

**Комплексная автоматизация  
антикоррупционной деятельности.  
Теория и практика.**

**Наталья Петухова и Алексей Богданов**

## Во сколько оцениваются риски реализации мошеннических действий?

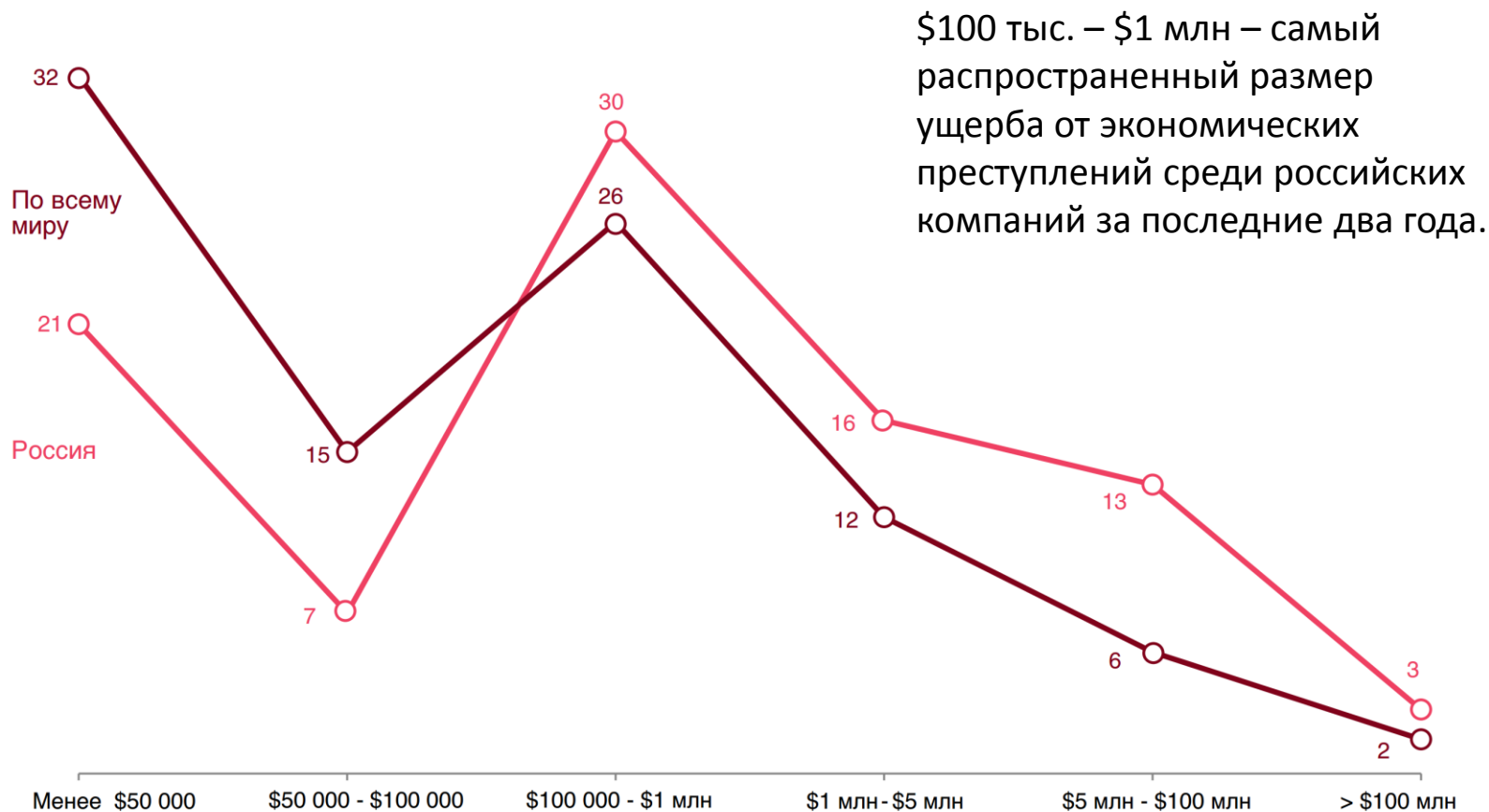
- В среднем каждая организация теряет **5%** выручки в год от мошеннических действий;
- Около одной трети случаев мошеннических действий происходит в области коррупции, средние потери по одной схеме составляют **\$250,000**;
- Чем выше уровень власти мошенника – тем больше убытки. Средние убытки от мошенничества, возникшие по причине превышения служебных полномочий собственников/высшего руководства оцениваются в **\$573,000**, совершенных менеджментом – в **\$180,000** и совершенных сотрудниками – в **\$60,000**.

