

Case Study

**BforBank**

Wie eine Online-Bank Betrugsversuche mit Graphtechnologie aufdeckt

BRANCHE

Finanzdienstleistung

USE CASE

Betrugserkennung & Analytik

ZIEL

Weniger Zeitaufwand für die Abfrage von Informationen in Datensilos und beim Aufspüren komplexer Betrugsmethoden.

HERAUSFORDERUNG

Komplexe Betrugsringe und Taktiken blieben oft verborgen, weil die Angriffe über viele verschiedene Datenpunkte verschleiert werden.

LÖSUNG

Beziehungen innerhalb der Daten visualisieren und verborgene Zusammenhänge und komplexe Betrugsringe aufdecken.

ERGEBNISSE

- Schnellere Ermittlungen durch kürzere Reaktionszeiten, mit 20 % mehr verhinderten Betrugsfällen
- Nachweis zahlreicher Betrugsfälle durch komplexe Betrugsringe

Die französische Online-Bank BforBank musste Betrugsfälle schneller und effizienter bekämpfen. Mit Graphtechnologie von Neo4j und Linkurious Enterprise wurden verborgene Beziehungen aus verschiedenen Datensilos sichtbar und komplexe Betrugsmethoden aufgedeckt.

Das Unternehmen

Die Online-Bank BforBank wurde 2009 von der Crédit Agricole Group gegründet. Mit über 180.000 Kunden zählt die Bank zu den führenden französischen Online-Banken und bietet Services, wie Giro-, Debit- und Wertpapierkonten, Lebensversicherungen, Baufinanzierungen und Privatkundenkredite.

Unser Partner

Linkurious ist ein Neo4j Solution Partner mit Sitz in Paris, Frankreich. Das Unternehmen unterstützt Behörden und Forbes Global 2000 Unternehmen dabei, komplexe Bedrohungen schneller zu erkennen und aufzudecken. Mehr als 60 Unternehmen weltweit nutzen die Graph Intelligence Plattform Linkurious Enterprise.

Diese Webanwendung ermöglicht auch weniger-technisch versierten Anwendern, Daten in Neo4j abzufragen, darzustellen und zu bearbeiten. Sicherheitsteams können noch enger zusammenarbeiten, um Beziehungen und Muster aufzudecken und Erkenntnisse aus komplexen verbundenen Daten zu ziehen.

Die Herausforderung

Die BforBank erfasst täglich große Datenmengen - von Transaktionen über Geldflüsse bis hin zu KYC-Dokumenten (Kenne deine Kunden). Die Herausforderung der Online-Bank bestand darin, komplexe Betrugsmuster in Daten aus verschiedenen Silos aufzudecken. Um Risiken und finanzielle Verluste zu minimieren, ist die kontinuierliche Überwachung dieser Daten notwendig.

Das Risiko- und Compliance-Team nutzte für die Betrugserkennung eine Lösung basierend auf relationaler Technologie, damit auffällige Kunden, Transaktionen oder Verhaltensweisen aufgespürt werden konnten. Die Abfrage der Datenverbindungen, um betrügerische Handlungen zu überprüfen oder Betrugsringe aufzuspüren, war ein aufwändiger, langwieriger und manchmal erfolgloser Prozess.

„Die Abfrage einer Beziehung über mehrere relationale Tabellen hinweg konnte zwei Minuten oder einige Stunden dauern, Querabfragen sogar mehrere Tage“, sagt Alexandre Dressayre, Compliance Officer der BforBank.

In komplizierten Fällen musste auf Informationen zugegriffen werden, die verteilt in mehreren Datensilos lagen. Einige Betrugsarten, wie z. B. Phishing, erforderten sogar die Unterstützung der IT-Abteilung.

