IBM i2 Fraud Intelligence Analysis

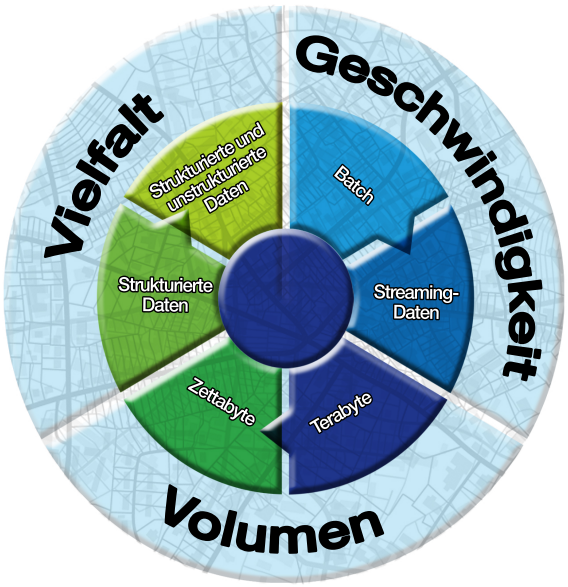
Erkennung, Untersuchung und Aufhebung von Betrugsnetzen im Finanzwesen

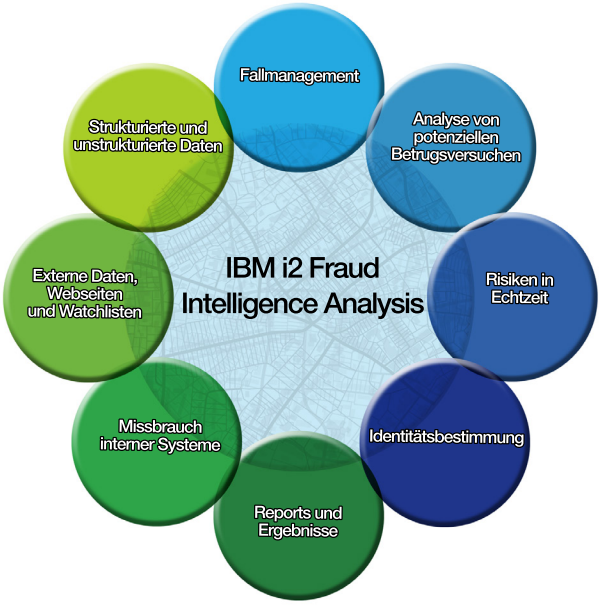
Highlights:

- Schnelle Untersuchung und Dokumentation von Finanz-betrugsversuchen
- Analyse und Darstellung komplexer, kanalübergreifender Betrugsdelikte für bessere Kontrollmechanismen
- Aufbau und Nutzung eines Repositorys mit Informationen zu Betrugsversuchen zur Erkennung neuer und sich wiederholender Delikte
- Mehr operative Effizienz durch Integration bereichsübergreifender Betrugsuntersuchungsprozesse in die Standardprozesse
- Bessere Überprüfbarkeit und intensiver Informationsaustausch auf Basis von Rollen und Zuständigkeiten

Betrugsdelikte sind für die Finanzwirtschaft eine erhebliche und wachsende Herausforderung, die sich mit geschätzten fünf bis acht Prozent negativ auf den Jahresumsatz[1] auswirken. Neben den direkten Auswirkungen auf die Rentabilität wirkt sich dies auch negativ sowohl auf die Reputation des Unternehmens als auch auf die Zusammenarbeit mit den Regulierungsbehörden aus. Dies kann letztendlich empfindliche Strafen nach sich ziehen und sich langfristig negativ auf den Shareholder-Value auswirken.

