

## Financial Crime meets Innovations & Technologies Solutions & Best Practices

11. Juli 2024

# AGENDA

01

**Automatisierung von Geldwäsche-Compliance-Prozessen mit Robotics Process Automation – Erfolgreiche Optimierung durch den Einsatz neuer Technologien**

---

02

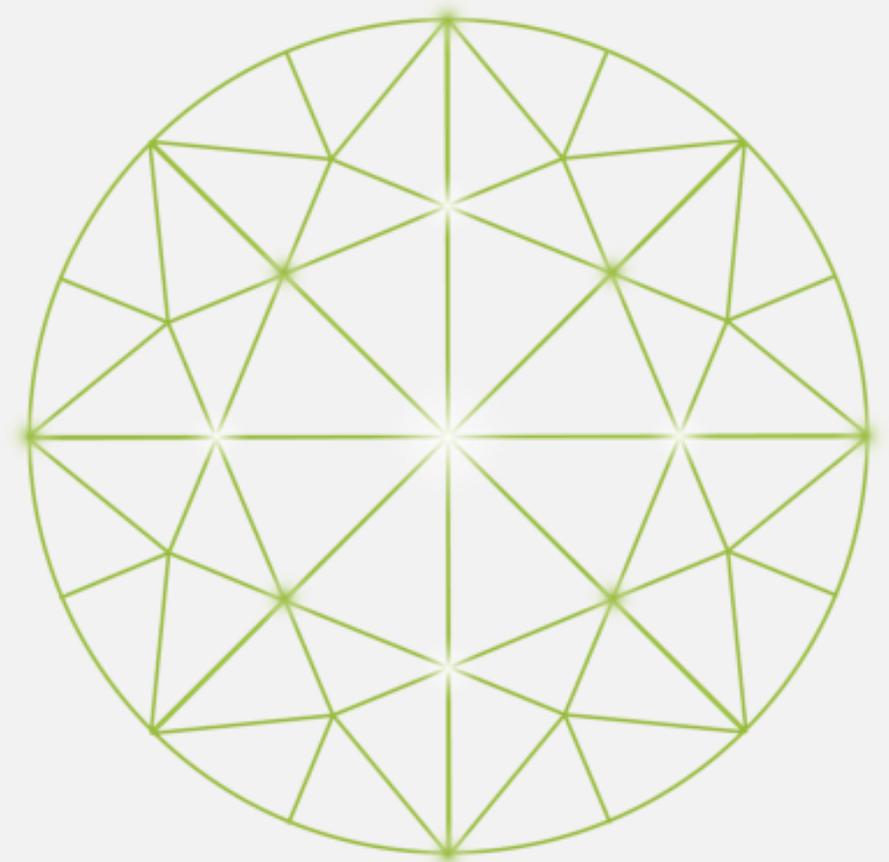
**Einführung in die Welt der generativen KI und ihr Einsatz im Kampf gegen Finanzkriminalität**

---

03

**Künstliche Intelligenz, echter Schaden - Betrug durch GenAI im Finanzsektor**

---



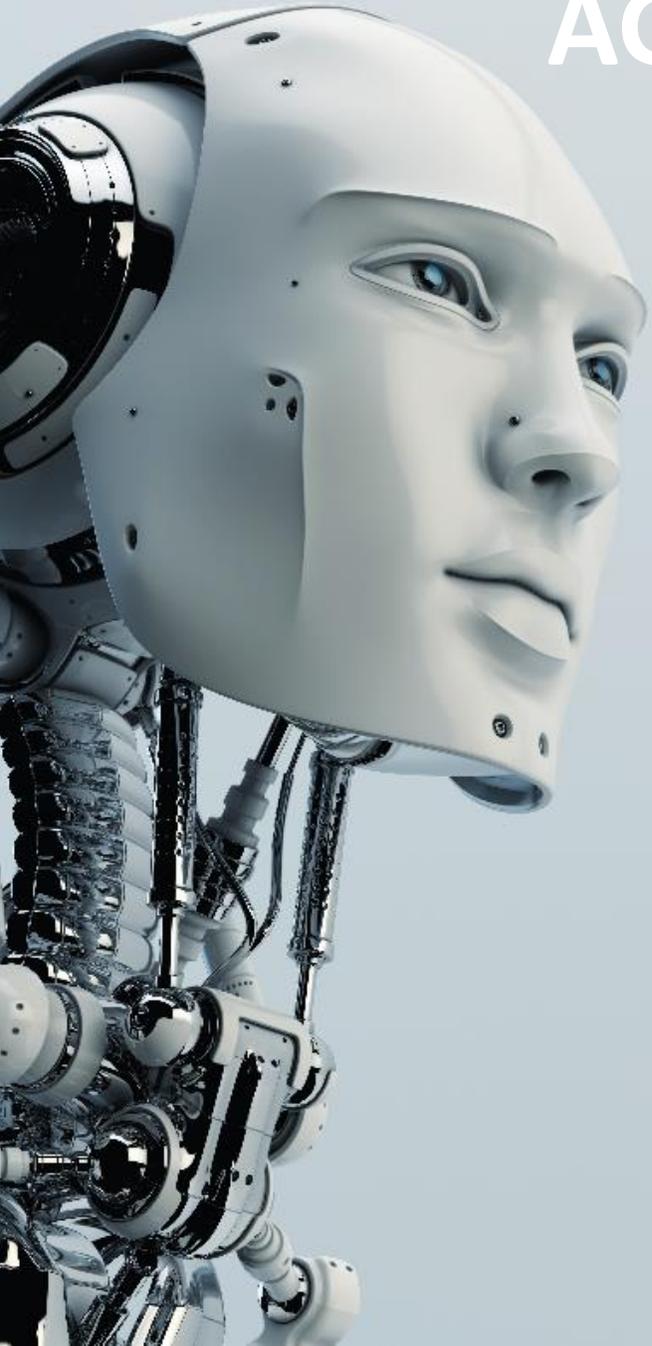


## Solutions & Best Practices

*Automatisierung von Geldwäsche-Compliance-Prozessen mit Robotics Process Automation*

*– Erfolgreiche Optimierung durch den Einsatz neuer Technologien*

# AGENDA



**01**

**Einführung in Robotic Process Automation (RPA)**

---

**02**

**Vorteile der Nutzung von Robotic Process Automation**

---

**03**

**Beispielhafte Anwendungsfälle aus der Praxis**

---

**04**

**Leitplanken für ein erfolgreiches Implementierungsprojekt**

---

# Einführung in Robotic Process Automation (RPA)

Automatisierung von Geschäftsprozessen zur Steigerung der Effizienz und Genauigkeit

## Definition

Robotic Process Automation (RPA) ist eine Technologie, die Software-Roboter (oder "Bots") verwendet, um sich wiederholende Aufgaben in Geschäftsprozessen zu automatisieren. Diese Software-Roboter interagieren mit digitalen Systemen und Anwendungen, um Aufgaben auszuführen, die normalerweise von Menschen durchgeführt werden.



### Nutzung bestehender IT-Infrastruktur

- RPA-Software interagiert direkt mit der bestehenden Systemlandschaft (bspw. über die Benutzeroberfläche / Schnittstellen)
- Keine großen Projekte zur Softwareimplementierung erforderlich



### Skalierbarkeit

- Modularer, individuell anpassbarer Aufbau
- Schrittweise Hinzufügung zusätzlicher Automatisierungsprozesse und –funktionen im gesamten Unternehmen



### End-to-End Automatisierung

- Gesamthafte Automatisierung von Prozessen durch intelligentes Prozessdesign
- Definierte, KI-basierte Entscheidungen oder menschliche Interaktionen möglich führen zu unterschiedlichen Handlungssträngen



### Unbegrenzte Anwendungsbereiche

- Eignung für Automatisierung einer breiten Palette von Aufgaben, wodurch jeder regelbasierte, sich wiederholende Prozess geeignet ist
- Branchen-unabhängiger Einsatz

New Save Debug File v  
 Cut Undo Copy Redo Paste  
 Manage Packages Manage Entities App/Web Recorder Computer Vision User Events Table Extraction UI Explorer Remove Unused Analyze File Test Manager Export to Excel Publish

Project

Main

Search project (Ctrl+Alt+P)

- UiPath.Excel.Activities = 2.11.4
- UiPath.Mail.Activities = 1.12.3
- UiPath.Presentations.Activities = 1.2.4
- UiPath.System.Activities = 21.10.4
- UiPath.UIAutomation.Activities = 21.1
- UiPath.Word.Activities = 1.7.3
- Entities
- Templates
- Objects
- .screenshots
- .settings
- .tmh
- challenge.xlsx
- GlobalHandlerX.xml
- Main.xaml
- Project\_Notebook.xlsx
- project.json
- RuntimeExecutionError\_Template.html

Project Activities Snippets

Main

Expand All Collapse All

Single Excel Process Scope

Use Browser Chrome: Rpa Challenge

Browser URL

"https://www.rpachallenge.com/"

Do

Wait for Download

Activity to initiate download

Do

Variables Arguments Imports

100%

Properties

System.Activities.ActivityBuilder

Misc

DisplayName	Main

Outline Objec... Prop... Test E...