Fallstudie



„Die Zeitspanne Betrugsringe aufzudecken hat sich um den Faktor 10 verringert. Kürzlich sind wir auf einen Betrugsring mit 11 Mitgliedern gestoßen, den wir innerhalb von 30 Minuten aufdecken konnten.“

– Alexandre Dressayre,
Compliance Officer BforBank

Wurden zusätzliche technische Ressourcen benötigt, bremste das jedes Mal den Prozess und die Gefahr finanzieller Schäden stieg. Die Bank benötigte eine leistungsfähigere Lösung, um alle Daten zur Betrugserkennung einzubeziehen und Risiken zu minimieren.

Die Lösung

Für eine effizientere und schnellere Betrugserkennung befasste sich BforBank mit Graphtechnologie. Linkurious verfügte mit Linkurious Enterprise über ein Lösungsangebot mit Visualisierung- und Analysefunktion auf Basis der Neo4j Graphdatenbank. Für Dressayre war das die perfekte Lösung.

Das Risiko- und Compliance-Team der BforBank entwickelte zunächst ein Modell und führte Daten über Kunden, aus Überweisungen und Scheckeinreichungen sowie IP-Adressen in Neo4j zusammen. Die Daten waren im Graphen sofort verfügbar und auffällige Beziehungen ließen sich mit der intuitiven Benutzeroberfläche überprüfen.

„Mit der größeren Vernetzung der Daten konnte die Suche nach möglichen Verbindungen zwischen Betrügern und Kunden ausgeweitet werden. Über IP-, Post- oder E-Mail-Adressen können wir nun Betrugsringe oder Identitätsdiebstahl aufdecken“, so Dressayre.

Das BforBank-Team ist jetzt in der Lage Betrugsmuster, die früher zu komplex waren, zu erkennen.

„Bei unserem ersten Erkennungsmuster ging es um Phishing. Es meldet Fälle von Kunden, die in mehreren und verdächtigen Beziehungen zueinander stehen“, erklärt Dressayre.

Und im Falle neuer Betrugsmethoden, kann BforBank weitere Warnungen ergänzen, um auf diese Bedrohungen zu reagieren.

Die Ergebnisse

Das Risiko- und Compliance-Team kann nun unkompliziert Abfragen zu Beziehungen und verdächtigen Muster in den Daten durchführen und komplexere Betrugsszenarien aufdecken. Seit der Einführung von Graphtechnologie konnte BforBank **20 % mehr Betrugsversuche rechtzeitig stoppen**.

Die Bank kann nun durch die deutlich kürzere Überprüfungsdauer Entscheidungen schneller treffen und Meldevorschriften zügig nachkommen.

„Die Zeitspanne Betrugsringe aufzudecken hat sich um den Faktor 10 verringert“, meint Dressayre. „Kürzlich sind wir auf einen Betrugsring mit 11 Mitgliedern gestoßen, den wir innerhalb von 30 Minuten aufdecken konnten.“ Vor der Einführung von Linkurious und Neo4j, hätte ein ähnlich komplexer Fall mehrere Tage gekostet.

Dank der uneingeschränkten Sicht auf alle Datenbeziehungen kann das Risiko- und Compliance-Team Betrugsfälle schnell und effizient aufdecken und bekämpfen und so die finanzielle Integrität und das Ansehen der Bank wahren.

Neo4j ist die führende Graph-Plattform, die Unternehmen wie Airbus, Comcast, eBay, NASA, UBS, Walmart entscheidende Innovationen und Wettbewerbsvorteile bietet. Tausende von Community- Projekten sowie mehr als 300 Kunden erschließen vernetzte Daten mit Hilfe von Neo4j, um Zusammenhänge zwischen Menschen, Prozessen, Standorten und Systemen aufzudecken. Der Fokus auf Datenbeziehungen ermöglicht es Anwendungen, die mit Neo4j entwickelt wurden, die Herausforderungen vernetzter Daten zu meistern – von künstlicher Intelligenz, über Betrugserkennung und Echtzeit-Empfehlungen bis hin zum Stammdatenmanagement. Weitere Informationen unter Neo4j.com und [@Neo4j](https://twitter.com/Neo4j).

Fragen zu Neo4j?

Kontakt:
info@neo4j.com
neo4j.com/contact-us