Deloitte, 2014

## Средний размер прямого финансового ущерба от мошенничества в РФ примерно в 5 раз выше, чем по всему миру

- Примерно каждое седьмое мошенничество раскрывается совершенно случайно (**13%**);
- Каждое десятое преступление раскрывается благодаря информации сотрудников компании за вознаграждение;
- **14%** мошенничеств было раскрыто при помощи анонимных информаторов;
- **8%** преступлений было раскрыто после поступления жалоб от клиентов и поставщиков;
- **6%** составили случаи, когда нарушения были выявлены в результате запросов со стороны контролирующих организаций, банков, налоговых органов, конкурентов или инвесторов.

KPMG, 2013



PriceWaterCoopers House, 2014

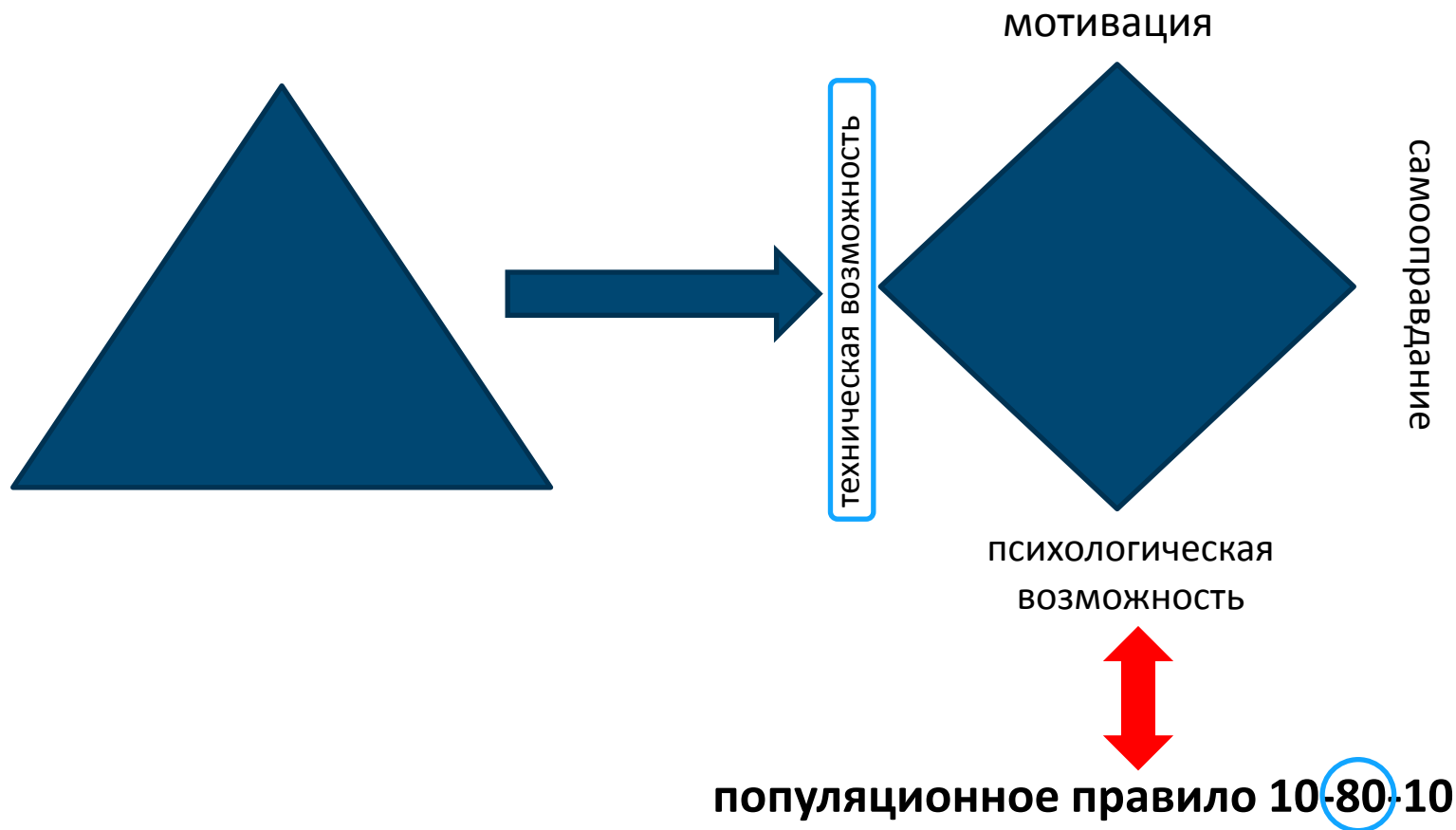


PriceWaterCoopers House, 2014

### Основные тренды:

- Рост доли «изошрённых» схем
- Рост доли преступлений на уровне правления
- Снижение доли случайно выявленных преступлений
- Сокращение среднего времени выявления
- Дрейф акцентов от реагирования к предупреждению





- The Basel Committee on Banking Supervision's (Basel I, Basel II)
