

Received: 17.12.2025.
Accepted: 17.12.2026.

AML I USAGLAŠENOST: ORIJENTISAN KA UPRAVLJANJU SLUČAJEVIMA I TROŠKOVNO EFIKASAN PRISTUP ZA MODERNE BANKE

Dr Miodrag Džodžo, Regional Director Balkans, NATECH SA, Grčka
email: m.dzodzo@natechbanking.com
ORCID: <https://0000-0003-4230-4830>

Rezime *Borba protiv pranja novca prolazi kroz transformaciju. Stroža regulativa, rastući troškovi usaglašenosti i potražnja za AML praćenjem u realnom vremenu vrše pritisak na finansijske institucije da preispitaju svoje strategije za borbu protiv pranja novca. Ovaj članak istražuje evoluciju AML tehnologije, naglašavajući pomak ka modularnim rešenjima zasnovanim na slučajevima koja smanjuju lažno pozitivne rezultate i regulatorni rizik, uz optimizaciju operativnih troškova. Predstavlja se praktičan pristup koji je zauzela kompanija Natech, koji trenutno pokriva preko 15 institucija sa svojim AML rešenjem, uključujući i njegovu implementaciju u okviru Pošte Grčke (Hellenic Post). Ovo ilustruje kako banke mogu istovremeno postići izvrsnost u usklađenosti i operativnu efikasnost. Članak se zaključuje naglašavajući potrebu za agilnošću, automatizacijom i modularnošću u AML sistemima koji mogu da se skaliraju sa složenošću i rastom institucije.*

Ključne reči: AML, sprečavanje pranja novca, tehnologija usklađenosti, lažno pozitivni rezultati, AML zasnovan na slučajevima, Natech, Hellenic Post, modularno bankarstvo, operativna efikasnost, Regtech

AML u 2026. godini: snalaženje sa promenama u propisima i operacijama

Zašto toliko institucija i dalje zaboravlja najkritičnije aspekte svoje AML odbrane, uprkos tome što regulatorni nadzor i kazne postaju sve strože?

U današnjem finansijskom okruženju, komplajans se ne odnosi samo na zadovoljavanje regulatornih kontrolnih lista. To je osnovni stub poverenja i institucionalne otpornosti. Sa implementacijom paketa EU za sprečavanje pranja novca, finansijske institucije se sada obavezuju višim standardima praćenja u realnom vremenu, pri čemu se lična i krivična odgovornost sve više povezuje sa propustima u nadzoru.

Razmotrite red veličina: Starling banka je kažnjena sa 35 miliona evra u 2024. godini zbog nedostataka u svojim operacijama AML-a; Klarna se iste godine suočila sa kaznom od 43 miliona evra. Polovina svih troškova usklađenosti sa finansijskim kriminalom (FCC) sada je povezana sa AML, a mnoge banke prijavljuju porast troškova osoblja za komplajans od 72% u proteklih 12 meseci.

Ovaj odnos rizika i troškova ubrzava prelazak na pametnije AML sisteme - sisteme koji ne samo da vrše monitoring, već i razmišljaju, smanjuju konfuziju i prilagođavaju se u realnom vremenu.

AML sistem zasnovan na slučajevima

Pravi izazov u AML danas nije samo uočavanje jednokratnih anomalija; pravi izazov je smisleno analizirati ponašanja i kontekste koji stoje iza anomalija i upućuju na njihov značaj.

Tradicionalne AML platforme često se oslanjaju na statične metode koje uključuju samo listu pravila, koje, iako su funkcionalne, imaju tendenciju da generišu velike količine lažno pozitivnih rezultata, što dovodi do slabljenja reakcije na upozorenja, izgubljenog vremena na istrage i na kraju, do propuštanja stvarnih pretnji. Natech-ovo AML rešenje ima drugačiji pristup uvođenjem AML obrade zasnovane na slučajevima, gde su upozorenja kontekstualizovana, povezana, eskalirana i rešena u jedinstvenom okruženju.

