

Kan vi forutse svindel?

Eric Mandeville
Capgemini Norge AS



Svindel

Svindlere blir stadig mer sofistikerte, noe som kan resultere i tap av både verdier og renommé. Kan en proaktiv, strategisk satsning på personell, prosesser og teknologi føre til at svindel kan avdekkes og forhindres?

Svindel – tiltagende behov for fokus

Tiltagende kompleksitet og frekvens

12 konsumenter i sekundet¹
73 % av Europeiske bedrifter og tiltagende²
80 % er organisert kriminalitet^{1,3}
Kunder, utro tjenere, entiteter i verdikjedene, og organisert kriminelle

Direkte og indirekte kostnader eskalerer

Direkte tap, 5%⁴
Bøter og avgifter, 1,9⁵ og 10⁶ milliarder USD
Operasjonelle merkostnader

Økende forventninger fra kunder

Tap av kunder, 71% bank⁷
Et år å gjenvinne tillit⁸
Kostnad for å gjenvinne kunde (50-100 x)

¹2013 Norton report

²2013/2014 Global Fraud Report – Kroll

³UNODC Comprehensive Study on Cybercrime

⁴ACFE

⁵Reuters, 11 des, 2012

⁶Bloomberg, 30 mai 2014

⁷Haiiris Interactive survey mai 2013

⁸Ponemon 2012

Typer svindel

Opportunistisk

Premeditert

Tilfeldig svindel
(og feil)

