

Zarządzanie Ryzykiem Nadużyć Przeciwdziałanie nadużyciom w Sektorze Bankowym

Istotny udział klientów fraudowych w złym długu ...Wielu właścicieli biznesowych problematyki zarządzania ryzykiem nadużyć ...

Rozluźnienie polityki podejścia do nawiązywania współpracy z klientem powoduje wzrost przypadków nadużyć ...

Raportowanie problematyki nadużyć nie wspiera efektywnego zarządzania problematyką ani właściwego pozycjonowania jednostki ...

Jednostki zarządzające miewają trudności w finansowym wykazaniu korzyści z zarządzania ryzykiem nadużyć ...

Wsparcie narzędziowe nie wykorzystuje w pełni dostępnych danych...

Przeglądy portfela kredytowego nie są optymalne z punktu widzenia detekcji nadużyć...

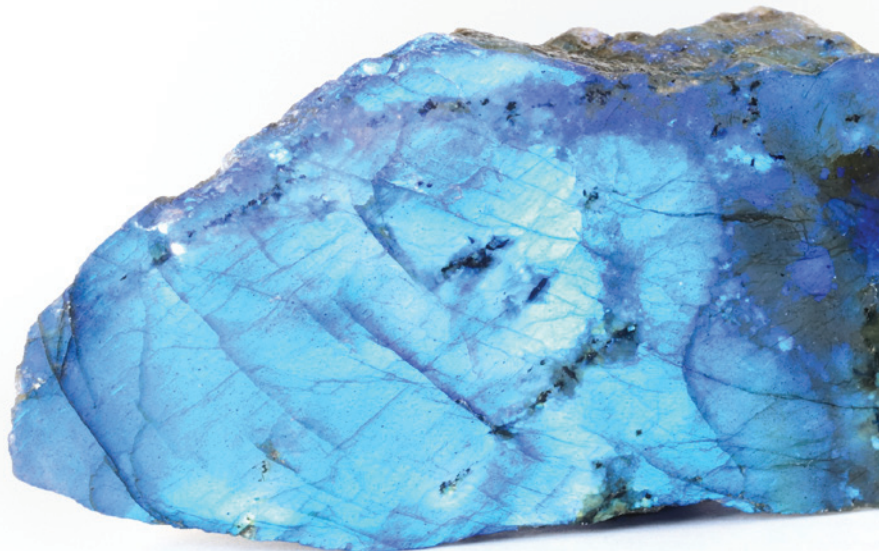
Przypadki nadużyć o istotnej skali wciąż omijają funkcjonujący w firmie system kontroli wewnętrznej...

To najczęstsze przykłady problemów spotykanych w instytucjach finansowych w kontekście zarządzania ryzykiem nadużyć. Proces przeciwdziałania nadużyciom jest często powiązany z kluczowymi procesami takimi jak zarządzanie ryzykiem kredytowym, ryzykiem operacyjnym, czy obszarem szeroko pojętego bezpieczeństwa. W przeciwdziałaniu nadużyciom nierzadko bierze udział audyt wewnętrzny, który przeważnie zajmuje się reaktywną częścią walki z nadużyciami.

Należy zwrócić uwagę, że rosnąca pula kredytów w zakresie kategorii Non Profit Loans (NPL) wynika nie tylko ze zdarzeń takich jak utrata zdolności kredytowej, śmierć kredytobiorcy, czy wynikająca z luk proceduralnych lub błędów ludzkich nieprawidłowa ocena zdolności kredytowej. Skala złego długu rośnie ze względu na istotny wolumen zdarzeń o charakterze nadużyć zewnętrznych dokonywanych przez klientów poświadczających nieprawdę, nawiązujących współpracę z instytucjami finansowymi na podstawie sfalszowanych dokumentów oraz nadużyć wewnętrznych, do których dochodzi w sytuacji, gdy pracownicy instytucji finansowej naruszają procedury, wykorzystują luki w procesach oraz niedoskonałości systemów informatycznych w celu osiągnięcia korzyści własnej lub współdziałając z klientem czy jednostkami funkcjonującymi w ramach grupy o charakterze zorganizowanym, dla osiągnięcia korzyści przez podmioty trzecie.

