

RISK & COMPLIANCE

2022

J A A R C O N G R E S

“De rol van de poortwachter anno 2022; publieke versus private sector”



Donderdag **16 juni 2022** - Landgoed Groot Kievitsdal, Baarn

Break Out Sessies

A



 LexisNexis®

Andrew Hoffmanns

B



Deloitte.

Yolanda van Setten

C



protiviti®
Global Business Consulting

Remke Schermer

RISK & COMPLIANCE

2022

J A A R C O N G R E S

JUNI 2022

Het perspectief op hoe technologie kan worden misbruikt voor criminaliteit en kan worden gebruikt om dit te voorkomen.



Yolanda van Setten & Robby Philips



Wie staat er voor u ?

Yolanda en Robby werken beide voor de Forensic & Financial Crime afdeling van Deloitte Nederland.



Yolanda van Setten

- Director
- Public-Private partnership
- (Cyber) crime investigation
- Criminal Law



Robby Philips

- Senior Manager
- Financial Crime technology
- AML (TM, KYC, CDD)
- ACFCs Certified

Waarom de poortwachtersrol

Poortwachtersrol

Waarom is deze zo belangrijk voor de maatschappij?

Invulling van de rol

- Transactie monitoring
- Melden
- Dienstverlening weigeren of stopzetten

Wat houdt dat dan in?

- Periodiek of event gedreven onderzoek naar de client
- Bij twijfel over de goede bedoelingen van de client gepaste actie ondernemen
- Transacties waarvan het vermoeden bestaat dat die verband houden met illegale geldstromen melden

Toekomst beeld

- Opsporing is niet het antwoord op de aanpak van witwassen
- De activiteiten tegenhouden, stop zetten en weigeren van dienstverlening levert veel meer op
- Risico gerichte aanpak. Slimmer opereren, data-analyses, AI

De onderliggende criminaliteit

Casus gebaseerd op drie verschillende cyberonderzoeken

Een criminele groepering houdt zich bezig met het leegtrekken van rekeningen van MKB bedrijven.

De start van het onderzoek is een aardappelboer in Zeeland die in een nacht meer dan 200.000-euro armer wordt. De gelden van zijn rekeningen gaan naar grote online retailers. Veel bestellingen worden in die nacht gedaan, meerdere Mac Books en iPhone worden gekocht. De afleveradressen zijn leegstaande panden, of panden die te koop staan.

De postbode ter plaatse ziet mensen in de voortuin staan om de pakjes in ontvangst te nemen.

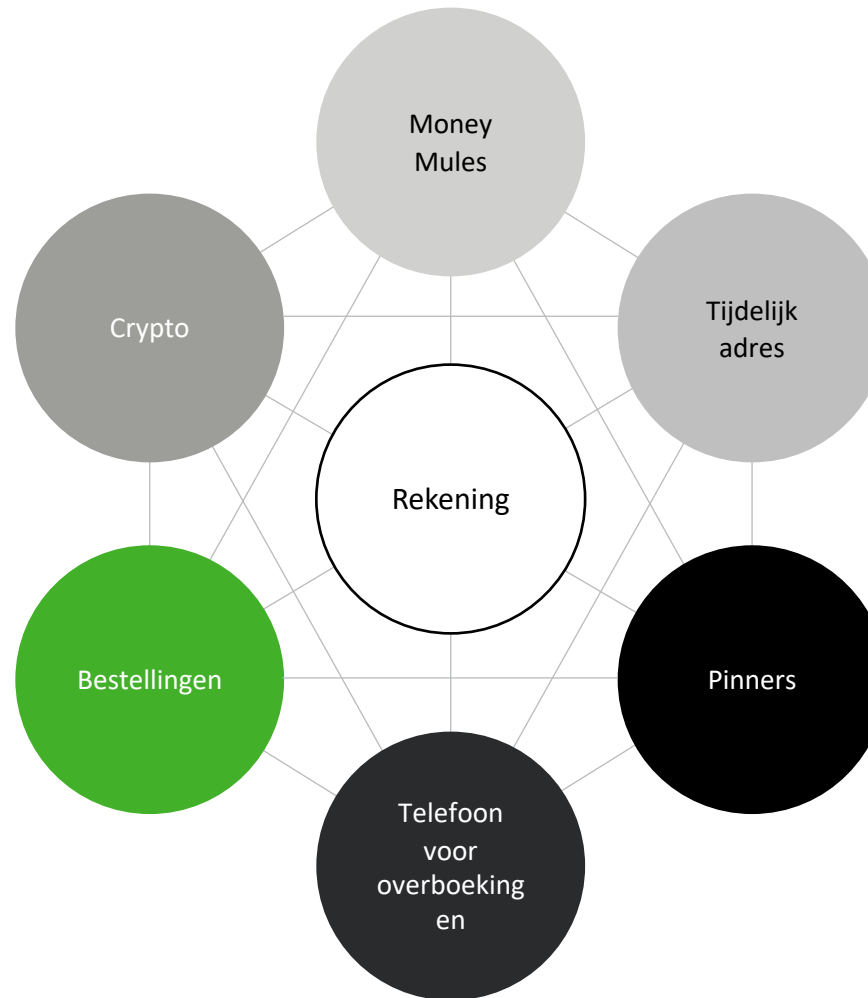
De groepering heeft ook een aantal bedrijven voor handen. Zo hebben zij een stichting, gericht op het helpen van scholen in Afrika. De stichting ontvangt veel geld vanuit donaties. De stichting is gevestigd op een postbusadres in Breda, in een verzamelgebouw.