Umesto da izoluje svako upozorenje, Natech-ov sistem stvara i povezuje slučajeve, primenjujući logiku praga i omogućuje revizijske tragove koji omogućavaju istražiteljima da se fokusiraju na sumnjivo ponašanje, a ne na „buku“. Višeslojne kontrole, protokoli eskalacije i automatizovano izveštavanje omogućavaju AML timovima da smanje ručne intervencije uz povećanje sledljivosti i spremnosti na regulatorne revizije.

Ova promena rezultira značajnim smanjenjem lažno pozitivnih rezultata i ubrzava proces trijaže upozorenja, oslobađajući oskudne resurse usklađenosti i minimizirajući institucionalnu izloženost riziku.

Integracija i automatizacija: osnove, a ne opcionalne karakteristike

Kritični izazov u modernizaciji AML-a danas leži u postojanju silosa podataka i lošoj interoperabilnosti raznorodnih sistema. Natech-ova platforma je unapred integrisana sa osnovnim listama praćenja i dizajnirana je da neprimetno radi sa postojećim osnovnim informacionim i bankarskim sistemima za klijente (CID). Ova platforma pruža podršku u realnom vremenu, skoro uživo, i omogućuje serijsko bodovanje kupaca, ugovornih strana i grupa.

Ovaj dizajn je posebno relevantan za male i srednje banke, od kojih mnoge posluju sa malim timovima i ne mogu priuštiti složenost više dobavljača. Ugradnjom unapred definisanih pravila i korišćenjem više pragova odlučivanja, sistem povećava efikasnost i kvalitet FCC operacija.

Ono što dodatno razlikuje Natech je njegov fleksibilan model primene. Institucije mogu vršiti korisničko testiranje, predproduksijska i proizvodna okruženja na virtuelnim jedinicama, u oblaku ili na fizičkoj infrastrukturi, osiguravajući kontrolu nad suverenitetom podataka uz održavanje visoke dostupnosti.

Studija slučaja: Hellenic Post Credit

Istaknuti primer Natech-ovog pristupa u praksi je primer Pošte Grčke - Hellenic Post Credit. Suočena sa rastućim troškovima usklađenosti i potrebom za modernizacijom nasleđenih sistema, ova institucija je implementirala Natech-ovu AML platformu sa ciljem postizanja regulatorne robusnosti uz primerenu efikasnost.

U roku od nekoliko nedelja od implementacije, banka je izvestila o sledećem:

- Merljivo smanjenje lažno pozitivnih rezultata, olakšavanje istražnih radnji;
- Poboljšano vreme rešavanja slučajeva zahvaljujući pojednostavljenim funkcijama upravljanja predmetima;
- Besprekorna integracija sa nasleđem osnovnog (core) sistema institucije, bez poremećaja;
- Snažne pozitivne povratne informacije tokom internih i eksternih revizija.

Ova primena ilustruje kako čak i tradicionalno strukturirane finansijske institucije mogu usvojiti AML sistem koji je najbolji u klasi.

Prilagodljivost u doba regulacije i rizika

Jedan od najčešće citiranih izazova među bankama u regionu je sposobnost da budu usklađene sa pravilima koja se razvijaju bez zaključavanja u velike, monolitne sisteme. Natech-ovo AML rešenje izdvaja se zbog svoje modularne strukture zasnovane na pravilima koja omogućava bankama da se postepeno prilagode.

Na primer, pored svog sistema pravila, Natech-ov AML sistem omogućava autonomni skrining transakcija i scoring zasnovan na profilu. AML liste nisu samo statički integrisane, već banke mogu lako priključiti nacionalne, regionalne ili specifične liste institucija na zahtev.

Štaviše, kompatibilnost platforme sa ISO 27001: 2022 i podrška za više protokola za autentifikaciju pružaju sigurnost IT službenicima i službenicima za rizike koji se nose sa sve većim očekivanjima privatnosti podataka i sajber sigurnosti.