W zakresie nadużyć klienckich pierwszą linią obrony jest pracownik banku, który wyposażony w odpowiednie narzędzia oraz wiedzę będzie w stanie ograniczyć ryzyko występowania nadużyć. Kolejną linią obrony są szczeble autoryzacyjne, przy założeniu, że ich działalność nie opiera się wyłącznie na zaufaniu i mechanicznej akceptacji wpływających wniosków i dokumentacji. Często pomijany, a efektywnym elementem systemu przeciwdziałania nadużyciom, jest element proaktywnej detekcji, która pozwala na identyfikację przypadków nadużyć popełnianych przy współudziale pracowników sprzedaży.

Instytucje finansowe najczęściej koncentrują się na walce z nadużyciami na etapie reakcji na zidentyfikowane i zmateriałizowane ryzyko nadużycia. Działania te wykonywane są przez jednostki bezpieczeństwa oraz audytu wewnętrznego banku, które dodatkowo niejednokrotnie nie posiadają odpowiednich zasobów do realizacji tego typu zadań.



Deloitte i przeciwdziałanie nadużyciom w sektorze Bankowym

Posiadamy specjalistów w zarządzaniu ryzykiem nadużyć w sektorze bankowym, którzy dzięki swojemu doświadczeniu są w stanie dostarczać naszym Klientom usługi generujące realną wartość dodaną, wynikającą z optymalnego podejścia do zarządzania ryzykiem nadużyć.

Rozumiemy potrzebę i rozwijamy obszar merytoryczny zarządzania zgodnością (Compliance), wspieramy rozwój jednostek audytu wewnętrznego oraz wzmacniamy skuteczność Zespołów zapobiegających praniu pieniędzy (AML).

Deloitte prowadzi szeroko zakrojone konsultacje w sektorze usług finansowych na całym Świecie. Nasz zespół cechuje pragmatyzm podejścia, wysokie umiejętności analityczne oraz nowoczesne zaplecze IT. Składa się on z doświadczonych ekspertów rynkowych, konsultantów, informatyków oraz ekspertów ds. bezpieczeństwa IT, prawników oferujących usługi najwyższej jakości.

Jak możemy pomóc

Wspieramy naszych klientów w następujących obszarach:

- I. Ocena i rozwój procesu zarządzania ryzykiem nadużyć w Banku,
- II. Analiza złego długu pod kątem identyfikacji poziomu nadużyć klienckich,
- III. Ocena oraz rozwój mechanizmów oceny klientów wdrożonych przez bank,
- IV. Analiza portfela kredytów pod kątem wykrywania nadużyć i nieprawidłowości,
- V. Ocena nowych produktów i usług bankowych,
- VI. Pomoc w wyborze optymalnych rozwiązań informatycznych do zapobiegania nadużyciom.

Nasze doświadczenie

Eksperti świadczący usługi związane z zapobieganiem nadużyciom wchodzi w skład Dlobal Deloitte Forensic Center. Wymiana doświadczeń oraz rozwój wiedzy w zakresie nadużyć jest dla nas bardzo istotny, dzięki czemu mamy wpływ na optymalizację produktów oferowanych na rynku lokalnym.

W ramach globalnej sieci firm Deloitte przeprowadziliśmy wiele projektów w zakresie zarządzania ryzykiem nadużyć. Dostarczyliśmy szereg usprawnień instytucjom finansowym o zróżnicowanej wielkości portfela ujawniając znaczące finansowo przypadki nadużyć, które w ramach funkcjonujących systemów kontroli wewnętrznej pozostawały niewidoczne. Wspieraliśmy zarządzanie ryzykiem nadużyć naszych klientów wzmacniając spójność problematyki nadużyć w organizacji, rozwijaliśmy systemy i narzędzia służące do zapobiegania nadużyciom oraz dostarczaliśmy naszym klientom wymierne finansowo korzyści wynikające z usprawnienia zarządzania ryzykiem nadużyć.

Kontakty

Jakub Bojanowski
Partner
Dział Zarządzania Ryzykiem
Tel: +48 (22) 511 05 01
jbojanowski@deloittece.com

Rafał Turczyn
Forensic & Dispute Services Practice
Leader
Dział Zarządzania Ryzykiem
Tel: + 48 (22) 348 35 77
rturczyn@deloittece.com

Mateusz Solak
Manager
Dział Zarządzania Ryzykiem
Tel: +48 (22) 511 07 11
msolak@deloittece.com

