Актуальные вопросы Экономической безопасности: 21 век и новая ненормальность

Игорь Лебедев

Партнер, Руководитель Отдела Форензик

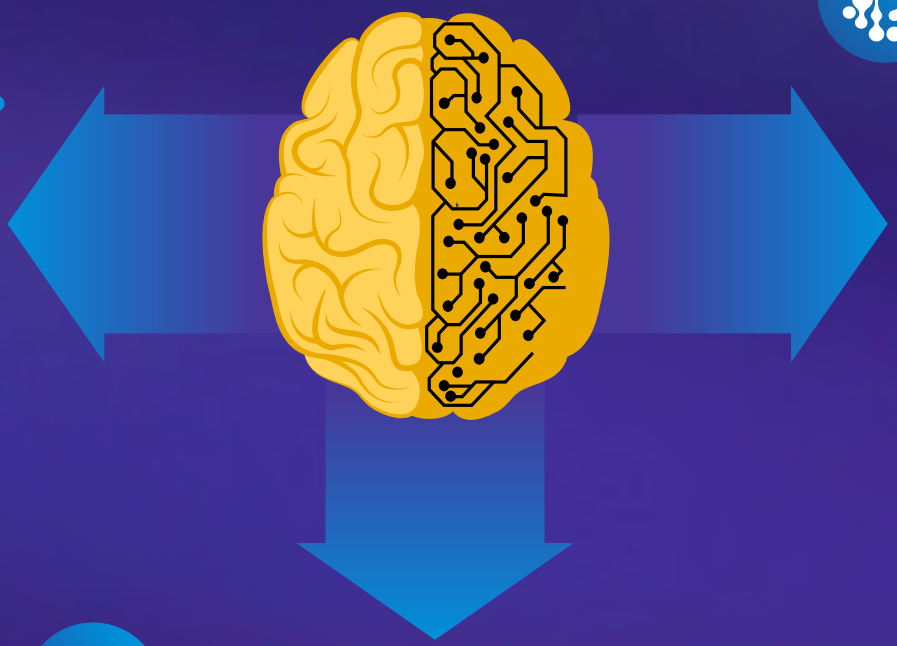
Тел: +7 495 9374477 доб.13962
ilebedev@kpmg.ru

Предпосылки цифровой трансформации СБ

Трансформация угроз из-за цифровизации бизнеса

Новые цифровые технологии радикально трансформируют традиционные и создают новые угрозы для бизнеса

Бурное развитие цифровых технологий — четвертая промышленная революция, «интернет вещей», искусственный интеллект, машинное обучение, «большие данные», роботизация, облачные технологии не только послужило толчком к цифровизации и компьютеризации всех бизнес-процессов, созданию новых бизнес-моделей, но и многократно усилило угрозы и риски бизнеса



Трансформация бизнес-моделей и функции СБ

Новые цифровые технологии создают новые бизнес-модели, оказывают давление на традиционные формы поддержки бизнеса со стороны СБ

Цифровизация предприятий задала новый темп развития и поддержания бизнеса со стороны СБ, необходимость постоянного изменения, адаптации к меняющемся условиям и технологиям ведения бизнеса. Меняется картина бизнес-рисков, появляются новые возможности – СБ должна своевременно реагировать.

Изменение и развитие человеческого потенциала

Цифровизация, новые технологии и бизнес-модели меняют социальную среду, меняют профили работников, создают как новые требования к компетенциям и человеческим ресурсам, так и новые возможности для развития экспертизы СБ

Перед СБ стоят задачи цифровой трансформации своих компетенций, расширения экспертизы в направлении «цифровых профессий» с целью расширения поддержки бизнеса и извлечения больших возможностей от новых технологий

