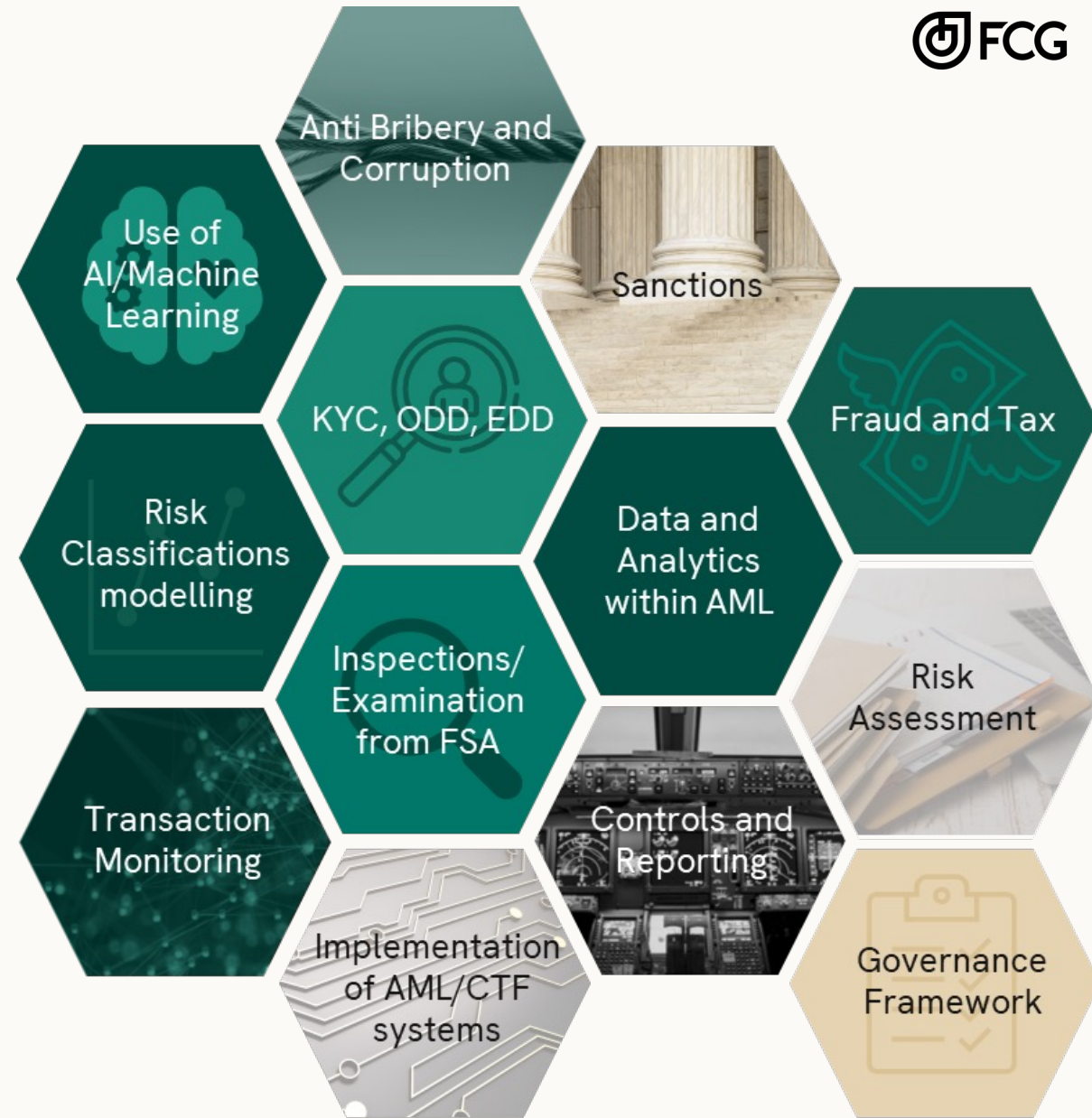
Automatisering med fokus på
hantering

vs.

Social engineering

Utgångsläget

- Lärdomar från AML till bedrägeriprevention?
- Förutsättningar
- Gapet mellan teknik och den mänskliga faktorn



AML

Fraud

Relativa fördelar

- Bättre möjligheter för risk-baserat arbete
- Samla, dela och analysera data
- Lättare att kvantifiera kostnader än för AML
- Kreditförluster
- Definiera ML scenarier baserat på realtidsövervakning av bedrägerier

Utmaningar

- Silo-management
- Begränsat intresse från compliance
- Inget regulatoriskt krav
- Modellvalidering
- Kontroll och utvärdering
- Kostsamt

En kostsam process som kan betala sig?