- COSO (The Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)
- Specification for an anti-bribery management system (ABMS)
- Рекомендации ведущих аудиторов (KPMG, Ernst&Young, Delloite, PriceWaterCoopers House)
- Конвенция ООН и аналитика UNODC (подразделения ООН по борьбе с наркотиками и преступностью)
- UK Bribery Act 2010
- Методические рекомендации по разработке и принятию организациями мер по предупреждению и противодействию коррупции, МинТруда от 08.11.2013г.
- Указ Президента Российской Федерации №147 от 1 апреля 2016 года «О национальном плане по противодействию коррупции на 2016-2017 года»



## Этапы антикоррупционной деятельности:

- Предупреждение
- Выявление
- Реагирование

## Основные меры, предпринимаемые в крупнейших компаниях и предусмотренные государственными политиками ведущих стран:

- Просвещение и обучение
- Горячие линии и тревожные кнопки
- Аналитический аппарат
- Нормативно-правовая база

## Принципы эффективной работы Горячей линии:

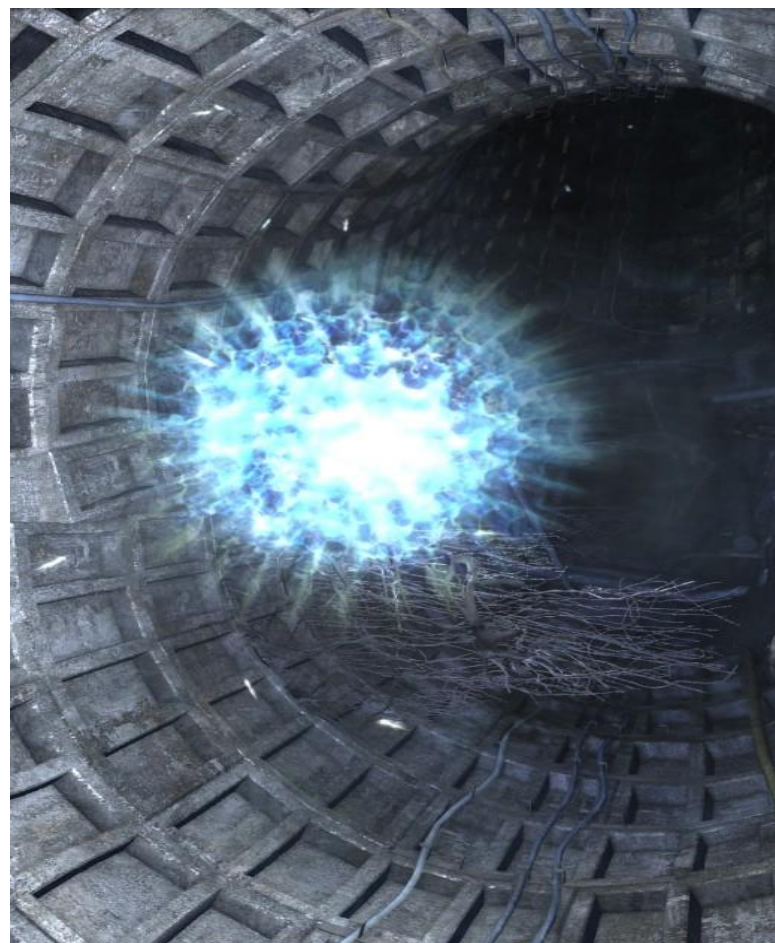
- Информированность
- Доступность
- Конфиденциальность
- Анонимность
- Защита информатора
  
