

Корпоративное мошенничество: найти и предотвратить

Сергей Анискин,
директор



ЛАБОРАТОРИЯ
КОДА

12.11.2020

О КОМПАНИИ

«Лаборатория кода» на рынке с **2016 г.**

Основные направления:

- ▶ Банковский скоринг, анти-фрод, модели по cross и up sale, разработка маркетинговых программ на основе анализа предпочтений клиентов.
- ▶ Опыт по анти-фрод был успешно перенесен на новые направления - анализ воровства в транспортных компаниях, автосервисах, на закупках в крупных компаниях
- ▶ Разработка ИИ для повышения эффективности конвейерных процессов – от банковского конвейера до промышленного



МОШЕННИЧЕСТВО

Мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием

УК РФ Статья 159



12.11.2020



МОШЕННИЧЕСТВО В РОССИИ

53 % незаконное присвоение активов

41 % взяточничество и коррупция

35 % мошенничество в сфере закупок

ВАРИАНТЫ МОШЕННИЧЕСТВА

▶ Внешнее.

К такому хищений относим те варианты, когда сотрудники организации, по отношению к которому совершались действия, приведшие к финансовым потерям, в них не участвовали и не были о них осведомлены.

Может быть индивидуальное (например, замена товаров на более дешевые аналоги, без указания такой подмены) или групповое (например, подставной конкурс).

▶ Внутреннее.

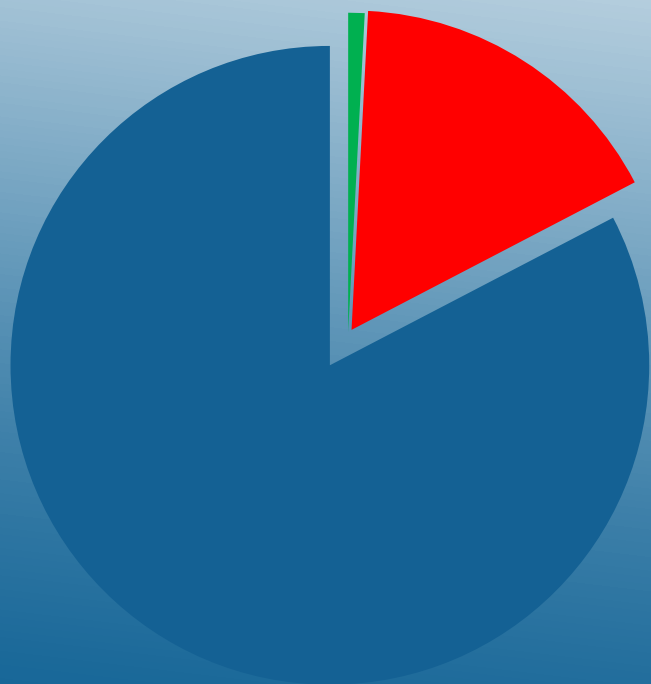
Соответственно, ровно наоборот, когда внешние организации не вовлечены в схемы. Разделяется на индивидуальное (например, воровство) и групповое (например, фиктивное списание активов с последующей их реализацией).

▶ Сговор.

Когда вовлечены и сотрудники компании и сотрудники подрядчика.

Например, завышение объемов работ в смете с их последующей приемкой.

ПОТЕРИ НА ПРИМЕРЕ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ



20 %

от всех страховых выплат в среднем имеют признаки мошенничества*

1 %

фактов страхового мошенничества удастся доказать в суде

*по данным Всероссийского союза страховщиков

ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИЕ ВЫЯВЛЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА

- ▶ Служба внутреннего аудита
- ▶ Управление рисками мошенничества
- ▶ Мониторинг подозрительной деятельности
- ▶ Служба корпоративной безопасности
- ▶ Анализ данных (дата аналитика)
- ▶ Ротация персонала

КЕЙС: крупная транспортная компания

12.11.2020



О КОМПАНИИ

Международная компания, различный профиль бизнеса – грузовые перевозки, курьерские перевозки (в том числе «последняя миля»), аутсорсинг техники.

