



Использование поведенческих моделей при выявлении мошенничества

Многие компании — крупные и небольшие, частные и публичные — оказываются в центре внимания общественности из-за случаев мошенничества. Сотрудник, которому вы давно привыкли доверять, может за несколько лет незаметно присвоить миллионы долларов. Агрессивная политика продаж или оплаты труда в сочетании со слабым надзором может побудить к нечестным действиям немало ваших специалистов по продажам. Главная загадка — это почему компании не могут предугадать подобные ситуации. Особенно это касается организаций, работающих в жестко регулируемых областях, и тех, которые внедрили эффективные комплаенс-программы (по крайней мере, формально).

Вероятно, неспособность искать, выявлять и по возможности оперативно предотвращать риски мошенничества объясняется тем, что компании не распознают определенные признаки, указывающие на наличие таких рисков. В поведении любого человека можно проследить закономерности, и даже отсутствие закономерностей — это тоже поведенческая модель. Перемены в поведении человека могут быть ранним свидетельством недобросовестных действий. Тревожным сигналом также являются явные отличия поведения сотрудника от его коллег.

Эти сигналы могут быть слабыми, а в случае разобщенности между департаментами — и вовсе едва уловимыми, однако фиксировать их и принимать необходимые меры очень важно. Наступление событий, которые случаются нечасто, может свидетельствовать о том, что в компании происходит что-то подозрительное. Установление связей между такими событиями позволяет описывать модели, с помощью которых можно выявить незамеченные прежде мошеннические схемы.

Предлагаем вам ознакомиться с пятью интересными наблюдениями «Делойта», которые можно использовать при изучении и отслеживании поведенческих моделей сотрудников и третьих лиц в целях борьбы с недобросовестными действиями.



Возможные признаки мошенничества

На недобросовестные действия сотрудника могут указывать следующие признаки:

- жизнь не по средствам;
- финансовые трудности;
- необычно тесные связи с поставщиком;
- пренебрежение правилами;
- стремление к тотальному контролю, нежелание делить обязанности с другими;
- недавний развод или проблемы в семье¹.

¹ Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse – 2018 Global Fraud Study, www.acfe.com.

Наблюдение 1. Длительное промедление со стороны компании может закончиться плохо

Излишняя беспечность — враг эффективной борьбы с мошенничеством. Компании, которые успешно ведут бизнес, не встречая проблем, могут полагать, что их системы контроля работают правильно, а главное — доверять своим сотрудникам. Хищение средств, обвинение в неправомерных действиях со стороны клиента или неожиданная проверка регулятора могут заставить их врасплох, вынудив к отчаянным мерам по устранению мошенничества и снижению ущерба.

К таким рискам следует готовиться заранее, а не ждать, пока проблема станет очевидной. Лучше защититься от возможных злоупотреблений помогут эффективные программы борьбы с коррупцией и мошенничеством, основанные на технологиях расширенного анализа данных и позволяющие выявлять подозрительные признаки на ранних стадиях.

Наблюдение 2. Признаки мошенничества нередко отсутствуют

Порой компания понимает, какие факторы могут привести к мошенничеству, но не может вовремя заметить их признаки, наводящие на мысль о чем-то необычном. Например, одна из страховых компаний применила комплексную аналитику для расследования возможных случаев мошенничества при продаже своих продуктов. В результате были выделены нарушения требований комплаенс, пропуски обучающих мероприятий, жалобы клиентов и проблемы с авансовыми отчетами. По отдельности все эти нарушения рассматривались как незначительные и не требующие

пристального внимания. Однако если их совершил один и тот же сотрудник, можно с уверенностью говорить о риске злоупотреблений с его стороны и в дальнейшем.

Как правило, мошеннические схемы обнаруживаются не сразу, а по прошествии какого-то времени. Но если бы компании замечали их признаки и реагировали оперативно, то могли бы уменьшить финансовые потери, репутационный ущерб и судебные расходы, а также усилить контроль за подобными ситуациями в других подразделениях.