Intensjonell
kriminalitet

Organisert
Kriminalitet

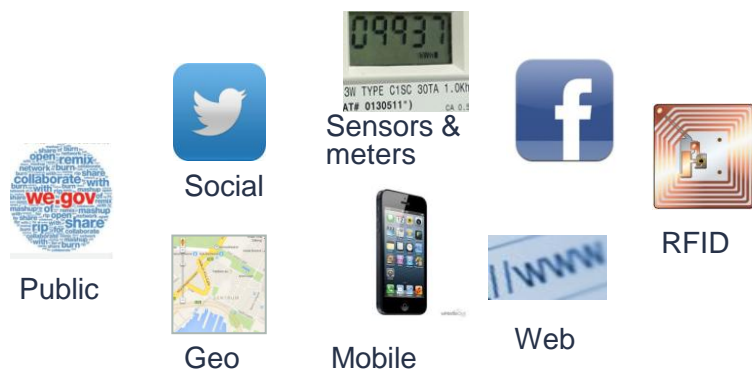
Kunde
Ansatt

Kriminelle
Entitet i verdikjeden

Høyt volum
Lav verdi

Lavt volum
Høy verdi

Eksplasjon av data



90% av dataene vi har i dag er blitt produsert over de to siste årene

V₁

Volume

Tilgjengelig data

Tilgjengelige kilder

V₂

Variety

Data typer

V₃

Velocity

Data flyt

Beslutninger

V₄