Kunden erwarten, sich über verschiedene Kanäle mit ihrem Provider austauschen zu können. Durch die enorme Zunahme bei der Anzahl, Art und Geschwindigkeit der generierten Daten erhöht sich in der Folge auch das Betrugsrisiko. Kriminelle gehen bei der Nutzung von Schwachstellen in Systemen und Prozessen immer geschickter vor; möglicherweise nutzen sie auch das Silo-hafte Verhalten von Mitarbeitern in Kundeninteraktionen und die Silo-hafte Ablage von Unternehmensdaten. Jede Interaktion hinterlässt jedoch winzige Spuren und damit die Chance, auf intelligente Weise diese Spuren miteinander zu verknüpfen und solche Risiken zu erkennen und zu unterbinden.



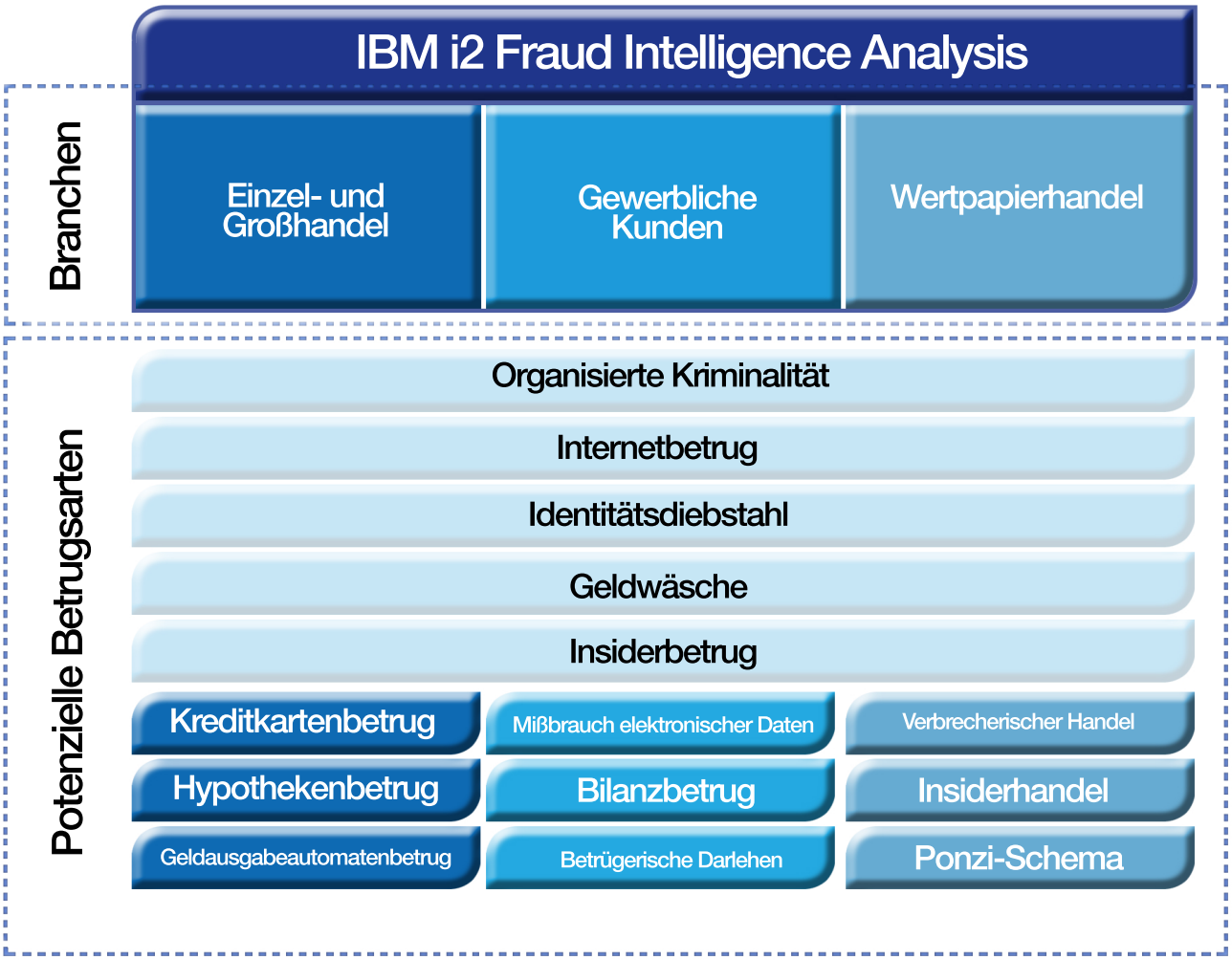


In der Vergangenheit haben Unternehmen Betrugsdelikte mit Einzellösungen bekämpft. Kriminelle gehen bei der Nutzung von Schwachstellen in Systemen und Prozessen immer geschickter vor; möglicherweise nutzen sie auch das Silo-hafte Verhalten von Mitarbeitern in Kundeninteraktionen und die Silo-hafte Ablage von Unternehmensdaten. Die Joint Money Laundering