Output

0 0 3 2 0 0

Search

- Debug started for file: Main
- RPAChallenge execution started
- Audit: Using Web App. Browser: Chrome URL: https://www.rpachallenge.com/
- Audit: Using Excel File: C:\Users\fbest\Downloads\challenge (7).xlsx
- RPAChallenge execution ended in: 00:01:39

# Vorteile der Nutzung von Robotic Process Automation (RPA)

Effizienzsteigerung, Kostenersparnis und Fehlerminimierung durch automatisierte Prozesse



**Erhöhte Effizienz / Prozessstabilität & -Qualität**



**Kurzfristige & nachhaltige Reduzierung der Kosten**

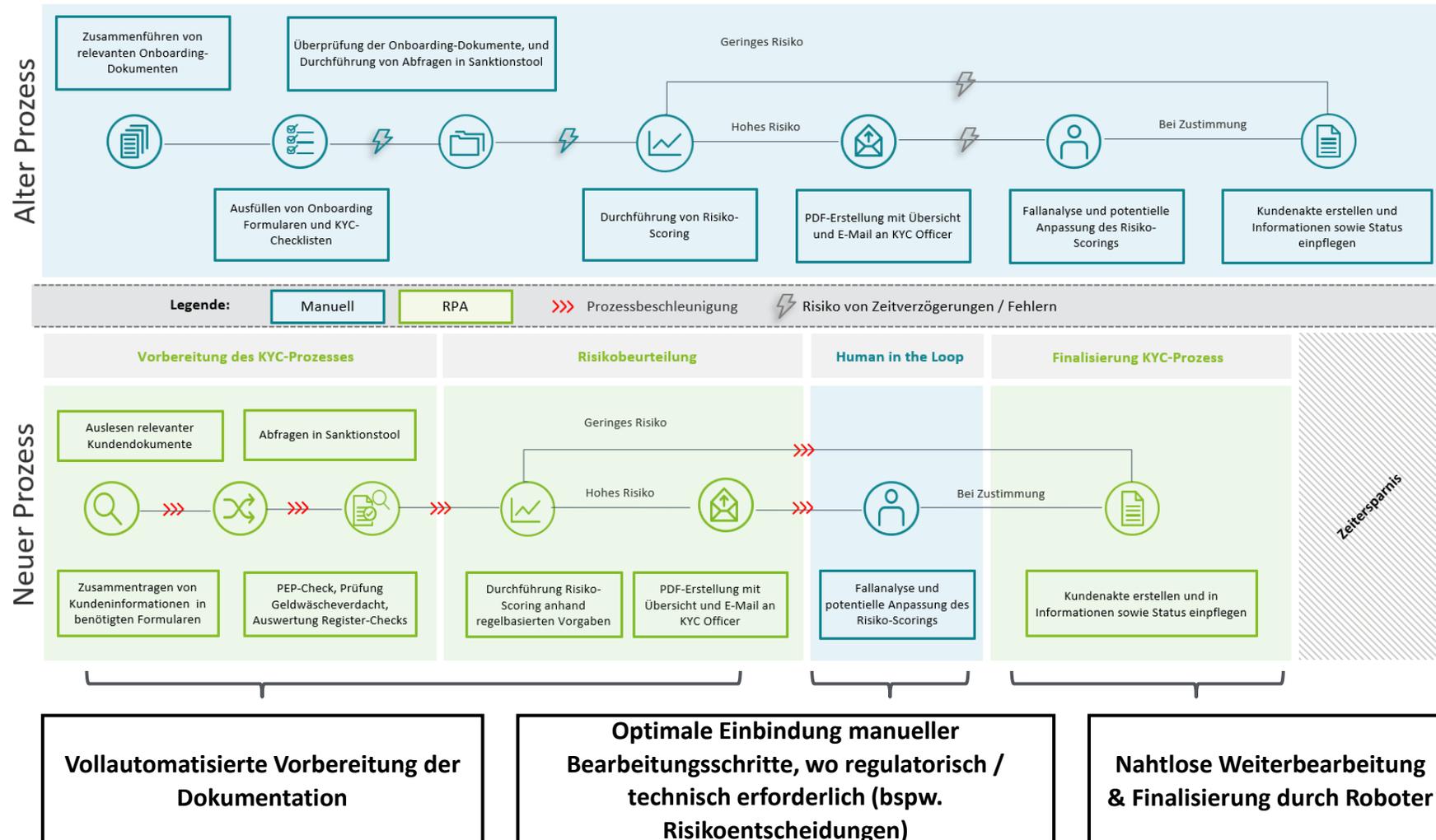


**Reduzierung manueller Aufwände**

- GenAI / KI Integration
- Hohe Kompatibilität
- Low-Code / No-Code
- Audit Trail
- Integriertes Fehlermanagement

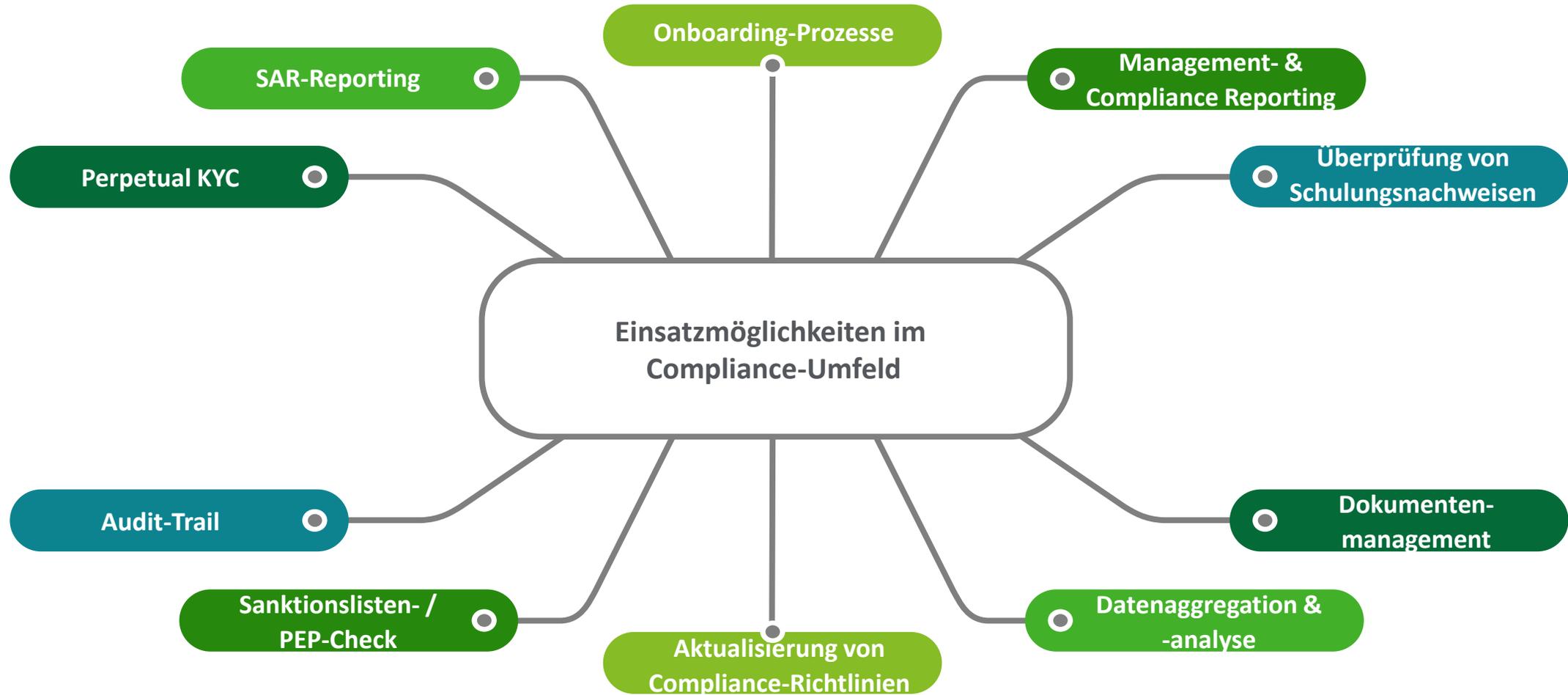
# Integrierte RPA-Lösungen für nahtlose Prozesse am Beispiel „Know your Customer“

Effiziente und kohärente Automatisierung für durchgängige Geschäftsprozesse



# RPA zur Optimierung der Compliance-Strategien

Automatisierungslösungen zur Sicherstellung regulatorischer Anforderungen und zur Minimierung von Risiken



# Leitplanken für ein erfolgreiches Implementierungsprojekt

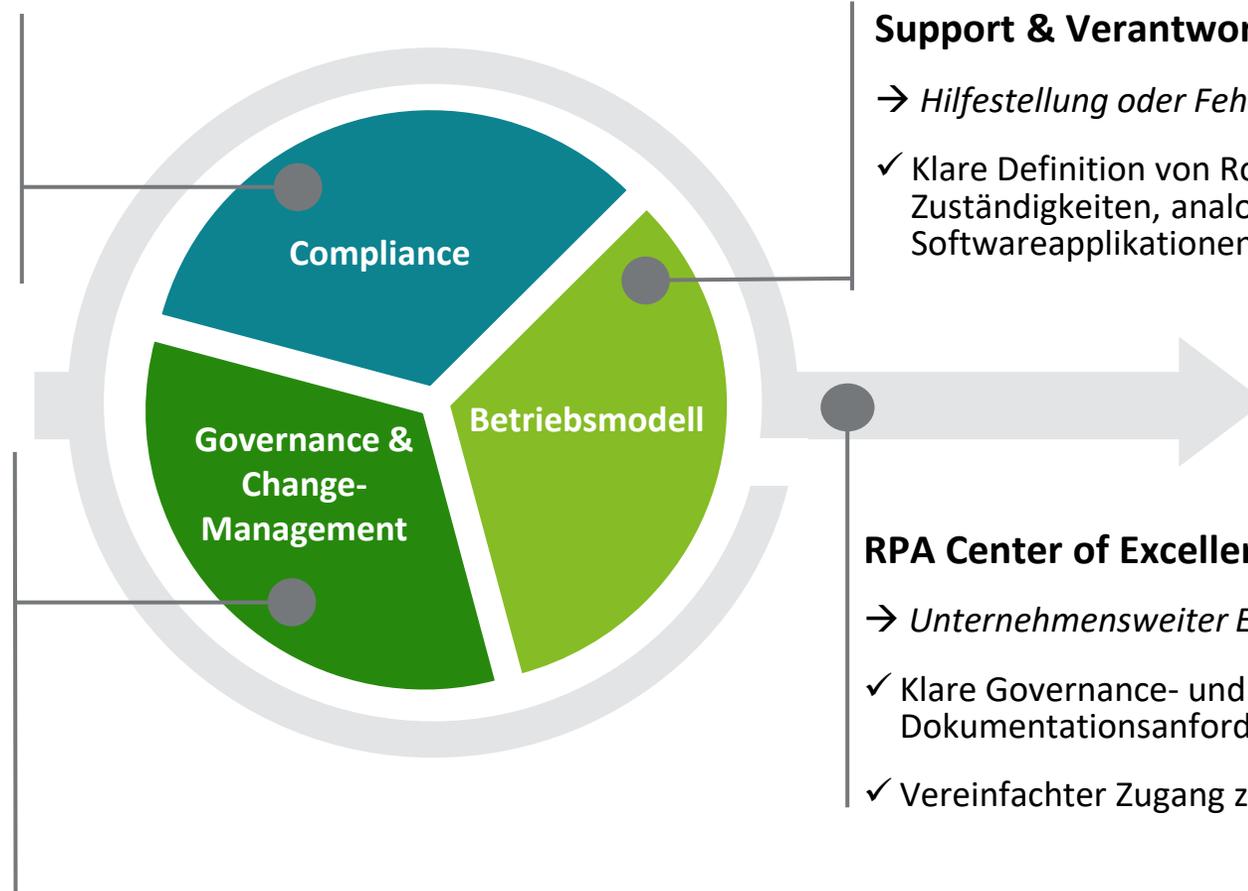
Frühzeitige Identifikation und Bewältigung von Hürden für eine erfolgreiche Automatisierungsimplementierung