De groepering laat mensen uit het buitenland naar Nederland komen, “seizoenarbeiders”. Eenmaal in Nederland aangekomen ontvangen ze een lunchpakketje en worden langs een aantal banken gereden om daar rekeningen te openen, met een tolk erbij.

Ze verblijven enkele dagen op matrassjes in malafide kamerverhuurpanden in de grote Nederlandse steden. Daar komen de enveloppen binnen met de nieuwe betaalpassen, die zij direct inleveren bij de groepering. Daarna volgt een kleine beloning, waarna de reis weer teruggaat naar het land van herkomst.

Het witwassen

Voor het witwassen van gelden zijn simpele handelingen voldoende



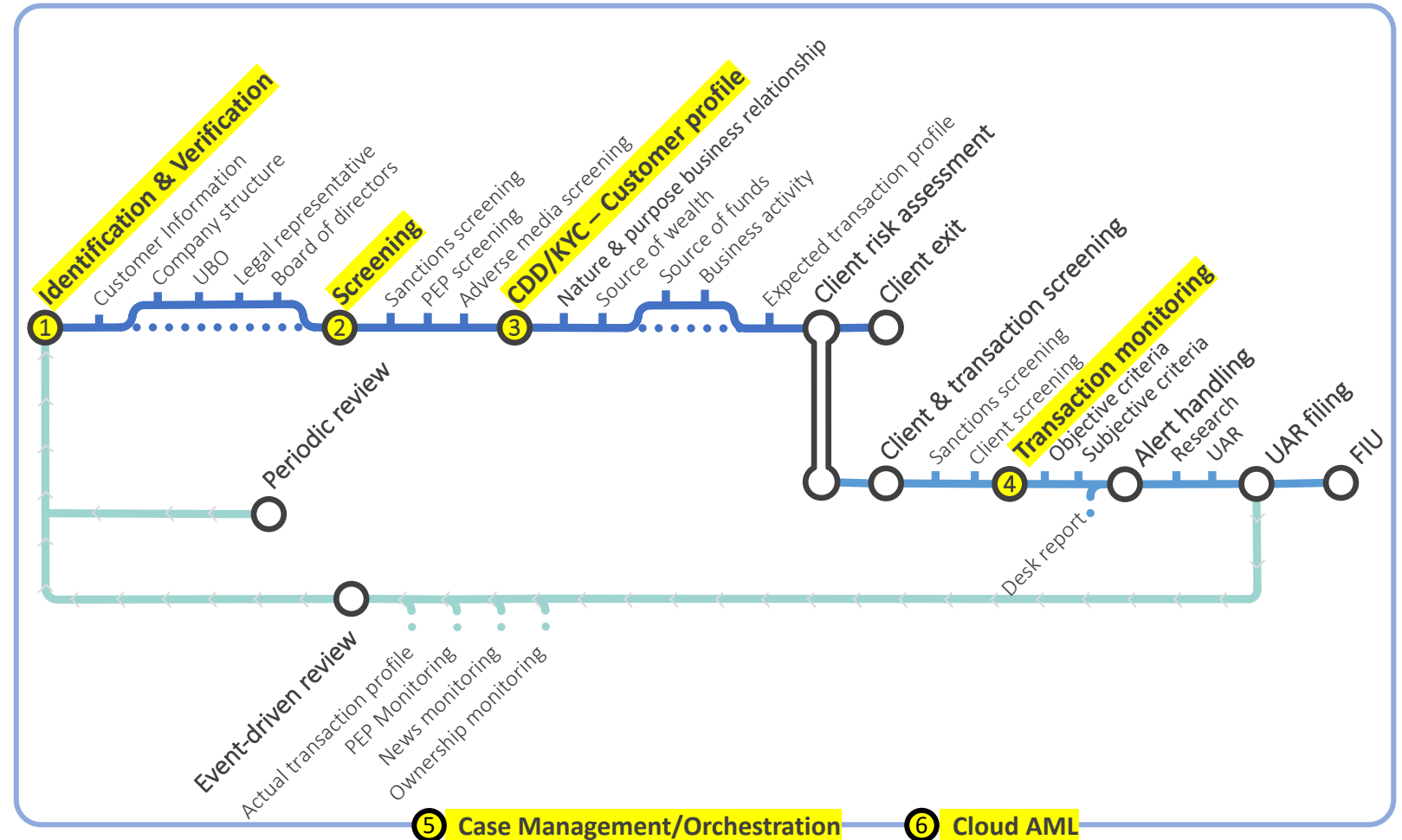
Technologische trends en ontwikkelingen

De AML Metro map

Het AML-proces is zeer complex. Wij hebben zes belangrijke innovatiegebieden in AML Tech geïdentificeerd.