Pogled unapred: AML kao strateška infrastruktura

AML više nije samo izolovana briga o usklađenosti, već postaje temeljni element strategije upravljanja rizikom i agilnosti poslovanja. Pošto se finansijski kriminal razvija, institucije moraju da se razvijaju brže.

Budućnost će nagraditi banke koje usvajaju AML sisteme zasnovane na automatizaciji sa modularnom arhitekturom, tj. sisteme koji razmišljaju u smislu nivoa eskalacije, a ne samo upozorenja, i koji koriste podatke u realnom vremenu, a ne retrospektivne izveštaje o usklađenosti. Sistemi moraju biti dovoljno fleksibilni da se skaliraju, ali dovoljno robusni da podrže regulatorne zahteve bez ometanja poslovanja.

Natech-ov AML pristup, potvrđen kroz implementaciju u Hellenic Post Credit, na primer, i ugrađen u institucije sledeće generacije kao što je Snappi banka, pokazuje da je moguće ispuniti nove AML standarde bez preopterećenja internih resursa ili ugrožavanja performansi.

Zaključak

Dok se finansijske institucije na Balkanu i širom južne Evrope pripremaju za još strožije regulatorne zahteve i povećane operativne izazove, unapređenje AML-a nije opciono, već je strateško pitanje. AML rešenja zasnovana na slučajevima (case based), kao što je Natech, nude opipljiv put ka usklađenosti, efikasnosti i dugoročnoj otpornosti na ove rizike.

Za banke koje ne žele samo da prate ambicije, već i budu predvodnici u poverenju, transparentnosti i isplativosti – budućnost počinje modernizacijom načina na koji se bore protiv finansijskog kriminala.

Primljeno: 17.12.2025.
Odobreno: 17.12.2026.

DOI: 10.5937/bankarstvo2601178D

AML BEYOND COMPLIANCE: A CASE-BASED, COST-EFFICIENT APPROACH FOR MODERN BANKS

Miodrag Džodžo, PhD, Regional Director Balkans, NATECH SA, Greece
email: m.dzodzo@natechbanking.com
ORCID: <https://0000-0003-4230-4830>

Summary *The fight against money laundering is undergoing a transformation. Stricter regulation, rising compliance costs, and the demand for real-time AML monitoring are putting pressure on financial institutions to rethink their anti-money laundering strategies. This article explores the evolution of AML technology, highlighting the shift towards modular, case-based solutions that reduce false positives and regulatory risk while optimizing operating costs. The practical approach taken by Natech is presented, which currently covers over 15 institutions with its AML solution, including its implementation within the Hellenic Post. This illustrates how banks can achieve compliance excellence and operational efficiency at the same time. The article concludes by emphasizing the need for agility, automation, and modularity in AML systems that can scale with the complexity and growth of the institution.*

Keywords: AML, Anti-Money Laundering, Compliance Technology, False Positives, Case-Based AML, Natech, Hellenic Post, Modular Banking, Operational Efficiency, Regtech

AML in 2026: Navigating Shifting Regulations and Operations

Why do so many institutions continue to overlook the most critical aspects of their AML defenses, even as regulatory scrutiny grows tighter and penalties become more severe?

In today's financial environment, compliance is not only about satisfying regulatory checklists. It is a core pillar of trust and institutional resilience. With the implementation of the EU AML Package, financial institutions are now held to higher standards of real-time monitoring, with personal and criminal liability increasingly linked to oversight failures.

Consider the magnitude: Starling Bank was fined €35 million in 2024 for deficiencies in its AML operations; Klarna faced a €43 million penalty the same year. Half of all financial crime compliance (FCC) costs are now labor-related, with many banks reporting a 72% rise in compliance staffing expenses over the past 12 months.

This confluence of risk and cost is accelerating the shift toward smarter AML systems – systems that do not just monitor, but reason, reduce noise, and adapt in real time.

The Case for Case-Based AML

The true challenge in AML today is not just spotting one-off anomalies; but making sense of the behaviors and context behind them that reveal their significance.

