



Silviu Gresoi

Date of birth: | Nationality: | Gender Male |

silviu@4help.ro | <https://www.linkedin.com/in/silviu-gresoi-cfe-itil-prince2-11776658/> |

Romania

About me: Silviu Gresoi CFE, PRINCE2, ITILV3, este Examinator de fraudă certificat ACFE Statele Unite, cu peste 16 ani experiență în coordonarea activității Antifraudă, Recuperări de creanțe (bănci, asiguratori, telecom) Energie, Farma și Investiții Speciale. Formator certificat de către IBR și autorizat de către ANC prin lucrarea FACS – Sistem de codificare a acțiunilor faciale. Coordonatorul Grupului de Fraudă carduri în cadrul ARB – Asociației Române a Băncilor, membru al Asociației Examinatorilor Certificați de Fraudă din Statele Unite și Secretar General al APCF – Asociația pentru Prevenire și Combatere a Fraudelor. A participat la trainiguri de specializare în prevenirea și combaterea fraudelor desfășurate în afara țării: EUROPOL – European Cybercrime Centre (Haga – Olanda) 2015 – 2018, IDC Security (Praga – Cehia), Intel Security/McAfee (Amsterdam – Olanda). Student Doctorand în cadrul Universității Politehnica București, Facultatea Automatică și calculatoare, specializarea ingineria sistemelor – "Detectarea fraudelor din Energie folosind Data mining și machine learning."

● CONFERENCES AND SEMINARS

01/01/2014 – 25/07/2021

Moderator și Speaker de evenimente în domeniul prevenirii corupției, anti-fraudă, securității cibernetice

- > 2020 - Soluții eficiente împotriva corupției și anti-fraudei, organizat de camera de Comerț și Industrie București, Asociația Consilierilor Juridici din Sistemul Financiar-Bancar și Universul Juridic;
 - > 2018 - Seminar organizat cu Poliția Română pe tema Cybercrime, cu participarea EUROPOL, EUROJUST și DIICOT;
 - > 2018 - Prevenirea Fraudei în domeniul Bancar, Energie, Telecomunicații, Asigurări și Leasing, organizat de ARB și APCF;
 - > 2018 - Strategii Anti-Frauda, cel mai important eveniment din Banking: Summer Banking Week;
 - > 2017 - Prevenirea Fraudei în domeniul Bancar, Telecomunicații, Asigurări și Leasing, organizat de ARB și APCF;
 - > 2016 - Seminar Prevenirea, Investigarea și Combaterea Fraudelor din Domeniul Bancar, Leasing și Asigurări, organizat de ARB în colaborare cu APCF;
 - > 2015 - International Fraud Awareness Week, organizat de Oxygen Events;
 - > 2014 - Viitorul și Securitatea Plăților Electronice, organizat de Oxygen Events;
- <https://www.linkedin.com/in/silviu-gresoi-cfe-itil-prince2-11776658/>

● WORK EXPERIENCE

14/01/2019 – CURRENT – Bucuresti, Romania

CERTIFIED FRAUD EXAMINER – E-ON

Poziție ocupată: Șeful Serviciului de cercetare analitică pentru identificarea consumului neautorizat de energie

Definește, implementează și utilizează soluțiile tehnice necesare pentru creșterea capacității Departamentului de Investiții și Integritate de a colecta și analiza date, informații și probe criminalistice, precum și de a proteja integritatea acestora în conformitate cu standardele legale din punct de vedere juridic.

Dezvoltă și aplică soluții și metode analitice pentru prelucrarea unor cantități mari de informații în timp operativ în scopul de a identifica zonele cu potențial / risc ridicat de fraudă.

Analizează și sintetizează datele și informațiile obținute în urma investigațiilor desfășurate în scopul identificării cauzelor generatoare a incidentului/situației investigate; urmărește implementarea recomandărilor și luarea măsurilor adecvate pentru remedierea situațiilor investigate și prevenirea altora similare.