- Опция – вознаграждение за информацию

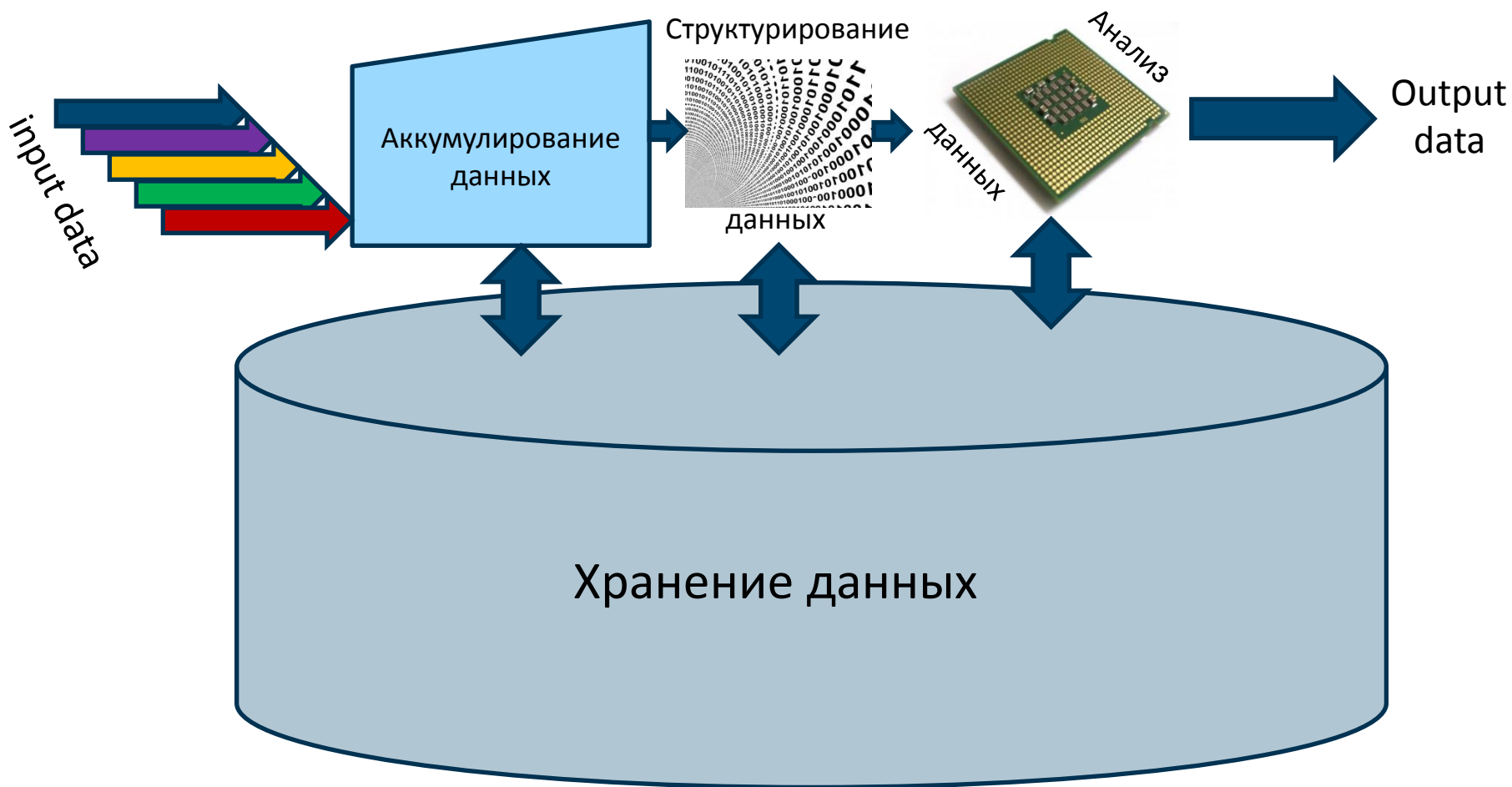
- Декларативность
- Инертность, ориентированность на next generation
- Тренд на бюрократизацию
- «Проблема 20-й статьи»
- Перевес реагирования над предупреждением (в т.ч. на уровне алгоритмов)
- Беловоротничковая мафия

