

# AI I BIOMETRIA NAJWAŻNIEJSZYMI ELEMENTAMI W WALCE Z NADUŻYCIAMI

---

Wykorzystanie sztucznej inteligencji (AI) w walce z nadużyciami wzrosło trzykrotnie do 2021 r. - przewiduje raport z badań przeprowadzonych przez Association of Certified Fraud Examiners (ACFE) .

Zaawansowana analityka i biometria staną się najważniejszymi elementami programów przeciwdziałania nadużyciom - oceniają autorzy raportu "Anti-Fraud Technology Benchmarking".

Według opracowania „Nadużycia w sektorze finansowym” autorstwa EY i Konferencji Przedsiębiorstw Finansowych w Polsce, w 2018 r. 32 proc. organizacji straciło z tego powodu od 1 do 10 mln zł. Zdaniem respondentów, do najskuteczniejszych metod walki z nadużyciami należą m.in. czynności podejmowane przez samodzielne zespoły wewnętrzne (89 proc. odpowiedzi) oraz wykorzystanie rozwiązań IT (80 proc.).

Z raportu "Anti-Fraud Technology Benchmarking Report" wynika, że obecnie tylko 13 proc. organizacji wykorzystuje sztuczną inteligencję i uczenie maszynowe do wykrywania i zapobiegania zjawisku nadużyć. W najbliższym czasie odsetek ten ulegnie zwiększeniu. Kolejne 25 proc. respondentów planuje wdrożyć rozwiązania z zakresu AI i uczenia maszynowego w ciągu roku lub dwóch lat.

Zwiększy się również stopień implementacji innych technik analitycznych - wynika z badania. 72 proc. organizacji przewiduje do 2021 r. wdrożenie zautomatyzowanego monitoringu, systemów raportowania wyjątków i wykrywania anomalii. W tym samym okresie 52 proc. respondentów badania ACFE i SAS planuje implementację rozwiązań z zakresu analityki predykcyjnej i modelowania (obecnie techniki te są wykorzystywane w 30 proc. firm), natomiast stopień wykorzystania wizualizacji danych ma wzrosnąć z 35 proc. do 47 proc.

Do walki z nadużyciami organizacje coraz częściej wykorzystują biometrię, która umożliwia rozpoznawanie osób na podstawie ich cech fizycznych. Metoda ta zakłada weryfikację użytkowników przed zalogowaniem do systemu, na podstawie m.in. linii papilarnych, tęczy oka czy kształtu twarzy (tzw. funkcja rozpoznawania twarzy). Stanowi ona element programów mających zapobiegać oszustwom u ponad 25 proc. respondentów badania ACFE i SAS. Kolejne 16 proc. planuje wdrożyć tę metodę do 2021 r.

55 proc. uczestników badania planuje zwiększenie w ciągu najbliższych dwóch lat funduszy na implementację nowych technologii i metod badawczych.

"Anti-Fraud Technology Benchmarking Report" prezentuje wyniki badania przeprowadzonego wśród ponad tysiąca członków ACFE. Respondenci reprezentowali 24 różne sektory, m.in. sektor finansowy oraz administrację publiczną. Partnerami raportu są SAS, Intel i Capgemini.