

×

Open als pagina

Publicatie

banken.nl

Type

Website

Datum

14-02-2024

Auteur

-

Gevoegd

14-02-2024

WE

€ 181,80

ereik

1.000

antal woorden

303

oorplaatsingen

0

oekopdrachten

CENTRUM WISKUNDE ...

Bekijk log van dit item

entiment



Negatief



Neutraal



Positief

abels

Selecteer

R-waarde

€ 186,53

Verwijderen

Maak over deze data

Favoriet

+ Nieuwsbrief

Gelezen

Delen

Screenshot

tekst

Website

Rabobank en ABN AMRO maken witwassen moeilijker door middel van AI

Het is voor banken een stuk makkelijker om witwassers aan te pakken wanneer ze onderling gegevens kunnen delen. Vanwege privacyregels kan dit echter maar in beperkte mate.

<https://www.banken.nl>

Rabobank en ABN AMRO maken witwassen moeilijker door middel van AI 14 februari 2024

Banken.nl

1 min. leestijd

Profielen

ABN AMRO

Rabobank

Meer nieuws over

AML

Het is voor banken een stuk makkelijker om witwassers aan te pakken wanneer ze onderling gegevens kunnen delen. Vanwege privacyregels kan dit echter maar in beperkte mate. Rabobank en ABN AMRO hebben nu samen met TNO het zogeheten multi-party computation ontwikkeld. Daarmee kunnen ze gezamenlijk witwastransacties analyseren zonder data te delen.

Witwassen anno 2024 is een kunst. Criminelen die deze kunst een beetje verstaan maken bij het witwassen van grote bedragen gebruik van meerdere transacties bij verschillende banken, vaak ook nog via andere landen en vreemde valuta, en soms ook nog met cryptocurrencies.

Al dit soort trucjes maakt het extra lastig om verdachte transacties op te sporen. Met multi-party computation (MPC) hebben Rabobank en ABN AMRO een nieuw wapen om geraffineerde witwassers toch te ontmaskeren.

MPC biedt banken de mogelijkheid om via kunstmatige intelligentie analyses uit te voeren op gezamenlijke data, zowel nationaal als internationaal. Doordat de data op een cryptografische manier beschermd is (bijvoorbeeld door het een aantal keer te vermenigvuldigen met een willekeurig getal) krijgt geen mens of systeem die data te zien.

“Een ideale uitgangspositie dus om via data-analyse witwaspraktijken aan het licht te brengen”, aldus TNO, dat in samenwerking met het Centrum Wiskunde & Informatica en de twee grootbanken de oplossing ontwikkelde.

Wie de uiteindelijke uitkomst van de berekening mag inzien, wordt bepaald door de deelnemende partijen. Een vergelijkbare methode wordt door verschillende overheidsdiensten toegepast in het opsporen van belastingfraude en andere financiële criminaliteit.