

Zastosowanie sztucznej inteligencji w narzędziach AML

Edyta Zdziarska

Ekspert ds. AML

28.05.2024 r.



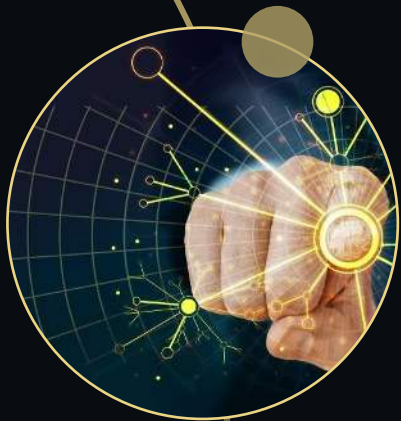
ZDZIARSKA

BEZPIECZNE I LEGALNE FINanse



ZDZIARSKA

BEZPIECZNE I LEGALNE FINANSE



W jakich obszarach AI/ML wspiera realizację obowiązków AML?

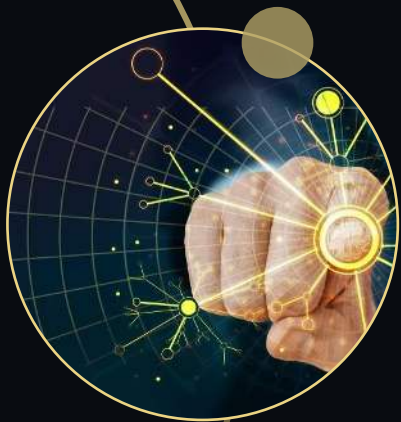
Jakie korzyści i ryzyka wiążą się z zastosowaniem nowych technologii w obszarze AML?

Czy Banki Spółdzielcze są gotowe na wdrożenie rozwiązań opartych na AI i ML w obszarze AML?



ZDZIARSKA

BEZPIECZNE I LEGALNE FINANSE



Realizacja obowiązków AML

Obszary wspierane przez AI



ZDZIARSKA

BEZDROGOWE I LEGALNE FINANSJE

7/24



Wsparcie procesów KYC

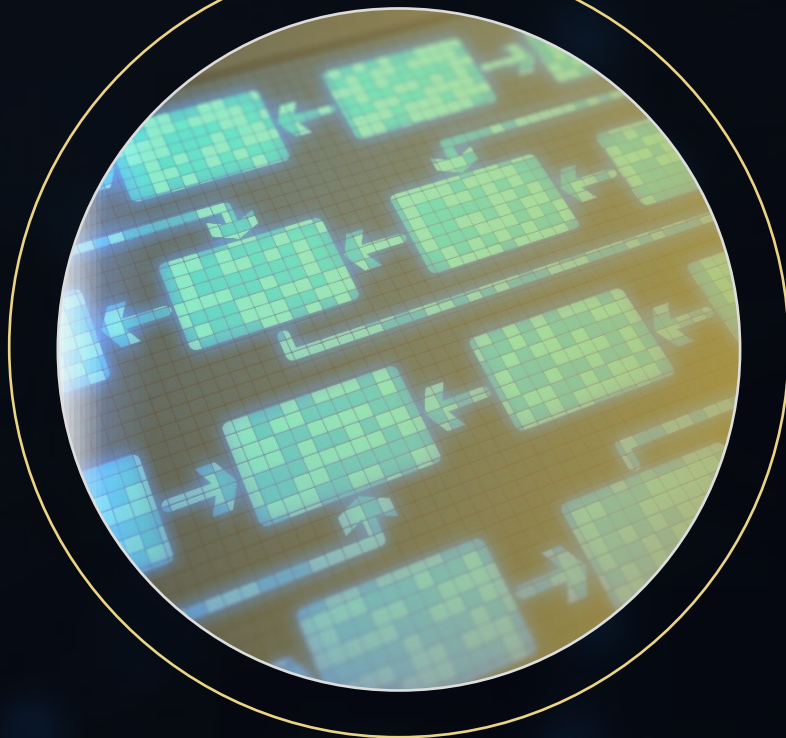
1. Przeszukiwanie licznych baz
Wsparcie procesów KYC
2. Określenie czy news bezpośrednio dotyczy klienta
Trafność analiz
3. Analiza sentymentu
Określenie wydźwięku newsa
4. Przedstawienie listy najbardziej trafnych newsów
Oszczędność czasu pracownika



