

Bancile, asiguratorii si fintech-urile cheltuiesc pâna la 2,5% din veniturile anuale pentru prevenirea fraudelor financiare(analiza)

Companiile de servicii financiare, respectiv banci, asiguratorii, fintech-uri si alte institutii, cheltuiesc între 1,3% si 2,5% din veniturile lor anuale pentru prevenirea fraudelor financiare, potrivit unei analize realizate de PwC în baza datelor LexisNexis.

Conform sursei citate, din 2015 si pâna în 2021, costurile globale cu conformitatea au crescut cu 64%, ajungând la 227 de miliarde de dolari.

"De la criza financiara globala din 2008, institutiile financiare se afla, în general, într-o pozitie mai buna în ceea ce priveste conformitatea si acoperirea riscurilor, iar acest lucru se datoreaza acestor investitii. De altfel, mare parte din majorarea costurilor cu conformitatea din ultimii ani a fost necesara ca raspuns la cresterea presiunii din partea autoritatilor de reglementare. Însa, desi bugetele si numarul de angajati în domeniul prevenirii criminalitatii financiare au crescut vertiginos, directorii acestor institutii se întreaba daca aceste investitii au beneficii reale, în conditiile în care, spre exemplu, monitorizarea bazata pe tehnologie produce în medie 90% alerte false ", se mentioneaza în articolul scris de Ana Sebov, director, Leader Forensic PwC România.

Analiza mai arata ca tehnologia avansata are, cu siguranta, un rol important, dar nu este motorul prevenirii criminalitatii financiare. Totodata, institutiile financiare trebuie sa-si revizuiasca procesele având o abordare ce pune accent pe productivitate, nu pe dimensiunea bugetelor alocate.

"Îmbunatatirea productivitatii începe prin maparea clara a fluxului de lucru, cu accent pe urmatoarele patru procese macro: setul de standarde de reglementare care definesc procesul, sursele de date folosite, output-ul rezultat si fluxul de lucru de baza care gestioneaza procesul. În continuare, nu trebuie deloc neglijata capacitatea societatii de îmbunatatire continua", noteaza autorii cercetarii.

Analizele PwC indica faptul ca mai putin de jumatate din toate initiativele de îmbunatatire a performantei își ating scopul. Pentru ca schimbarile sa fie de durata, organizatiile trebuie sa adopte o abordare dinamica, însemnând colectarea continua de date, analiza indicatorilor de performanta si a rezultatelor proceselor de conformitate si utilizarea acestor date pentru ajustarea resurselor si a investitiilor.

De asemenea, conform studiului, este importanta definirea proceselor la nivel micro si stabilirea unor instrumente de masurare/evaluare a acestora, luând în calcul, printre altele, reducerea riscurilor si valoarea adaugata. Doar asa, institutiile financiare vor putea sa compare performantele investitiilor si sa stabileasca prioritati pentru domeniile în care este nevoie urgenta de îmbunatatiri.

În ceea ce priveste tehnologiile, înlocuirea pur si simplu a solutiilor existente, fara a le masura performanta si a o îmbunatatii, poate fi un efort inutil. Cercetarea mai arata ca unele dintre cele mai importante institutii financiare au adoptat o abordare mai centralizata, creând hub-uri pentru data science si adoptând instrumente analitice care le ajuta sa abordeze provocarile legate de performanta, identificând actiunile ce necesita un efort minim pentru maxim de impact.

"Aplicând aceste principii, PwC a reusit sa dezvolte o abordare folosita cu succes pentru îmbunatatirea eficientei si eficacitatii programelor de conformitate. Controalele privind criminalitatea financiara sunt din ce în ce mai interconectate si ating performante maxime numai atunci când sunt coordonate, gestionate si verificate", se precizeaza în articol.