## Regulatorische Anforderungen

- *Eine vollständige Automatisierung von Prozessen ist nicht zulässig*
- ✓ Optimales Prozessdesign unter Einsatz von AML-Expertise

## Abhängigkeiten in der Softwarelandschaft

- *Veränderung der Oberfläche*
- ✓ Einbindung der RPA-Lösung in die Changemanagement Strukturen
- ✓ Frühzeitige Kontaktaufnahme zu Product-Ownern / Drittanbietern um Genehmigungen einzuholen / Lizenzen anzupassen



## Support & Verantwortlichkeiten

- *Hilfestellung oder Fehlermeldungen*
- ✓ Klare Definition von Rollen und Zuständigkeiten, analog zu regulären Softwareapplikationen

## RPA Center of Excellence

- *Unternehmensweiter Einsatz von RPA*
- ✓ Klare Governance- und Dokumentationsanforderungen
- ✓ Vereinfachter Zugang zu Prozessautomatisierung

# Zusammenfassung und Fragen

Einblicke und Best Practices zur Optimierung von Geschäftsprozessen durch RPA

- Durch RPA lassen sich unzählige Geschäftsprozesse automatisieren
- Stabile Prozesse auch bei erhöhtem Aufkommen / Urlaubszeiten oder Krankheitsausfällen
- Einhaltung regulatorischer Verpflichtungen
- Fokus von Mitarbeitern auf Kernkompetenz (bspw. Risikoentscheidungen)



*Unser Whitepaper finden Sie demnächst auf unserer [Homepage!](#)*



# Kontakte

Bitte kontaktieren Sie uns bei Fragen zu Robotic Process Automation



**Fabian Best**

**Senior Manager**

München

Telefon: +49 (0)89 29036 8868

Mobil: +49 (0)151 5807 1785

[fbest@deloitte.de](mailto:fbest@deloitte.de)



**Kai Buecker**

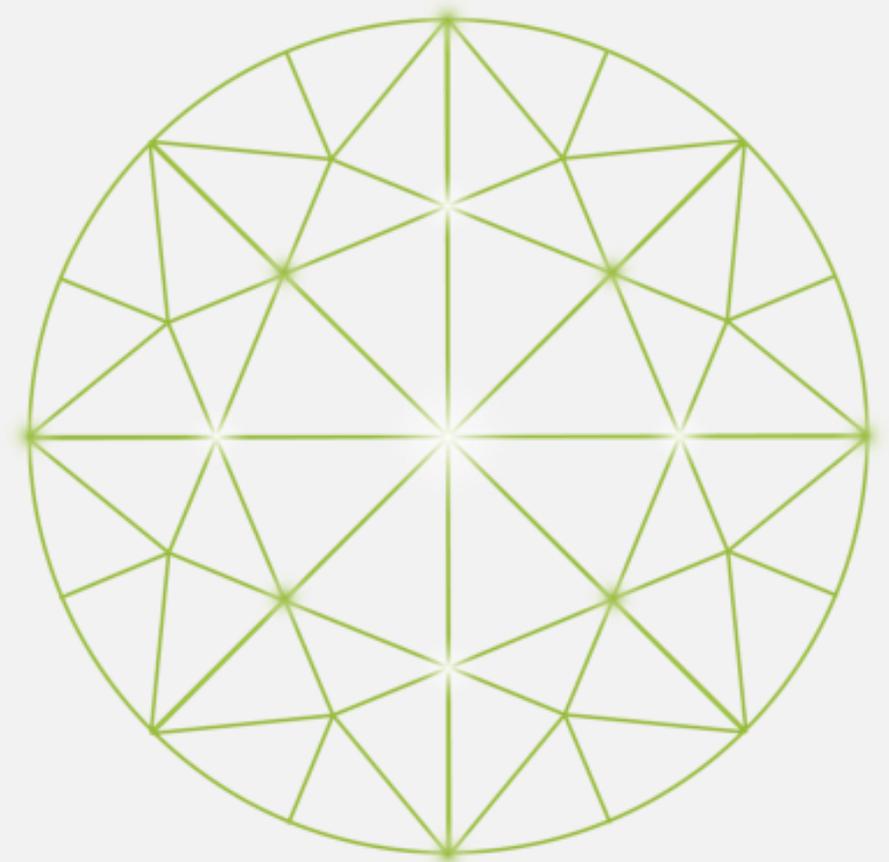
**Senior Consultant**

Düsseldorf

Telefon: +49 (0)211 8772 7528

Mobil: +49 (0)151 1488 0733

[kbuecker@deloitte.de](mailto:kbuecker@deloitte.de)





## Solutions & Best Practices

*Einführung in die Welt der generativen KI und ihr Einsatz im Kampf gegen  
Finanzkriminalität*

# Die Erkennung von Deep Fakes – Real or Fake?

Beispiel Nr. 1



# Die Erkennung von Deep Fakes – Real or Fake?

Beispiel Nr. 1



# Die Erkennung von Deep Fakes – Real or Fake?

Beispiel Nr. 2



# Die Erkennung von Deep Fakes – Real or Fake?

Beispiel Nr. 2



# AGENDA

01

Definitionen

---

02

Anwendungsbeispiele von GenAI

---

03

GenAI – Fluch oder Segen im Finanzsektor?

---

04

Fluch: Künstliche Intelligenz als Werkzeug von Kriminellen

---

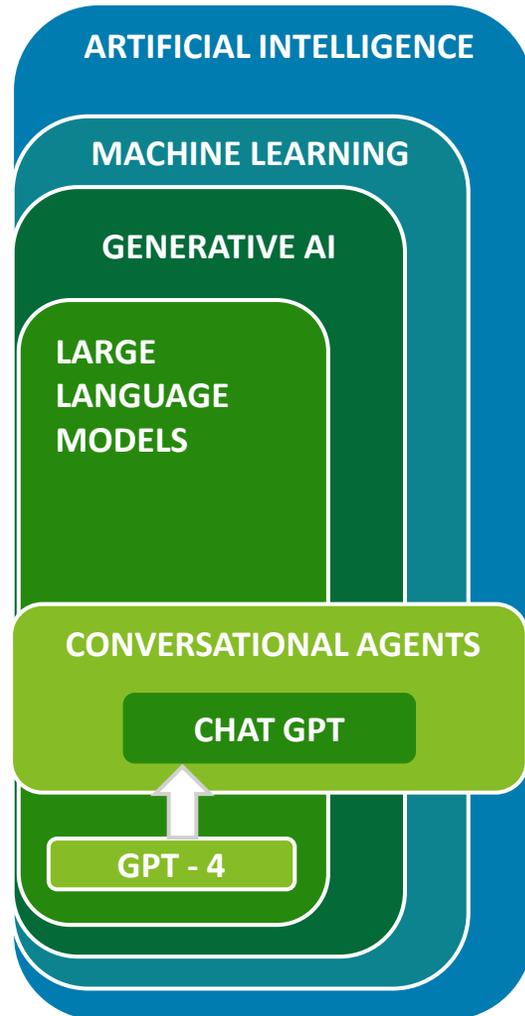
05

Segen: Künstliche Intelligenz als Werkzeug

---

# Was ist Künstliche Intelligenz?

KI entwickelt Computersysteme, die Aufgaben mit menschenähnlicher Intelligenz erledigen, indem sie Muster und Strukturen in Daten lernen und anwenden



## Künstliche Intelligenz:

- Bezieht auf die **Simulation menschlicher Intelligenz** in Maschinen
- **Erzeugen von neuen Inhalten** oder Erweiterung von bestehenden Daten
- **Extraktion von Informationen** in Form von Mustern und Strukturen
- Programmierung, wie ein **Mensch zu denken, zu lernen und Probleme zu lösen**
- KI nutzt **neuronale Netzwerke** und **Machine Learning (ML)\*** zur Ausführung von Befehlen

# Generative KI und große Sprachmodelle

## Begriffserklärung

### Generative KI (engl. Generative AI)

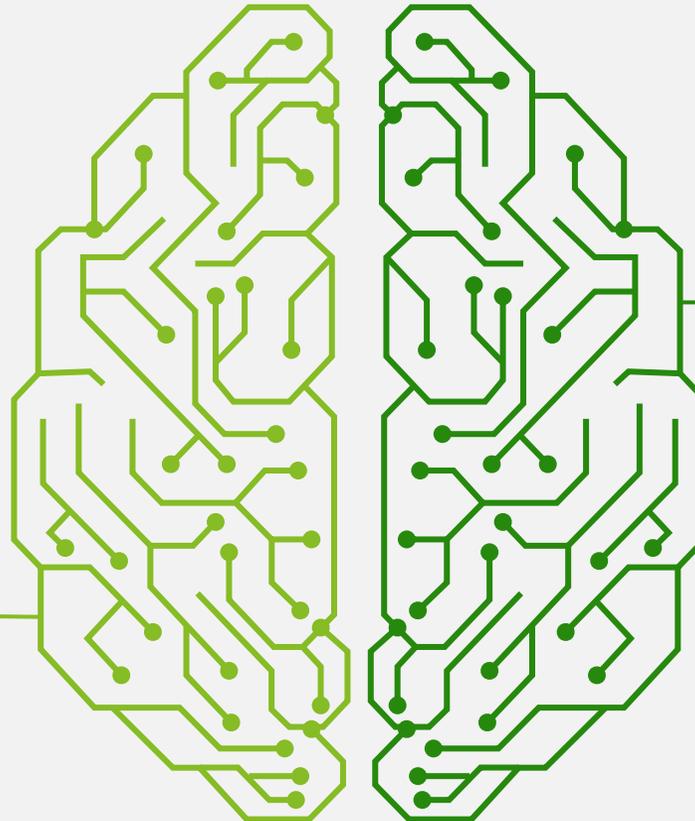
- **Untergruppe** von KI
- **Erstellung** von neuen Inhalten, wie z.B.:

Texte

Bilder

Audio

Video



### Große Sprachmodelle (engl. Large Language Models oder LLMs)

- **Computermodelle** basierend auf komplexen **neuronalen Netzwerken**
- Trainiert mit **sehr großen Mengen an Textdaten**
- Generierung **menschen-ähnlicher Texte** oder Erfüllung **bestimmter Aufgaben**, wie z. B.:
  - Beantworten von Fragen, basierend auf Kontext
- Übersetzungen
- Beispiel für ein LLM: **ChatGPT**

# Anwendungsbeispiele von GenAI

ChatGPT, Generierung von Bildern, Musik, Kunst und synthetischen Daten

## 5 Best AI Music Generators of 2024 (I Tested Them All)

 Artturi Jalli · Follow  
19 min read · Dec 30, 2023



### *Why Pope Francis Is the Star of A.I.-Generated Photos*

Francis has become a recurring favorite to show in incongruous situations, such as riding a motorcycle and attending Burning Man, in A.I.-generated images.