ZDZIARSKA

BEZDROGOWE I LEGALNE FINANSE

7/24



Analiza przepływów i relacji

1. Wizualizacja przepływów
Śledzenie przepływów pieniędzy, szybsza reakcja na nadużycie
2. Wizualizacja relacji
Śledzenie powiązań personalnych
3. Pełny obraz klienta
Całościowe spojrzenie na klienta zgromadzone na jednym grafie



ZDZIARSKA

BEZDROGOWE I LEGALNE FINANSE

7/24



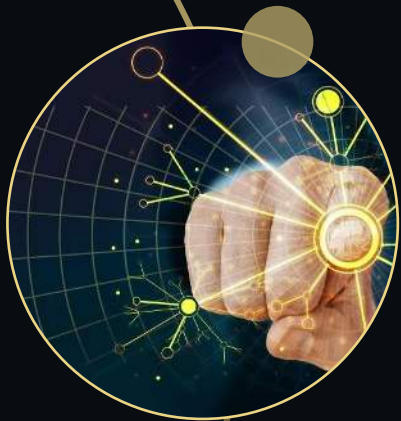
Monitoring transakcji

1. Hybrydowe działanie w połączeniu z regułami
Dbałość o rozliczalność
2. Wyznaczanie scorów dla spraw
Priorytety zadań dla pracownika
3. Nowe scenariusze nadużyć
Wyjście poza schemat sztywnych reguł



ZDZIARSKA

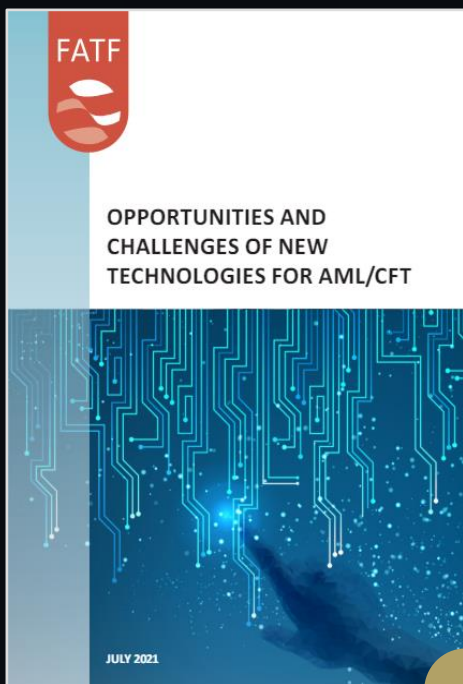
BEZPIECZNE I LEGALNE FINANSE



Zastosowanie nowych technologii w obszarze AML

Korzyści i ryzyka

Nowe technologie w AML – korzyści



1. Lepsza identyfikacja, zrozumienie i zarządzanie ryzykiem ML/TF
2. **Możliwość przetwarzania i analizowania większych zbiorów danych w szybszy i dokładniejszy sposób**
3. Większe możliwości w obszarze kontroli, rozliczalności i zarządzania
4. **Redukcja kosztów i możliwość przesunięcia zasobów ludzkich do złożonych obszarów AML / CFT**
5. Poprawa jakości przesyłanych raportów o podejrzanej aktywności klientów



ZDZIARSKA

BEZDROGOWE I LEGALNE FINANSE

Dlaczego AI i ML nie są powszechnie stosowane w obszarze AML przez instytucje finansowe?



