

# Интегрированная система информационной и экономической безопасности в бизнес-приложениях

VII Уральский форум  
Информационная безопасность банков

# Наиболее часто используемые схемы злоупотреблений в административно-хозяйственной деятельности

---

- **Нецелевое** использование средств и оплата **личных** расходов из средств банка;
- **Неправильные** бухгалтерские проводки;
- Выдача **невозвратных** кредитов;
- **Несанкционированная** выплата средств третьим лицам;
- **Несанкционированные и неучтенные** выплаты наличных средств;
- **Незапланированные** предоплаты по фиктивным кредитам

---

Области первоочередного внимания зависят от конкретного банка и требуют предварительной оценки риска злоупотреблений

# SAP предлагает целостное решение для своевременного выявления злоупотреблений

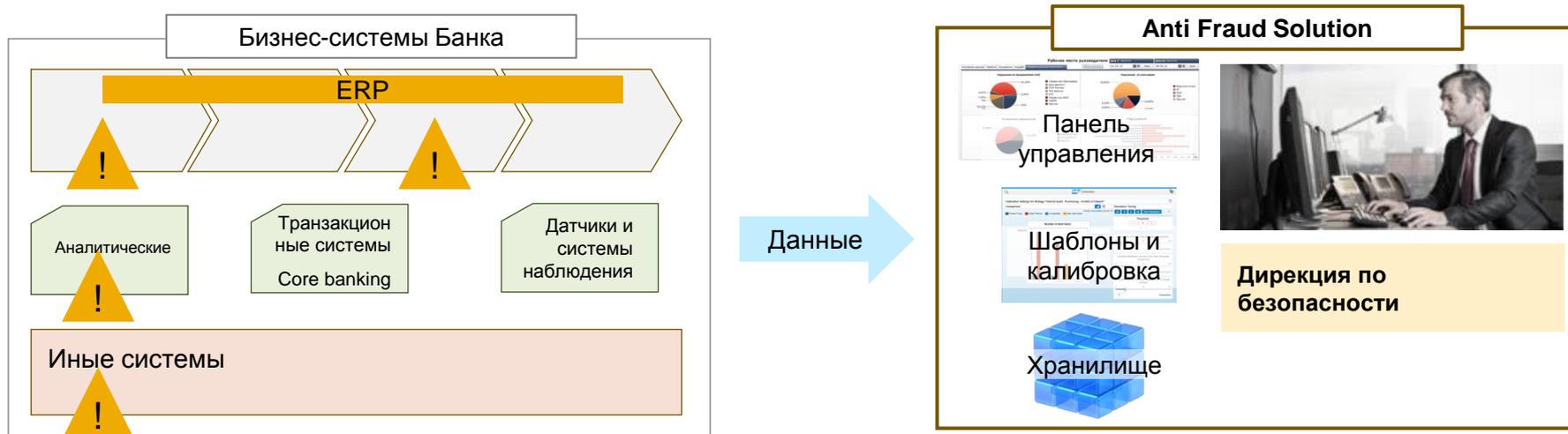
Суть нашего предложения:

**Автоматизация ключевых процессов в компании, сбор и хранение данных** о финансах, производственных процессах, сотрудниках

**Расчет уровня риска злоупотреблений для тех или иных бизнес-процессов** и информирование менеджмента об этом

**Проведение расследований** по поступающим сигналам и информирование об этом контрольных подразделений

**Автоматизация деятельности** контрольных подразделений



# Получаемые выгоды и преимущества

по опыту клиентов SAP

---

**Повышение качества принятия решений** за счет своевременного информирования менеджмента о существующих рисках

**Покрытие** мерами безопасности большого количества бизнес-процессов, которые подвержены риску злоупотреблений, благодаря единой платформе автоматизации

**Увеличение скорости реакции на обнаруженные злоупотребления** за счет своевременного оповещения

**Оптимизация усилий контрольных подразделений компании** за счет того, что проверке подвергаются подразделения и области деятельности с максимальной степенью риска