Steering Group (JMLSG) empfiehlt diesbezüglich eine engere Zusammenarbeit zwischen den für Betrugsdelikte, Marktmissbrauch und Geldwäsche zuständigen Bereiche. Ein fragmentierter Ansatz erschwert zudem das Erkennen neuer, bisher unbekannter Angriffstypen. IBM i2 Fraud Intelligence Analysis ist eine integrierte Lösung für die effiziente Bekämpfung dieser latent vorhandenen Betrugsproblematik.

Die Fraud Intelligence Analysis-Lösung stellt umfassende, aussagekräftige Informationen für die Untersuchung auch der komplexesten Vorfälle bereit. So lässt sich eine zeitnahe und verlässliche Visualisierung von Personen und Ereignissen erreichen. Unterstützt wird das Ganze durch eine umfassende Dokumentation der Ergebnisse in einem leicht verständlichen Format, die bei möglichen Rechtsstreitigkeiten herangezogen werden kann.

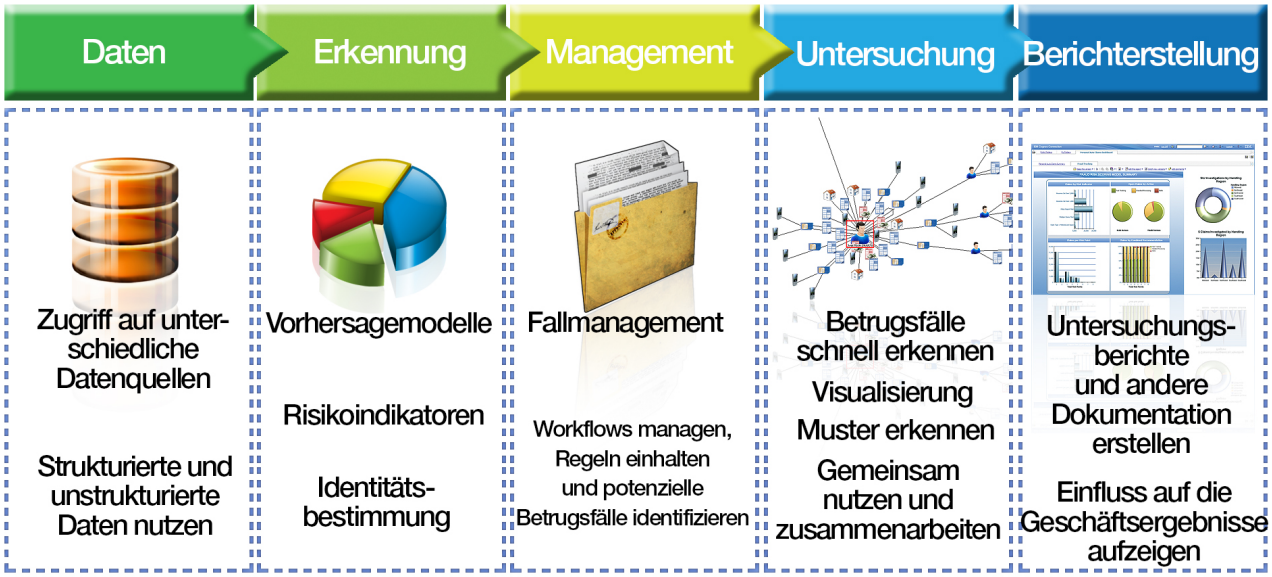
„Mithilfe von IBM i2 Analyst's Notebook konnte ich eine Schadensmeldung in weniger als drei Stunden eindeutig als Betrugsversuch erkennen. Ohne das IBM i2-Produkt hätte dies Monate gedauert."