Поиск взаимосвязей

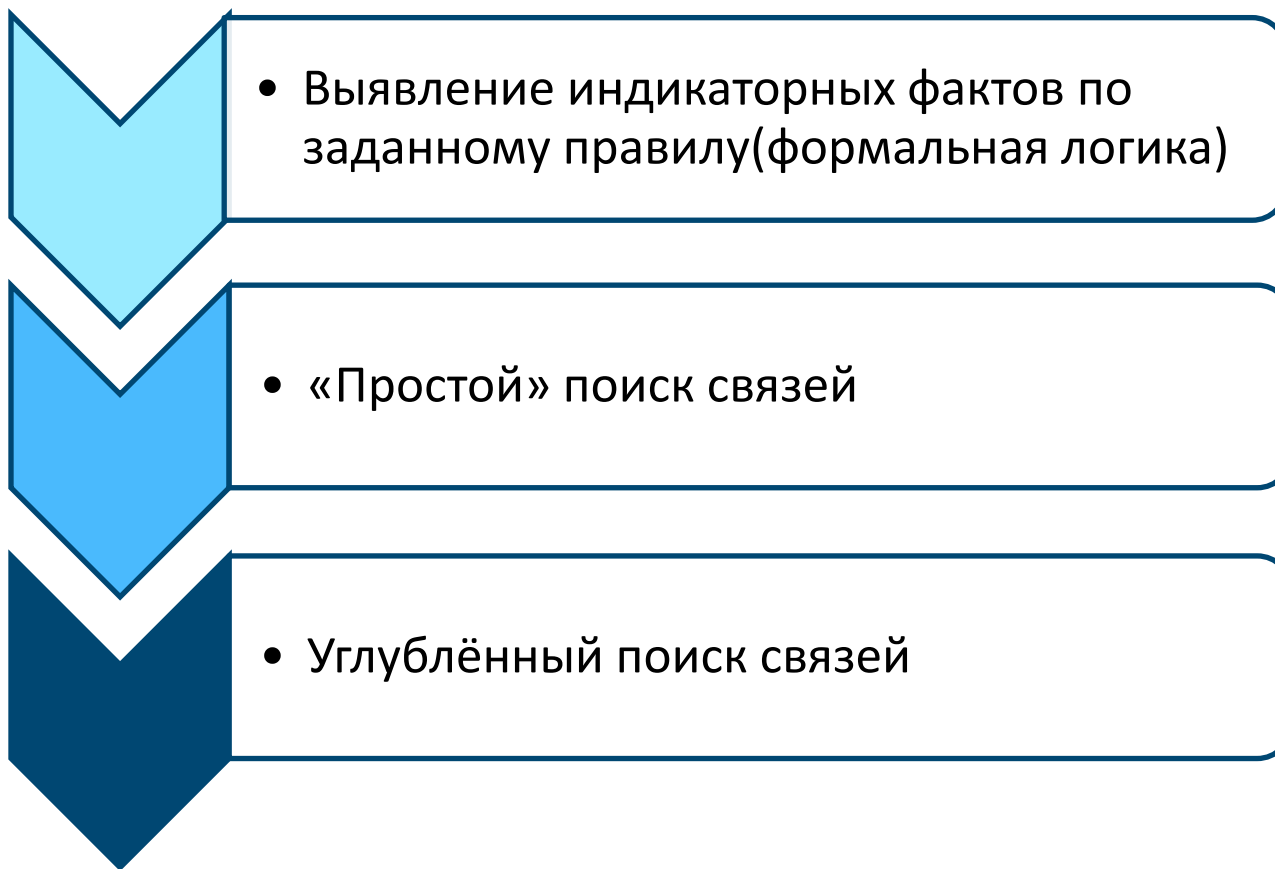


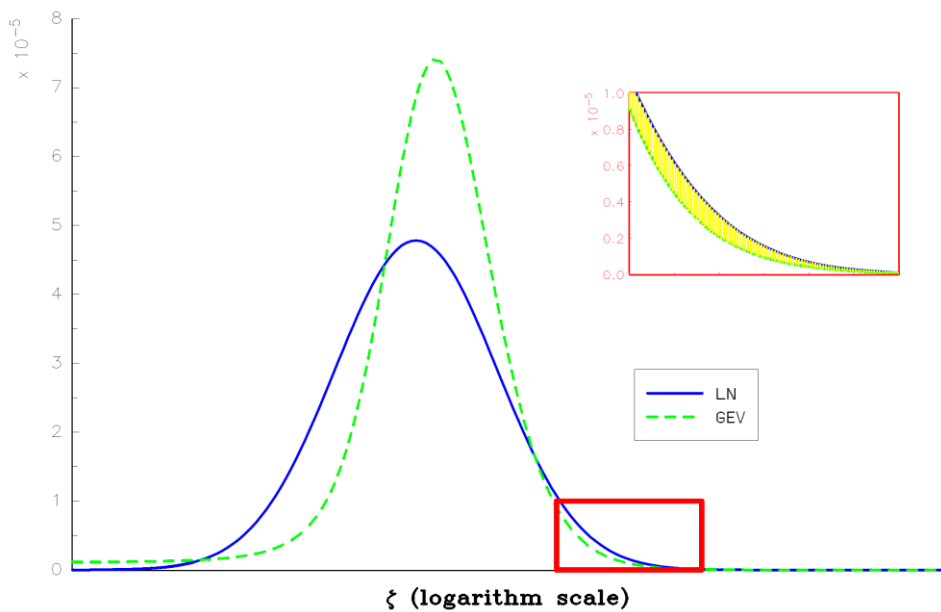
