

GBG Fraud Solution

is fully compliant with PBI regulation

Indonesia Regulation to combating fraud

PERATURAN BANK INDONESIA



Fraud management system

Pasal 30

Aspek kapabilitas sistem informasi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 16 huruf d paling sedikit dinilai melalui:

- prosedur pengendalian pengamanan sistem informasi (security control);
- pengelolaan fraud (fraud management system);
- audit sistem informasi dan pengujian keamanan; dan
- tingkat kapabilitas dan ketersediaan sistem informasi.

Pasal 31

Persyaratan penepatan terkait aspek kapabilitas sistem informasi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 30 harus dilengkapi dengan dokumen yang menunjukkan:

- prosedur pengendalian pengamanan terhadap sistem yang digunakan untuk penyelenggaraan aktivitas Sistem Pembayaran;
- prosedur, mekanisme, dan infrastruktur pengelolaan fraud (fraud management system);

2. penyediaan layanan teknologi untuk pemrosesan transaksi pembayaran yang meliputi penyediaan teknologi pengelolaan fraud (fraud management system), penyediaan teknologi komputasi awan (cloud computing), dan penyediaan card management system;

Pasal 70

Pemenuhan kewajiban aspek standar keamanan sistem informasi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 67 ayat (1) huruf a angka 3 paling sedikit meliputi:

- ketersediaan kebijakan dan prosedur tertulis sistem informasi;
- penggunaan sistem yang aman dan andal paling sedikit untuk:
 - pengamanan dan perlindungan kerahasiaan data;
 - pengelolaan fraud;
 - pemenuhan sertifikasi dan/atau standar keamanan dan keandalan sistem;



Prevention, detection, management and monitoring

(2) Pengelolaan fraud sebagaimana dimaksud pada ayat (1) huruf b angka 2 meliputi tahap pencegahan, deteksi, penanganan, dan pemantauan.



Fraud monitoring

b. hasil pengawasan yang mengindikasikan adanya pelanggaran, fraud, dan/atau pemburukan kinerja usaha yang berdampak signifikan bagi penyelenggaraan Sistem Pembayaran yang dilakukan.



Detection at accounts, event and transaction level

(3) Implementasi pengelolaan fraud sebagaimana dimaksud pada ayat (2) dilakukan paling sedikit dengan menerapkan sistem deteksi fraud pada level akun dan transaksi.

f. memiliki pengelolaan fraud (fraud management system) yang dapat mendeteksi aktivitas fraud pada tingkat akun, aktivitas jaringan, dan transaksi;

Pasal 117

Persyaratan aspek keamanan dan keandalan sistem untuk pengembangan aktivitas dan/atau pengembangan produk dengan kategori risiko tinggi disertai dengan pemenuhan paling sedikit dokumen yang menunjukkan:

- prosedur pengendalian pengamanan terhadap sistem yang digunakan;
- hasil audit sistem informasi dan pengujian keamanan dari auditor independen internal atau eksternal;
- infrastruktur pengelolaan fraud; dan



Documentation and audit

Pasal 117

Persyaratan aspek keamanan dan keandalan sistem untuk pengembangan aktivitas dan/atau pengembangan produk dengan kategori risiko tinggi disertai dengan pemenuhan paling sedikit dokumen yang menunjukkan:

- prosedur pengendalian pengamanan terhadap sistem yang digunakan;
- hasil audit sistem informasi dan pengujian keamanan dari auditor independen internal atau eksternal;
- infrastruktur pengelolaan fraud; dan

GBG Fraud Solution



Proven Fraud Management System
to combating financial crime by leveraging decades of expertise & experiences.



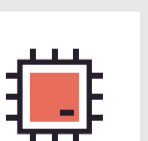
Customer 360-degree view of risk detection
ensuring that the financial crime risk is adequately addressed, not just at the account/ transaction level, but also at customer level.



Deep understanding of Indonesia's fraud typology
as a result of partnership with Indonesia's tier 1 banks in fighting fraud.



Leverage GBG's expertise & experience
in fraud management systems' implementation in Indonesia and globally.



Strong technology foundation
for end-to-end fraud detection, with machine learning capabilities to increase the accuracy of fraud detection.



Strong presence and footprint in Indonesia
to provide long term partnership with Bank to combat fraudulent activities.

Proven, multi-channel, end to end fraud detection solution

GBG Fraud Management Solution



Input

- +Online Data
- +Customer Data
- +Mobile Data
- +Cyber Intelligence
- +Application Data
- +Cyber Defense



Detection Analytics

- + Cyber Security Intelligence and Protection
- + Payment Fraud Detection



Decisions

- +Rich Data Sets
- +Matching
- +Rules and Profiles
- +Machine Learning



Input

- +Online Data
- +Customer Data
- +Mobile Data
- +Cyber Intelligence
- +Application Data
- +Cyber Defense



Operations

- +Case Management and Reporting
- +Consolidated
- +Alert
- +Intelligent
- +Workflows
- +Self-Service Alert
- +Resolution
- +Auto Action for SFTP

Contact us for a demo session at contact@gbgplc.com