Integrează și procesează rapoartele de activități și rezultatele obținute în cadrul departamentului investigații în scopul de a măsura nivelul de performanță obținut în activitatea de prevenire și gestionare a riscului de fraudă (consum fraudulos);

01/08/2018 – 13/01/2019 – Bucuresti, Romania
FRAUD INVESTIGATIONS MANAGER – FIRST BANK

Poziție ocupată: Șeful Departamentului de Prevenire a fraudelor

Raportare și subordonare directă către CEO, implementează acțiuni desfășurate în gestionarea prevenirii, detectării și investigării fraudei externe și interne (în colaborare cu Auditul Intern).

Zona de responsabilitate a vizat relația cu autoritățile, instruirea angajaților, implementarea soluțiilor de prevenire a fraudei în zona de credit, carduri, IB, control intern.

Definește, implementează și utilizează soluțiile tehnice necesare pentru a crește capacitatea Departamentului de Anti-Frauda, pentru a colecta și analiza date, informații și dovezi criminalistice, precum și proteja integritatea acestora în conformitate cu standardele legale impuse de lege.

Dezvoltă și aplică soluții analitice și metode pentru a iniția acțiunile necesare în vederea prevenirii și identificării fraudei interna sau externe.

05/04/2015 – 31/07/2018 – Bucuresti, Romania
FRAUD INVESTIGATIONS MANAGER – GARANTI BBVA

Poziție ocupată: Șeful Serviciului de Prevenire a fraudelor și Control Intern

Coordonează activitatea de gestionare a fraudei (monitorizarea cardului, operațiuni bancare online, procesul de aprobare a cardului de credit / credit și plăți de transfer).

Administrează cazurile de fraudă externă legate de: aplicații suspecte de împrumut sau card, operațiuni bancare pe internet, ordine de plată false, transferuri de fonduri SWIFT.

Responsabil principal cu gestionarea și funcționalitatea sistemului actual de monitorizare a fraudelor (MasterCard® Dynamic Monitoring System™ (DMS) în cooperare cu Garanti Technology Turcia și MasterCard Europe pentru orice problemă sau dezvoltare nouă.

Reprezintă organizația din partea securității și a fraudei în legătură cu toate proiectele de dezvoltare a cardurilor legate de noile produse furnizate de Visa și MasterCard.

Dezvoltă proceduri / instrucțiuni de lucru / fluxuri de lucru pentru a atenua riscurile de fraudă legate de cazurile de fraudă externă.

Recomandă măsuri de control pentru a atenua expunerea la risc și pentru a preveni / reduce cel puțin pierderile de fraudă.

Organizează instruire specializată pentru clienți interni și angajați; Raportarea fraudelor către Visa & MasterCard și autoritățile române (BNR).

Cooperează cu alte bănci / autorități pentru a colecta informații, pentru a minimiza activitățile de fraudă.

04/09/2008 – 04/04/2018 – Bucuresti, Romania
FINANCIAL FRAUD EXAMINER – BANCA ROMANEASCA

Poziție ocupată: Ofițer de gestionare a riscului - Monitorizarea fraudei, prevenirea și investigarea fraudei

Dezvoltă și întreține sistemul unic de identificare, monitorizare, investigare a fraudei pentru a minimiza pierderile de fraudă și pentru a asigura recuperarea în timp util a cererilor legate de fraudă.

Gestionează proiectele necesare pentru a asigura implementarea cu succes a instrumentelor de prevenire și strategie antifraudă (modul de fraudă, alertă SMS, certificat PSI DSS etc.). Susține toate proiectele din partea ariei de carduri (migrația CIP, schimbarea conturilor de decontare, securitate 3D, trimiterea banilor etc.), în calitatea poziției atribuite - Contact principal pentru MasterCard și VAM - Manager cont Visa pentru Visa.

Asigură legătura cu agențiile de securitate / forțe de ordine, forumurile de fraudă și departamentul juridic pentru probleme de fraudă, risc și conformitate. Contactează deținătorii de carduri pentru confirmarea tranzacțiilor și activități suspectate de fraudă.

Soluționează litigiile deținătorilor de carduri legate de tranzacțiile lor efectuate prin intermediul cardurilor (pentru partea emitentă): inițierea procedurilor de litigiu, urmărirea tuturor etapelor (inclusiv Pre-arbitraj, Arbitraj, Pre-conformitate, Conformitate) și închiderea ciclurilor de restituire, conform Visa / Reguli și regulamente MasterCard.