Наблюдение 3. Для эффективной аналитики нужны правильные технологии и люди

Сегодня все больше компаний осознает, как важно заблаговременно выявлять операции, которые могут создать проблемы в будущем. Для определения и устранения этих рисков используется расширенная аналитика данных.

Что немаловажно, для эффективного анализа недостаточно просто получить и агрегировать данные. Успех в значительной степени зависит от выбора правильных риск-индикаторов для анализа. Расследование, которое пошло в неверном направлении, много пользы не принесет. К тому же на изучение ложных сигналов можно потратить и без того ограниченные ресурсы.

Аналитика данных может стать источником полезных сведений и рекомендаций, при условии, что ею будут пользоваться профессионалы, которые разбираются в мошеннических схемах и располагают доступом к разнообразным и достоверным данным. Действуя сообща, опытные специалисты по проведению финансовых расследований, профильные эксперты в различных областях и дата-аналитики могут правильно определить основные признаки, указывающие на возможное мошенничество.

Наблюдение 4. Аналитика для выявления мошенничества — это не научная фантастика, но наука и искусство в одном флаконе
Инструменты для анализа данных революционно меняют сферу финансовых расследований. Однако многие организации пока не решаются внедрять эти технологии, сомневаясь в уровне их развития или опасаясь возможных сложностей, связанных с качеством данных. Это особенно актуально, если учесть, что аналитические инструменты позволяют охватить 100% данных, а не небольшие выборки, как раньше.

Очень важно располагать нужными навыками и опытом анализа разносторонних данных, за счет которых сокращается число ложноположительных срабатываний и при этом обеспечивается результативность анализа.

Можно утверждать, что современные решения имеют все шансы на успех, и многие компании уже широко ими пользуются.

Одна финансовая организация на протяжении года сотрудничала с юридической фирмой для выявления комплаенс-нарушений при продаже своих продуктов. Однако такие задачи, как работа с большими объемами данных и формулирование правильных вопросов, постоянно вызывали у нее затруднения.

Применив несложный анализ поведенческих факторов в социальных сетях, организация составила перечень из восьми сотрудников, поведение которых отличалось от остальных и вызывало сомнения. В итоге часть сотрудников призналась в совершении недобросовестных действий и покинула компанию, остальные были взяты под особый контроль.

Для получения этих результатов не потребовалось комплексного многомесячного расследования: вместо этого организация сформулировала верные вопросы и сосредоточилась на их анализе, благодаря чему удалось собрать нужные данные и разработать реалистичный план действий — и все это лишь за несколько недель.

Наблюдение 5. Два недавних проекта подтверждают практическую пользу от использования аналитики

Крупная международная нефтегазовая компания

К нам обратился клиент с просьбой проверки и подтверждения расходов на топливо. Недавно обнаруженные систематические несоответствия и злоупотребления со стороны сотрудников вынудили клиента задуматься о том, как усилить систему выявления нарушений.

В ходе анализа мы опирались на исторические и прогнозные данные телематики, предоставленные клиентом, и на их основании проверяли соответствие расхода топлива фактическим значениям.

Мы разработали аналитическую модель, которая позволяла проводить анализ расхода топлива, предупреждая перерасход, не требуя при этом установки датчиков топлива на каждое транспортное средство.

Аналитическая модель включала:

- анализ потребления топлива на основании введенных нормативов;
- анализ затрат на техническое обслуживание в долгосрочной перспективе;
- выявление случаев личного и несанкционированного использования транспортных средств;
- проверку качества данных в системе: неполная / некорректная отчетность о расходах на топливо;
- проверку возмещения расходов на транспортные средства, не связанные с бизнесом компании;
- сравнительный анализ срабатывания акселерометров при аварийных ситуациях с количеством зарегистрированных инцидентов в управленческой отчетности;
- проверку фактического потребления топлива и его сравнение с данными управленческой отчетности.

В результате мы смогли автоматизировать процесс сверки с помощью аналитической модели и выявить значительные превышения расходов топлива.

