

IMPAQ



Bank Pocztowy

Jak skutecznie budować i wdrażać zabezpieczenia do walki z wyłudzeniami?

Tomasz Imbiorowski, Dyrektor Departamentu Bezpieczeństwa, **Bank Pocztowy SA**
Dariusz Wojtas, Head of Product Management, **IMPAQ**

Warszawa, 10.05.2016r.

Wg raport InfoDOK ze stycznia 2016:

- w 2015 próbowano wyłudzić 7,2 tys kredytów
- na kwotę **253 milionów** złotych

Ta prezentacja potrwa **20 minut**, co wg tych statystyk oznacza:

- 1,2 próby oszustwa
- na kwotę **42 tysięcy** złotych

A to tylko jedno ze źródeł informacji ...



Presja czasu związana z decyzjami **stale rośnie**.

Regulacje i straty operacyjne zmuszają instytucje do rozwiązań organizacyjnych i systemowych – często samodzielnych „**wysp**”.

Wyspowy charakter systemu wymiany informacji **nie daje pełnego obrazu**.

Zapobieganie oszustwom a wyspy informacyjne

- AML
- Przestępstwa pracownicze
- Wyłudzenia kredytowe
- Wyłudzenia odszkodowań
- Wyłudzenia kartowe
- Oszustwa internetowe
- ...