Hollywoodstar ist »schockiert und verärgert«

### **Hat OpenAI die Stimme von Scarlett Johansson kopiert?**

OpenAI hat eine ChatGPT-Stimme zurückgezogen, die der von Scarlett Johansson ähnelt. Die Schauspielerin sagt, sie habe schon vor Monaten ein Angebot, ihre Stimme zu verwenden, von Sam Altman erhalten – und abgelehnt.

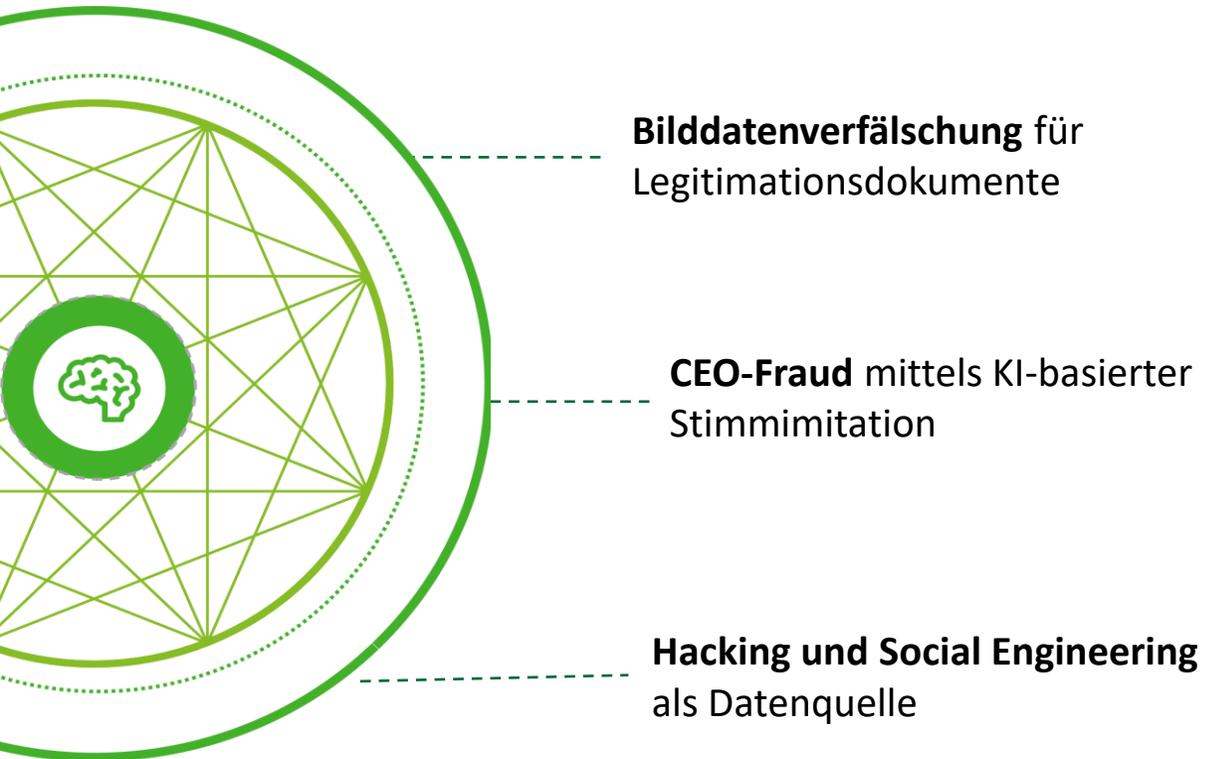


Fast 20 Jahre nach dem Tod von Hans Clarin

### **KI erweckt die Originalstimme des Pumuckl wieder zum Leben**

# Fluch: Künstliche Intelligenz als Werkzeug von Kriminellen

KI-basierte Fälscher-Werkzeuge und der Zugang zu immer sensibleren Daten von Kunden verhelfen KI auch Kriminellen zu neuen Höhenflug



Videokonferenz voller KI-Klone:  
Angestellter schickt Betrügern 24  
Millionen Euro

CEO-Fraud - nach Fake E-Mails jetzt  
Überweisungs-Anrufe vom Fake-Chef

**Daten von Tausenden  
Bankkunden abgegriffen**

Identitätsdiebstahl im Internet  
Betrüger bestellten Waren im  
Wert von 10.000 Euro

# Segen: Künstliche Intelligenz als Werkzeug

Neue Werkzeuge und Lösungsansätze für Geldwäschebeauftragte, Compliance Officer und TxM Analysten

**Chatbot zu regulatorischen Veränderungen**, um relevante Veränderungen oder Anpassungsbedarfe schneller ableiten zu können

**Erkennung von Deepfakes** mit Hilfe von GenAI

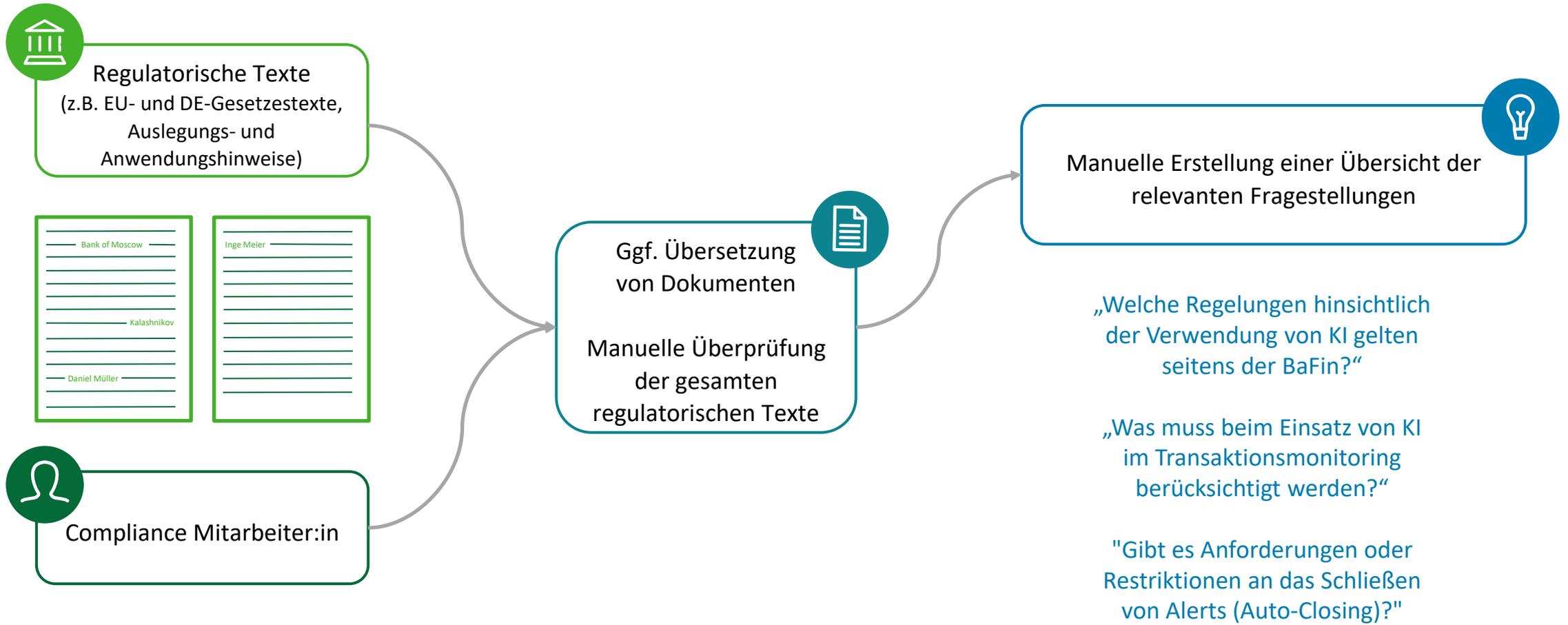


**Automatisches Durchsuchen und Beantworten von risikorelevanten Fragen** zu großen Dokumentenbeständen (beispielsweise Abfragen zu Eigentümerstrukturen und Adressnachweisen)

**Generierung von Texten** und Reportings (Risikoanalyse, SAR-Reports, etc.)

# Beispiel: Chatbot zu regulatorischen Fragestellungen in Bezug auf Einsatz von KI im TxM

Regulatorische Texte sind meist umfangreich und schwer verdaulich – eine Ableitung der Handlungsbedarfe und regulatorischen Änderungen bedeutet manuellen Aufwand und bindet Ressourcen





# Projects | Regulatorische Anforderungen KI + GwG

Chats **Documents** Templates Info

Browse your file 

## Documents

<input type="checkbox"/>	File name  	Uploader	State	Size	Time 	
<input type="checkbox"/>	Geldwäschegesetz.pdf	Hader, Marina	Completed	364.4 KB	7/5/24, 11:03 AM	
<input type="checkbox"/>	BaFin_Prinzipienpapier_AI.pdf	Hader, Marina	Completed	641.4 KB	7/5/24, 11:04 AM	
<input type="checkbox"/>	AI_ACT_EN.pdf	Hader, Marina	Completed	862.8 KB	7/5/24, 11:40 AM	
<input type="checkbox"/>	Auslegungs_und_Anwendungshinweise_BT_gw.pdf	Hader, Marina	Completed	453.4 KB	7/5/24, 11:43 AM	

Showing 1 to 4 of 4 entries   **1**   10 

Was muss beim Einsatz von KI im Transaktionsmonitoring berücksichtigt werden?