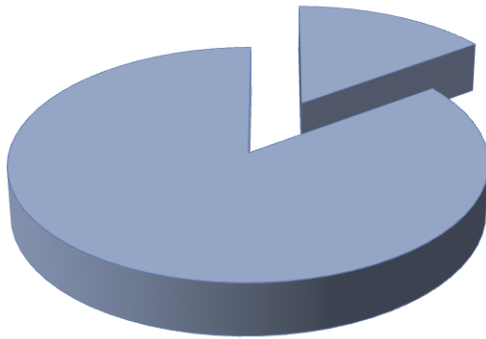
Veracity

Data kvalitet

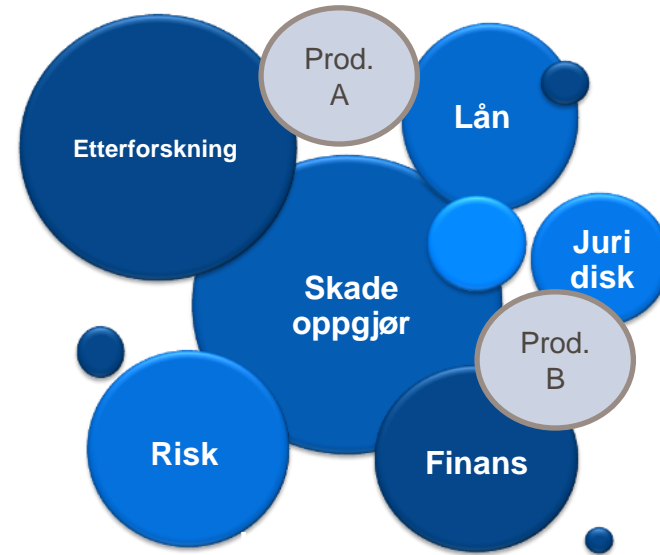
Data integritet

Informasjon – Datavarehus - Fagsystemer

10 -20 % Strukturert



80 - 90% Ustrukturert



Fagsystemer

Tolking av innhold, ustrukturert



Lese/ tolke



Analysere



Anvendelse

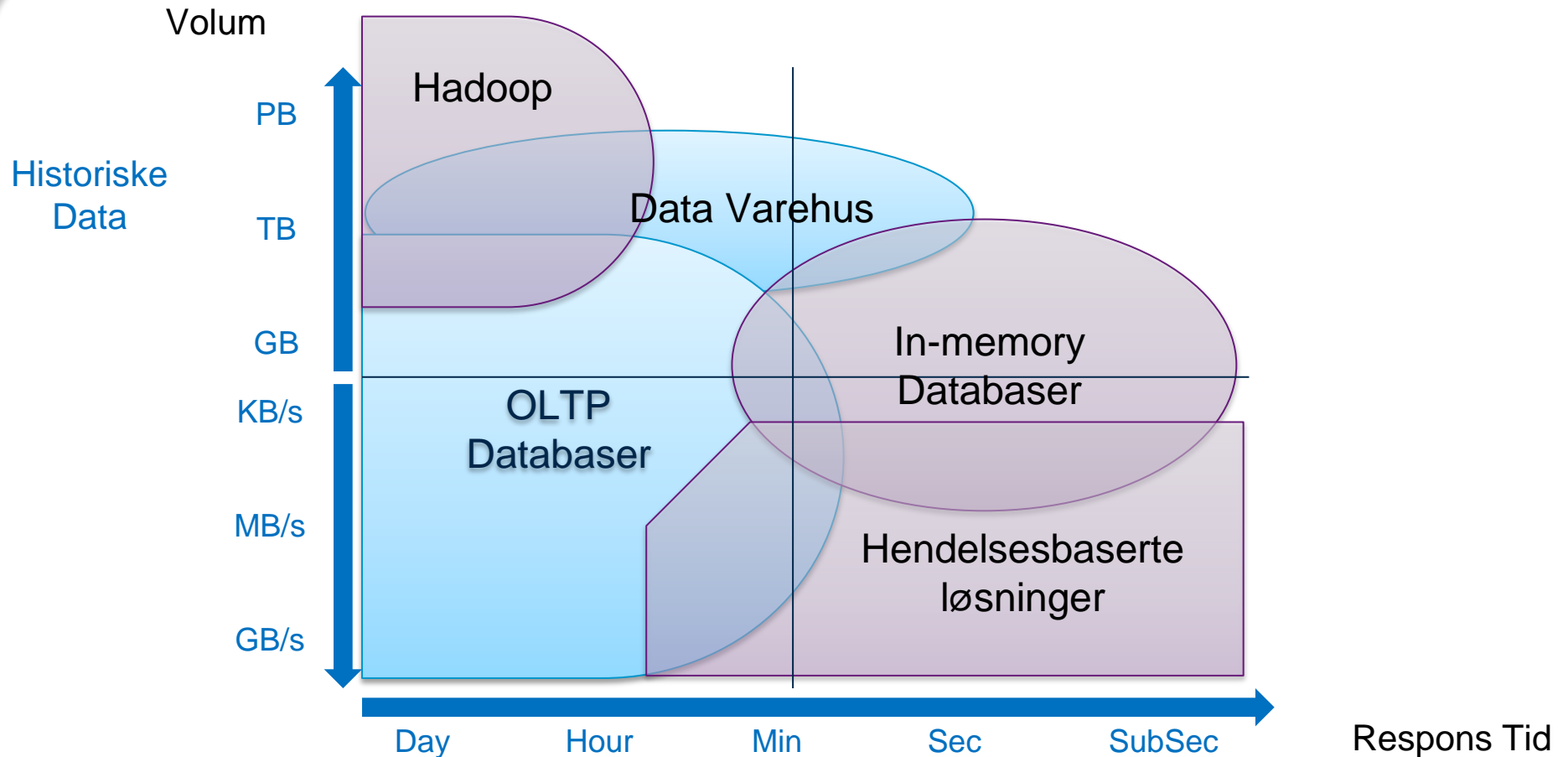
- kontekst
- mønster
- relevans
- tid /sted /personer
- visualisering
- prognoser