Bazy własne



BIK



System Bankowy
Rejestr



ZUS



LOPLG



BIGi



Dokumenty
Zastrzeżone



Bazy
Geolokalizacyjne



KRUS

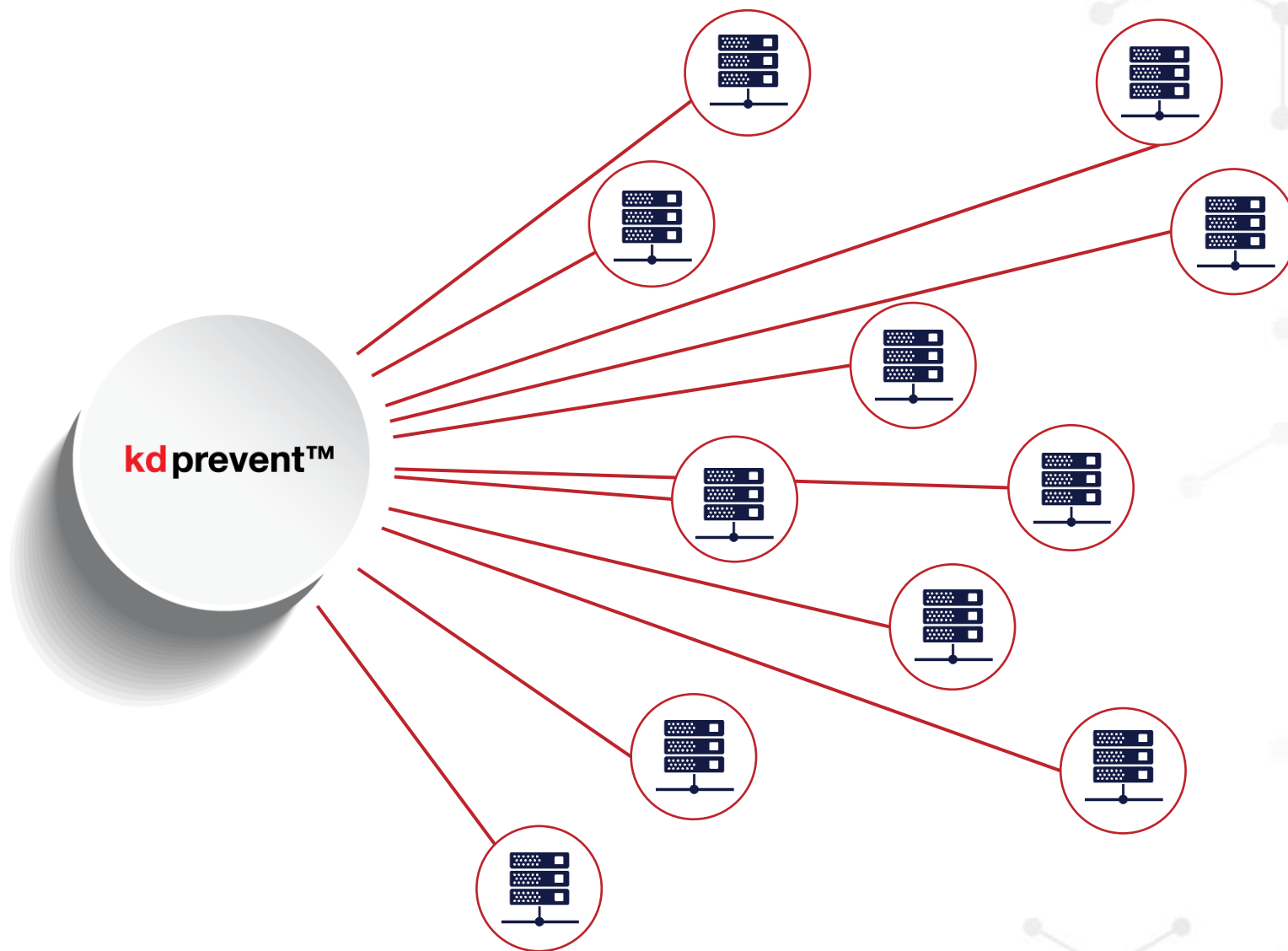


...



Rejestry wiarygodności
urzędów

kdprevent™ buduje mosty informacyjne



Credit Fraud Detection **Potrzeba**

Potrzeba wyszła od użytkowników **kdprevent™**

Kluczowe założenia

- Weryfikacja wniosków kredytowych
 - real time
 - offline
- Automatyczne podejmowanie decyzji w oparciu o zdefiniowane strategie
- Manualna obsługa procesu decyzyjnego - gdzie automat nie wystarczy
- Możliwość definiowania i testowania własnych reguł
- Reguły operujące na danych z różnych systemów
- Integracja z zewnętrznymi bazami danych (np. BIK, BIGi, Lista Osób Poszukiwanych Listem Gończym)
- Automatycznie uruchamiane akcje po weryfikacji wniosku kredytowego
- Wykorzystanie we wnioskowaniu wiedzy już zgromadzonej w **kdprevent™**

Credit Fraud Detection **Decyzje strategiczne**

- Jak się integrować z systemami banków?
 - Łatwe i skuteczne skalowanie
 - Dowlolne źródła danych
 - Pełna konfigurowalność procesów decyzyjnych
 - Bazowe reguły
 - Nowoczesny interfejs
-
- Baza dla budowy kolejnych funkcjonalności w przyszłości



Credit Fraud Detection **Budowa**

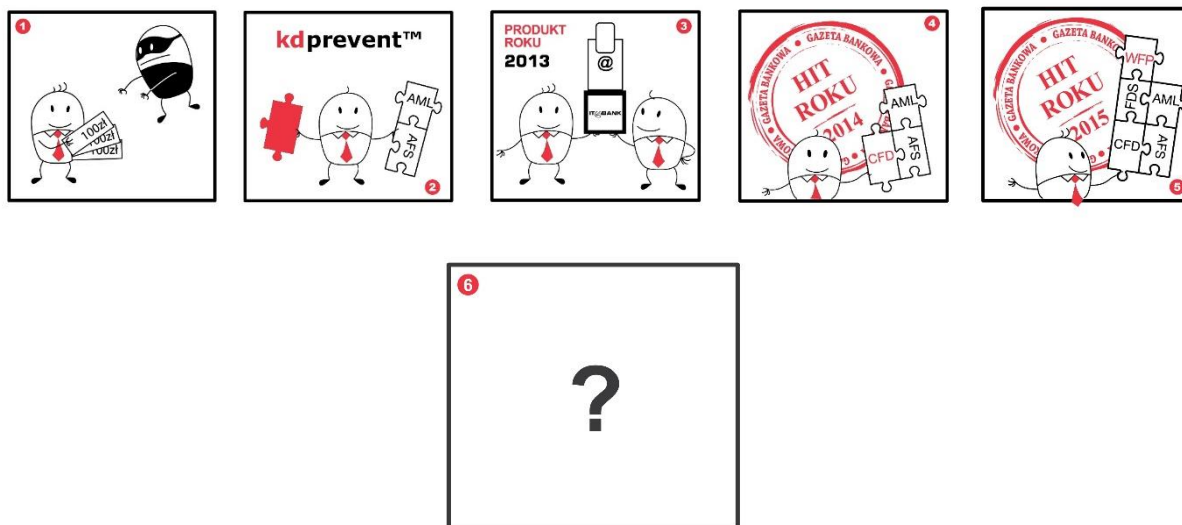
Stały kontakt z klientami



Credit Fraud Detection Skuteczne wdrożenie



Credit Fraud Detection Roadmapa



- Connectory do kolejnych wysp informacyjnych
- Nowe moduły
 - Monitoring transakcji wewnątrz krajowych
 - Analiza sieci powiązań
 - Obsługa kolejnych modeli dziedzinowych, np. leasing, ubezpieczenia
 - Analityka śledcza

Dedykowana platforma czy rozwiązanie własne?