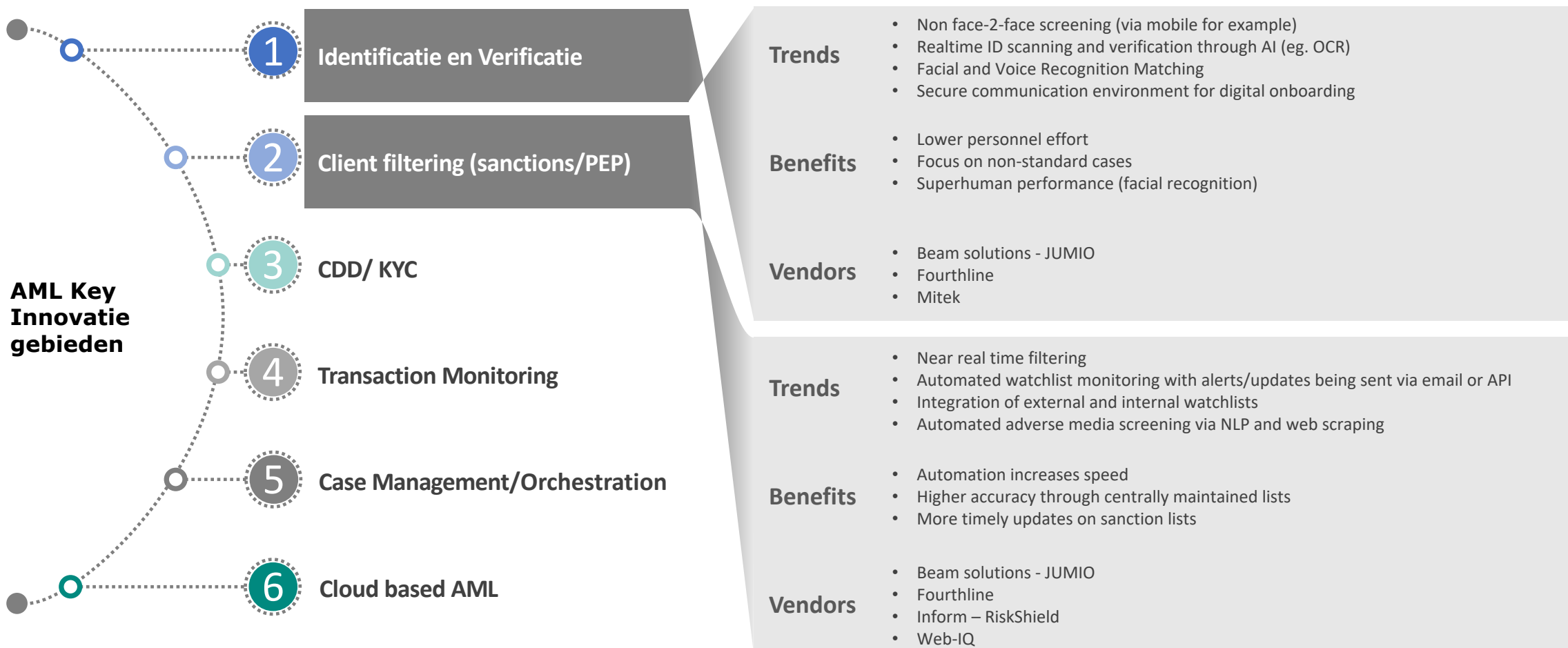
Key Innovation Areas

- 1 Identificatie en verificatie**
(Geautomatiseerde) opsporing van ID fraude- en integriteitsoplossingen.
- 2 Klantfiltering (sancties/PEP)**
Controleert databases zoals sancties/watchlists, PEP, politiedatabases, adverse media.
- 3 CDD/ KYC**
Vergemakkelijken van due diligence van tegenpartijen en Know Your Customer-procedures
- 4 Transactiebewaking**
Geautomatiseerde transactiebewaking en -monitoring (voor de bestrijding van het witwassen of financiering van terrorisme)
- 5 Casemanagement/orkestratie**
(Interactieve) workflow tool voor case management (op basis van alerts en signalen van KYC, CDD of TM)
- 6 Cloud based AML**
Cloud Based AML solution



