

ORACLE®

# NAVIGATING WHITE WATERS

Tracciare una rotta sicura attraverso le sfide della criminalità finanziaria e le esigenze del regolatore

Ilenia Biavati, Sales Manager  
Howard Mather, Principal Consultant

Oracle Financial Services Global Business Unit

Milano, 21 Aprile 2016

# Safe Harbor Statement

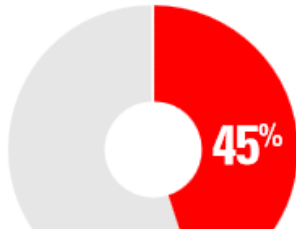
The following is intended to outline our general product direction. It is intended for information purposes only, and may not be incorporated into any contract. It is not a commitment to deliver any material, code, or functionality, and should not be relied upon in making purchasing decisions. The development, release, and timing of any features or functionality described for Oracle's products remains at the sole discretion of Oracle.

# La Criminalità Economica sta Aumentando



**1** in 3 companies has already been hit by economic crime<sup>1</sup>

**Companies suffering economic crime<sup>2</sup>**



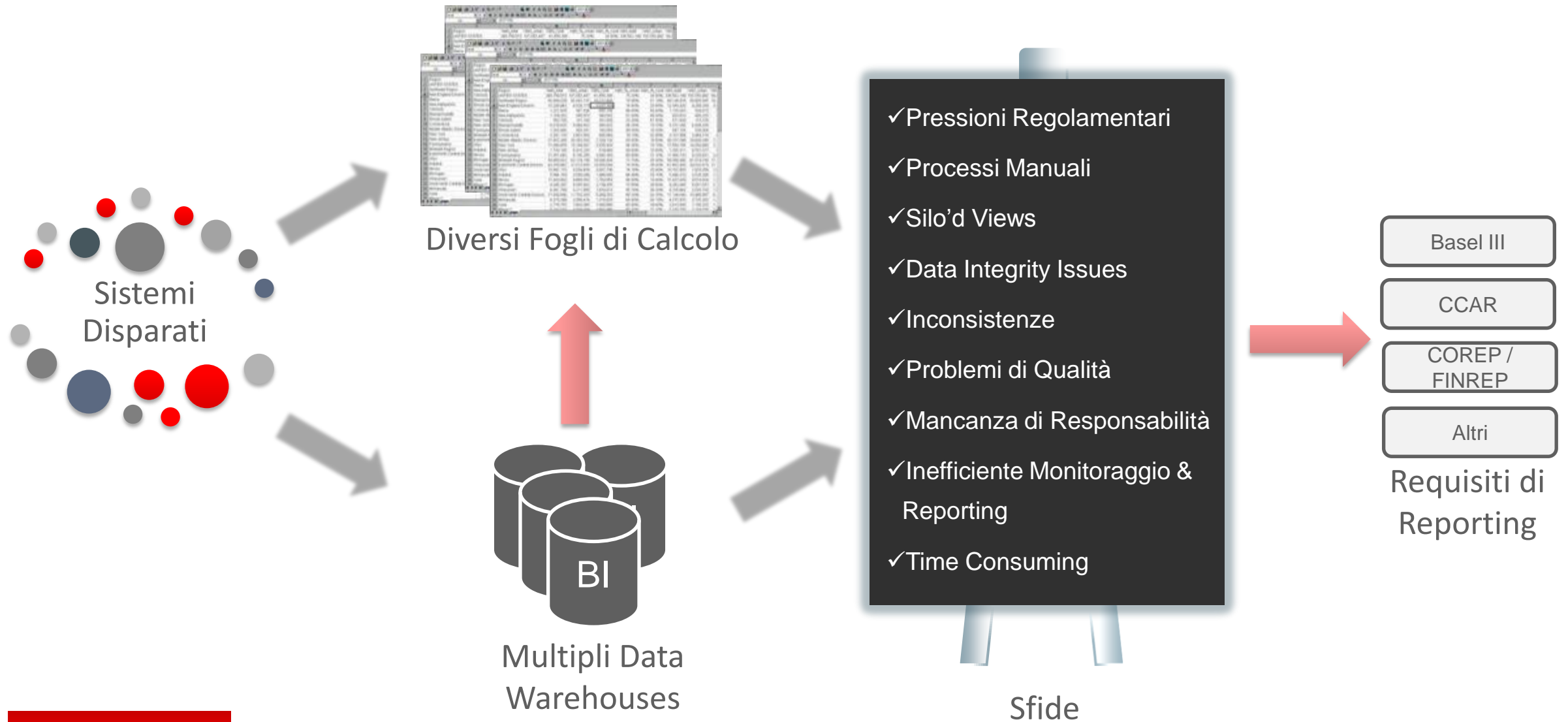
**84%**

of survey respondents claim money laundering is considered a high-risk area<sup>3</sup>