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

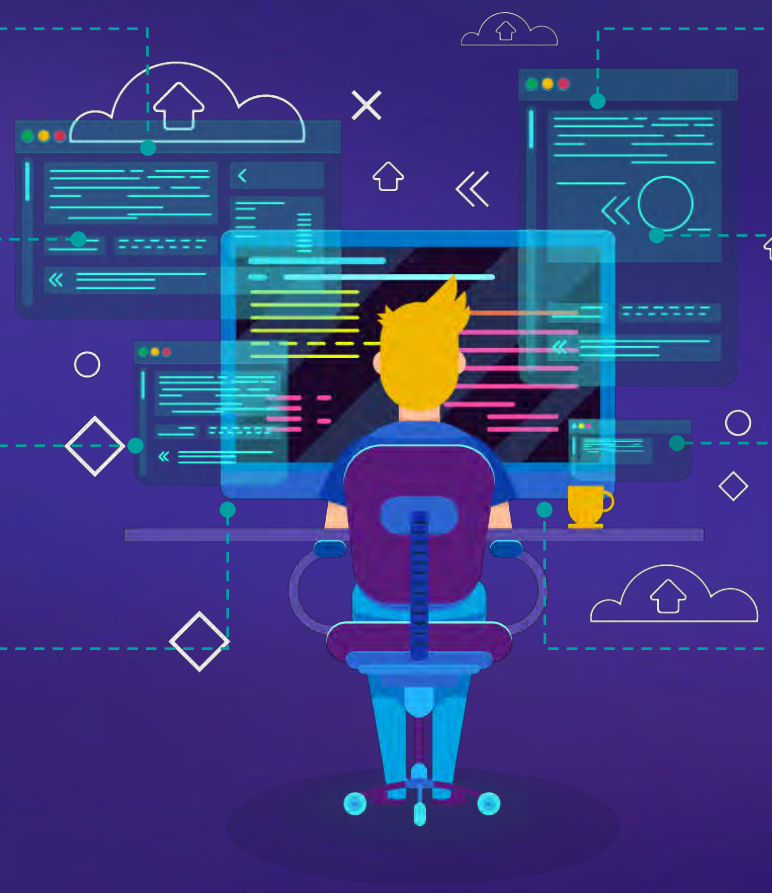
Ключевые цифровые и технологические инновации. Возможности их применения в контуре СБ

Blockchain

Большие данные и бизнес-аналитика (Big Data, DA&BI)

Машинное обучение и искусственный интеллект (AI)

Распознавание видео, фото, речи



Интернет вещей (IoT)

Беспилотные летательные аппараты (БПЛА)

Роботизация процессов (RPA)

Digital Forensic & E-Discovery

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Blockchain

Решаемая проблематика:

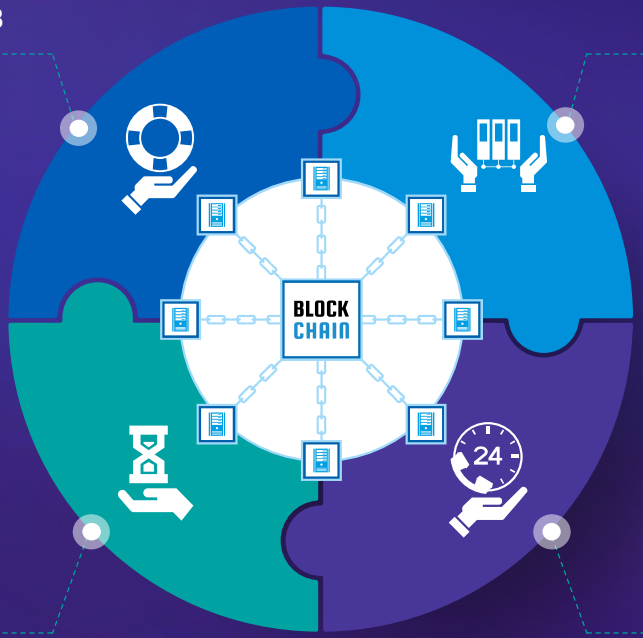
Blockchain позволяет хранить в защищенном распределенном реестре как результаты транзакций, так и «цифровые отпечатки» электронных документов. При этом хранение в распределенном реестре обеспечивает **достоверность всех результатов транзакций, неизменность, актуальность, регистрацию изменений/записей в реестр – кем и когда произведена.** Результат транзакций и выгрузка текущего состояния любого процесса/системы осуществляется любыми сторонними приложениями через смарт-контракты, сущность которых также не может быть изменена.

Пример использования

Алроса – отслеживание торгового пути алмазов для повышения прозрачности в цепи поставок

Поддержка квалификации контрагентов

В распределенном реестре хранится актуальная информация о квалификации контрагентов и «цифровые отпечатки», ссылки на документы. Данные по результатам квалификации вносятся через смарт-контракты и поддерживается общая база контрагентов. Данные могут актуализироваться самими контрагентами.



Мониторинг корпоративной карты рисков Защита критичных данных

Блокчейн позволяет отражать текущий статус корпоративных рисков – данные по рискам и их текущим оценкам через смарт-контракты заносятся в реестр, также при возникновении инцидентов любого рода смарт-контрактами инициируется пересмотр текущего уровня рисков, формируются требования по их актуализации, статус в блокчейне обновляется по результатам выполнения мер реагирования.

Контроль статуса исполнения договоров

В распределенном реестре хранится информация по статусу исполнения договорных обязательств компании или контрагентов, выявленных нарушений, при этом данные в реестр вносятся и заверяются как службами компании, так и самими контрагентами.

Мониторинг статуса служебных расследований

В распределенном реестре может отражаться текущий статус проведения служебных расследований и расследований, «цифровые отпечатки» документов, результаты заключений. При этом в блокчейн информация может поступать из различных систем.