MH Was muss beim Einsatz von KI im Transaktionsmonitoring berücksichtigt werden? 07/5/24 11:06 AM

Beim Einsatz von KI im Transaktionsmonitoring müssen verschiedene Aspekte berücksichtigt werden:

1. **Komplexität und Nachvollziehbarkeit:** Algorithmen des maschinellen Lernens sind oft komplexer als klassische statistische Verfahren, was die Nachvollziehbarkeit und Überprüfbarkeit der Ergebnisse erschwert [BaFin\\_Prinzipienpapier\\_AI.pdf-3](#) .
2. **Rekalibrierungszyklen:** Die Kombination aus selbstlernenden Algorithmen und täglich neuen Daten führt zu immer kürzeren Rekalibrierungszyklen, wodurch die Grenzen zwischen Kalibrierung und Validierung verschwimmen [BaFin\\_Prinzipienpapier\\_AI.pdf-3](#) .
3. **Automatisierung:** Algorithmen werden zunehmend zur Automatisierung von Prozessen und Entscheidungen eingesetzt, die schnell und in großer Stückzahl erfolgen [BaFin\\_Prinzipienpapier\\_AI.pdf-3](#) .
4. **Dokumentation:** Indizien, Regeln, Szenarien, Kalibrierungen, Nutzer und deren Berechtigungen sowie die Treffer und deren Bearbeitung müssen nachvollziehbar dokumentiert werden [Auslegungs\\_und\\_Anwendungshinweise\\_BT\\_gw.pdf-17](#) .
5. **Bias-Vermeidung:** Es muss darauf geachtet werden, systematische Verzerrungen (Bias) zu vermeiden, um faire und nicht diskriminierende Entscheidungen zu treffen [BaFin\\_Prinzipienpapier\\_AI.pdf-7](#) .
6. **Datenstrategie und Datengovernance:** Unternehmen müssen über eine Datenstrategie verfügen, die die fortwährende Datenbereitstellung gewährleistet und sicherstellt, dass die Qualität und Quantität der Daten ausreichend sind [BaFin\\_Prinzipienpapier\\_AI.pdf-8](#) .
7. **Datenschutz:** Jede Verwendung von Daten in algorithmenbasierten Entscheidungsprozessen muss den geltenden Datenschutzbestimmungen entsprechen [BaFin\\_Prinzipienpapier\\_AI.pdf-8](#) .
8. **Funktionsfähigkeit der Systeme:** Die ordnungsgemäße Funktionalität der Datenverarbeitungssysteme muss laufend überprüft und regelmäßig durch einen unabhängigen Prüfer kontrolliert werden [Auslegungs\\_und\\_Anwendungshinweise\\_BT\\_gw.pdf-17](#) .

Diese Punkte sind entscheidend, um die Integrität und Effizienz von KI-basierten Transaktionsmonitoring-Systemen sicherzustellen.

Spielt im Zusammenhang mit KI im Transaktionsmonitoring auch der EU AI Act eine Rolle?

Use documents

# Ausblick: KI und datenbasierte Ansätze zur Optimierung der Compliance-Prozesse

Weitere Optimierungspotenziale durch den Einsatz von neuen Technologien



**OCR-basierte Datenerfassung** und Datenabgleiche (z.B. Legitimationsdokument vs. Stammdaten)

**Identifikation versteckter Muster** und Zusammenhänge in Transaktionen, Stammdaten oder Kundenbeziehungen

**Automatisiertes Sammeln** öffentlich zugänglicher Informationen (OSINT) über natürliche und juristische Personen

**KI-gestützte Beurteilung** der Relevanz und Integration von OSINT in die Kundenrisikobewertung

# Zusammenfassung und Fragen

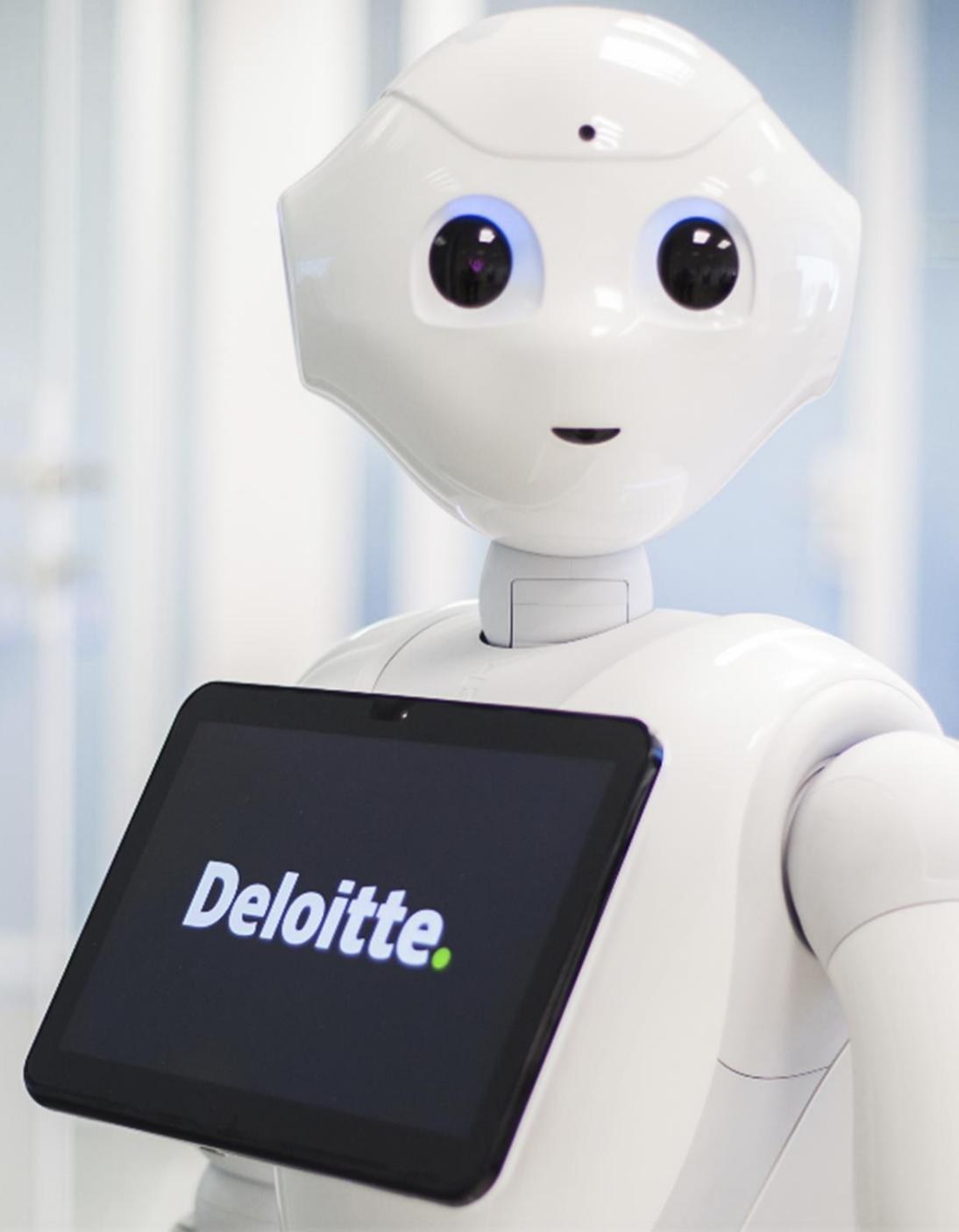
Einblicke und Best Practices zum Einsatz von GenAI

➤ Auch Kriminelle nutzen GenAI – hier gilt es, rechtzeitig Vorsichtsmaßnahmen zu ergreifen!

➤ Mit GenAI lassen sich viele Geschäftsprozesse (teil-) automatisieren und effizienter gestalten

➤ Verbesserte Einhaltung regulatorischer Verpflichtungen

➤ Q&A



# Kontakte

Bitte kontaktieren Sie uns bei Fragen zum Einsatz von generativer KI im Financial-Crime-Umfeld



**Marina Hader**

**Manager**

München

Telefon: +49 (0) 89-290365651

Mobil: +49 (0)151 54483646

[mahader@deloitte.de](mailto:mahader@deloitte.de)



**Ekaterina Weber**

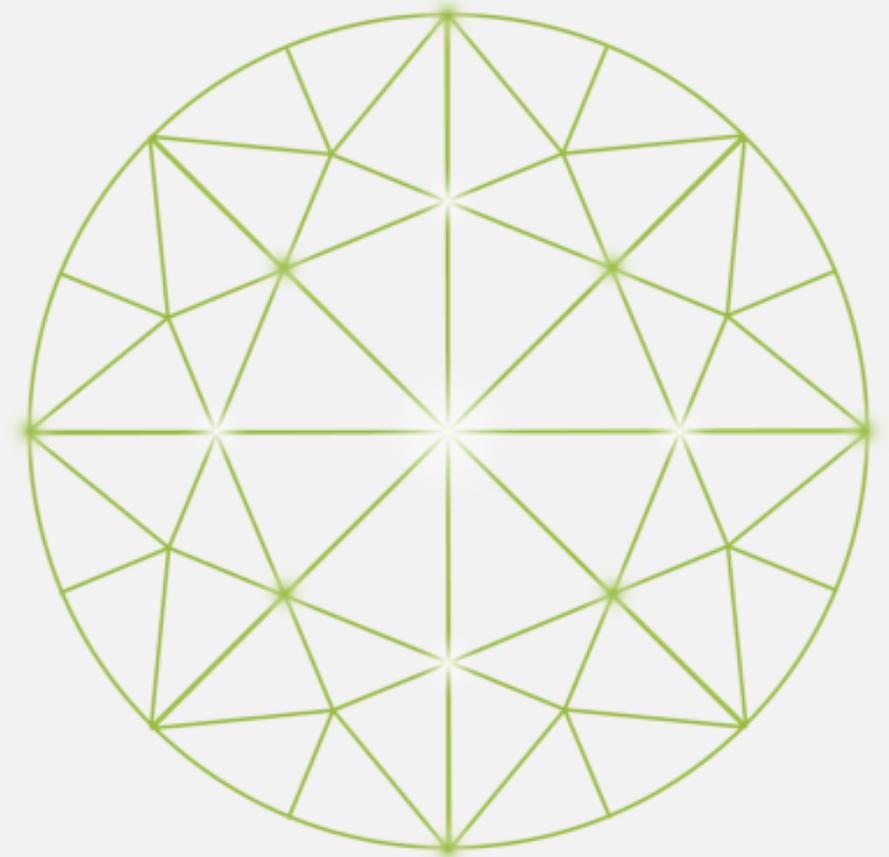
**Senior Consultant**

München

Telefon: +49 (0) 89-290365267

Mobil: +49 (0) 151 18294476

[ekweber@deloitte.de](mailto:ekweber@deloitte.de)