ZDZIARSKA

BEZDROGOWE I LEGALNE FINANSE

Uczenie maszynowe (*ML – Machine Learning*)

Dziedzina wchodząca w skład AI, której celem jest praktyczne wykorzystanie dokonań w obszarze IA, do stworzenia automatycznego systemu, który przy pomocy zgromadzonego doświadczenia, czyli udostępnionych danych, potrafi doskonalić się i nabywać nową wiedzę.



ZDZIARSKA

BEZDROGOWE I LEGALNE FINANSY

Modele statystyczne – przeciwdziałanie nadużyciom



AML

ANTI-FRAUD

Nowe technologie w AML – ryzyka i wyzwania



regulacje prawne



ograniczenia finansowe



ograniczenia kadrowe i kompetencyjne



dostępność zbioru testowego



ML - czas wdrożenia dłuższy niż w przypadku reguł



ZDZIARSKA

BEZPIECZNE I LEGALNE FINANSE

Nowe technologie w AML

Najczęściej stosowane:

- Redukcja liczby fałszywych alertów (false-positives)
- Priorytetyzacja alertów



ZDZIARSKA

BEZDROGOWE I LEGALNE FINANSE

Czy Banki Spółdzielcze są gotowe ?

Filary systemu AML



- Zasoby ludzkie



- Procedury

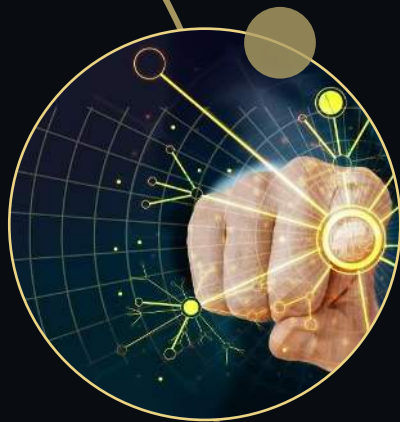


- Narzędzia IT
-



ZDZIARSKA

BEZPIECZNE I LEGALNE FINANSE



Dziękuję za uwagę



EDYTA ZDZIARSKA

Ekspert ds. AML

Ekspert w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy i nadużyciom. Praktyk z ponad 20 letnim doświadczeniem na rynku finansowym. Od 2000r związana z tematyką AML. Pełniła funkcję Koordynatora AML w Banku PKO BP.

Posiada ogromne doświadczenie w projektowaniu i wdrażaniu rozwiązań AML. Twórca narzędzi informatycznych, wykorzystywanych w ponad 100 instytucjach finansowych – bankach komercyjnych i spółdzielczych, towarzystwach ubezpieczeniowych, towarzystwach funduszy inwestycyjnych. Przez wiele lat była odpowiedzialna za proces rozwoju tych narzędzi oraz ich zgodność z wymogami prawnymi.

Zdobyła doświadczenie w zarządzaniu projektami IT. Uczestniczyła w kilkudziesięciu wdrożeniach systemów informatycznych.

Posiada wykształcenie w obszarze informatyki, bankowości, ekonomii i zarządzania zasobami ludzkimi. Absolwentka Uniwersytetu Ekonomicznego w Krakowie, kierunek Zarządzanie i Marketing. Na tej uczelni ukończyła również studia podyplomowe z bankowości oraz Studium Informatyki.

Zajmuje się świadczeniem usług doradczych i szkoleniowych w obszarze przeciwdziałania praniu pieniędzy. Wspiera instytucje obowiązane w wdrożeniu kompleksowego systemu AML, na który składają się: procedury, szkolenia, narzędzia informatyczne.

Uczestniczy w projektach IT. Jest mocno zaangażowana w rozwój narzędzi informatycznych, wspierających przeciwdziałanie praniu pieniędzy.

Współpracuje z firmami i organizacjami prowadzącymi działalność edukacyjną. Prowadzi wykłady na studiach podyplomowych oraz warsztaty i szkolenia.

Aktywnie uczestniczy jako prelegent w wydarzeniach poświęconych przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i nadużyciom finansowym. Autorka licznych publikacji.

BLOG



edyta.zdziarska@outlook.com