Крупная нефтегазовая компания в СНГ

При помощи инструментов расширенной аналитики данных мы помогли одной из ведущих нефтедобывающих компаний в СНГ разработать систему определения приоритетных областей для функций

внутреннего аудита и комплаенс в рамках закупочных процедур.

Наш анализ покрывал более шести категорий массивов данных, включая заявки на закупку, тендерные процедуры, контракты, дополнения к контрактам, услуги и поставки материалов, полную информацию обо всех согласованных заявках.

В рамках нашего анализа мы разработали и протестировали более 30 гипотез, связанных с нарушением процессов, анализом действий сотрудников, установленных протоколов в области ценообразования, аффилированности поставщиков, утилизации активов и комплаенс-процедур.

Аналитическая модель включала:

- анализ типовых закономерностей и выявление неизвестных аномалий;
- обнаружение формирующихся тенденций;
- выявление скрытого мошенничества, используя статистические методы.

Мы смогли создать «цифровой» профиль ключевых ролей в компании и выявить сотрудников, действия которых выбивались из остальной группы.

Только на первоначальном этапе расследования было обнаружено несколько значимых кейсов, каждый из которых в дальнейшем потребовал углубленного расследования.

Точка зрения «Делойта»



Алексей Ивлев

Директор

Форензик, «Делойт», СНГ

+7 (495) 787 06 00

aivlev@deloitte.ru

Многие компании в своей работе ориентируются на привычные модели поведения сотрудников. Однако стремительное развитие технологий и бизнес-процессов приводит к появлению совершенно новых способов выявления, анализа и мониторинга возможных недобросовестных действий.

Для того, чтобы извлекать выгоду из этих событий и обнаруживать новые риски, очень важно привлекать компетентных и замотивированных специалистов, в том числе из бизнес-подразделений и службы комплаенс. Также не стоит терять настрой из-за нескольких ложных срабатываний и пренебрегать расследованием потенциально важных сигналов.

Превентивный мониторинг с использованием расширенной аналитики поможет отслеживать текущие тенденции и обнаруживать новые мошеннические схемы. Для выявления новых поведенческих моделей необходимо фиксировать необычные события и регулярно изучать их на предмет взаимосвязей.

Наконец, не стоит медлить с принятием мер еще до появления тревожных признаков. Если не просто реагировать на угрозы, а предотвращать их, своевременно внедряя новые технологии, то вы научитесь распознавать подозрительное поведение до того, как оно приведет к реальным проблемам.

Deloitte.

Наименование «Делойт» относится к одному либо любому количеству юридических лиц, в том числе аффилированных, совместно входящих в «Делойт Туш Томацу Лимитед» (далее — «ДТТЛ»). Каждое из этих юридических лиц является самостоятельным и независимым. Компания «ДТТЛ» (также именуемая как «международная сеть «Делойт»») не предоставляет услуги клиентам напрямую. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com/about.

«Делойт» является ведущей международной сетью компаний по оказанию услуг в области аудита, консалтинга, финансового консультирования, управления рисками и налогообложения, а также сопутствующих услуг. «Делойт» ведет свою деятельность в 150 странах, в число клиентов которой входят около 400 из 500 крупнейших компаний мира по версии журнала Fortune. Около 330 тысяч специалистов «Делойта» по всему миру привержены идеям достижения результатов, которыми мы можем гордиться. Более подробную информацию можно получить на сайте www.deloitte.com.

Настоящее сообщение содержит исключительно информацию общего характера. Ни компания «Делойт Туш Томацу Лимитед», ни входящие в нее юридические лица, ни их аффилированные лица не предоставляют посредством данного сообщения каких-либо консультаций или услуг профессионального характера. Прежде чем принять какое-либо решение или предпринять какие-либо действия, которые могут отразиться на вашем финансовом положении или состоянии дел, проконсультируйтесь с квалифицированным специалистом. Ни одно из юридических лиц, входящих в международную сеть «Делойт», не несет ответственности за какие-либо убытки, понесенные любым лицом, использующим настоящую публикацию.