## Solutions & Best Practices

*Künstliche Intelligenz, echter Schaden - Betrug durch GenAI im Finanzsektor*

# AGENDA

01

Regulatorische Entwicklung der vergangenen Jahre

---

02

Gefahren der Nutzung von Generativer KI

---

03

Funktionsprinzip der Deepfake-Erkennung

---

04

Facts & Figures

---

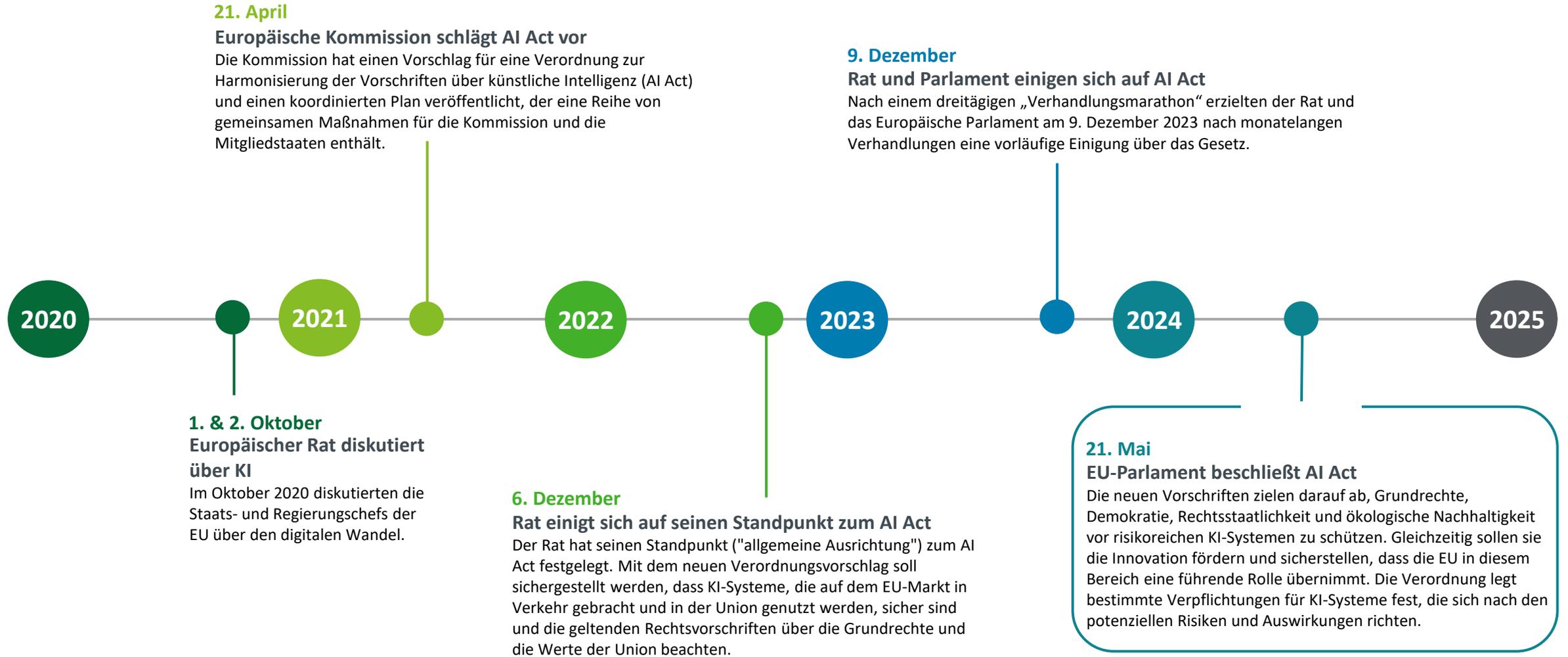
05

Zukünftige Herausforderungen

---

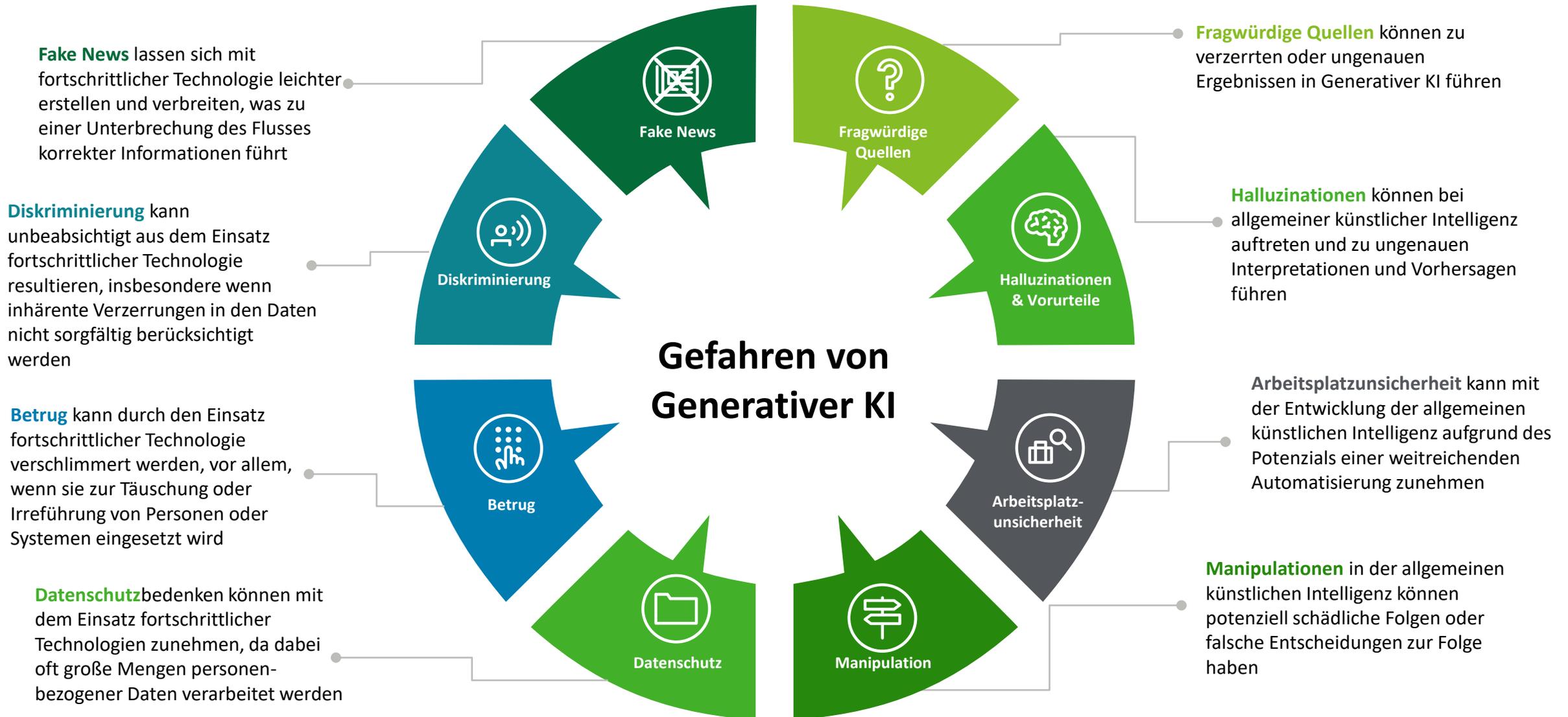
# Regulatorische Entwicklung der vergangenen Jahre: Die Entstehung des AI Act

## Meilensteine und Entwicklungen auf dem Weg zur Regulierung Künstlicher Intelligenz in der EU



# Gefahren der Nutzung von Generativer KI

## Herausforderungen und Risiken im Umgang mit fortschrittlicher KI-Technologie



# Gefahren der Nutzung von Generativer KI

## Risiken des Missbrauchs: Anwendungsfelder im Bankensektor



### KI-generierte Texte

KI-generierter Text kann in Phishing- Scams verwendet werden, die als legitime Kommunikation von der Bank erscheinen, um Kunden zur Preisgabe sensibler Informationen zu verleiten. Außerdem können sie zur Manipulation von Finanzdokumenten verwendet werden, um betrügerische Transaktionen als legitim erscheinen zu lassen, was ein erhebliches Risiko für Finanzbetrug darstellt.



### KI-generierte Bilder und Videos

Deepfake-Bilder und -Videos können Identifizierungssysteme umgehen, indem sie sich als Bankangestellte oder Kunden ausgeben, was zu betrügerischen Transaktionen oder unbefugtem Zugang zu sicheren Bankdaten führt. Dies kann auch Identitätsüberprüfungsprozesse in die Irre führen und erheblich dazu beitragen, die wahren Identitäten für böswillige Zwecke zu verschleiern.

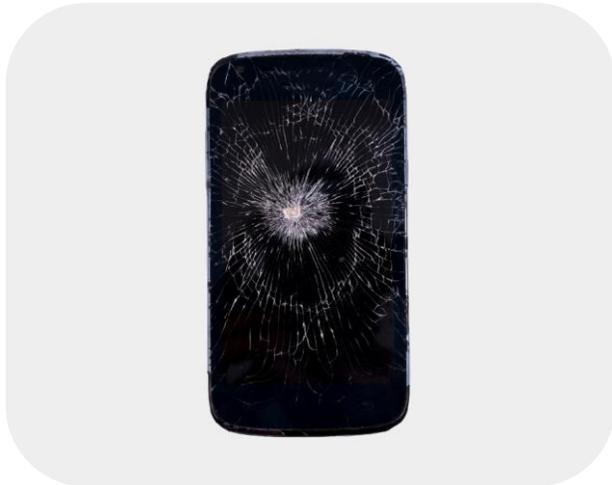


### KI-generierte Sprachausgabe

Durch Sprachfetzen könnten die Stimme eines Kunden imitiert und Spracherkennungssysteme getäuscht werden, was zu unbefugtem Kontozugriff oder betrügerischen Transaktionen führt. Außerdem könnten sie für Social-Engineering-Betrügereien am Telefon verwendet werden, um Bankangestellte dazu zu bringen, sensible Kundendaten preiszugeben oder illegale Transaktionen zu genehmigen.

# Gefahren der Nutzung von Generativer KI

## Risiken des Missbrauchs: Anwendungsfelder im Versicherungssektor



### KI-generierte Bilder

KI-generierte Bilder können hochwertige Gegenstände, die in Wirklichkeit noch funktionstüchtig sind, als kaputt oder zerstört darstellen, um so Geld von der Versicherung zu erhalten.



### KI-generierte Bilder und Texte

Mit Hilfe von KI-generierten Bildern können hochwertige Gegenstände wie ein Diamantarmband und die dazugehörigen Echtheitszertifikate künstlich erstellt werden, um eine Versicherungsleistung zu erhalten.