**More than 1** in 10 executives surveyed reported their company experienced "a significant fraud" in the past two years<sup>4</sup>

# La Realtà Attuale



# Compliance Regolamentare – Una Sfida Crescente



65B\$ di sanzioni pagate da banche US  
e Europee (+40% rispetto all'anno  
precedente)

# Compliance Regolamentare – Una Sfida Crescente



20% of management time

# Compliance Regolamentare – Una Sfida Crescente



20% dei nuovi assunti nelle 6 top  
investment banks focalizzati sulla  
funzione compliance



# L'emergente Agenda per la Crescita nei Financial Services



Necessità di assicurare che la crescita  
sia redditizia dopo aver considerato  
Rischio e Compliance.



Transformazioni  
Analitiche

Produrre un' Agenda per la  
Crescita e allo stesso tempo  
far fronte alle Crescenti Sfide  
del Rischio e della  
Compliance Regolamentare



# Regolamentazioni Nuove e in Evoluzione

Conformarsi con

**34**

**NUOVE  
Direttive**

attraverso...

Contabilità  
Capitale  
Crimine & Tassazione  
Customer Treatment  
Governance  
Liquidità  
Reporting di Mercato &  
Disclosure  
Recupero & Risoluzione  
Remunerazione  
Supervisione  
Rischio Sistemico  
Traded Markets ...

...costando

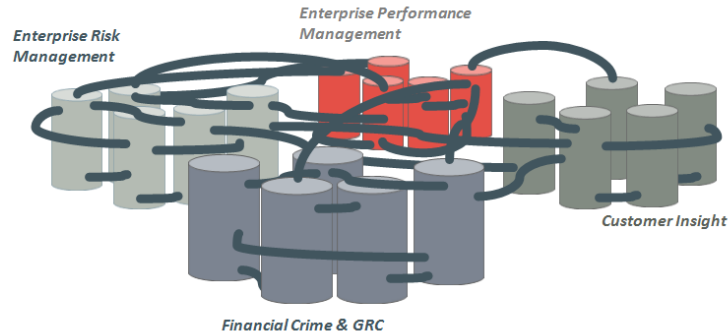
**79** B\$

**in costi IT legati al  
Rischio**

# Un nuovo approccio consolidato è necessario...

Criticità in Financial Crime, Risk & Compliance Management – perché agire ora?

Approccio  
Tradizionale Silo'd  
o "Spaghetti" ....



**71%<sup>2</sup>** - **business case convincente** per integrare alcuni o tutti dei loro sistemi anti-fronte o AML in un **singolo ambiente tecnologico**.

**12%<sup>2</sup>** - integrazione totale processi di financial crime risk management (FCRM)

Cardine di FCRM è una piattaforma unificata - **92%<sup>2</sup>** – qualità di/accesso a dati disponibili riconosciuto come barriera chiave