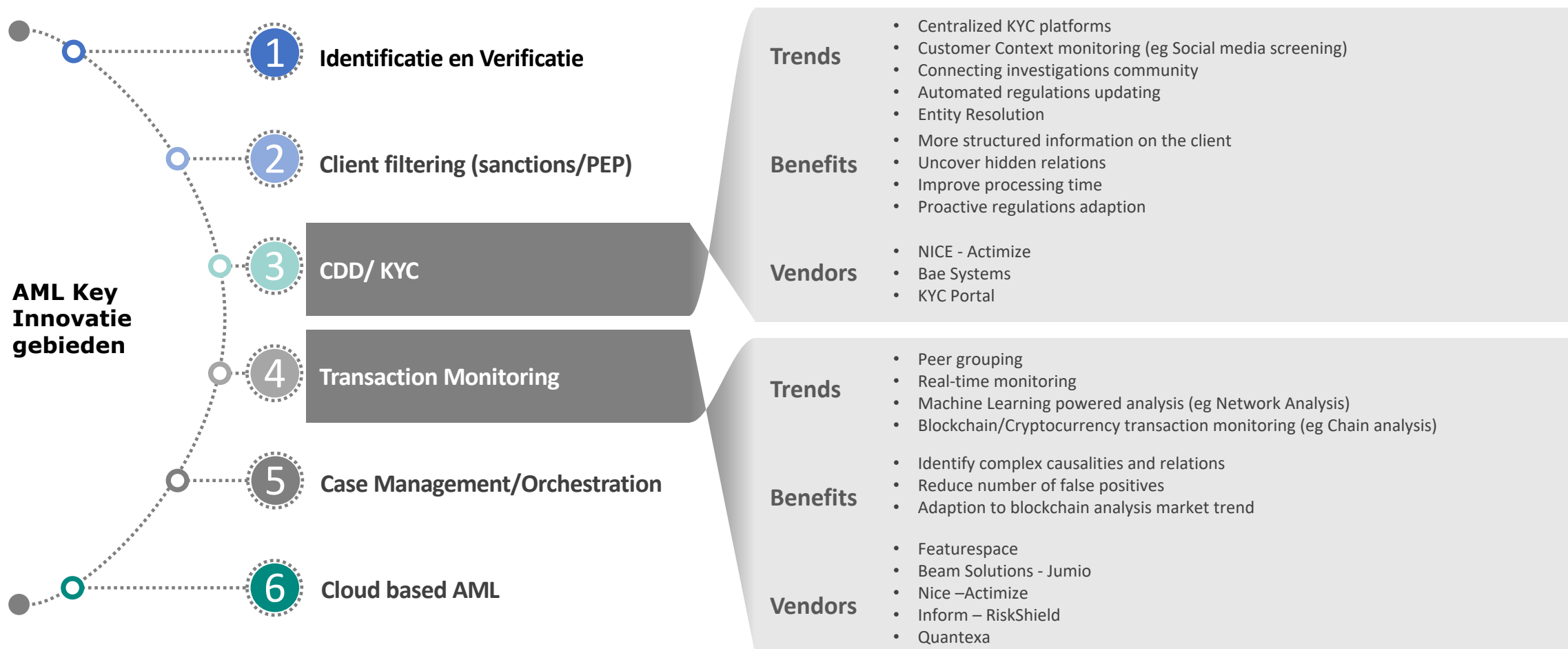
AML Tech - Belangrijkste innovatiegebieden - Trends, voordelen en leveranciers

De belangrijkste trends in ID&V zijn een verschuiving naar gedigitaliseerde identificatieverificatie en een toenemende behoefte aan veilige online communicatie. Bij clientfiltering is het API-verbonden, gecentraliseerde lijsten verbeteren de snelheid en precisie.



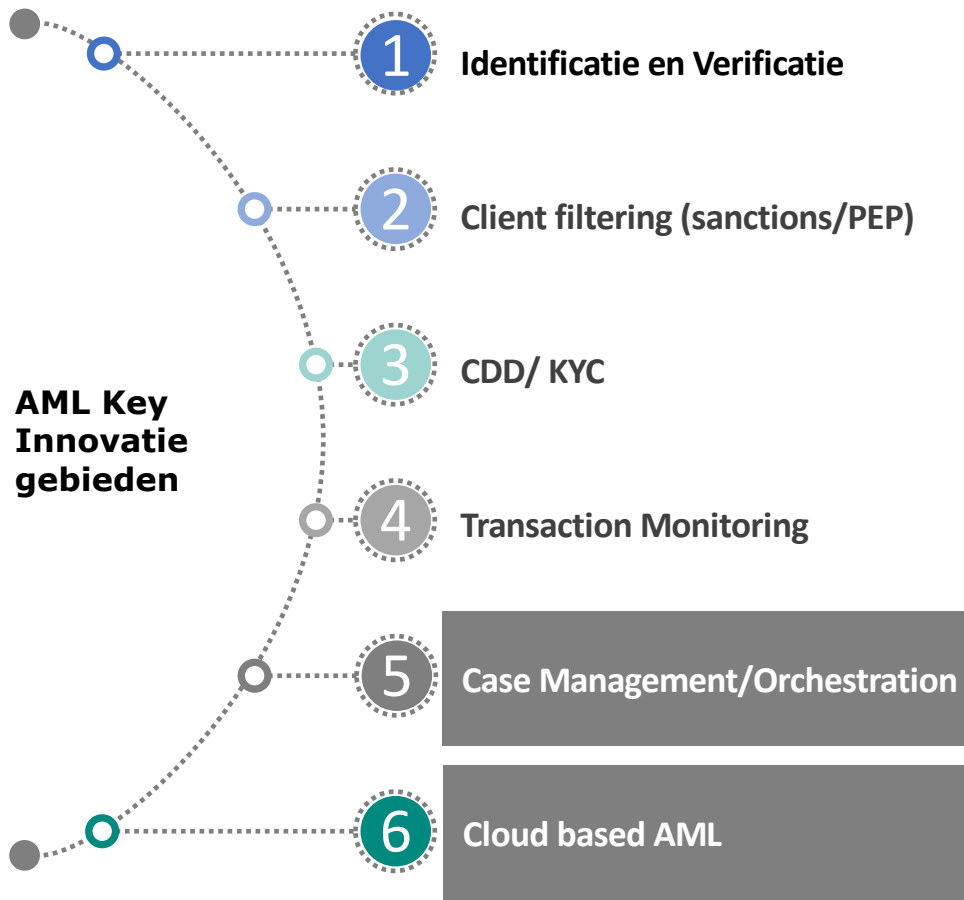
AML Tech - Belangrijkste innovatiegebieden - Trends, voordelen en leveranciers

