Danske Bank investe in software video per il rilevamento delle frodi e la lotta al riciclaggio di denaro

Da quando, nel 2007, la Danske Bank, con sede a Copenhagen, ha iniziato a utilizzare i sistemi di videosorveglianza di March Networks®, i rischi cui il settore bancario deve far fronte sono radicalmente cambiati. ➤

CASO DI STUDIO: DANSKE BANK

NEL 2012, secondo Thomas Johansen, direttore del Gruppo di Sicurezza Fisica e Rischio della banca, la Danske Bank ha subito 36 rapine nel solo territorio della Danimarca. Nel 2018, quando i consumatori hanno effettuato un numero maggiore di operazioni bancarie online e il numero di filiali è diminuito, nelle sedi della banca, sono state registrate solo tre rapine. Tuttavia, nello stesso periodo di tempo, gli atti criminali nei confronti degli sportelli bancomat sono aumentati drasticamente tanto che, secondo le fonti, nel 2018 le perdite lorde sulle carte bancarie emesse dalla Danimarca ammontavano a più di 60 milioni di dollari USA.

Oggi, la banca utilizza il suo sistema di videosorveglianza tanto per combattere le frodi e il riciclaggio di denaro, quanto per la sicurezza fisica, ha detto Johansen. Il sofware Searchlight™ for Banking di March Networks, in particolare, è diventato uno strumento essenziale per proteggere il patrimonio della banca.

Il software Searchlight, che integra i video di sorveglianza con i dati delle transazioni rilevati dai bancomat della Danske Bank, avverte gli investigatori antifrode circa transazioni che comportino prelievi appena al di sotto del limite di soglia giornaliera e prelievi di cifre elevate dai conti di recente attivazione. I rapporti giornalieri includono i numeri delle carte emesse dalla banca, che gli investigatori addetti alle frodi possono utilizzare per identificare le carte denunciate come smarrite o rubate.

Circa 500 dipendenti di Danske Bank hanno accesso ai video live e registrati di March Networks. Si tratta di dipendenti delle filiali, dipartimenti di frode e antiriciclaggio, personale operativo dei bancomat, guardie giurate, personale addetto alla salute e alla sicurezza e addetti alla reception.

Le segnalazioni consentono inoltre agli investigatori di collegarsi facilmente al video registrato per vedere la persona che effettua la transazione. Se il titolare della carta è registrato come di sesso femminile, ad esempio, ma chi utilizza la carta nel video è un uomo, è un'ulteriore indicazione che la transazione potrebbe essere fraudolenta. Gli investigatori possono quindi congelare il conto, contattare il proprietario della carta e utilizzare le prove video registrate per aiutare a costruire il caso. ➤

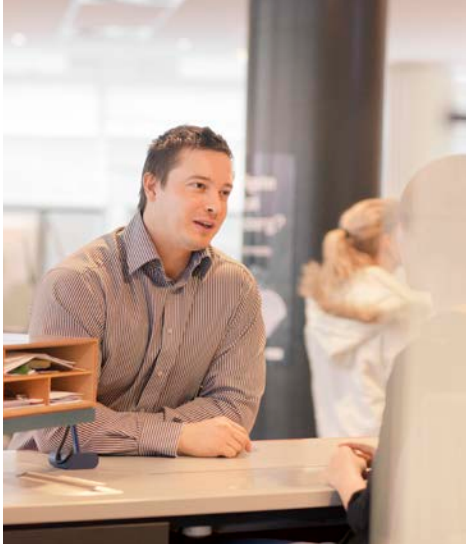
Il software Searchlight avverte gli investigatori antifrode della Danske Bank circa transazioni che comportano prelievi appena al di sotto del limite di soglia giornaliera e prelievi di cifre elevate dai conti di recente attivazione.

In totale più di 50 operatori della Danske Bank utilizzano quotidianamente il software per individuare e scoraggiare le attività fraudolente. Danske Bank intende inoltre utilizzare Searchlight per individuare i casi di riciclaggio di denaro, configurando il software per segnalare una serie di transazioni indicative di comportamenti sospetti, come depositi e trasferimenti multipli di alto valore.

Nei Paesi nordici, Danske Bank gestisce 102 filiali in Danimarca, 32 in Norvegia e 35 in Svezia. Nella sola Danimarca, gestisce circa 500 sportelli bancomat. Complessivamente, la banca registra i video di circa 4.000 telecamere e dispone di oltre 500 videoregistratori March Networks, tra cui 8732 NVR ibridi nelle sue filiali e sedi centrali, e 8704 o 8508 NVR ibridi nei suoi sportelli bancomat.

Inoltre, Danske Bank è presente a Kuala Lumpur, in Germania, Polonia, Lettonia, Lituania, India e Regno Unito, dove fornisce servizi bancari alle società nordiche, o dispone di centri tecnologici e sedi di operazioni di back office, tutti dotati di sistemi di videosorveglianza March Networks.