## Barriere al Successo



Coerenza,  
Trasparenza,  
Auditabilità



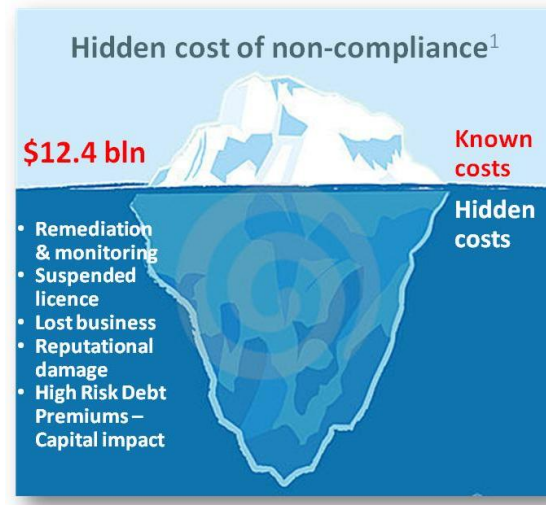
Regolamentazioni  
& Sanzioni



Cost o della  
Compliance



Operazionalizzazione



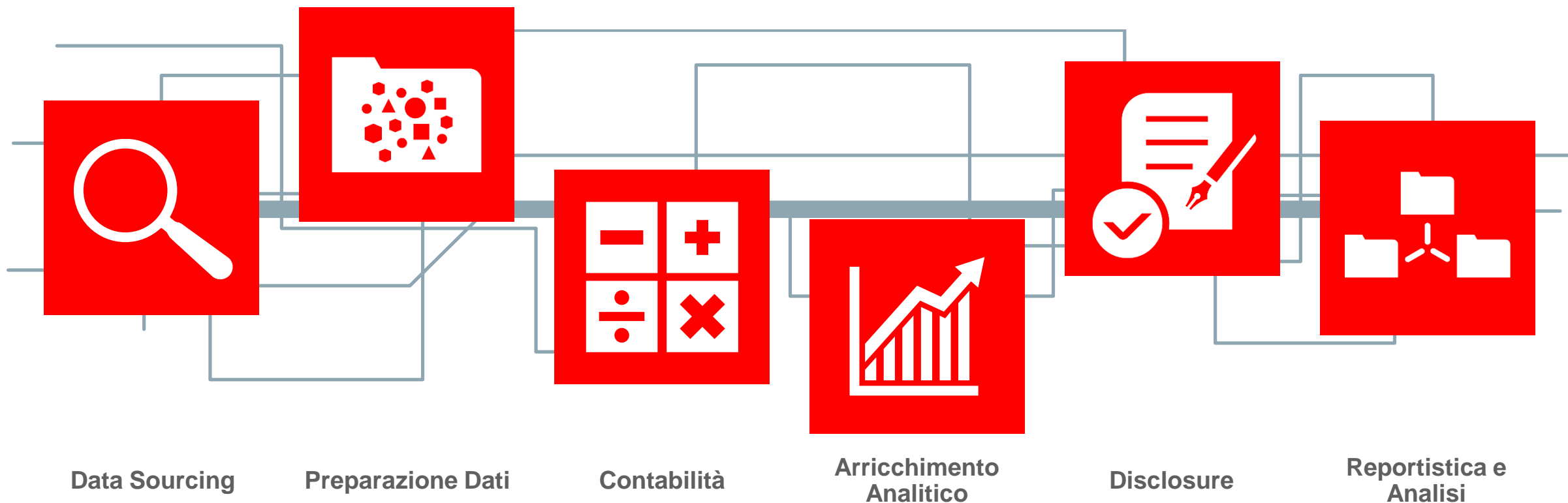
...delle sanzioni monetarie imposte dal 2002, sono state riscosse **dal 2012**

**20 – 30%**

...è la stima della riduzione dei costi dovuti all'integrazione di multiple funzioni rischio e compliance

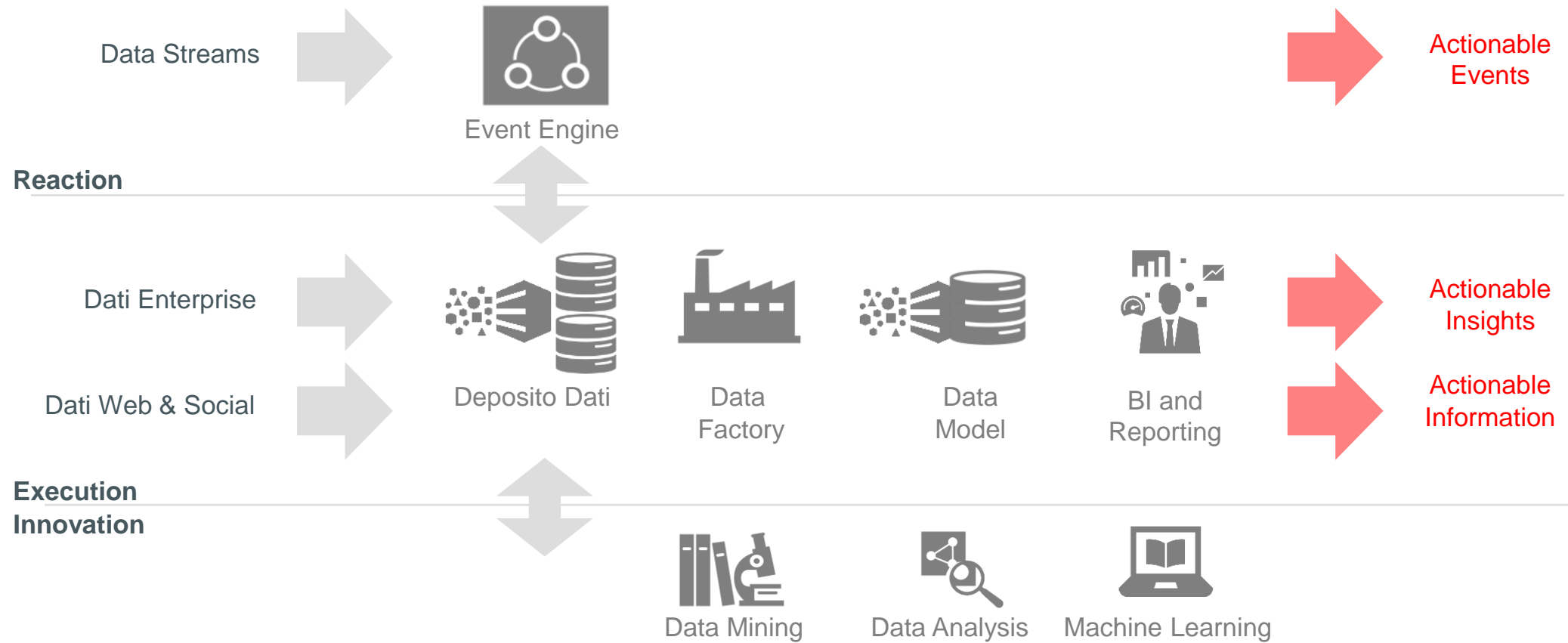
1. CEB (Infographic), 2014, AML and Sanctions Enforcement - The Price of Dirty Money  
2. Chartis and Ernst & Young, 2015, Tackling financial crime through integrated risk and compliance