Выявление аномалий



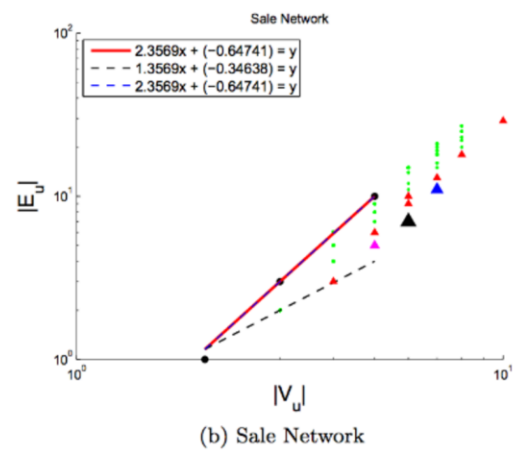
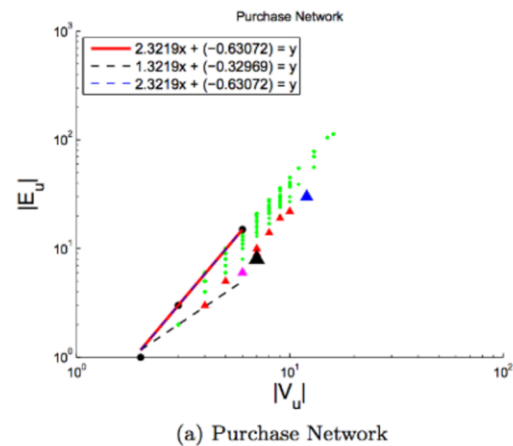




