

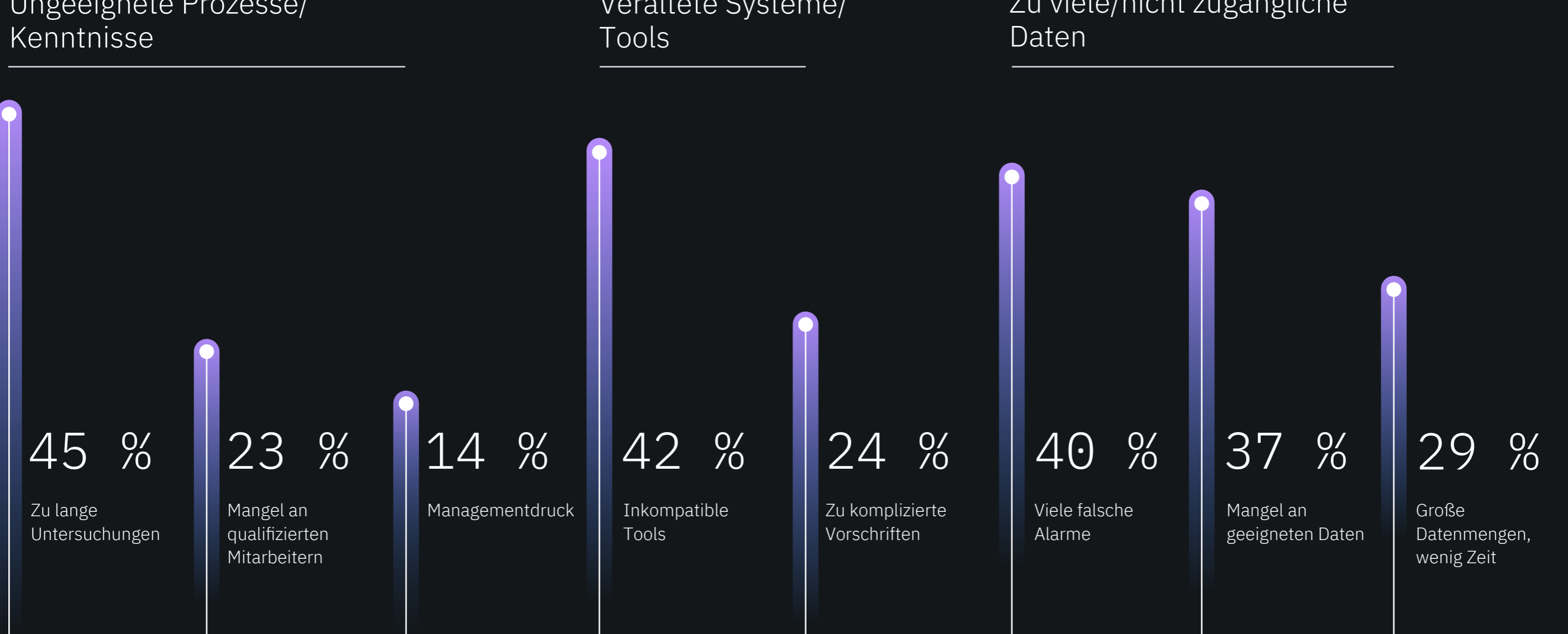
Bekämpfung von Finanzkriminalität mithilfe von KI

Ein immer härterer Kampf mit zahlreichen Risiken

Um die Schwächen vorhandener Technologien und Anwendungen zur Verhinderung von kriminellen Handlungen zu beheben, verstärken viele Finanzdienstleistungsunternehmen ihre personellen Ressourcen, welche potenzielle Betrugsfälle untersuchen sollen.

Jedoch bringt diese Vorgehensweise zahlreiche Hürden mit sich.

