

TECHNISCH GETRIEBENE LÖSUNGEN

zur Bekämpfung von Finanzkriminalität



Henrik PFEIFFER, Senior Process Officer – Sopra Steria Germany



Die Umstellung auf digitales Banking und die veränderten Gewohnheiten der Verbraucher*innen bei der Nutzung von Bank- und Zahlungsdienstleistungen haben die Art und Weise, wie wir mit Geld umgehen, grundlegend verändert – aber sie haben auch neue Herausforderungen im Kampf gegen Finanzkriminalität mit sich gebracht.

Während Kunden die Vorteile dieser Digitalisierung genießen, hat sie auch unbeabsichtigt den Spielraum für Finanzkriminelle erweitert, die diese Fortschritte geschickt für Betrug und Geldwäsche ausnutzen. Die Landschaft der Bekämpfung von Finanzkriminalität (Anti-Financial Crime, AFC) entwickelt sich ständig weiter. Sie erfordert nicht nur Wachsamkeit, sondern auch ausgefeiltere und dynamischere Reaktionen. Um sich an diese Veränderungen anzupassen und ihnen einen Schritt voraus zu sein, sind progressive Ideen und ein engagiertes Team erforderlich. Als führender Anbieter von Beratungs- und Technologiedienstleistungen ist Sopra Steria bestrebt, im Bereich AFC an der Spitze zu bleiben. Mit einem Team aus erfahrenen AFC-Spezialist*innen bekämpfen wir aktiv Betrug, Geldwäsche, Steuerdelikte, Sanktionsumgehung und Terrorismusfinanzierung für unsere Kunden in ganz Europa. Zu unseren wichtigsten Kunden in diesem Bereich zählt eine führende europäische Neobank, die die Landschaft des digitalen Bankwesens maßgeblich geprägt hat. Diese Partnerschaft, die für ihren technologieorientierten Ansatz bekannt ist, wendet dieselbe vorausschauende Denkweise auf die Bekämpfung von Finanzkriminalität an. Gemeinsam gehen wir über die reine Reaktion auf Finanzkriminalität hinaus: Wir

untersuchen, wie wir neue Technologien und Datenumgebungen nutzen können, um betrügerische Aktivitäten proaktiv zu verhindern, bevor sie auftreten. Um an der Spitze der AFC zu bleiben und der Entwicklung voraus zu sein, arbeiten wir bei Sopra Steria auch aktiv mit Start-ups zusammen und erforschen Ideen, die die Agilität des Innovationsökosystems mit unserer Branchenexpertise verbinden. Diese Kooperationen ermöglichen es uns, Lösungen für unsere Kunden zu entwickeln, um Reibungsverluste zu reduzieren, Prozesse zu beschleunigen und Aufgaben vollständig zu automatisieren. Ein gutes Beispiel unter vielen anderen ist der Einsatz von KI-Agenten. Diese Systeme oder Programme können Compliance-Aufgaben vollständig automatisieren, die Betrugserkennung verbessern und eine nahtlose Überwachung der Einhaltung gesetzlicher Vorschriften gewährleisten. Im Gegensatz zu großen Sprachmodellen wie ChatGPT gehen KI-Agenten über chatbasierte Interaktionen hinaus. Sie arbeiten autonom, führen Aufgaben aus und treffen fundierte Entscheidungen auf der Grundlage von Finanzdaten in Echtzeit, regulatorischen Aktualisierungen und Betrugsmustern. KI-Agenten analysieren nicht nur strukturierte und unstrukturierte Daten, sondern führen auch Compliance-Workflows aus und stellen so sicher, dass Banken und FinTechs die Vorschriften einhalten und Risiken mindern, bevor sie eskalieren. Hier arbeiten wir mit dem in Berlin ansässigen Start-up AGENTS.inc zusammen. Durch die Kombination fortschrittlicher Technologien mit unserer AFC-Expertise und unserem Partnernetzwerk leistet unsere Arbeit mehr als nur den Schutz unserer Kunden – sie trägt zur Integrität und Widerstandsfähigkeit der Finanzlandschaft bei.

180 Mrd. €+
sind die geschätzten jährlichen Kosten von Finanzkriminalität in Europa (Quelle: Europäisches Parlament, 2023).

90%
aller Versuche von Bankbetrug gehen mittlerweile von digitalen Kanälen aus.

Bis zu 80%
Reduzierung des manuellen Compliance-Aufwands dank KI-gestützter Automatisierungstools.

DAS WICHTIGSTE AUF EINEN BLICK

Mit der Digitalisierung des Bankwesens entwickelt sich auch die Finanzkriminalität weiter. Betrüger*innen nutzen mittlerweile technologiebasierte Dienste aus, sodass Finanzinstitute dynamische, proaktive AFC-Strategien verfolgen müssen. Im Gegensatz zu herkömmlichen Chatbots führen KI-Agenten Aufgaben wie Betrugserkennung, Überwachung der Einhaltung gesetzlicher Vorschriften und Compliance-Workflows autonom aus und helfen Banken so, in Echtzeit die Compliance-Anforderungen zu erfüllen. Sopra Steria arbeitet mit Fintech-Unternehmen und Start-ups zusammen, um Agilität mit Fachwissen zu verbinden und seinen Kunden schnellere, automatisierte und intelligentere Lösungen zur Bekämpfung von Finanzkriminalität anzubieten.