Traditional AML platforms often rely on static, rules-only engines, which, while functional, tend to generate high volumes of false positives, leading to alert fatigue, wasted investigation time, and ultimately, missed threats. Natech's AML solution takes a different approach by introducing case-based AML processing, where alerts are contextualized, linked, escalated, and resolved within a unified environment.

Rather than isolating each alert, Natech's system creates and links cases, applying threshold logic and audit trails that allow investigators to focus on suspicious behavior rather than noise. Multi-level drill-downs, escalation protocols, and automated reporting enable teams to reduce manual interventions while increasing traceability and regulatory audit readiness.

This shift results in a significant reduction of false positives and accelerates the alert triage process, freeing up scarce compliance resources and minimizing institutional exposure to risk.

Integration and Automation: Essentials, Not Features

A critical challenge in AML modernization lies in data silos and poor system interoperability. Natech's platform is pre-integrated with essential watchlists and designed to work seamlessly with existing Core Banking and Customer Information Systems (CID). It supports real-time, near-live, and batch scoring across customers, counterparties, and groups.

This design is particularly relevant for small and mid-sized banks, many of which operate with lean teams and cannot afford multi-vendor complexity. By embedding pre-defined rules and leveraging multiple decision thresholds, the system enhances both the efficiency and quality of FCC operations.

What differentiates Natech further is its flexible deployment model. Institutions can host UAT, pre-production, and production environments on VMs, in the cloud, or on physical infrastructure, ensuring control over data sovereignty while maintaining high availability.

Case Study: Hellenic Post Credit

A prominent example of this approach in action is Hellenic Post Credit. Facing rising compliance costs and the need to modernize legacy systems, the institution deployed Natech's AML platform with the aim of achieving both regulatory robustness and cost-efficiency.

Within weeks of deployment, the bank reported:

- A measurable reduction in false positives, easing investigative workloads
- Improved case resolution times due to streamlined case management features
- Seamless integration with the institution's legacy core system, avoiding disruption
- Strong positive feedback during supervisory audits

This deployment illustrates how even traditionally structured financial institutions can adopt a best-in-class AML posture without engaging in a risky or disruptive transformation process.

Adaptability in the Age of Regulation and Risk

One of the most cited challenges among regional and cooperative banks is the ability to remain compliant with evolving rules without locking into large, monolithic systems. Natech's AML solution stands out because of its modular, rule-based structure that allows banks to incrementally adapt.

For example, in addition to its rule engine, the system enables autonomous transaction screening and profile-based scoring. Watchlists are not static integrations; banks can easily plug in national, regional, or institution-specific lists on demand.

Furthermore, the platform's compatibility with ISO 27001:2022 and support for multiple authentication protocols provide assurance to IT and risk officers navigating increasing data privacy and cybersecurity expectations.

Looking Ahead: AML as Strategic Infrastructure

AML is no longer an isolated compliance concern; it's becoming a foundational element of operational risk strategy and business agility. As financial crime evolves, institutions must evolve faster.

The future will reward banks that adopt case-based, automation-driven AML systems with modular architecture – i.e., systems that think in terms of escalation paths, not alerts, and that leverage real-time data, not retrospective compliance reports. Systems must be flexible enough to scale, yet robust enough to support regulatory audits without disruption.

The Natech AML approach, validated through deployments like Hellenic Post Credit and embedded into next-generation institutions such as Snappi Bank, demonstrates that it is possible to meet the new AML standard without overburdening internal resources or compromising on performance.

Conclusion

As financial institutions in the Balkans and across Southern Europe prepare for stricter regulatory landscapes and heightened operational demands, rethinking AML is not optional, it is strategic. Case-based AML solutions, such as Natech's, offer a tangible pathway to compliance, efficiency, and longterm resilience.

For banks seeking to do more than just keep up with ambitions to lead in trust, transparency, and cost efficiency – the future starts by modernizing the way financial crime is fought.