# Gefahren der Nutzung von Generativer KI

## Risiken des Missbrauchs: Bedrohungen im Tagesgeschäft



### Risiken im Tagesgeschäft



#### KI-generierter Text

- Fälschung von Legitimationsdokumenten
- Erstellung von falschen Kundenaufträgen
- Irreführung von Bankangestellten zur Herausgabe von Kundendaten



#### KI-generierte Bilder und Videos

- Irreführung bei der Videoidentifizierung
- Identitätsdiebstahl durch generiertes Video- und Bildmaterial
- Täuschung und falsche Übermittlung von Vertragspartnern



#### KI-generierte Sprachausgabe

- Täuschungen innerhalb des Callcenters
- Falsche Angaben zur Identität bei telefonischen Anfragen
- Risiken durch Social Engineering

# Funktionsprinzip der Deepfake-Erkennung

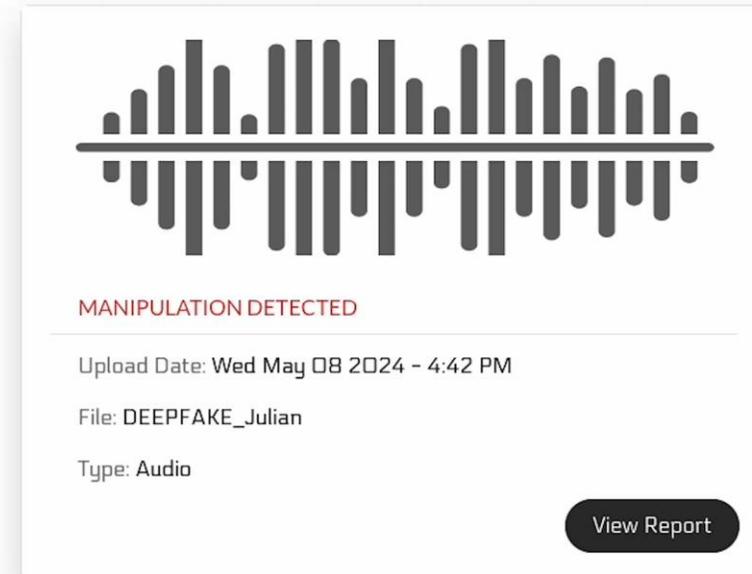
Einblick in die Technologie von Reality Defender zur Identifizierung gefälschter Inhalte

***“Building trust  
when you can’t  
trust what’s real”***

Ben Coleman  
Co-Founder und CEO



Reality  
Defender



# Funktionsprinzip der Deepfake-Erkennung

Einblick in die Technologie von Reality Defender zur Identifizierung gefälschter Inhalte

## Deepfake-Erkennung

Wie funktioniert eine solche Lösung in der Praxis?



### API-Anbindung

Während der Zugriff über eine Webanwendung ebenfalls möglich ist, kann moderne Deepfake-Erkennungssoftware über eine API in bestehende Systeme integriert werden.



### Cloud-basiert

Auch wenn der Betrieb der Deepfake-Erkennungssoftware vor Ort möglich ist, empfiehlt sich für Finanzdienstleistungsunternehmen in der Regel ein Cloud-basierter Ansatz, der die Effizienz der Implementierung weiter erhöht.



### Nahtlose Integration

Die in die bestehenden Plattformen und Dienste eines Unternehmens integrierte Deepfake-Erkennungssoftware scannt Inhalte und gibt eine Risikobewertung ab, die darauf basiert, wie wahrscheinlich es ist, dass ein Inhalt gefälscht ist oder nicht.



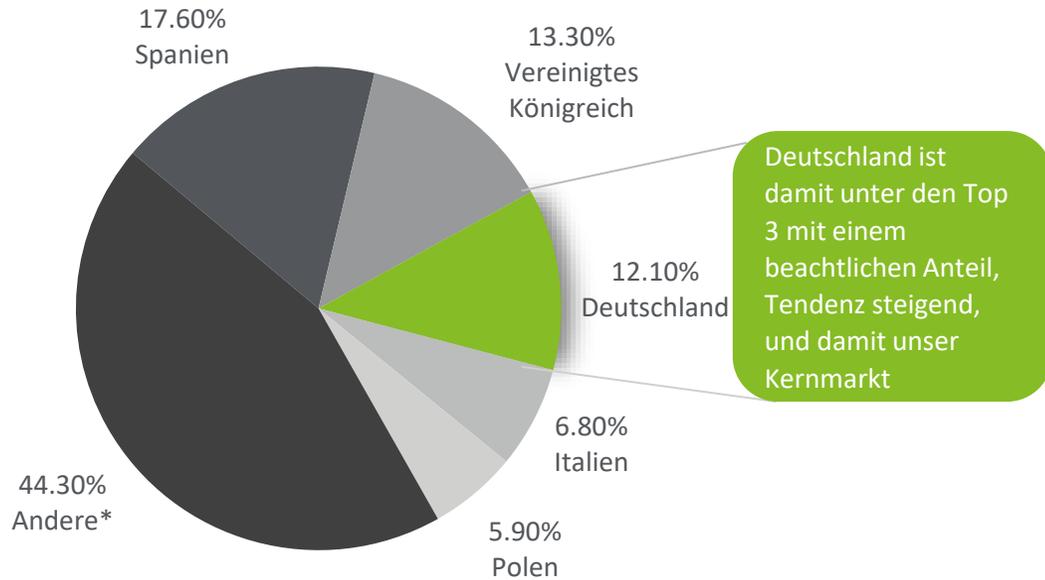
### Starke Benchmark-Statistiken

Genauigkeit, Präzision und Wiedererkennungswert liegen bei der Erkennung von Videos, Bildern, Audio und Text mit den modernsten Deepfake-Erkennungsmodellen führender Anbieter in der Regel weit über 90 %.

# Facts & Figures

## Aktuelle Statistiken und wichtige Informationen zur Bedrohungslage von Deepfakes

### Deepfake-Betrug in Europa 2023



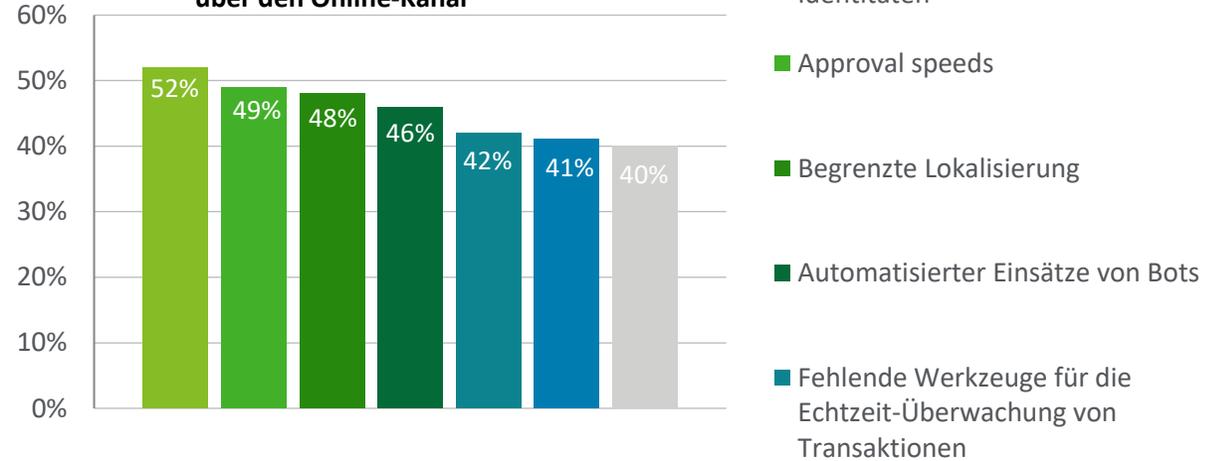
Deepfake-Angriffe in Europa haben Spanien, das Vereinigte Königreich und Deutschland vor **erhebliche Herausforderungen** gestellt, wobei jedes Land mehr als 10 % der gesamten Fälle in der Region ausmacht. Das durchschnittliche Wachstum in der gesamten Region beträgt +780 %.

\*Ukraine, Schweden, Frankreich, Niederlande, Estland, Tschechische Republik, Belgien, Schweiz, Rumänien, Griechenland, Österreich, Belarus, Norwegen, Litauen, Finnland, Kroatien, Slowakei, Ungarn, Portugal, Irland, Dänemark, Bulgarien, Malta, Moldawien, Serbien, Montenegro

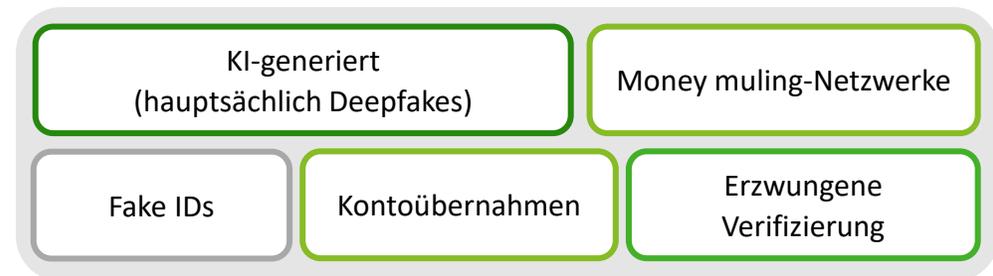
### Die Zunahme künstlicher Identitäten macht es schwieriger, die Identität von Kunden zu überprüfen

**500+** Entscheidungsträger aus der EMEA-Region wurden zur Betrugsbekämpfung in ihren jeweiligen Unternehmen befragt:

#### Probleme bei der Überprüfung der Kundenidentität über den Online-Kanal



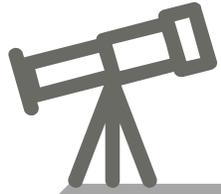
### Die 5 wichtigsten Arten von Identitätsbetrug im Jahr 2023



\*Diese Informationen stammen aus dem SumSub-Identitätsbetrugsbericht 2023

# Zukünftige Herausforderungen

Prognosen und strategische Überlegungen für den Umgang mit sich entwickelnden Deepfake-Technologien



## Ausblick auf das Jahr 2025 - Prognose der Fraud-Landschaft



**Fortschritte bei Deepfakes**

Deepfakes werden immer fortschrittlicher und schwieriger zu erkennen sein. Zudem wird der Zugang zu ihnen einfacher und durch die weite Verbreitung auch erschwinglicher, was sie für die breite Masse zugänglich macht.



**Kontoübernahme und money muling**

Es ist zu erwarten, dass die Nutzung gekaufter Konten und Geldwäschesysteme weiter zunehmen wird. Betrüger werden neue Methoden entwickeln, um diese Strategien auszunutzen, so dass stärkere Gegenmaßnahmen und regulatorische Maßnahmen erforderlich sind.



**Alltag im Geschäfts- und Privatleben**

Generative KI wird zunehmend in das tägliche Leben integriert werden. Die Verwendung synthetischer Stimmen, Bilder und Videos wird alltäglich werden, wodurch die Hürde für betrügerische Aktivitäten mit generativer KI sinkt.