Welches sind die größten Herausforderungen beim Untersuchungsprozess?¹



KI und maschinelles Lernen werden zu Wettbewerbsvorteilen

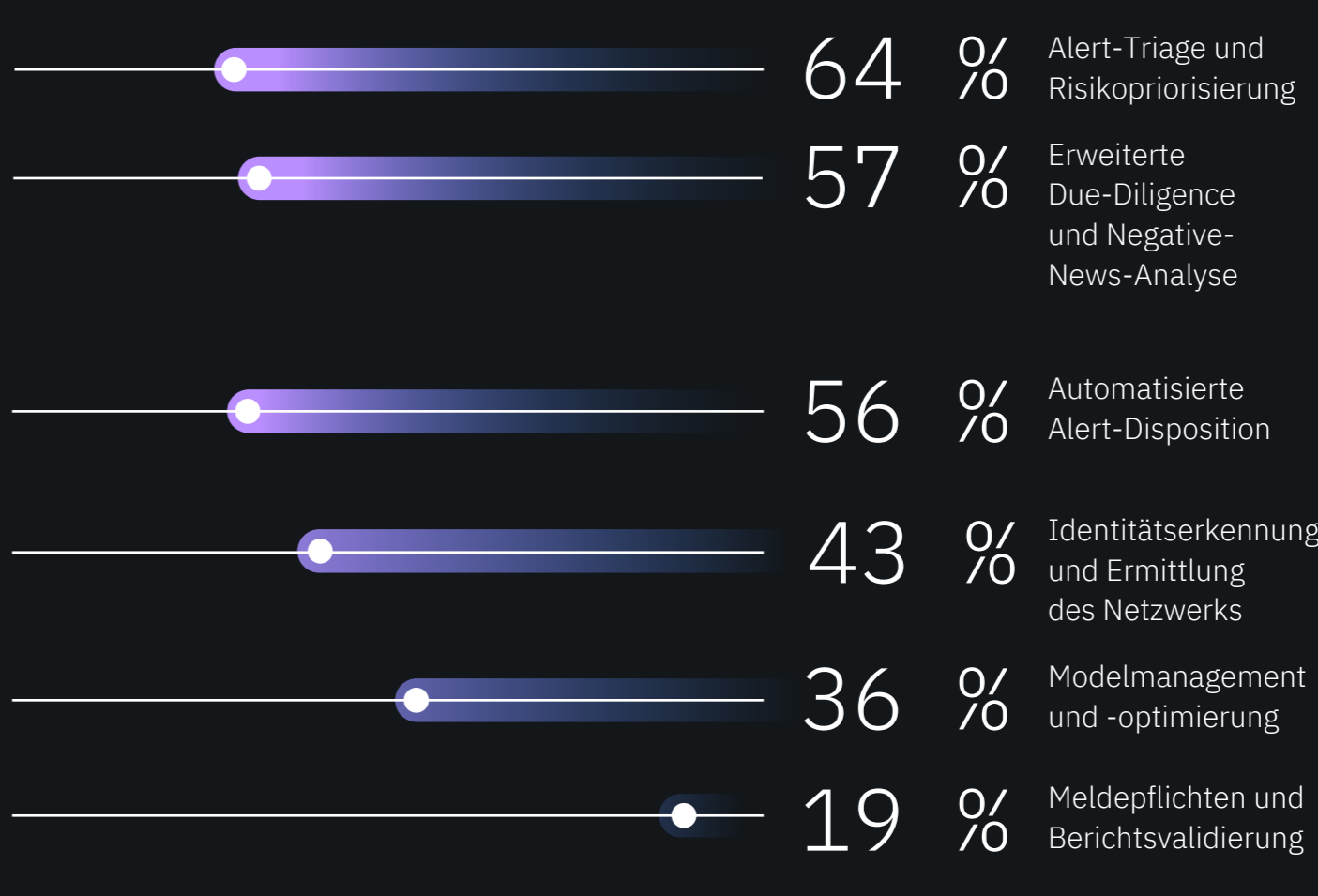
Im Dezember 2018 veröffentlichten fünf US-Regierungsbehörden das „Joint Statement on Innovative Efforts to Combat Money Laundering and Terrorist Financing“. Das Dokument beinhaltet eine Aufforderung an die Banken, innovative Konzepte einzuführen, und bezieht sich insbesondere auf die KI.



Anwendungsfall:

Durch smarte Selektierung der Alarmmeldungen („Alert Triage“) reduziert KI die Anzahl der falschen Geldwäsche Alarmmeldungen

Welche Bereiche der Geldwäsche-Bekämpfung (AML) und Customer Due-Diligence (CDD) lassen sich durch KI verbessern?¹



Maßgeschneiderte IBM Lösungen

Eine der 10 größten Banken der Welt erreichte durch Einsatz der IBM® Financial Crimes Alerts Insight-Lösung eine **Verringerung der Alerts um 50 % und eine Beschleunigung der Überprüfungen um 200 %**.