10000+

общий парк транспортных средств



НАЧАЛЬНАЯ ЗАДАЧА

Исходно запрос формулировался в виде
«оптимизация затрат на ремонт техники».

Первые шаги – ходимость шин, слив топлива.

Последующие – контроль сервисного обслуживания.

РЕШЕНИЕ

Непосредственными проверками на местах и выяснением обстоятельств занималась СБ заказчика.

Основной задачей ЛК стало выявление аномальных ситуаций.

АНСАМБЛЬ МОДЕЛЕЙ

В конечном итоге был реализован контроль участков:

- ▶ Расход материалов
- ▶ Трудозатраты
- ▶ Объем работ
- ▶ Закупки

«КУЛЬТУРА ВОЖДЕНИЯ»

При анализе использования расходных средств выявилось странное поведение закономерностей.

Был проведен углубленный анализ в разрезах:

- ▶ Транспортное средство
- ▶ Водитель
- ▶ Автосервис

Уже на этом этапе были получены определенные аномальные тенденции

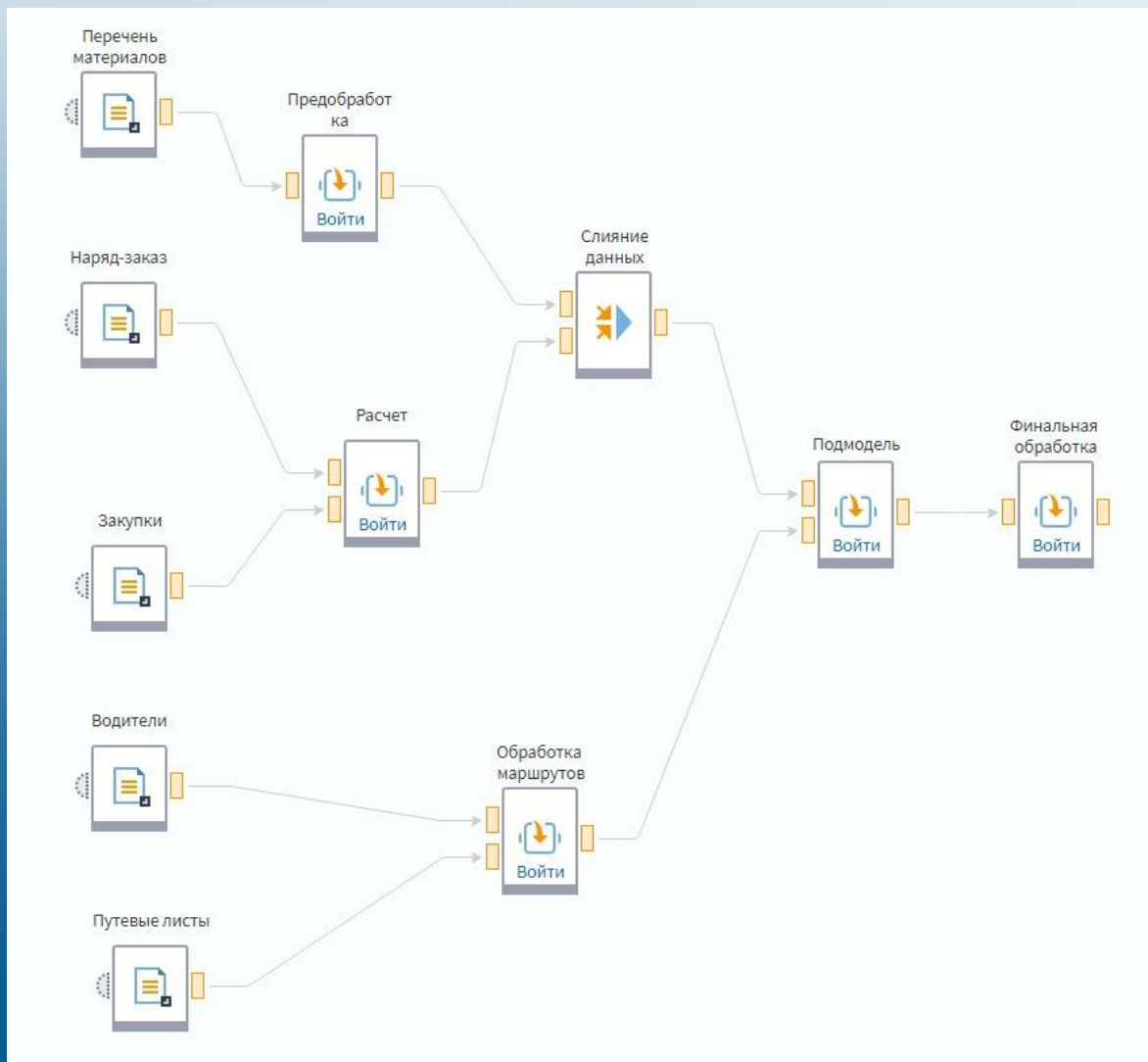
МАСШТАБИРОВАНИЕ ПРОЕКТА

Построенные модели по расходным материалам были перенесены на остальные запчасти.

Сложность представлял расчет среднего срока службы узла в рамках каждой марки автомобиля. Простой статистический расчет давал некорректную информацию.

В дальнейшем этот подход был перенесен и на закупки.

ПРИМЕР СЦЕНАРИЯ



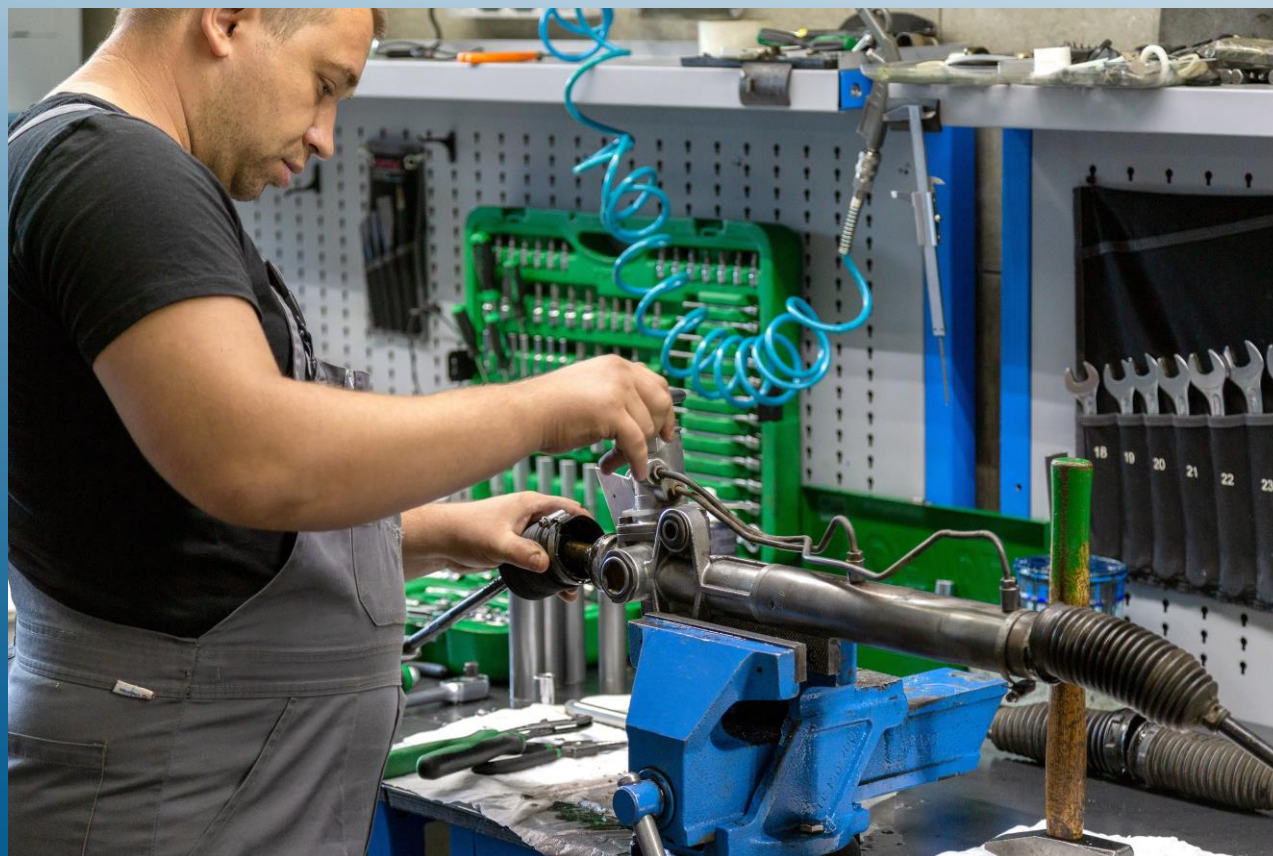
Low-code платформа **Loginom** позволяет реализовать сколько угодно сложные алгоритмы обработки, при этом пользователю этот алгоритм будет понятен

