

D-TOOL

Deloitte Antifraud Systems & Tools

Jak bardzo dopasowane są narzędzia i systemy przeciwdziałające nadużyciom do Państwa organizacji?

Organizacje świadczące usługi odbiorcom końcowym, takie jak banki, firmy telekomunikacyjne czy firmy ubezpieczeniowe są szczególnie narażone na ryzyko nadużyć. Efektywne zarządzanie ryzykiem nadużyć w tego typu firmach jest wyjątkowo istotne z punktu widzenia ograniczenia kosztów nadużyć. W zależności od modelu biznesowego przedsiębiorstwa, zarządzanie ryzykiem nadużyć może stanowić wartość dodaną w postaci ograniczenia utraty przychodu albo optymalizacji kosztowej działania przedsiębiorstwa.

Do wsparcia zarządzania ryzykiem nadużyć często stosowane są systemy Risk Management, które sprawdzają się przy analizie dużych wolumenów transakcji, gdzie niezbędna jest szybka reakcja na zidentyfikowane odchylenia od ustalonych systemowo reguł. Oprócz tych systemów stosowane są inne narzędzia pozwalające na zarządzanie ryzykiem w obszarach takich jak prowizje handlowe czy proces wyboru dostawców.

Wdrożenie dopasowanych do potrzeb organizacji narzędzi pozwala na zautomatyzowanie i usystematyzowanie zarządzania procesami wykrywania i zapobiegania nadużyciom, umożliwiając w ten sposób skupienie się na analizie podejrzanych przypadków.

Prawidłowo dobrany i skonfigurowany zestaw narzędzi do zwalczania nadużyć powinien być dostosowany do specyficznych ryzyk występujących w organizacji oraz powinien umożliwiać wzmocnienie i automatyzację działań monitorujących opartych na wewnętrznych i zewnętrznych danych.

Narzędzie VSAT skutecznym wsparciem

W firmie Deloitte przeprowadziliśmy kompleksowe i innowacyjne badanie rynku europejskiego w zakresie wiodących systemów zapobiegania i wykrywania nadużyć. Jego zakresem zostali objęci kluczowi dostawcy. Badanie opiera się na ocenie funkcjonalnych i technicznych możliwości dostępnych rozwiązań, oraz dostosowaniu narzędzi do wykrywania nadużyć wewnętrznych i zewnętrznych.

Nasze badanie składa się z ponad 700 ukierunkowanych pytań, obejmujących zarządzanie danymi, możliwość dostosowania do sektora danej organizacji, wykrywane typy nadużyć, dostępne funkcjonalności analityczne oraz zarządzanie przypadkami.

Zebrane dane są aktualizowane w cyklu trzymiesięcznym. Badanie rozszerza się na kolejnych dostawców lub o nowe pytania tak, aby uzyskać zawsze pełny i aktualny obraz rynku.

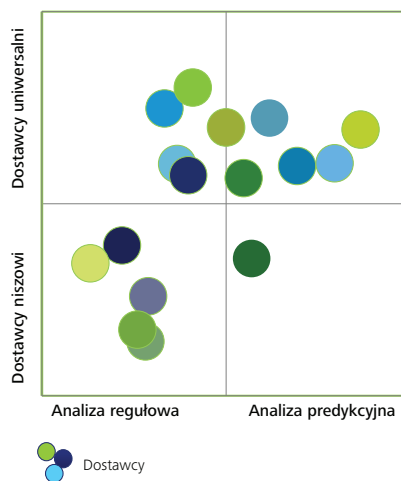
Deloitte Forensic Centre jest światowym liderem w zakresie dostarczania usług doradczych związanych z zarządzaniem ryzykiem nadużyć. Doskonale rozumiemy oczekiwania klientów w zakresie potrzeby ograniczenia kosztów nadużyć oraz optymalizacji strumienia przychodów. Wiemy jak skutecznie ograniczyć ryzyko nadużyć, oferując naszym klientom pomoc w efektywnym dopasowaniu zasobów informatycznych do przeciwdziałania nadużyciom oraz zjawisku prania pieniędzy. Wspieramy klientów w dość typowych rozważaniach „Make-or-Buy” i przyspieszamy proces wyboru rozwiązania uwzględniając zawsze indywidualne potrzeby i specyficzne ryzyka występujące w danej organizacji.

Państwa organizacja rozważa wprowadzenie technologii do zarządzania ryzykiem nadużyć oraz wspierających zapewnianie zgodności?

Uzyskane odpowiedzi na zapytania ofertowe / zapytania informacyjne nie pozwalają ocenić w sposób jednoznaczny, które rozwiązanie jest dla Państwa optymalne?

Dostawcy odpowiedzieli na wszystkie zadane pytania, ale nie możecie Państwo jednoznacznie ocenić potencjalnej efektywności działania narzędzia?

Rozwiązania niszowe vs uniwersalne Porównanie rozwiązań



Dostawcy są umiejscowieni na osi pionowej w zależności od pokrycia typologii nadużyć w ramach rynku usług finansowych (FSI) oraz na osi poziomej w podziale na dostawców koncentrujących się na analizie predykcyjnej lub analizie regulowej

Nasze podejście

Wspieramy naszych klientów w kluczowych etapach procesu decyzyjnego obejmujących:

- Wystąpienie do dostawców o udostępnienie dokumentacji, na bazie których przedstawiamy pierwszy obraz oferty rynkowej,
- Przygotowanie zapytania o informacje (RFI) dla wybranych dostawców wspierając Klientów w ustaleniu właściwych kryteriów oceny,
- Zebranie i analiza informacji od dostawców na temat każdego rozwiązania,
- Wsparcie Klientów w dokonaniu właściwego wyboru.

Nasza usługa obejmuje ocenę rozwiązania na podstawie 740 kryteriów w trzech obszarach, które obejmują:

- **Profil Dostawcy i Informacje o Produkcie** - aby uzyskać wiedzę na temat pozycji rynkowej zarówno firmy, jak i jej produktu: 80 kryteriów
- **Specyfikację Funkcjonalną** - aby ocenić pokrycie kluczowych wymagań funkcjonalnych, jak też pozostałych funkcjonalności dostępnych w narzędziu: około 520 dodatkowych kryteriów
- **Technologie i Architektura** - aby ocenić pokrycie kluczowych wymagań нефункциональных, w tym tych typowych dla sektora klienta: 140 kryteriów

Jak Deloitte może pomóc?

Dzięki aktualizowanemu na bieżąco przeglądowi rynku dostawców rozwiązań z zakresu zarządzania ryzykiem nadużyć, pomagamy w określeniu, na które rozwiązania organizacja powinna zwrócić uwagę, a następnie wspieramy ją w kolejnych etapach - takich jak ocena rozwiązań na podstawie RFP i ich demonstracji - aby wybrać rozwiązanie najbardziej odpowiednie dla Klientów. Wybrani dostawcy zostaną zaproszeni do etapu Weryfikacji Rozwiązania (Proof of Concept - PoC), gdzie dokonany zostanie wybór produktu najbardziej dopasowanego do potrzeb Klienta.

Nasze narzędzie wspierające Wybór Dostawcy może być łatwo dostosowane do specyficznych potrzeb organizacji, poprzez zastosowanie wag dla każdego z 740 kryteriów - dostosowanych do branży i profilu działalności.

Z naszą pomocą możliwy jest wybór narzędzia, które będzie najbardziej optymalne dla organizacji.

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

Romuald Paprzycki

Forensic Technology
Senior Manager
Tel: +48 (22) 511 04 00
rpaprzycki@deloittece.com

