

J. Schmid: «Je rascher, desto besser»

Interview: Matthias Niklowitz

SB Stellen Sie eine Zunahme von finanziellem Betrug über IT-Kanäle fest?

Josef Schmid Von Kunden höre ich, dass es eine Zunahme gibt. Das Phänomen tritt häufiger auf durch die wachsende Verbreitung des bargeldlosen Zahlungsverkehrs und von Kreditkarten usw. Daraus ergeben sich auch mehr Möglichkeiten für Betrug.

SB Wie versuchen Banken, mit Software Betrügern auf die Schliche zu kommen?

Schmid Das Ziel ist, betrügerische Transaktionen möglichst rasch zu finden, indem alle Transaktionen automatisch auf Auffälligkeiten hin untersucht werden. Dies kann dadurch erfolgen, dass man feststellt, dass eine als gestohlen gemeldete Kreditkarte benutzt oder der Code einer Karte kopiert wurde oder Transaktionen nicht dem üblichen Transaktionsmuster eines bestimmten Inhabers entsprechen.

SB Wird diese Überwachung «real time» vorgenommen?

Schmid Real-Time-Überwachungen sind

(noch) relativ selten. Normalerweise werden solche Kontrollen mit den grossen Batch-Läufen nachts vorgenommen. Der Algorithmus ist mehrstufig, er setzt sich aus Kombinationen von automatisierten Mustern und manuellen Regeln zusammen. Die Software filtert dann über Nacht verdächtige Fälle heraus, die nochmals genauer angeschaut werden. Dabei gilt: Je rascher gehandelt wird, desto besser.

SB Sind diese Regeln strikt?

Schmid Nein, es müssen weitere Verknüpfungen vorgenommen werden. Einige Kriterien wie z.B. oft vorkommender rascher Ortswechsel müssen dann lockerer gefasst werden. Die Software reagiert aber auf plötzliche Abweichungen, und das kann auch der Inhalt von Transaktionen sein.

SB In welchen weiteren Bereichen wird solche Software eingesetzt? Schmid Teile des Retail Banking sind im Umbruch, es zählt ein einfacher, standardisierter und rascher Abschluss. Ein Beispiel sind Kleinkredite, die teilweise bereits



Josef Schmid ist Partner der Datenanalyse-Software-Firma SPSS in der Schweiz.

während eines Telefongesprächs abgeschlossen werden können. In die gleiche Richtung geht Bonitätsbewertung. Modelle müssen dann schon vorhanden sein, um «real time» zusammen mit den neuen Informationen eine Einschätzung vornehmen zu können.

SB Wie rasch stellt sich der Return on Investment ein?

Schmid Das ist sehr unterschiedlich, weil die Software ganz unterschiedlich eingesetzt werden kann. Von einem Institut im Ausland weiss ich, dass ein ROI innerhalb von weniger als einem Jahr erreicht werden kann.