ФИНАЛЬНАЯ КОНФИГУРАЦИЯ

- ▶ Распознавание документов, приведение к единому формату, сохранение в БД. Два потока – ремонт и закупки, т.е. заказ-наряды и товарные спецификации.
- ▶ Проверка поступающих документов на достоверность, вывод резюме по документам.
В случае заказ-нарядов – инспекторам на переговоры, в случае закупок рекомендации по выбору предложения.
- ▶ Реализована система обработки обратной связи (дообучение моделей).

ПРИЗНАКИ ПО КОНТРАГЕНТАМ

Был выделен набор из 8 признаков



Пример:

Рулевая рейка выходит из строя с определенной частотой.

Если в каком-то из сервисов частота ремонтов именно этой детали превышает среднюю, это повод «присмотреться» к сервису внимательнее.

12.11.2020



ПРИЗНАКИ ПО ЗАКУПКАМ

Был выделен набор из 10 признаков



Примеры:

Стандартный признак – аффилированность учредителей участников.

Неценовая победа – это повод «присмотреться» внимательнее к прошедшему конкурсу

РЕСУРСЫ И СРОКИ

8 месяцев срок проекта*

12 человек задействовано в проекте*

* в зависимости от объема номенклатуры сроки и ресурсы могут быть увеличены



Результат внедрения в транспортной КОМПАНИИ

12.11.2020



РЕЗУЛЬТАТЫ

- ▶ **30%** от общего количества закупок были признаны мошенническими
- ▶ Сокращено количество инспекторов **в 5 раз.**
- ▶ **Расторгнуты** отношения с некоторыми подрядчиками.
- ▶ Суммарно затраты на ремонт сокращены **на 15%.**

Для запуска
подобного
проекта в вашей
компании
необходимо

12.11.2020



ДААННЫЕ

- ▶ Релевантная выборка данных с признанными случаями мошенничества, злоупотребления, растрат, размеченная целевыми событиями
- ▶ Максимально полная витрина данных, имеющих отношение к данным кейсам (возможно не структурированных) - все, что может показаться важным, и не очень!

ОПИСАНИЕ ПРОЦЕССА

- ▶ Схема процесса, в котором необходимо определить мошенничество (чем подробнее описан процесс – тем эффективнее работа)
- ▶ Список подразделений, сотрудники которых принимают участие в бизнес-процессе
- ▶ Прочая полезная документация

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ! ВОПРОСЫ?

Сергей Анискин,
директор ООО «Лаборатория кода»

E-mail: sa@codelaboratory.ru

Телефон: +7 (910) 463-72-80