Johansen stima che circa 500 dipendenti di Danske Bank hanno accesso ai video live e registrati di March Networks. Si tratta di dipendenti delle filiali, dipartimenti di frode e antiriciclaggio, personale operativo dei bancomat, guardie giurate, personale addetto alla salute e alla sicurezza e addetti alla reception. Persino il personale di cucina e i camerieri della sede centrale della banca a Copenhagen utilizzano il sistema, per monitorare le sale riunioni, in modo da sapere quando servire la seguente portata e riordinare per le riunioni successive. ➤



Per consentire questo ampio accesso ai video, gli amministratori di sistema utilizzano il Software Command™ Enterprise di March Networks per limitare l'accesso alle telecamere, in base alla descrizione delle mansioni o al reparto di ciascun dipendente. Questo assicura che ogni utente veda solo il video di cui ha bisogno per svolgere il proprio lavoro; inoltre soddisfa i requisiti chiave di sicurezza e che la banca rispetti i requisiti del Regolamento generale sulla protezione dei dati (GDPR).

Con il proliferare della videosorveglianza nelle città, le forze dell'ordine fanno sempre più uso della vasta gamma di video archiviati, che vengono catturati da banche, rivenditori, scuole e altre organizzazioni. Johansen ha detto che la Danske Bank non fa eccezione e viene regolarmente invitata a consegnare i video per le indagini di polizia che riguardino rapine e altri crimini.

Durante un attacco terroristico vicino a una filiale della Danske Bank nel 2015, ad esempio, Johansen è stato coinvolto personalmente nel fornire i filmati alla polizia.

"Fortunatamente, nella maggior parte dei casi, posso trovare il video in questione in pochi minuti e consegnarlo alla polizia in una cartella elettronica includendo il riproduttore Command Client. Questo ci ha davvero aiutato perché tre o quattro anni fa dovevamo consegnare il video su CD o chiavette USB, il che richiedeva molto più tempo".

La funzionalità di ricerca intelligente di March Networks consente agli utenti di cercare rapidamente i movimenti in un'area specifica del video archiviato, generando un elenco di tutti gli eventi registrati rilevati in quell'area. Ulteriori funzioni di ricerca di March Networks — come istogrammi di movimento, indicatori video e visual finders — aiutano anche gli utenti a localizzare la specifica prova video richiesta.

Johansen è felice di aiutare le forze dell'ordine nelle indagini, ma spera di trovare una soluzione che riduca l'onere per il personale di Danske Bank, offrendo alla polizia un accesso sicuro e limitato a video provenienti da telecamere selezionate, durante periodi di tempo specifici.

Attualmente, la società di monitoraggio degli allarmi di Danske Bank ha accesso 24/7 al sistema March Networks ed è in grado di estrarre video da tutte le filiali in remoto per verificare la causa dell'attivazione di un allarme. In questo modo è possibile far intervenire la polizia immediatamente, se necessario, evitando allo stesso tempo falsi allarmi.

Il settore bancario è cambiato radicalmente dal 2007, quando la Danske Bank ha scelto March Networks come partner per la videosorveglianza. Anche la tecnologia March Networks si è evoluta, offrendo prestazioni sempre migliori e funzionalità di informazione aziendale basate sui video, di cui i clienti come Danske Bank hanno bisogno, per mantenere sicuri i loro beni. ◆

La Sfida

La Danske Bank, un istituto finanziario con sede a Copenaghen, con oltre 200 filiali in 10 paesi, ha visto un importante cambiamento nei rischi cui è esposta a causa dell'aumento delle perdite, dovute alle frodi bancomat. Era chiaro che un software in grado di rilevare transazioni sospette e acquisire chiare prove video avrebbe potuto svolgere un ruolo importante nell'aiutare la banca a proteggere il proprio patrimonio.

La Soluzione

La Danske Bank ha ampliato le capacità della propria soluzione video di March Networks con il software Searchlight for Banking. Il software intelligente combina i dati delle transazioni bancomat con i video di sorveglianza, su pannelli di controllo di segnalazione personalizzabili che evidenziano le transazioni sospette, indicative di furto di carte bancarie o riciclaggio di denaro.

Il Risultato

Gli investigatori antifrode ora vengono avvisati di transazioni che riguardano depositi sospetti, prelievi appena al di sotto della soglia giornaliera e prelievi di valore elevato da conti attivati di recente. Possono quindi utilizzare i dati e il software Searchlight for Banking per indagare ulteriormente e fornire prove alle forze dell'ordine. La banca prevede di espandere le capacità di Searchlight introducendo l'analisi video, che aiuterà a rilevare i casi di prelievo di denaro contante e il riciclaggio di denaro.

Nord America 1 800 563 5564
America Latina ..... +5255 5259 9511
Europa ..... +39 0362 17935
Asia ..... +65 6818 0963
Australia e Nuova Zelanda ..... +61 1300 089 419
Medio Oriente e Africa ..... +971 4 399 5525

© 2019 March Networks. Tutti i diritti riservati. Le informazioni contenute in questo documento sono soggette a cambiamenti. MARCH NETWORKS, March Networks Command, March Networks Searchlight, March Networks RideSafe e il logo MARCH NETWORKS sono marchi registrati di March Networks Corporation. Tutti gli altri marchi registrati sono di proprietà dei rispettivi titolari.

marchnetworks.com

MARCH® networks