De belangrijkste trends op CDD/KYC & TM zijn gecentraliseerd, verbinden, real-time en integreren van crypto.



AML Tech - Belangrijkste innovatiegebieden - Trends, voordelen en leveranciers

De belangrijkste trends in Case Management & Cloud zijn orkestratie, prioritering, risicogebaseerd, gegevensbeveiliging, gegevensvisualisatie.



Trends

- Integrated case handling solutions
- Efficient case prioritization
- Continuous client monitoring
- Automated audit trail logging
- Automated internal and external reporting
- Orchestration of different input sources

Client Outreach:

- Realtime information processing during conversation
- Adaptable questionnaires based on customer answers
- Multi-channel communication
- Centralized document uploading and storing

Benefits

- Central handling system reduces data silos
- Enabling case prioritization
- More holistic view on clients
- Better insight for management through improved reporting enables timely responding

Vendors

- Nice - Actimize
- INFORM
- Business Forensics
- Featurespace

Trends

- Moving of AML processes to the cloud
- Orchestrate AML datastreams by centralization in the cloud
- Cloud as enabler for other AML Tech solutions
- Increased data security

Benefits

- Enables centralized
- Scalability
- Pay-per-use
- Low adaption barriers

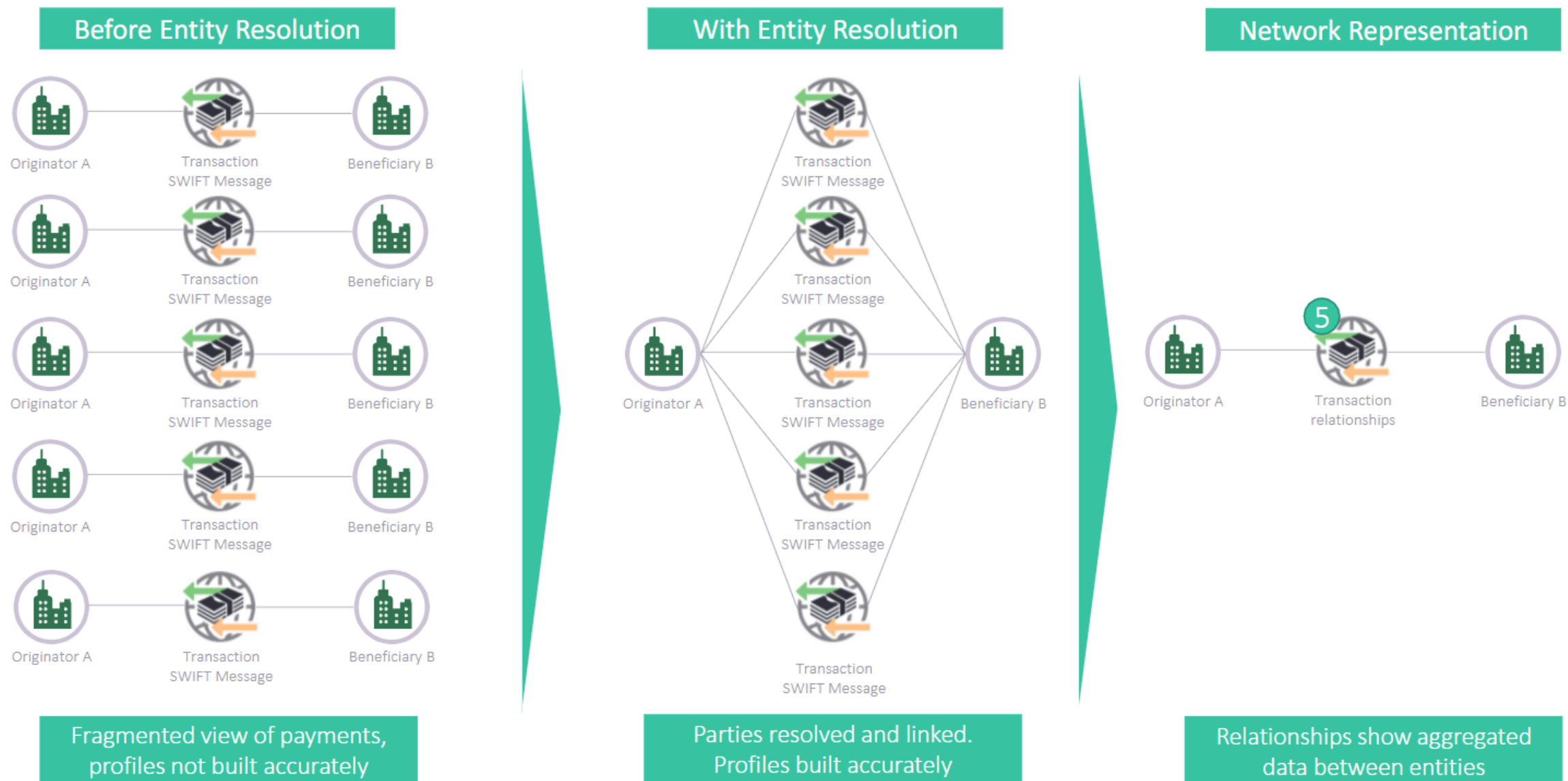
Vendors

- Google Cloud Platform (GCP)
- Amazon Web Services (AWS)
- Microsoft Azure

Bestaande technologische toepassing op de use-case

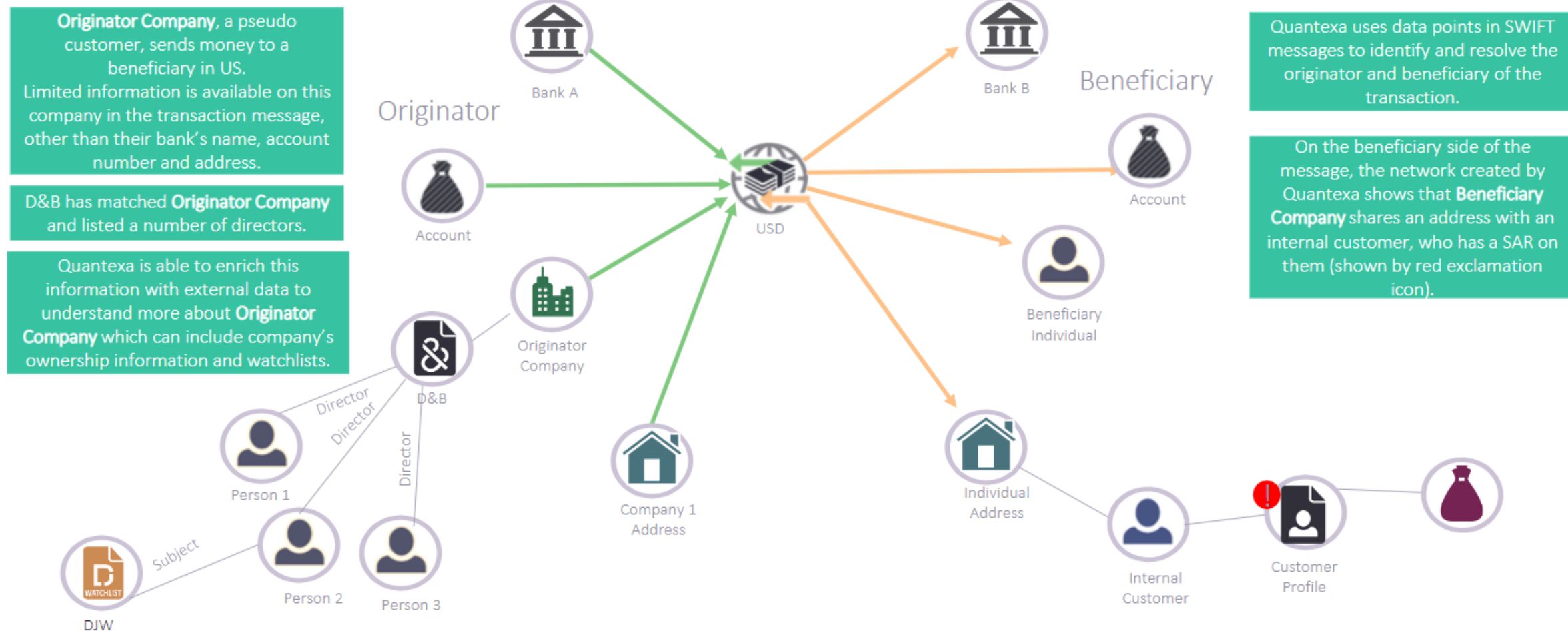
Quantexa: TM - Entity resolution

Entity Resolution maakt een holistisch beeld van de transacties van de klant mogelijk.



