

Disertacijos vadovas <i>Supervisor</i>	Tema <i>Topic</i>	Aprašymas <i>Description</i>
Prof. dr. Dalia Krikščiūnienė (VU KnF)	<p>LT: Kognityvinis dirbtinis intelektas "Pažink savo klientą" (KYC) sistemose</p> <p>EN: Cognitive artificial intelligence in the "Know your customer" (KYC) systems</p>	<p>LT: "Pažink savo klientą" arba "Know your customer (KYC) "klientų verifikavimo procesas labiausiai būdingas reglamentavimu pasižyminčiam finansinių paslaugų sektoriui, į kurį dažniausiai nukreiptos kibernetinės atakos, pinigų plovimo, apgaulingų įmonių dalyvavimo atvejai, tačiau internetinės, mobiliosios įmonių pardavimų sistemos suteikia galimybę net ir mažoms įmonėms vykdyti pardavimus, plėtoti ryšius su klientais tarptautinės rinkose, taikyti sudėtingus marketinginius ir technologinius sprendimus, sukuriančius sudėtingus partnerių tinklus ir finansinių atsiskaitymų už produktus ir paslaugas įvairovę (nuolaidų sistemas, mainus, kriptovaliutų ir kitų finansinių instrumentų naudojimą). Todėl įmonės siekia integruoti KYC procesą savo veikloje, kurio metu vertinamos transakcijos, klientų duomenys renkami iš įvairių šaltinių, pasižyminčių skirtingu patikimumo lygiu, vertina jų atitiktį reglamentams bei įmonės finansinio patikimumo nuostatomis. KYC dėka auga pasitikėjimas organizacija, vykdomas efektyvus klientų veiklos stebėjimas, atsižvelgiant į jų rizikos profilį. Tačiau šis sudėtingai reglamentuojamas procesas lemia didesnes laiko sąnaudas, su KYC taikymu susijusias išlaidas, specialistų trūkumą bei klaidų riziką. Tyrimas siekia iširti KYC proceso veiksnius ir galimybę integruoti kognityvines dirbtinio intelekto savybes bei identifikuoti reikšmingiausius veiksnius klientų ir verslo operacijų informacijos vertinimo modeliui pasitelkiant KYC sampratą. Ši tema gali būti adaptuojama pagal taikomąją verslo sritį ir sektorių</p> <p>EN: "Know your customer (KYC)" customer verification process is mainly applied for financial services sector characterized by tight regulation, and high risk of being targeted by cyber attacks, money laundering, cases of participation of fraudulent companies. However, the online, mobile sales systems provide an opportunity to small companies to carry out sales, develop customers relationships in international markets, apply various marketing and technological solutions that create complex partner networks and a variety of financial transaction models for their products and services (discount systems, exchanges, use of cryptocurrencies and other financial instruments). The high risk of fraudulent operations make companies seek to integrate the KYC process, during which transactions are evaluated, customer data is collected from various sources with different levels of reliability, and their compliance with general regulations and company financial recommendations are assessed. Due to KYC, the trust in the organization grows, effective monitoring of customer activity is carried out, taking into account their risk profile. However, this complex regulated process results in higher time consumption, KYC-related costs, lack of specialists and the risk of errors. The study aims to use to explore KYC process and the possibilities to integrate the cognitive properties of artificial intelligence and identify the most significant factors for the evaluation model of customers and business operations using the concept of KYC. The research topic can be modified according to the selected application area and business sector.</p>