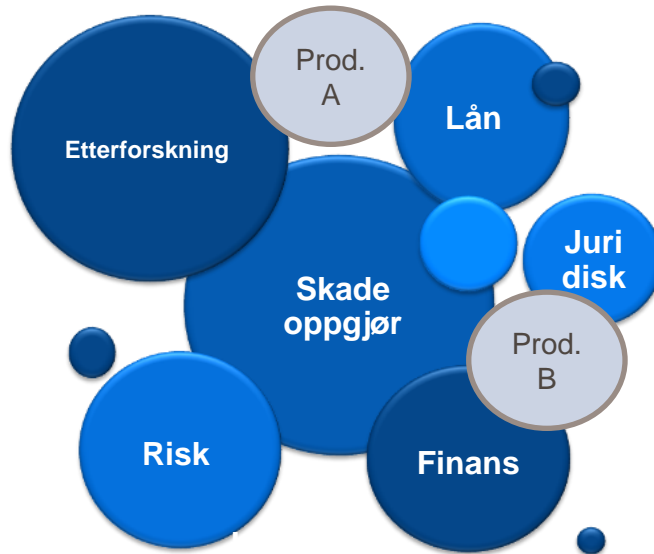
80% - 90% Ustrukturert

- Bokmål
- Nynorsk
- Andre relevante språk

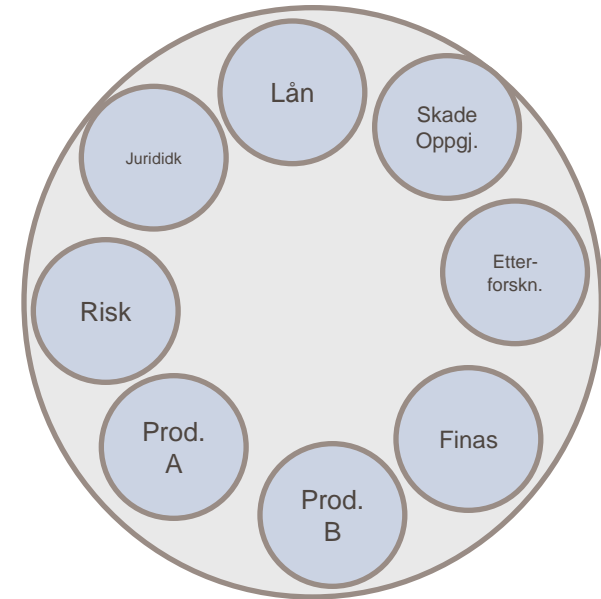
Ny teknologi - nye muligheter



Helhetlig syn

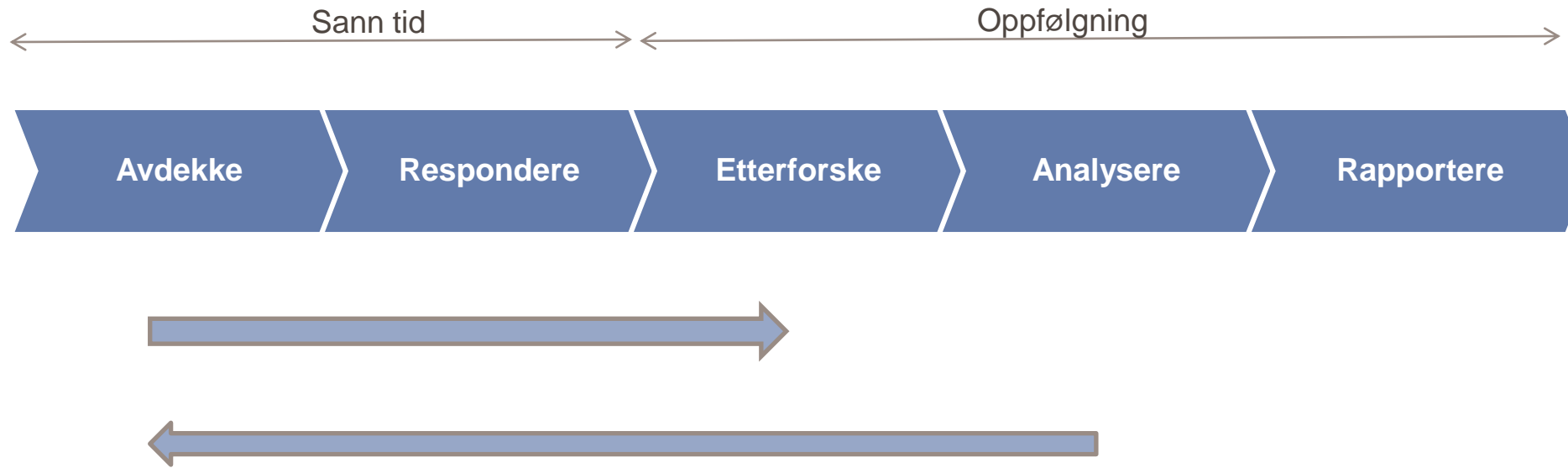


Silo tenkning

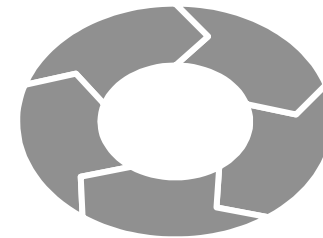
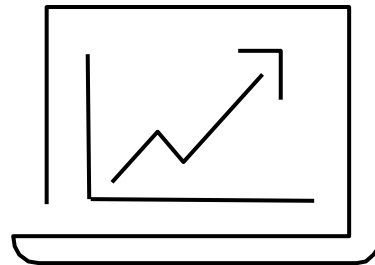
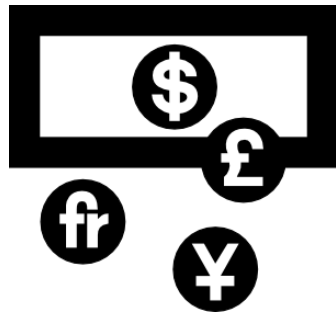


Tenk Helhetlig !

