

# FICO™

## Seminarium

**„Najlepsze praktyki i narzędzia w obszarze zarządzania portfelem detalicznym”**

**20.09.2011, Centrum Finansowe Puławska, ul. Puławska 15, Warszawa**

### Program 1/2

**9: 30 – 10:00**    **Rejestracja - nieformalne dyskusje (kawa / herbata)**

**10:00 – 10:15**    **Powitanie – wprowadzenie do tematów dnia**

**10:15 – 11:15**    **Przestępczość związana z kartami płatniczymi w Polsce - Jędrzej Grodzicki, Doradca Zarządu Związku Banków Polskich**

1. Rodzaje przestępczości kartowej
2. Tendencje w przestępczości kartowej w Polsce
3. Wpływ EMV na zmianę struktury przestępstw
4. Prognozy na przyszłość

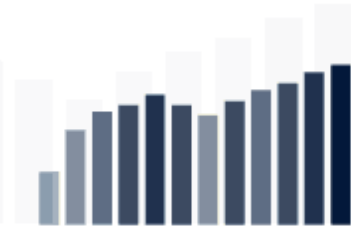
**11:15 – 12:15**    **Wyzwania związane z zarządzaniem relacjami z klientami – przejście od informacji do działania - dr Marc O. Drobe, Dyrektor ds. konsultingu, FICO Germany oraz Anna Solberg, Główny konsultant ds. usług finansowych, FICO UK**

*Podczas gdy wiele organizacji kładzie nacisk na zintegrowanie informacji o klientach, ważnym krokiem w celu osiągnięcia orientacji na klienta jest przekształcenie informacji w działanie, mające na celu rentowne zarządzanie relacjami z klientami.*

*W tej sesji omówimy:*

- Zwiększone zyski - przez identyfikację właściwych klientów we właściwym czasie:
  - Oszacowanie potencjalnego ryzyka i ustalenie limitu na klienta,
  - Identyfikacja możliwości podwyższania wartości sprzedanych produktów (upselling) bądź produktów uzupełniających (cross selling),
  - Formułowanie strategii zapobiegających opóźnieniom w spłacie kredytów oraz wspomagających dochodzenie należności.
- Jak wspierać użytkowników biznesowych tak, aby stale zwiększali wydajność i jednocześnie dostosowywali się do zmian?
- Wykorzystanie technik optymalizacji w celu zrównoważenia wzrostu portfela oraz ryzyka w ramach ograniczeń (wewnętrznych i zewnętrznych).

**12:15 – 12:45**    **Przerwa - nieformalne dyskusje (kawa / herbata)**



## FICO™

### Seminarium

#### „Najlepsze praktyki i narzędzia w obszarze zarządzania portfelem detalicznym”

20.09.2011, Centrum Finansowe Puławska, ul. Puławska 15, Warszawa

#### Program 2/2

**12:45 – 13:45**    **Rosnące wyzwania dotyczące przeciwdziałania oszustwom i nadużyciom - Martin Perry, Konsultant ds. rozwiązań zapobiegającym oszustwom, FICO UK**

*Podczas gdy fałszerstwa kart kredytowych i debetowych są tematem obrad konferencji od wielu lat, duże banki odnotowują coraz większą skalę tego rodzaju oszust. Omawiać będziemy:*

- Skalę oszustw, przy wnioskowaniu o kredyt, niezidentyfikowanych w portfelu na etapie dochodzenia należności - doświadczenia klientów z całego świata.
- Oddzielenie ryzyka operacyjnego od ryzyka kredytowego.
- Jak wykrywać i zapobiegać oszustwom aplikacyjnym?
- Użycie mierników ‘first party’ fraudów kredytobiorców na każdym etapie cyklu życia kredytu.
- Wykrywanie grup oszustów - wyzwania, wymagania i możliwe podejścia.

**13:45 – 14:45**    **Obiad - nieformalne dyskusje**

**14:45 – 15:45**    **Identyfikowanie złych wycen nieruchomości na bazie danych Systemu AMRON - Katarzyna Nowak-Poncyliusz, Kierownik Działu Eksploatacji i Rozwoju Systemu, Centrum AMRON oraz Jerzy Ptaszyński. Analityk Rynku Nieruchomości, Centrum AMRON**

- a) Amron - aktualny status, Uczestnicy, zasoby
- b) Amron - kierunki rozwoju, najważniejsze cele
- c) Wartość nieruchomości - cele wyznaczania wartości i różnice w wartości w zależności od celu
- d) Operaty szacunkowe - przypadki celowych błędów w wyznaczaniu wartości nieruchomości
- e) Amron - sposoby identyfikowania oszustw na rynku nieruchomości
  - Czarna Lista - moduł systemu pozwalający na flagowanie podejrzanych transakcji czy nieruchomości mogących w przeszłości być przedmiotem podejrzanej transakcji
  - Analiza zmian wartości nieruchomości - porównanie wartości nieruchomości z różnych źródeł - wycena, transakcja, oferta

**15:45 – 16.00**    **Zakończenie – ostatnie uwagi**