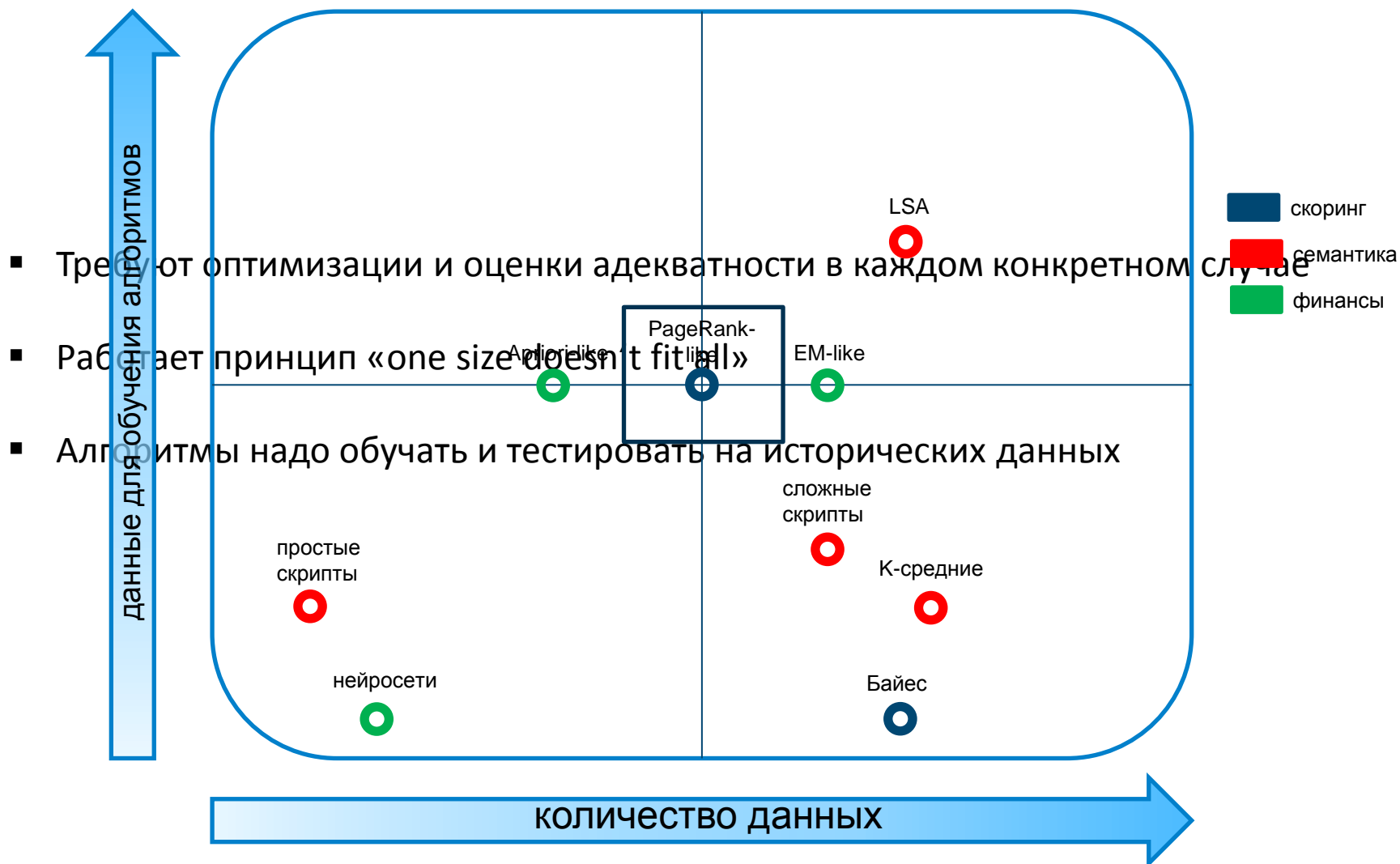




Estimated LN and GEV distributions for the event type Fraud





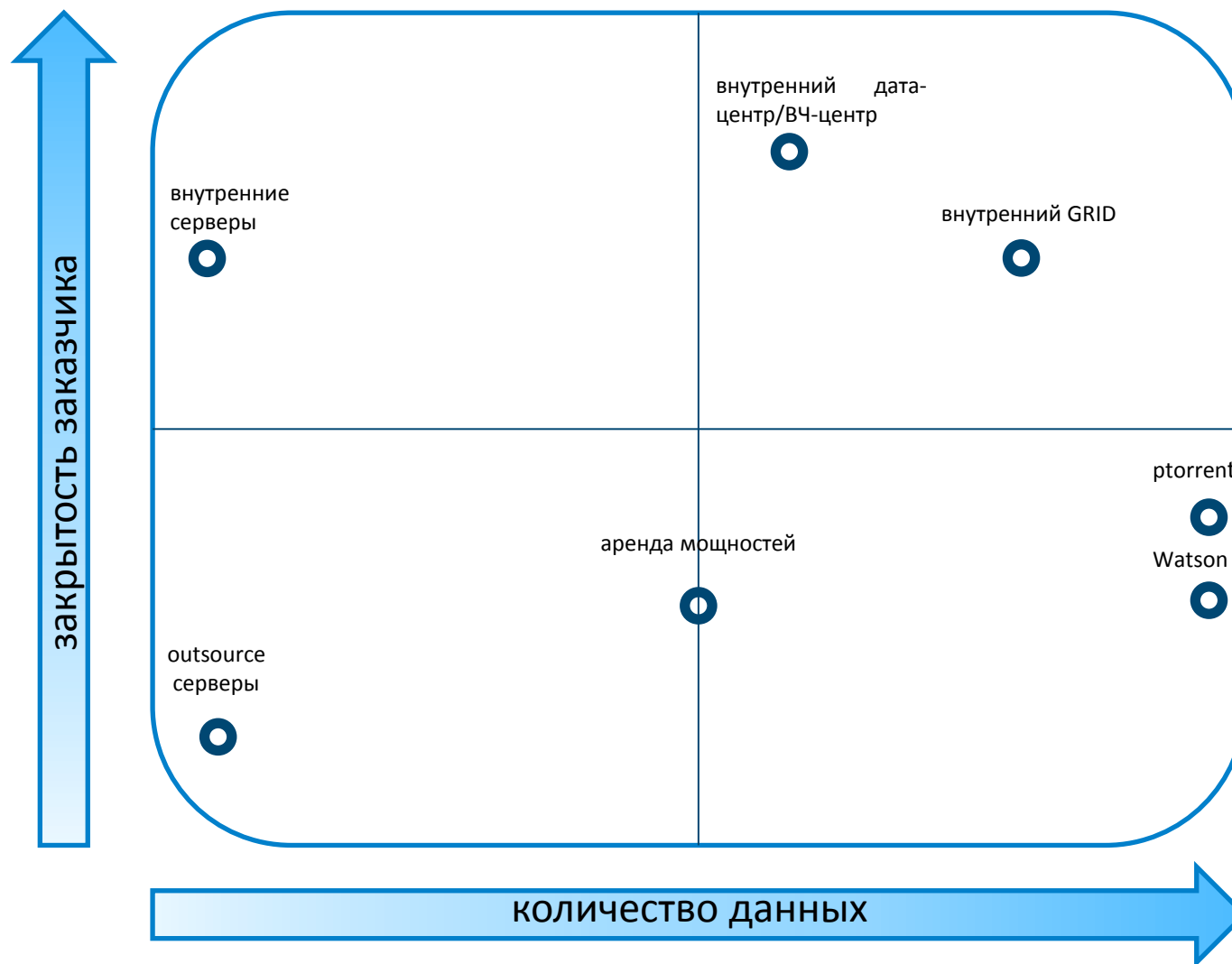






- Связь с общей адекватностью и частными настройками системы
- Важность модуля скоринга
- Ложноположительные и ложноотрицательные результаты
- Золотое правило финальной интерпретации

- Алгоритмические модели мошенничества хранятся в Системе.
- Если выявленное в результате аналитики поведение похоже на модельное, оно интерпретируется как мошенническое.
- Если аналитика выявляет цепочку высокоранговых фактов, автоматически создаётся шаблон выявления новой модели мошеннических действий.





**Спасибо за внимание!**