# Semplificazione



# Evolution

## The Next Generation Information Management Architecture



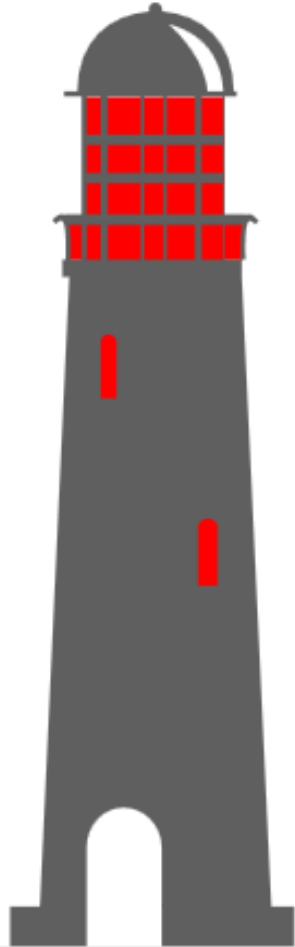
# Evolution

## Realizzare la Next Generation Architecture con Oracle – Un Esempio



# Oracle's Financial Crime & Compliance Solutions Strategy

## Oracle Financial Services Financial Crime and Compliance Management platform



### Common data infrastructure

- Common data taxonomy and metadata
- Common data available across all compliance models and applications



### Effective data usage

- Model governance
- Compliance and risk materiality assessment
- Controls, issue/ action monitoring