**Ускорение** выполнения бизнес-процессов и процедур и сокращение трудоемкости выполнения в части проверки на безопасность – благодаря автоматизации и машинной обработке рутинных операций

**Снижение** общей величины потерь от хищений и нарушений

**Снижение** требований к численности персонала контрольных подразделений компании.



# Функциональные возможности решения

- **Настройка методов и стратегий** выявления злоупотреблений исходя из базы данных расследованных случаев
- Использование инструментов **калибровки индикаторов злоупотребления на реальных данных**
- Работа с подозрительными событиями: **ведение реестра злоупотреблений**, назначение **ответственных за обработку, классификация, принятие решения**, просмотр деталей по подозрительным операциям и отработавшим проверкам
- Активная интеграция с транзакционными системами: **приостановка операций, проведение операций** после положительного решения
- Мониторинг **сводной информации по объему злоупотреблений** и статусу расследования



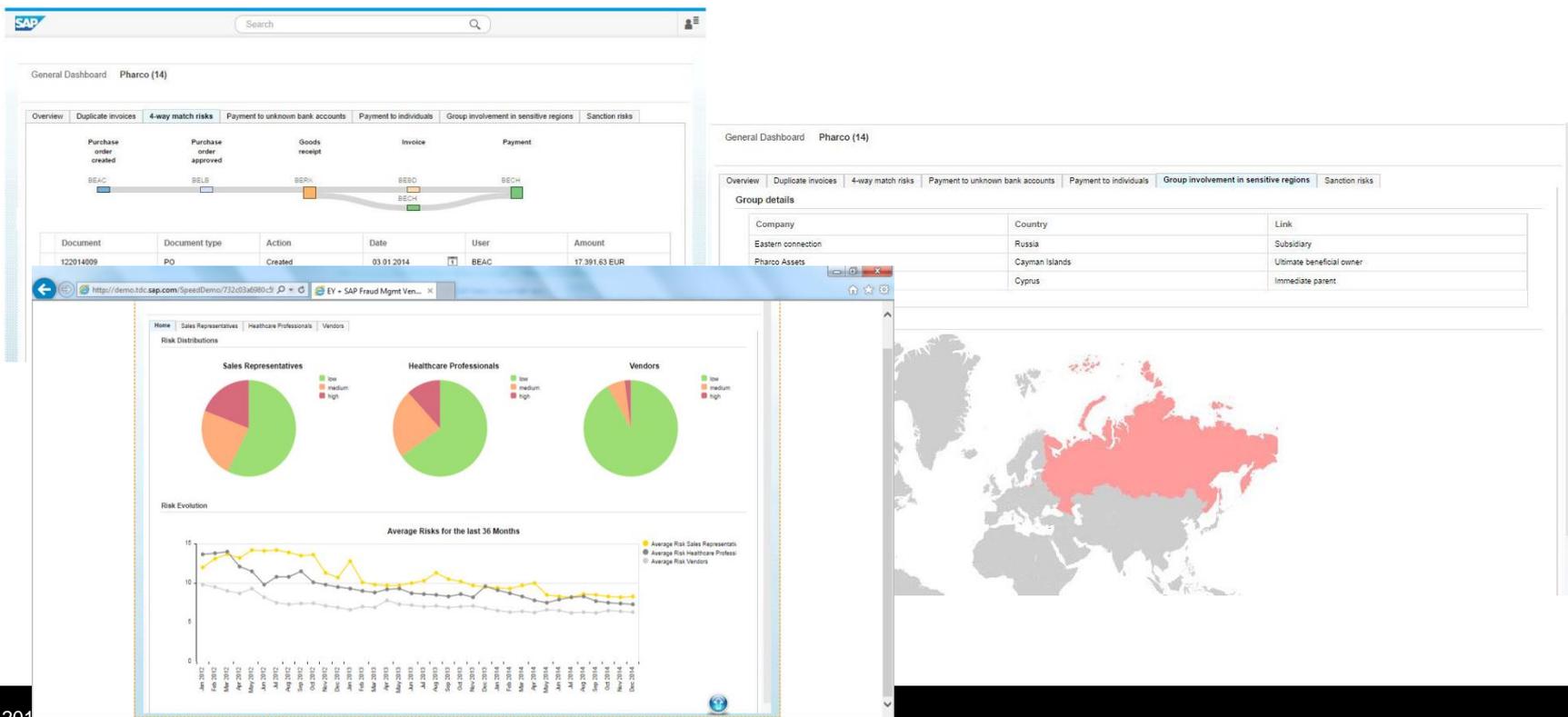
Rating	Risk Factor	Risk Value	Investigation...	Due Date	Inv. Object...	Object	Status
▲▲▲▲▲	2,42	5.606.271,08 EUR	Regular AML run	27.09.2014 17:48:37	BUPA	100014200	In Process
▲▲▲▲▲	1,21	7.081.000,00 EUR	Regular AML run	27.09.2014 17:48:37	BUPA	100013389	Completed
▲▲▲▲▲	1,21	5.790.000,00 EUR	Regular AML run	27.09.2014 17:48:37	BUPA	100011093	Completed
▲▲▲▲▲	1,21	5.593.000,00 EUR	Regular AML run	27.09.2014 17:48:37	BUPA	100016889	Completed
▲▲▲▲▲	1,21	5.164.551,80 EUR	Regular AML run	27.09.2014 17:48:37	BUPA	100011624	Completed
▲▲▲▲▲	1,21	4.890.382,35 EUR	Regular AML run	27.09.2014 17:48:37	BUPA	100014649	Completed
▲▲▲▲▲	1,21	4.344.000,00 EUR	Regular AML run	27.09.2014 17:48:37	BUPA	100014690	Completed