Quantexa : CDD / KYC - Network Analysis

Vooral door het toevoegen van (externe) bronnen onthult netwerk analyse zijn volledige kracht.

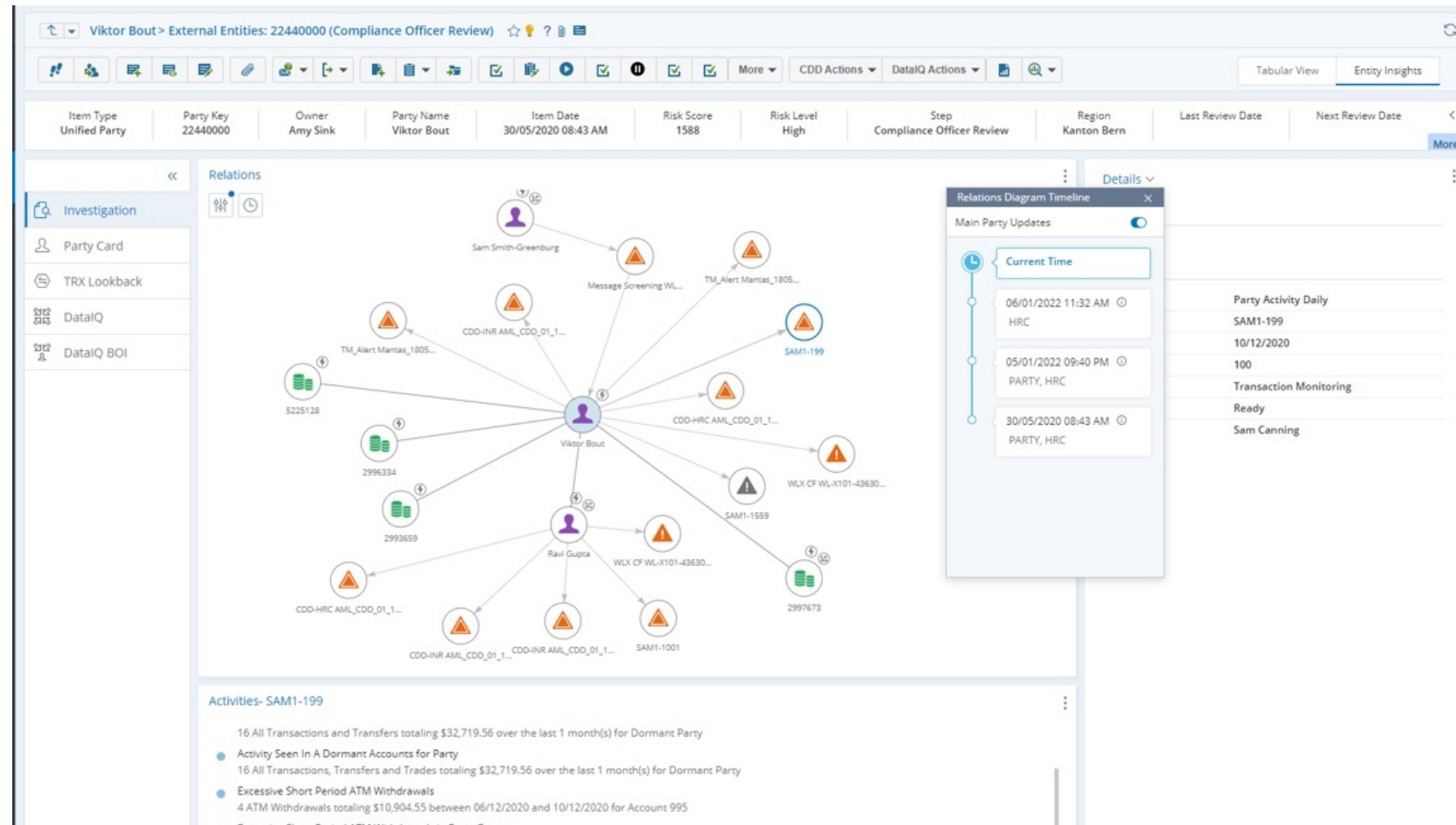


Nice/Actimize: Focus on data visualization

Het onderzoek visualiseren door data-elementen, zoals acties, feiten of waarschuwingen, te combineren

A timeline view - allows investigators to see how alerts have changed over time.

In this specific example you can see that the CAM alert has build up several high focus activities during the time, as well that the account, that is subject of the CAM alert, is used in a high-risk sector, this is derived from CDD. This possible because all signals related to the AML process can be facilitated in the case management solution.