— Raphael Lawson, Head of Fraud, Fraud Investigation.



Ohne ein aussagekräftiges Gesamtbild keine wirksamen Maßnahmen

IBM i2 Fraud Intelligence Analysis ist für Teams, die an der Aufdeckung von Betrugsdelikten arbeiten, eine Lösung für die Onlinezusammenarbeit, mit der sie den gesamten Untersuchungsprozess unterstützen und verbessern können. Analysten und Prüfer können je nach Bedarf das gesammelte relevante Wissen gemeinsam nutzen und sich darüber austauschen. Workflows, wesentliche Leistungsindikatoren (KPIs) und Betriebsprozeduren unterstützen den Untersuchungsprozess. Rollenbasierte Dashboards bieten mehr Transparenz und Überprüfbarkeit aktueller Workloads und Trends. Die Integration in andere Lösungen ermöglicht die Nutzung weiterer Funktionen für Betrugserkennung, Analysen und Fallmanagement, um den gesamten Betrugserkennungsprozess weiter zu optimieren.



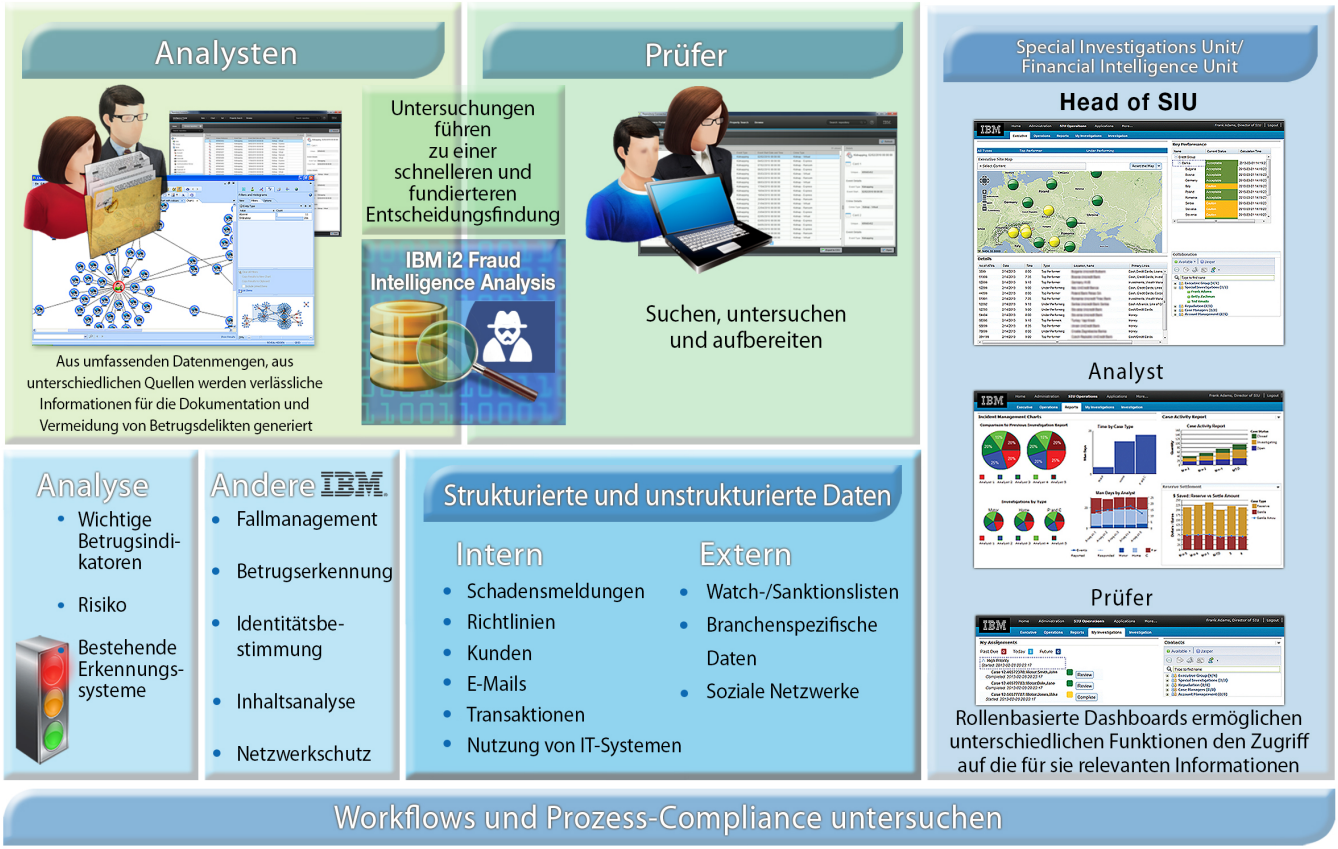
Fraud Intelligence Analysis nutzt einen ganzheitlichen Ansatz durch folgende Integrationsoptionen:

- **Daten:** Analysten und Prüfer können direkt anhand strukturierter und unstrukturierter Datenquellen geschäftsrelevante Informationen ersehen.
- **Erkennung:** Nutzung bestehender Systeme oder Erweiterung von Betrugserkennungsfunktionen durch IBM Analysefunktionen
- **Untersuchung:** IBM i2 Fraud Intelligence Analysis ist eine bereichsübergreifende Untersuchungsumgebung, mit der Analysten und Prüfer kunden- und betrugsrelevantes Wissen aufbauen und nutzen können
- **Management:** IBM i2 Fraud Intelligence Analysis unterstützt den gesamten Untersuchungsworkflow. Dashboards bieten umfassende Transparenz zur Compliance interner Verfahren. Die Integration mit IBM Advanced Case Management ermöglicht weitere Fall- und Content-Management-Funktionali¬tät.
- **Berichterstellung:** Rollenbasierte Dashboards bieten hohe Transparenz bei Workload- und Statusinformationen sowie umfangreiche Managementberichte für Abteilungsleiter.

Governance, Risk und Compliance

Erkennung, Management und Behandlung von Betrugsdelikten fallen in die Verantwortung der Risk- und Compliance-Abteilung im Unternehmen. Die unterschiedlichen, jedoch miteinander verknüpften Anforderungen beim Risikomanagement, bei Complianceverantwortlichen sowie internen und externen Untersuchungsteams erfordern unterschiedliche Sichten auf Betrugsdelikte und in jedem Fall Unterstützung bei Entscheidungen und Maßnahmen.

Fraud Intelligence Analysis ist so konzipiert, dass jede dieser Abteilungen im Unternehmen in der Lage ist, entsprechende Elemente zu Betrugsmustern anzuzeigen. Außerdem können durch eine effiziente Onlinezusammenarbeit sofort geeignete Maßnahmen eingeleitet werden, sodass die verschiedenen Abteilungen Betrugsdelikte effizient verwalten und bearbeiten können.