# Идентификация подозрительных операций и событий

## Примеры типовых ключевых индикаторов

### Ключевые индикаторы злоупотреблений:

- Мониторинг расходов по командировкам
- Нецелевое использование средств банка в личных целях
- Анализ закупок товаров и услуг
- Анализ взаимосвязей плательщиков\получателей с третьими лицами, сотрудниками банка



# Принцип «самообучения» на базе проведенных расследований

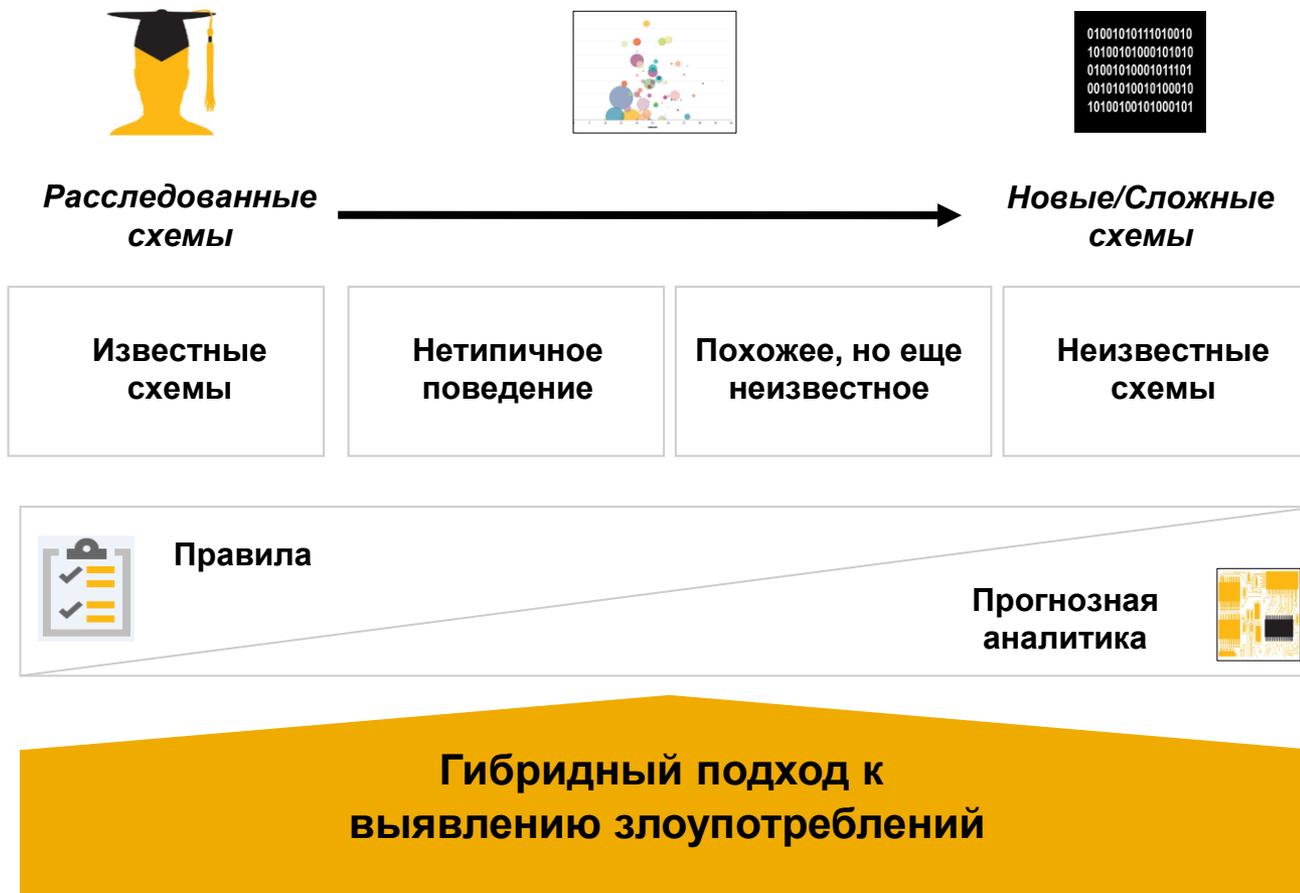
## Результат расследования



*\*Функция классификации является результатом регрессионного анализа, результатом обучения нейронные сети, ridge regression (запатентованный алгоритм SAP), а также могут быть использованы другие статистические методы обучения.*