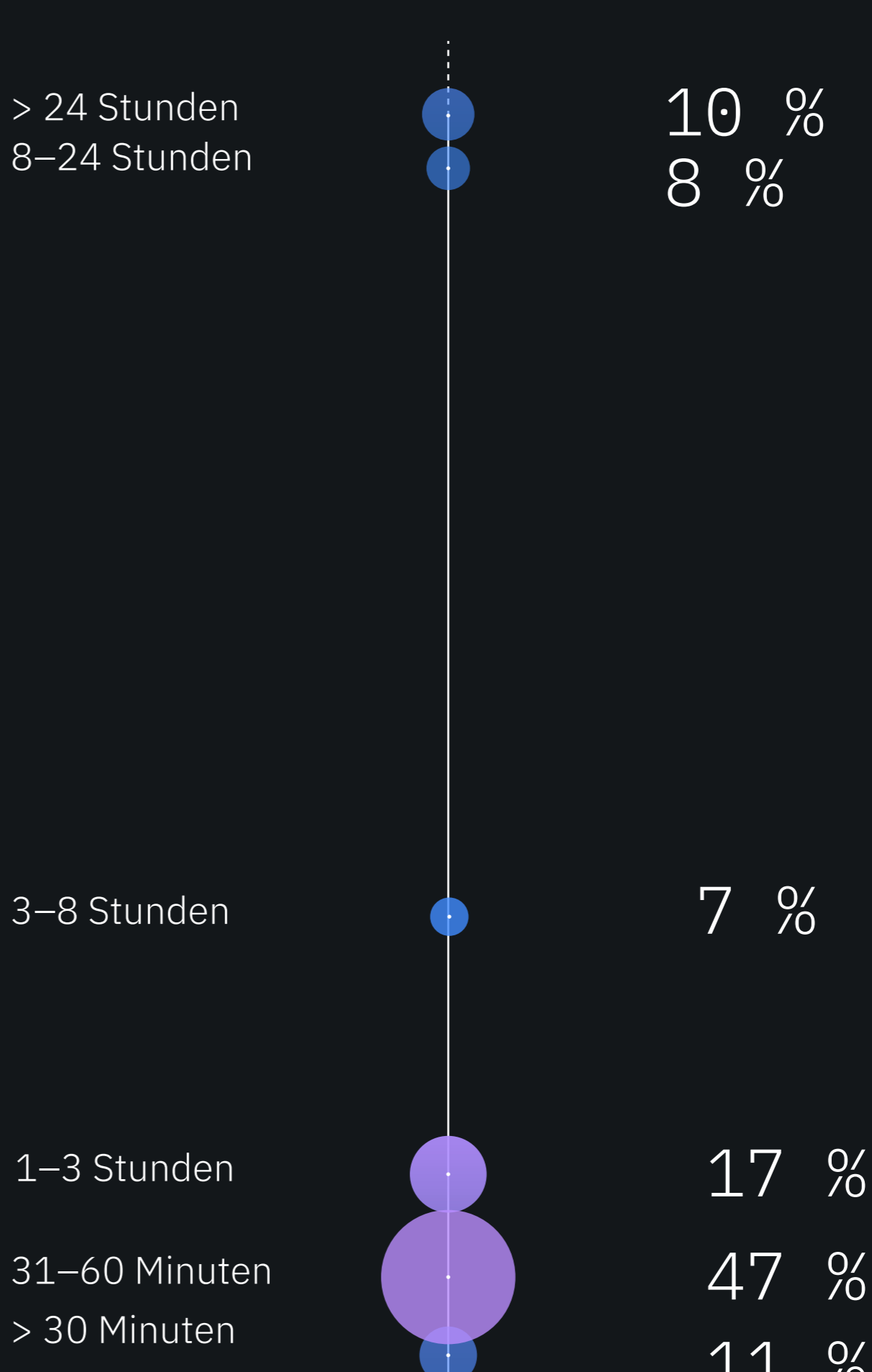
Eine große britische Bank nutzt die IBM Financial Crimes Alerts Insight-Lösung zur Optimierung ihrer AML-Untersuchungen. Mit IBM verzeichnet die Bank **70 % weniger falsche Alarmmeldungen und 50 % Reduktion der nicht erkannten Alarmmeldungen**



Anwendungsfall:

Der intelligente Einsatz von KI beschleunigt den Prozess der erweiterten Kunden-Überprüfung (Due Diligence)

Wie lang ist die durchschnittliche oder zu erwartende Dauer einer Untersuchung im Rahmen Ihres erweiterten Due-Diligence-Prozesses?¹



Maßgeschneiderte IBM Lösungen

Eine der 20 größten US-Banken kann mithilfe der IBM Financial Crimes Insight-Lösung **Überprüfungen um 60 % schneller durchführen und erreichte Nachbesserungen um 50 % verringern**.



Quelle: Risk.net-Umfragebericht „Smarter thinking around financial crime prevention“, Januar 2019

Vorteile des KI-Einsatzes mit dedizierten IBM Lösungen

Auf der Grundlage einer besonderen Kombination aus Industrie Know-how, Technologieexpertise und regulatorischem Fachwissen, hilft IBM Watson Ihrem Unternehmen, zeitgerechte und risikobewusstere Entscheidungen zu treffen.

[Weitere Informationen](#) →