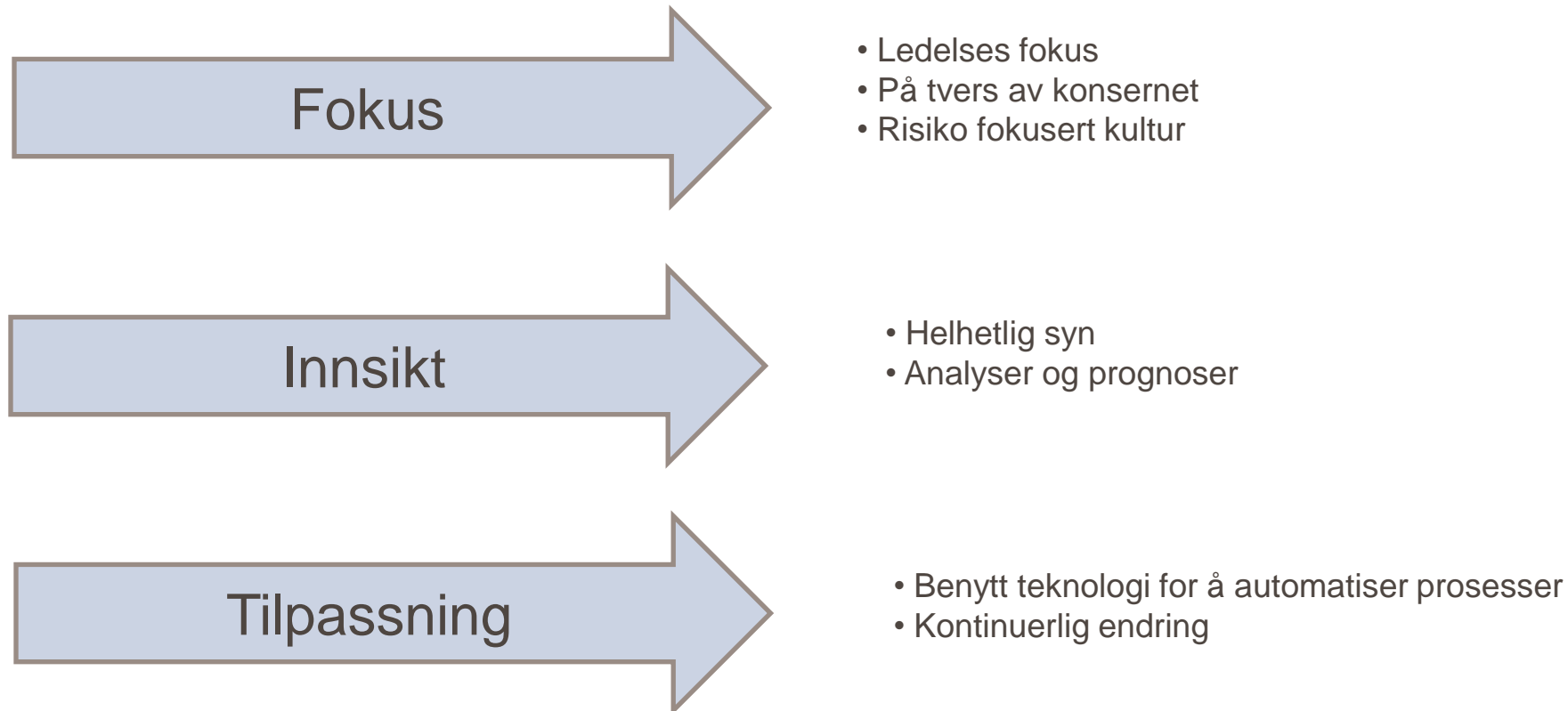
Faser ved håndtering av svindel



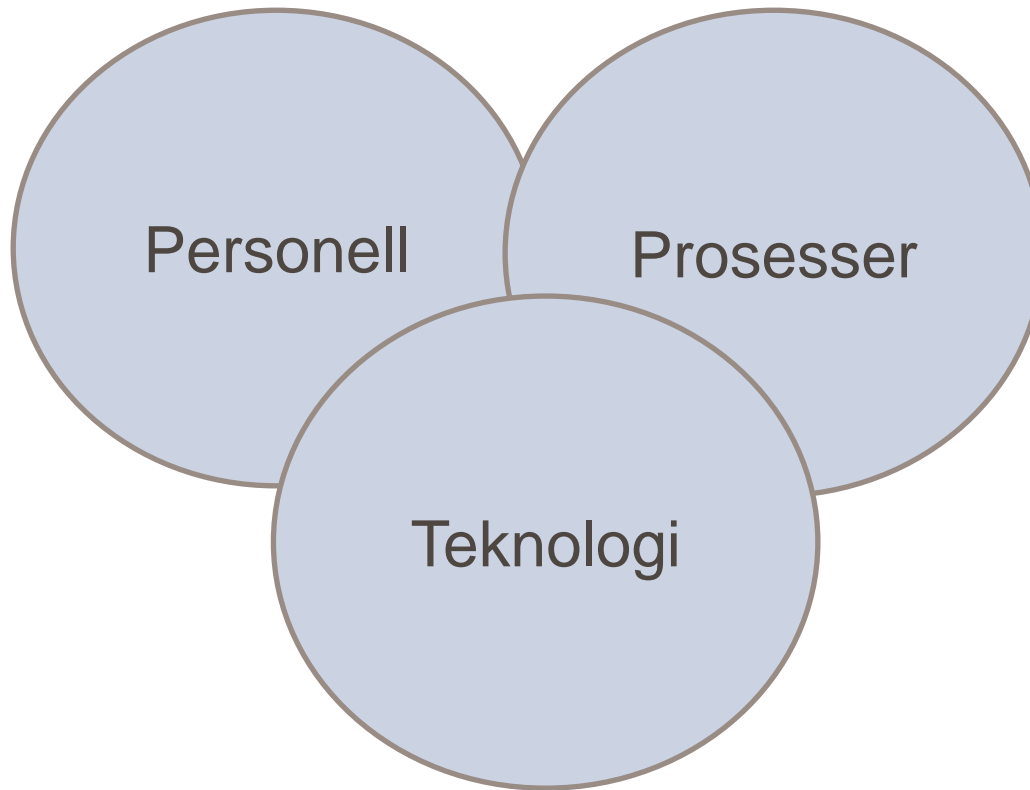
Erfaringer



Strategisk tilnærming



Konsern fokus



Kontakt informasjon



Eric Mandeville

Managing Consultant
eric.mandeville@capgemini.com

Capgemini
Hoffsveien 1D
0275 Oslo

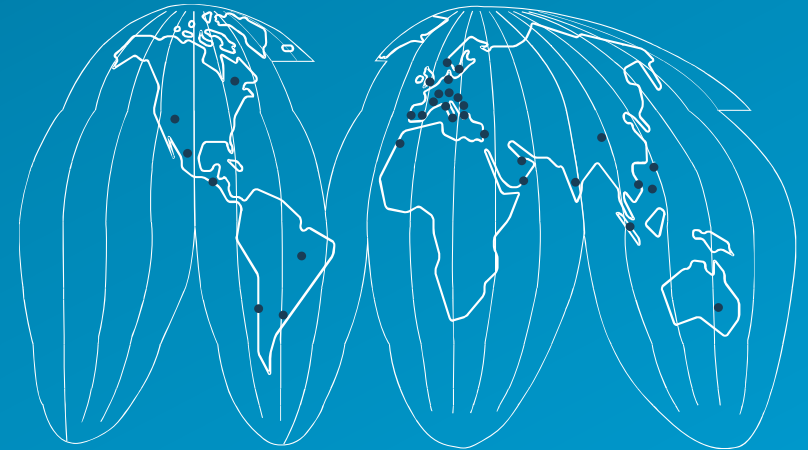
People matter, results count.



About Capgemini

With around 130,000 people in 40 countries, Capgemini is one of the world's foremost providers of consulting, technology and outsourcing services. The Group reported 2013 global revenues of EUR 10.1 billion.

Together with its clients, Capgemini creates and delivers business and technology solutions that fit their needs and drive the results they want. A deeply multicultural organization, Capgemini has developed its own way of working, the Collaborative Business Experience™, and draws on Rightshore®, its worldwide delivery model.



www.capgemini.com