# Гибридная схема выявления злоупотреблений

## Правила и прогнозная аналитика



# Особенности проверки контрагентов

---

**Любая проверка – это расследование.** Для расследования необходимо собрать информацию

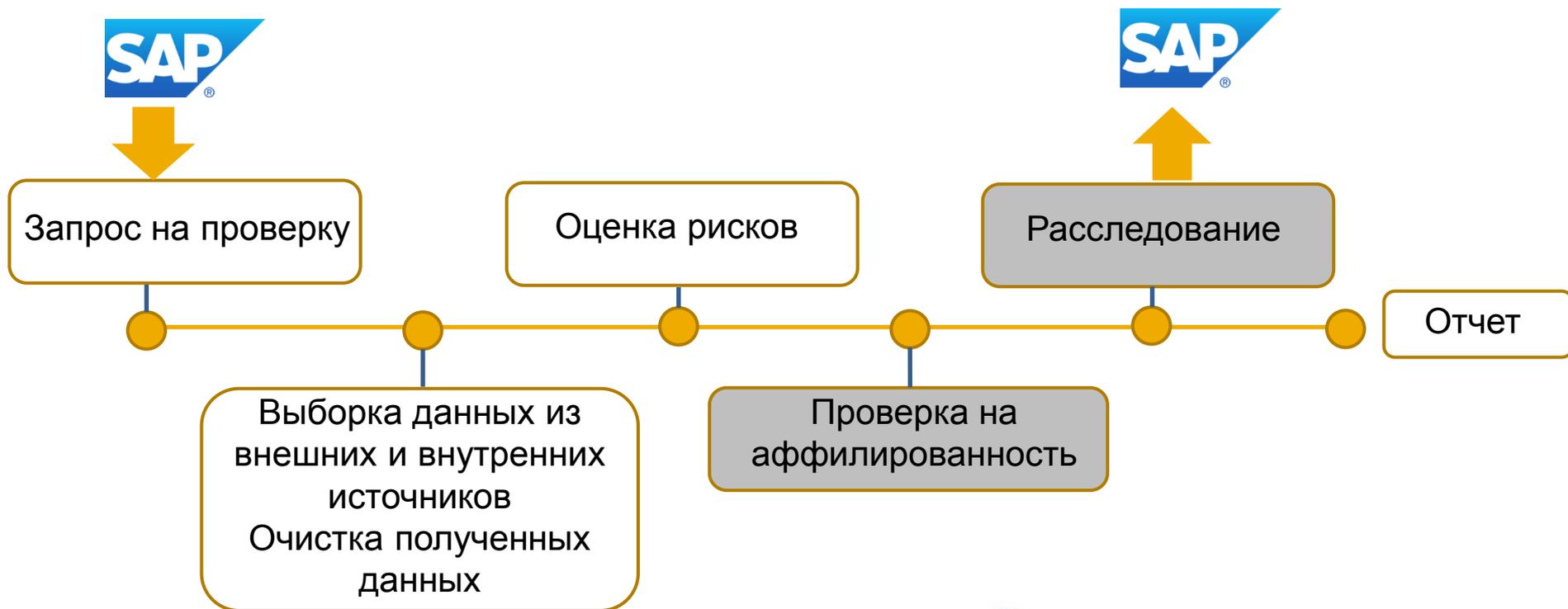
**Низкое качество и неполнота информации** во внешних источниках

**Большое количество операций ручной обработки** полученной информации

**Время проверки, как правило, ограничено.** Так как ручной работы много, приходится что-то “недопроверять”

**Опыт сотрудников различен.** В результате проверки одной и той же компании разными людьми можно получить противоположные заключения

# Как работает проверка контрагентов



Система RedAlert



# Прозрачность и оперативность контроля

Минимально влиять на производительность труда и время процесса

## Почему это важно?



Сокращение сроков процессов и трудозатрат, повышение качества процесса и сокращение времени их выполнения

# Пример проекта в России: система противодействия злоупотреблениям

Реализация проекта «Система интеллектуальной поддержки контрольных функций» на базе **SAP**

**Создание** единой базы рисков, задач контроля и контрольных процедур с использованием всех каналов данных банка (**cross channel fraud detection**)

**Автоматизация** выявления случаев злоупотреблений (в том числе **на стадии подготовки**), хищений, нарушений действующего законодательства, рисков конфликта интересов, нарушений внутренних нормативных актов

**Планирование** деятельности ответственных служб с целью оперативного реагирования по выявленным фактам и угрозам

**Внедрение** автоматизированных контрольных функций для снижения трудоемкости контрольных процедур (интеграция с существующими системами)