- Koppla ihop övervakningsregler, med AML som en del av övervakningen tillsammans med realtidsövervakning
- Nyttja den information som får lagras
- Transaktionsmönster / indikationer på avvikelser
- Använda PTL för att fråga om/stoppa betalningen



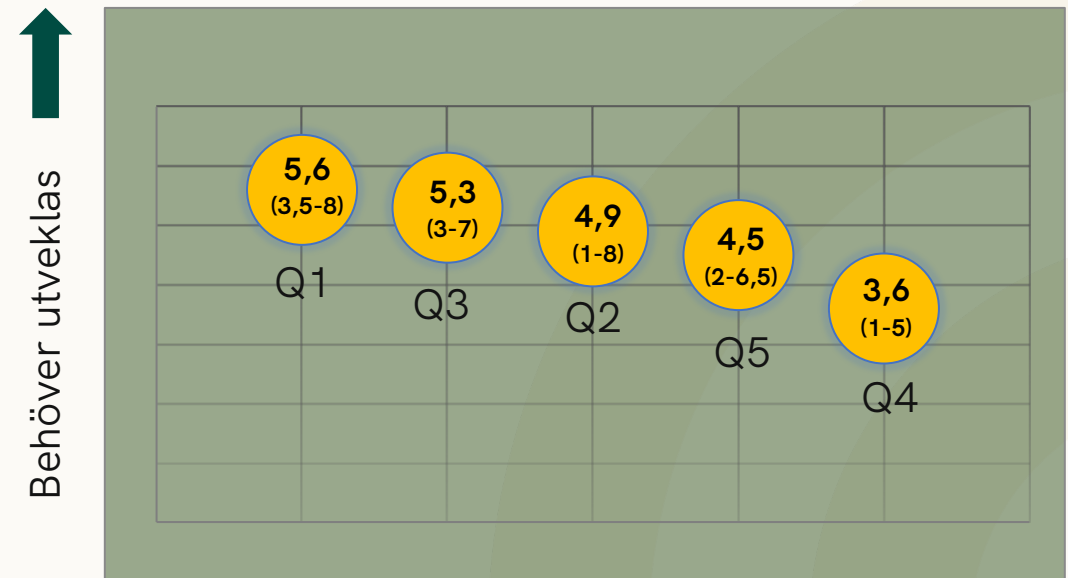
- Tillräcklig och kvalitativ data i KYC / TM?
- Resurser för den operativa hanteringen?

“AML State of Play”: Lärdomar

- Liten eller ingen nytta av KYC-processen
- Legacy system tynger ner, kvalitativt bristfällig data, rotorsak till false positives/negatives
- Regelverksdrivet kontra risk-baserad approach
- Kompetens bristvara
- Finansiell brottslighet är sällan integrerad med risk management-avdelningen

- Q1. Sätta Key Performance Indicators (KPIs)
- Q2. Definera organisationens riskaptit
- Q3. Sätta relevanta Key Risk Indikatorer (KRIs)
- Q4. Implementera effektiva modeller för PEP/sanktionsövervaknings
- Q5. Mäta effektiviteten i transaktionsövervakning

Genomsnittlig respons



Mellan tech och mänsklig faktor

Konceptuellt är allt enkelt

Konsultens teori vs. vad IT kan leverera

- Stora mängder data - Tillgänglighet och struktur
- Tekniktung prevention med fokus på att lösa uppkomna bedrägerier
- Data en utmaning för etablerade finansiella bolag med legacy system vs neobanker
- Kräver enormt stora förändringar och ombyggda IT-flöden
- Silos
- Organisation
- Helhetstänk

System och organisation för bedrägeriprevention: Redo?



Skalekonomi?



Framtidsindex och konkurrenskraft

- Kontroller mot finansiell brottslighet måste vara så holistiska som möjligt.
- Använd en kvalitetssäkrad KYC process för bedrägeririskbedömningen, nyttja datan!
- Använd fraud för att utveckla AML scenarier och effektiva real-time övervakning.
- Reaktivitet baserad på business intelligence, hellre än regulatorisk risk.
- Snabbare analys och effektivare hantering av avvikande beteenden (SAR).

Organisationer med ett särskilt program för bedrägeriprevention spenderar

42% mindre på svarshantering
och

17% mindre på kompensation än
konkurrenterna

Tack!



Louise Brown

**Director, Financial Crime Prevention
FCG Sweden**

louise.brown@fcg.se
+46721782970



Ronny Gustavsson

**Director & Head of Financial Crime Prevention
FCG Sweden**

ronny.gustavsson@fcg.se
+46 73 428 24 18