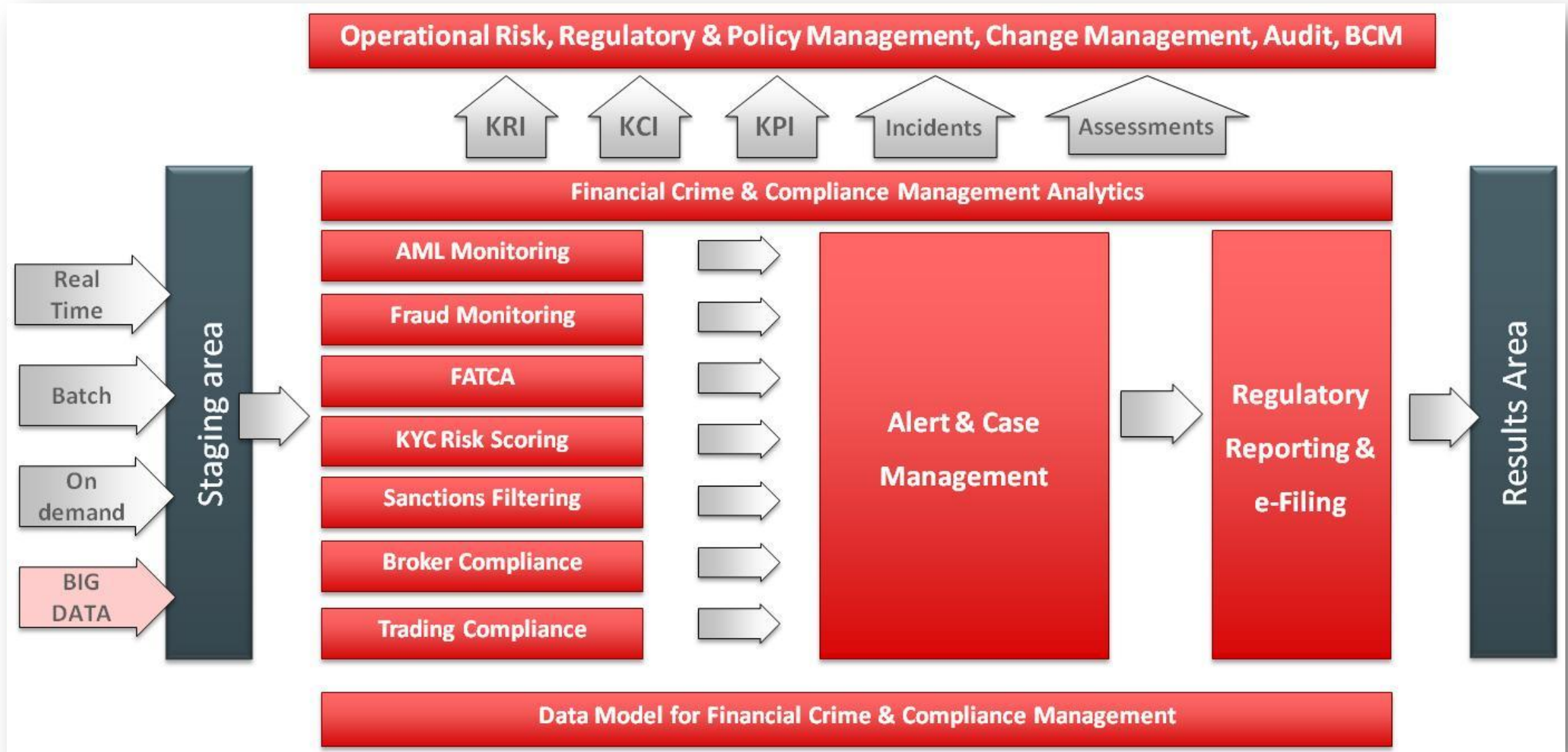


### Comprehensive, consolidated reporting

- Compliance and risk appetite reporting and monitoring
- Exploration environment (predictive analysis)



# Enterprise level product..... Singola piattaforma unificata



# Self-assessment in 5 steps

Dov'è la tua organizzazione oggi e dove deve essere domani?

I team di frode, rischio, e compliance dovrebbero considerare i seguenti punti:

## 1. Possiamo creare una vista completa d'impresa di schemi ricorrenti e perpetratori?

Esiste un sistema centralizzato di conoscenza che incorpora dati dei sistemi operazionali/transazionali attraverso business unit separate, così come attraverso fonti di dati esterne?

## 2. Possiamo identificare tutti i tipi di crimini finanziari, come wire fraud, ACH fraud, phishing schemes, riciclaggio del denaro e altre?

## 3. Abbiamo le capacità di prevenire e individuare frodi in un contesto d'impresa?

Facciamo in modo che ogni singola transazione—come apertura conti o transazioni online banking—passi attraverso un set di regole e modelli predittivi? I sistemi che utilizziamo controllano le transazioni in real time e le comparano con informazioni enterprise-wide sul cliente, identificando potenzialmente un comportamento sospetto?

## 4. Possiamo investigare e risolvere le frodi in un ambiente integrato?

Abbiamo le capacità per aggregare e prioritizzare gli alerts e correlarli al fine di fornire una visione completa dei rischi associati con un account o una relazione?

## 5. I nostri sistemi integrano e supportano le iniziative di più ampio raggio e la reportistica di governance, rischio e compliance (GRC) ?

La soluzione è capace di tracciare efficacemente l'impatto delle frodi e i trend sull'impresa? Le pratiche di gestione casi per frodi e loss reporting sono standardizzate all'interno di tutta l'organizzazione? Altrettanto importante, la metodologia di loss reporting per frode è consistente attraverso tutti i canali?

# È il momento di agire

Scopri perché quattro delle più grandi banche globali hanno scelto la soluzione Antiriciclaggio di Oracle.

Per discutere la tua soluzione e come possiamo supportare la tua organizzazione, visita lo stand di Oracle's Financial Crime and Compliance Management nel foyer antistante.

## **Ilenia Biavati**

Sales Manager Western Europe

Level 29, 40 Bank Street, E14 5NR London, United Kingdom

Office: +44 0207 155 1042 | Mobile: +44 0734 208 7308 | Email: [ilenia.biavati@oracle.com](mailto:ilenia.biavati@oracle.com)

# Grazie per l'attenzione e Q&A



# **Hardware and Software**

## **Engineered to Work Together**

ORACLE®