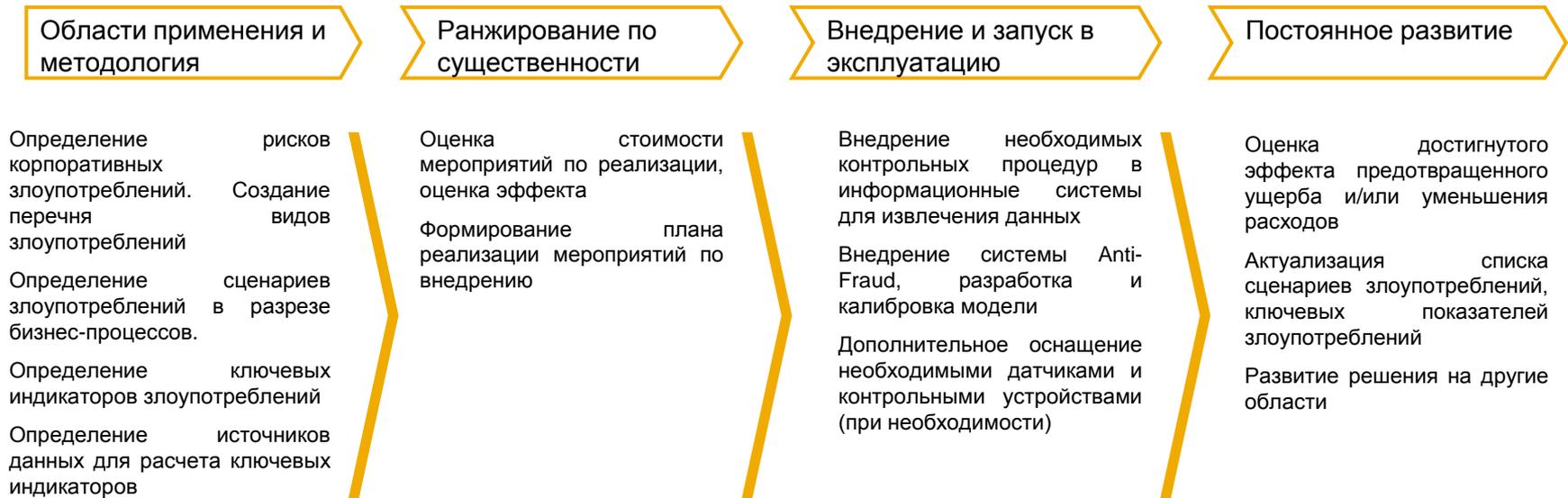
**Автоматизация** анализа показателей функционирования бизнес-процессов предприятий с целью выявления критических ситуаций



# Поэтапная реализация проекта внедрения



## Реализация



Поэтапная реализация, приоритет по величине потенциального ущерба

Сокращение трудоемкости рутинных операций, больше времени на анализ и расследование

Обоснованность затрат на реализацию

# Крупнейший европейский банк

выявления злоупотреблений, связанных с противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма

---

Сценарии использования для выявления, расследования и пресечения злоупотреблений:

- **Незапланированные предоплаты по фиктивным кредитам**
  - Предоплата по выданному ипотечному кредиту более 30% в короткий срок + штрафы
- **Переводы в страны с высоким риском**
  - *Пример, переводы денег в Афганистан и Пакистан*
- **Поиск по ключевым словам**
  - Поиск по адресу регистрации, черный список, список физ. и юр. лиц по санкциями, по списку государственных служащих
- **Мониторинг финансовых потоков**
  - Срочные переводы денежных средств (множество переводов на мелкие суммы в зарубежные банки)
  - *Пример, пополнение счета на 1MEUR с немедленным его списанием 1000 транзакциями по 1000EUR на счет на Каймановых островах*

По данным Банка, решение SAP обеспечило увеличение скорости работы в **1200 раз** среди **20 млн счетов** клиентов и **1 млрд транзакций**.

# Выгоды автоматизации деятельности служб экономической безопасности

1

- Своевременное получение информации о рисках злоупотреблений: взаимодействия с клиентами, поставщиками, сотрудниками.
- Бизнес-подразделения оперативно получают информацию о потенциальных рисках и могут учитывать их при принятии решений.

2

- Выявление внутренних злоупотреблений в организации на ранней стадии.
- Внутренние злоупотребления могут быть выявлены за счет анализа событий и данных в ERP системе.

3

- Усиление контроля деятельности региональных подразделений ЭБ.
- Подразделения ЭБ в регионах будут осуществлять проверку по единым стандартам с гарантированным уровнем качества.

4

- Увеличение производительности труда.
- Большое количество сделок может находиться под контролем без увеличения количества сотрудников в подразделении ЭБ

5

- Оценка эффективности деятельности сотрудников подразделения ЭБ за отчетный период.
- Учет проводимых проверок и их результаты могут быть использованы для расчёта KPI и обоснования SLA перед бизнес-подразделениями.