# Kontakte

Bitte kontaktieren Sie uns bei Fragen in Bezug auf Betrug durch GenAI im Finanzsektor



**Julian Ursic**

**Senior Manager**

Düsseldorf

Telefon: +49 (0)211 8772 8777

Mobil: +49 (0)151 1917 5953

[jursic@deloitte.de](mailto:jursic@deloitte.de)



**Kai Buecker**

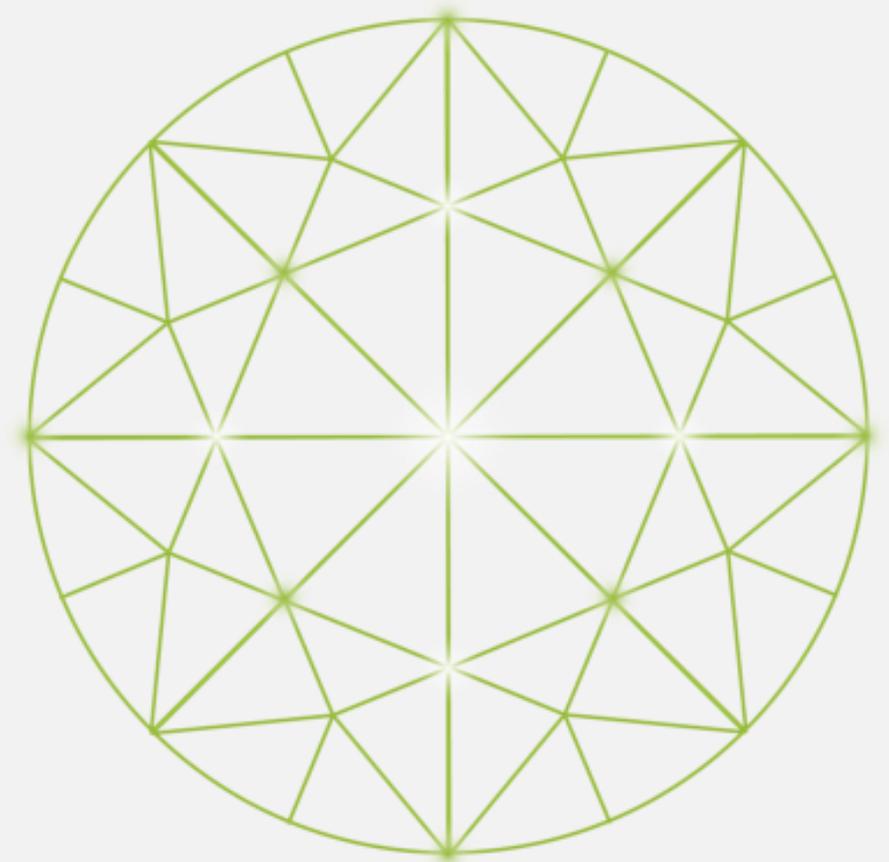
**Senior Consultant**

Düsseldorf

Telefon: +49 (0)211 8772 7528

Mobil: +49 (0)151 1488 0733

[kbuecker@deloitte.de](mailto:kbuecker@deloitte.de)





11 Jul.

Thursday, 10:00 a.m.

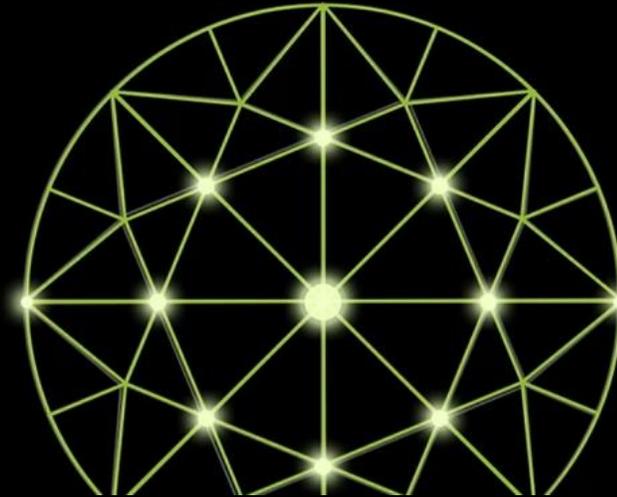
## Financial Crime meets Innovations & Technologies

Webcast-Serie

Webcast | 11. Juli 2024, 10:00-11:30 Uhr



Anmeldung



### Kontakt

Bei Fragen oder Anmerkungen schreiben Sie uns jederzeit gerne unter [RegTechCoE@Deloitte.de](mailto:RegTechCoE@Deloitte.de)



### Financial Crime Webcast-Serie

Link zu unserer Webcast-Reihe finden Sie [hier](#).



### Nächste Folge

Wann: **Oktober 2024**

Thema: **GenAI Strategies for  
Financial Crime Prevention**





## Peter Schadt

### **Partner**

München

Telefon: +49 (0) 89-290368352

Mobil: +49 15158002618

[pschadt@deloitte.de](mailto:pschadt@deloitte.de)



## Svenja Kammerer

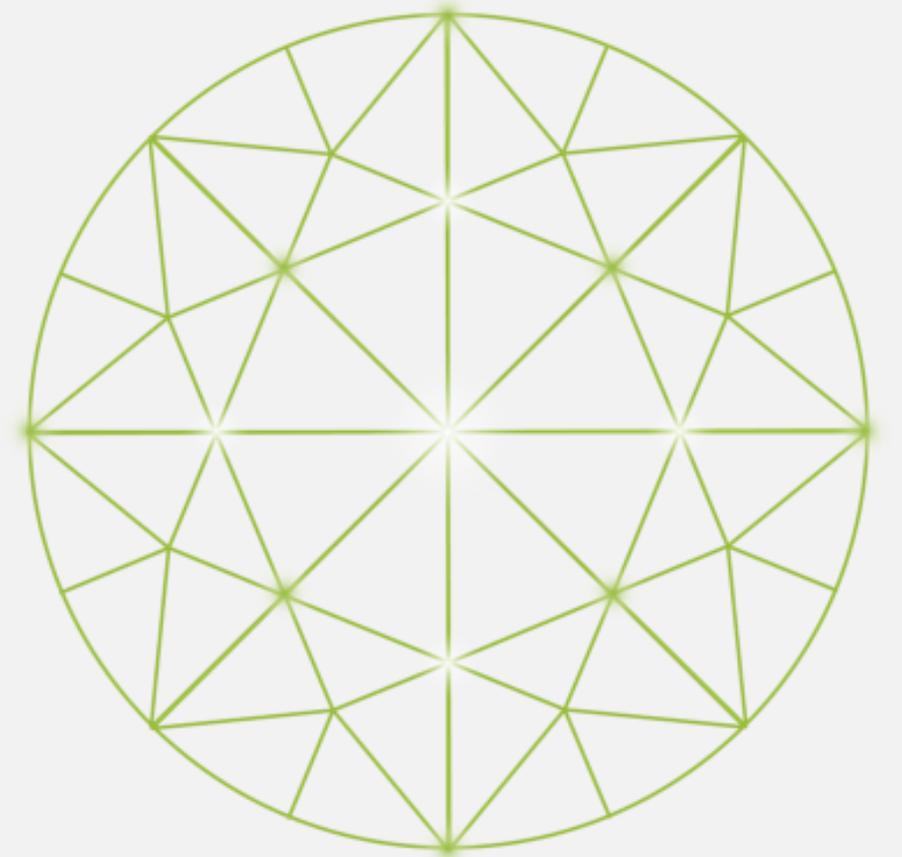
### **Senior Consultant**

München

Telefon: +49 (0) 89-290368527

Mobil: +49 (0) 151-54484324

[skammerer@deloitte.de](mailto:skammerer@deloitte.de)





Deloitte bezieht sich auf Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), ihr weltweites Netzwerk von Mitgliedsunternehmen und ihre verbundenen Unternehmen (zusammen die „Deloitte-Organisation“). DTTL (auch „Deloitte Global“ genannt) und jedes ihrer Mitgliedsunternehmen sowie ihre verbundenen Unternehmen sind rechtlich selbstständige und unabhängige Unternehmen, die sich gegenüber Dritten nicht gegenseitig verpflichten oder binden können. DTTL, jedes DTTL-Mitgliedsunternehmen und verbundene Unternehmen haften nur für ihre eigenen Handlungen und Unterlassungen und nicht für die der anderen. DTTL erbringt selbst keine Leistungen gegenüber Mandanten. Weitere Informationen finden Sie unter [www.deloitte.com/de/UeberUns](http://www.deloitte.com/de/UeberUns).

Deloitte ist ein weltweit führender Dienstleister in den Bereichen Audit und Assurance, Risk Advisory, Steuerberatung, Financial Advisory und Consulting und damit verbundenen Dienstleistungen; Rechtsberatung wird in Deutschland von Deloitte Legal erbracht. Unser weltweites Netzwerk von Mitgliedsunternehmen und verbundenen Unternehmen in mehr als 150 Ländern (zusammen die „Deloitte-Organisation“) erbringt Leistungen für vier von fünf Fortune Global 500®-Unternehmen. Erfahren Sie mehr darüber, wie rund 330.000 Mitarbeiter von Deloitte das Leitbild „making an impact that matters“ täglich leben: [www.deloitte.com/de](http://www.deloitte.com/de).

Diese Veröffentlichung enthält ausschließlich allgemeine Informationen. Weder die Deloitte GmbH Wirtschaftsprüfungsgesellschaft noch Deloitte Touche Tohmatsu Limited („DTTL“), ihr weltweites Netzwerk von Mitgliedsunternehmen noch deren verbundene Unternehmen (zusammen die „Deloitte-Organisation“) erbringen mit dieser Veröffentlichung eine professionelle Dienstleistung. Diese Veröffentlichung ist nicht geeignet, um geschäftliche oder finanzielle Entscheidungen zu treffen oder Handlungen vorzunehmen. Hierzu sollten Sie sich von einem qualifizierten Berater in Bezug auf den Einzelfall beraten lassen.

Es werden keine (ausdrücklichen oder stillschweigenden) Aussagen, Garantien oder Zusicherungen hinsichtlich der Richtigkeit oder Vollständigkeit der Informationen in dieser Veröffentlichung gemacht, und weder DTTL noch ihre Mitgliedsunternehmen, verbundene Unternehmen, Mitarbeiter oder Bevollmächtigten haften oder sind verantwortlich für Verluste oder Schäden jeglicher Art, die direkt oder indirekt im Zusammenhang mit Personen entstehen, die sich auf diese Veröffentlichung verlassen. DTTL und jede ihrer Mitgliedsunternehmen sowie ihre verbundenen Unternehmen sind rechtlich selbstständige und unabhängige Unternehmen.