Poziție ocupată: Șeful Serviciului de prevenire a fraudelor cu carduri și Credite persoane fizici/juridice

Coordonează echipa de investigare a fraudei bancare pentru a deveni o unitate proactivă, în vederea stopării pierderilor financiare ale companiei.

Împărtășirea cunoștințelor cu membrii echipei și îmbunătățirea prestării serviciilor. Asigurarea unei structuri organizaționale adecvată pentru a detecta, monitoriza și preveni fraudă.

Elaborarea și gestionarea rapoartelor periodice pentru organizațiile naționale (Banca Centrală a României, Asociația Băncilor Române) și internaționale (VISA, MasterCard).

Colaborarea cu Organele de Cercetare, asociațiile de carduri și băncile membre pentru a obține informații despre semnale de avertizare timpurie.

Interfața cu membrii echipei multifuncționale asociate cu proiecte legate de fraude și prevenția acestora.

● EDUCATION AND TRAINING

28/09/2020 – CURRENT

THE DOCTORAL SCHOOL ON AUTOMATIC CONTROL AND COMPUTERS, POLITEHNICA BUCURESTI – Detectarea fraudelor din Energie folosind Data mining și machine learning

13/12/2020 – CURRENT

THE UNIVERSITY OF WAIKATO, NEW ZEALAND UNIVERSITY – Data Mining: Practical Machine Learning Tools and Techniques

01/09/2014 – CURRENT

ASSOCIATION OF CERTIFIED FRAUD EXAMINERS, USA FINANCIAL FORENSICS AND FRAUD INVESTIGATION – ACFE USA

15/09/2020 – CURRENT

THE MASTER SCHOOL ON AUTOMATIC CONTROL AND COMPUTERS SYSTEMS ENGINEERING, POLITEHNICA BUCURESTI – Detectarea fraudelor din Energie folosind Data mining

09/09/2004 – 14/10/2009

THE MASTER SCHOOL ROMANIAN-AMERICAN UNIVERSITY – Relații Internaționale Financiar Bancare Interne și Internaționale

13/10/2015 – 17/08/2018

EUROPOL THE HAGUE, NETHERLANDS – Workshop European Cybercrime Centre (EC3)

11/03/2016 – CURRENT

PRINCE 2 PROJECT MANAGEMENT – AXELOS Global Best Practice

16/10/2017 – CURRENT

ITIL V3 – APMG International

● VOLUNTEERING

Membru al consiliului de administrație și cofondator al Asociației pentru prevenirea și combaterea fraudei

Asociația pentru Prevenirea și Combaterea Fraudelor este o asociație non-profit înființată la data de 25 Aprilie 2014, în baza Ordonanței 26/2000 cu privire la asociații și fundații având ca scop:

Crearea unui pol solid de specialiști în domeniul managementului riscului de fraudă, conformității și securității informației;

Dezvoltarea unei solide culturi antifraudă în România.

Asociația a luat naștere ca urmare a inițiativei unui grup de persoane fizice din cadrul unor companii naționale și multinationale care au avut ca valori comune cinstea, etica, corectitudinea și altruismul. Membrii fondatori ai Asociației fac parte preponderent din sistemul Financiar-Bancar, Consultanță, Audit, Telecom, Asigurări care își doresc să facă parte dintr-un forum de excelență profesională în domeniul prevenirii și combaterii fraudei. Experiența și așteptările fondatorilor au făcut să aleaga un motto pe măsura așteptărilor "FRAUDA SE ÎNTÂMPLĂ... FII PREGĂTIT".

<https://www.apcf.ro/ro>

● DIGITAL SKILLS

Master in Python | Microsoft Cloud Server | Viral chat bot | Data Warehousing & Data Mining | Java JavaFX MSSQL
C++ MySQL Basic of HTML Basic of CSS GIT Jira | Microsoft Office, Microsoft Word, Microsoft Excel, Outlook, Facebook, Google