Analyse und Visualisierung

Fraud Intelligence Analysis verfügt über leistungsfähige Analysetools, mit denen sich effiziente forensische Untersuchungen für ungewöhnliche und nicht erwartete Verhaltensmuster durchführen lassen.

Mit dieser Lösung können enorme Datenmengen aus nicht zusammenhängenden Quellen analysiert, in verschiedenen Formaten dargestellt und für die Untersuchung herangezogen werden.

Onlinezusammenarbeit und Untersuchung

Voraussetzung für den erfolgreichen Abschluss von Untersuchungen sind geschäftsrelevante Informationen und die Einbindung der richtigen Personen im Unternehmen. Fraud Intelligence Analysis bietet hierfür intuitive, leistungsfähige Schnittstellen für Analysten und Prüfer, über die Untersuchungsdaten bereitgestellt, gemeinsam genutzt und analysiert werden können, um eine schnellere und fundiertere Entscheidungsfindung zu erreichen. Zudem verbessern Alertfunktionen und der Nachrichtenaustausch in Echtzeit die Workflow- und operative Effizienz.

Effizientes Management der Untersuchungsprozesse

Fraud Intelligence Analysis unterstützt Ihre gesamten internen Prozesse. Geschäftsregeln, Workflows und KPIs lassen sich zu sogenannten Standard Operating Procedures (SOPs) kombinieren, um sowohl dem Einzelnen als auch dem Team ein Maximum an Transparenz und Überprüfbarkeit zu bieten.

Untersuchungsüberwachung

Hohe Transparenz bei der Untersuchung von Betrugsdelikten kann erheblich zu mehr Effizienz beitragen und das Bewusstsein in Bezug auf solche Delikte im Unternehmen schärfen. Mithilfe von KPIs lässt sich der Fortschritt sehr gut überwachen. Die zugehörigen Inhalte können über benutzer- und rollenspezifische Dashboards angezeigt werden.

Beispiele aus der Finanzbranche

Führende Bank in den Vereinigten Staaten

Herausforderung:

- Tägliche, sehr komplexe Netzattacken; die vorhandenen Systeme waren nicht in der Lage, sogenannte „Fraud-Netzwerke“ effektiv zu überwachen und zu dokumentieren
- Große Mengen an strukturierten und unstrukturierten internen und externen Daten

Vorteile der Lösung:

- Zentrale Übersicht zu verdächtigen und zerstörerischen Netzaktivitäten
- Forensische Analyse der Attacken für eine bessere Abwehrstrategie und zur Abschreckung von Betrügern

Internationale Bank

Herausforderung:

- Mehrere geschäftsbereichsbezogene Betrugserkennungssysteme
- Isolierte Datenquellen
- Umfangreiche unstrukturierte Datenquellen (intern und extern)
- Keine Langzeitdaten, um sich wiederholende und kontinuierliche Betrugsdelikte zu vermeiden

Vorteile der Lösung:

- Zentrale, zuverlässige Sicht in allen Systemen für die systemübergreifende Erkennung von Betrugsdelikten
- Aufbau eines Repositorys mit Betrugsdaten zur Erkennung neuer und sich wiederholender Delikte

Weitere Informationen

Wenn Sie mehr über IBM i2 Fraud Intelligence Analysis – Financial Services erfahren möchten, wenden Sie sich an Ihren IBM Ansprechpartner oder besuchen Sie uns unter: **ibm.com**/i2software

Weitere Informationen zu allen IBM Smarter Cities-Lösungen finden Sie hier: **ibm.com**/smartercities

IBM Deutschland GmbH
IBM-Allee 1
71139 Ehningen
ibm.com/de

IBM Österreich
Obere Donaustrasse 95
1020 Wien
ibm.com/at

IBM Schweiz
Vulkanstrasse 106
8010 Zürich
ibm.com/ch

Die IBM Homepage finden Sie unter:
ibm.com

[1] Forrester Market Overview: Fraud Management Solutions 2010.

ZZS03178-DEDE-00