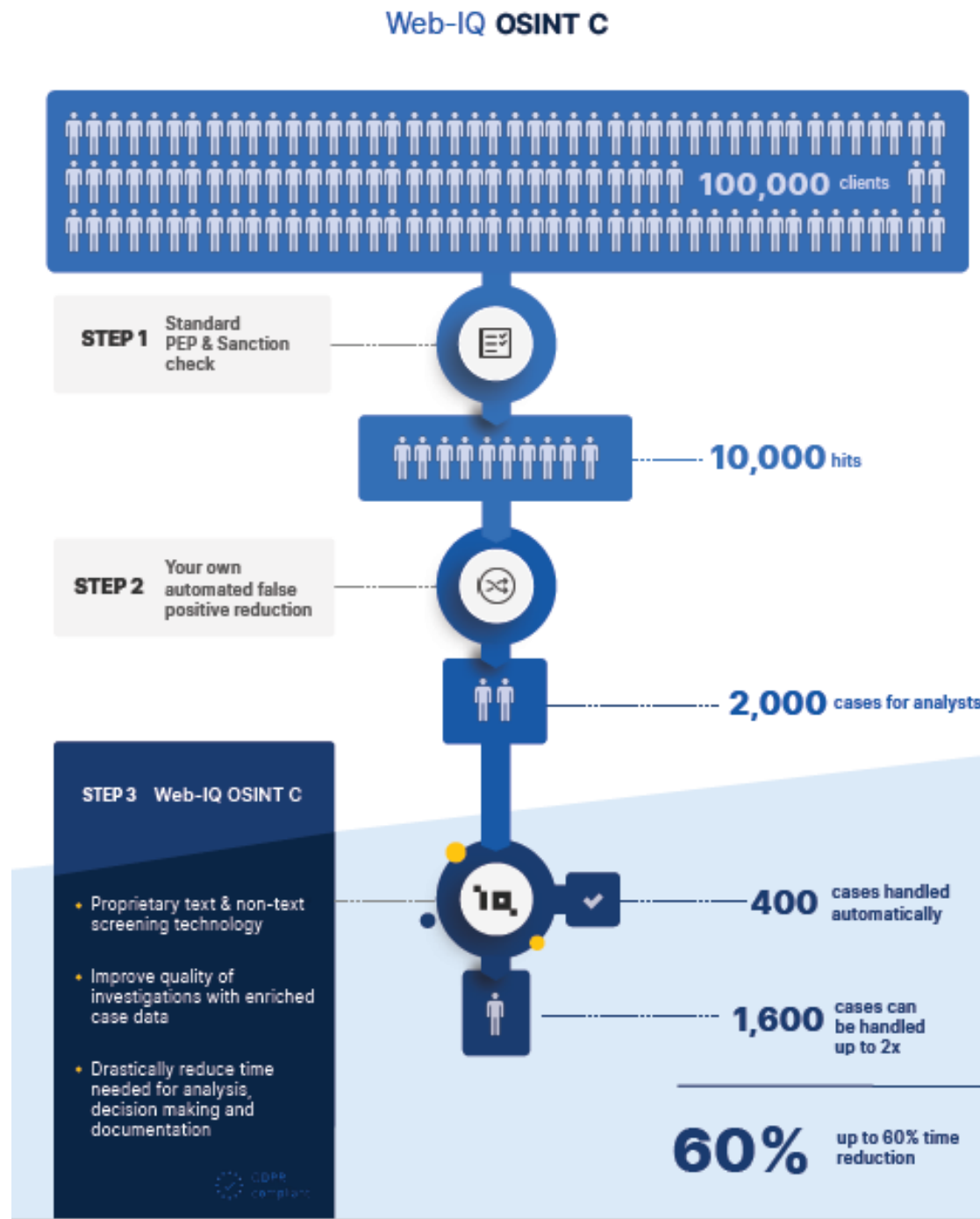


WEB-IQ: TM - OSINT

Using Osint to improve screening.

Features

Web-IQ has found a way to use their technology, developed to help law enforcement agencies around the globe to in their fight against child abuse, in improving and accelerating the PEP and Sanction hit analysis





Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited (“DTTL”), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the “Deloitte organization”). DTTL (also referred to as “Deloitte Global”) and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more.

Deloitte provides industry-leading audit and assurance, tax and legal, consulting, financial advisory, and risk advisory services to nearly 90% of the Fortune Global 500® and thousands of private companies. Our professionals deliver measurable and lasting results that help reinforce public trust in capital markets, enable clients to transform and thrive, and lead the way toward a stronger economy, a more equitable society and a sustainable world. Building on its 175-plus year history, Deloitte spans more than 150 countries and territories. Learn how Deloitte’s more than 345,000 people worldwide make an impact that matters at www.deloitte.com.

This communication contains general information only, and none of DTTL, its global network of member firms or their related entities is, by means of this communication, rendering professional advice or services. Before making any decision or taking any action that may affect your finances or your business, you should consult a qualified professional adviser. No entity in the Deloitte organization shall be responsible for any loss whatsoever sustained by any person who relies on this communication.