Korzyści wynikające z wyboru dedykowanej platformy

- Szeroka baza użytkowników (i testerów)
- Wspólna baza doświadczeń
- Mocny zespół kompetencyjny z szeroką wiedzą rynkową
- Szerszy zakres bazowych scenariuszy wykrywania oszustw
- Efekt skali ma wpływ na dystrybucję kosztu rozwoju
- Dotyczy to także rozwoju nowych modułów / funkcjonalności
- Szersze spojrzenie na problem do rozwiązania

Pierwotna potrzeba

- ryzyko przestępstw w obszarze kredytowym,
- rozwój oferty kredytowej a możliwości analityki antyfraudowej
- skalowalność i dostosowanie w przyszłości rozwiązań bezpieczeństwa do rozwoju biznesu

Strategia

- realizacja „Strategii rozwoju obszaru przeciwdziałania przestępczości na szkodę Banku Poczтового S.A.”
- systemowe rozwiązania przeciwdziałające przestępstwom na szkodę Banku i jego klientów

Szukaliśmy:

- systemu zintegrowanego z procesem kredytowym umożliwiającego analizę wniosków kredytowych pod kątem działań przestępczych
- działającego w trybie rzeczywistym i analizującego wnioski na podstawie rozbudowanej analityki antyfraudowej
- z możliwością testowania i tworzenia samodzielnie reguł antyfraudowych

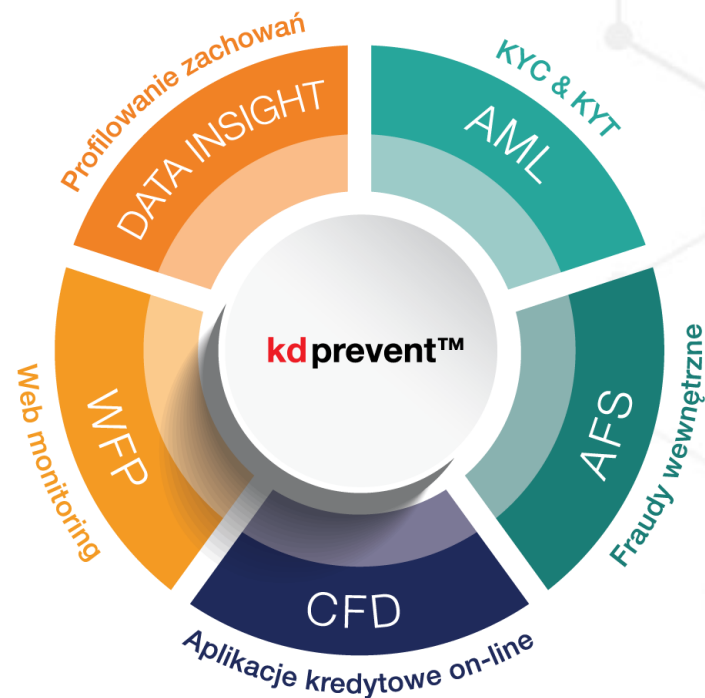
Dlaczego wybrany został **kdprevent**TM Credit Fraud Detection:

- analiza online każdego wniosku kredytowego wprowadzanego do systemu Banku
- analiza offline całego wolumenu wniosków kredytowych
- samodzielne definiowanie reguł przez Bank
- moduł procesowania spraw przez komórki bezpieczeństwa Banku
- integracja z zewnętrznymi źródłami danych, np. z BLOW
- system zbudowany pod wymagania polskich banków - możliwość współdzielenia know-how
- możliwość rozszerzenia w przyszłości zakresu działania (inne rodzaje przestępstw)

- 7 miesięcy do wdrożenia dla pierwszego produktu
- 12 miesięcy pełne wdrożenie dla wszystkich produktów kredytowych wraz z pełną konfiguracją
- Skala wysiłku przy wdrożeniu – stosunkowo mała do skali rozwiązania
- Liczba obszarów zaangażowanych we wdrożenie – duża (bezpieczeństwo, produkty, procesy, IT wdrożenia, IT programiści, hurtownia, etc.)
- Efekt - przypadki skutecznego zapobieżenia próbom przestępczych działań na rzecz Banku i Klientów w obszarze kredytowym; docelowy efekt oczekiwany za kilka miesięcy
- Wydajność – niezauważalna dla czasu obsługi wniosku kredytowego

ZAPEWNIJ BEZPIECZEŃSTWO!

Wielofunkcyjna platforma antyfraudowa



ŁĄCZYMY WYSPY INFORMACJI

SKUTECZNIE ZAPOBIEGAMY FRAUDOM

SŁUCHAMY NASZYCH KLIENTÓW

NAGRODY

