

**יישומים מבוססי AI בסביבת
הציות והבקרה בעולם הפיננסי.**

קצת עלינו

- וותק של למעלה 40 שנה בשוק ההון
- מגוון רחב של פעילויות Buy Side, Sell Side ואשראי
- בעולמות התוכן של ניהול סיכונים ובקרה – תפיסת ניהול הוליסטית – יחידת מטה המעניקה את השרות לכלל היחידות על פי מתודולוגיה אחידה ותוך ניצול יתרון לגודל ופיתוח מומחיות
- הטמעה של מגוון מערכות (מרכזות, משלימות, מגלות ומונעות)
- ריבוי של רשויות פיקוח ורגולציות (לעיתים משלימות ולעיתים סותרות)
- רשות שוק ההון ביטוח וחסכון
- רשות ניירות ערך
- רשות הגנת הפרטיות
- רשות איסור הלבנת הון ומימון טרור
- הבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ*
- ממשקים שוטפים עם מוסדות פיננסים מקומיים וזרים המחייבים התאמה לסטנדרטים מקובלים



מהפכת ה-Big Data בפעילות העסקית מחייבת אותנו לאמץ תפיסה **שונה**



הצורך שלנו: מחייב שינוי בתפיסת הבקרה

- גידול מתמיד בנכסים ובנתונים (Asset & Data)
- הרחבת תחומי הבקרה והיקפה
- גיוס והכשרה של כח אדם מיומן (שנאלץ להתמודד עם לא מעט "עבודה שחורה")
- מונטוניות המובילה לעייפות החומר, טעויות אנוש ולפגיעה באפקטיביות



Mindset רחב יותר המסתכל מלמעלה מטה



כיסוי "חכם" של תחומי הפעילות

מתכנית העבודה ← לניטור רציף

- התמקדות בניתוח המידע
- מדידת תפוקה ואפקטיביות
- Audit Trail וחקר ביצועים
- מערכות "לומדות" למניעת חזרות מיותרות
- היסטוריית אירועים "בקליק"



חידוד נרטיב הבקרה. **Focus**.

- צמצום של False Positives
- הפחתת עלויות (מצטברת..)
- פשטות תפעולית ("בקרה בקליק")
- צמצום טעויות אנוש ויכולות ניהול ביחס לתפוקות ואפקטיביות הבקרה
- תוצרי בקרה איכותיים בעלי פוטנציאל לשינוי חיובי בתהליך העסקי
- התמקדות בסיכונים ברורים ומיידים (לפי רמת סיכון)



#1

אימוץ גישה טכנולוגית מגורמי הציות והבקרה

#2

ציפיות ריאליות מטכנולוגיות AI ו-ML

#3

ריצת מרתון ולא ספרינט

#4

עקרונות אחידים בעולמות תוכן משתנים



אתגרים ביישומים טכנולוגיים

- בחירת הטכנולוגיה המתאימה (מערכת רובסטית)
- התאמה לארגון (ממשק משתמש, ניסיון ספק, שירות ותמיכה)
- עלויות הקמה גבוהות
- Time to Market
- תשתית ותמיכה טכנולוגית פנים ארגונית
- תהליך רציף הדורש תשומות ניהוליות ומשאבים חומריים
- הכשרה מעודכנת של צוותי הבקרה וניהול הסיכונים (OJT)



יישום העקרונות - דוגמאות

- מערכת התאמות בנקים "חכמה"
- איגום בקורות לתהליכי עבודה סדורים (אכיפה, סוקס, ניהול סיכונים וביקורת פנימית)
- BI השקעות לניהול סביבת הבקרה וניהול הסיכונים הפיננסיים
- ניהול רציף של תרחישים אנומליים (SAS-AML Solution)
- אנומליות בתחום מעילות והונאות (פדיונות, הלוואות, שינוי פרטים אישיים, ייפוי כוח)
- הגנת סייבר (Cotrex ;Behavioral Learning)

SAS AML Solutions

- צורך בניטור שוטף של מאגרי נתונים ענקיים במגוון של מוצרים ושירותים (חסכון ארוך טווח, חבר בורסה וניהול תיקים)
- ריבוד נתונים והאחדת המידע
- יישום עקרונות שונים בשינויים מחויבים לכל פעילות
- שינוי תפיסתי - מתכנית עבודה לניטור רציף ומתמשך
- חסכון במשאבים ארגוניים, והפנייתם לטובת בחינה איכותית של תהליכים ויצירת ערך מוסף (לעשות יותר עם אותם המשאבים)
- מהירות בניתוח אירועים ושיגור דיווחים בלתי רגילים

תודה רבה



מגדל צ'מפיון, דרך ששת הימים 30, בני-ברק
טלפון: 03-7903000 פקס: 03-7778001

לפרטים נוספים: *3366
www.meitavdash.co.il

מיטב דש
ניסיון שמוביל קדימה