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Большие данные и бизнес-аналитика (Big Data, DA&BI)

Решаемая проблематика:

Развитие инструментов и методов Big Data&Data Analitycs в части накопления и обработки структурированных и неструктурированных данных больших объёмов позволяет в требуемые сроки получать новые аналитические результаты и выводы, выявлять корреляции и зависимости, отклонения и аномалии в условиях непрерывного прироста и трансформации данных. Развитие инструментов Business Intelligence позволяет быстро и **гибко управлять аналитикой данных, строить аналитические модели, управлять рисками компаний** в условиях постоянных изменений, что особенно актуально для **функции безопасности – необходимости постоянного реагирования на меняющиеся угрозы.**

Пример использования

НЛМК – кластер централизованного накопления данных с датчиков и систем управления производством, интеллектуальный анализ

Алроса – прогнозная аналитика и контроль обогатительных процессов на базе Big Data

Проверка юридических и физических лиц

Автоматизация, ускорение и больший охват субъектов процедур проверки юридических и физических лиц по всем доступным источникам, включая негосударственные БД, СМИ, социальные сети, автоматизация поиска аффилированности и связей между юрлицами и/или физлицами, анализ расходов физлиц на соответствие официальным доходам.

Аналитический монитор СБ

Решения BI позволяют создать легко настраиваемый и адаптируемый инструмент постоянного мониторинга основных KPI и KRI на основе данных из различных источников в виде набора аналитических динамических табло и отчетов, возможен доступ в режиме онлайн.

Выявление рисковых транзакций

Автоматизация процедур проверки транзакций – финансовых расчетов и начислений за продукцию и услуги, поступления и списания в производство материалов, поставки продукции, оказания услуг - на соответствие условий договоров, фактическим производственным показателям, соответствие медианным/ допустимым отклонениям и пр. Инструменты позволят автоматизировать выборку и анализ данных из нескольких источников, показать расхождения с «паттернами».

Таргетирование рисковых контрагентов и сотрудников

Анализ взаимодействия с контрагентами в процессах закупки товаров и услуг и реализации продукции на основе «паттернов», профилей контрагентов/сотрудников – анализ процедур и условий договоров, стоимости и сроков закупок/реализации продукции – сквозной анализ всех данных по процессу, в т.ч выявление отклонений от нормализованных «паттернов» – идентификация контрагентов и сотрудников с высоким уровнем риска.

Анализ Life Style

Методы Big Data позволяют анализировать Life Style – поездки, покупки, наличие машин и недвижимости, социальные связи, помогая тем самым выявлять признаки потенциальных нарушений корпоративных политик и признаки коррупции и мошенничества.

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Машинное обучение и искусственный интеллект (AI)

Решаемая проблематика:

Технологии машинного обучения позволяют проводить анализ потока данных на предмет построения типовых моделей и определения корреляций и зависимостей, выявления аномалий и отклонений и принятия решений на их основе. Для задач СБ больший интерес представляет возможность систем машинного обучения **анализировать транзакции на предмет нарушения финансовой дисциплины, анализировать журналы регистрации и события информационных систем.**

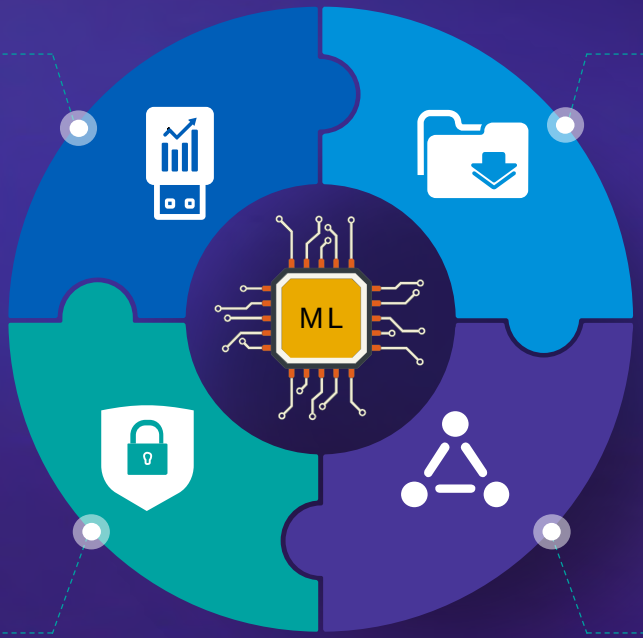
Пример использования

Северсталь – оптимизация производственного процесса на ЧерМК, контроль за производительностью

НЛМК – контроль за расходом ферросплавов при выплавке стали на основе AI

Развитие систем антифрода

Алгоритмизация поиска признаков мошенничества и нарушений в процессах закупок товаров и услуг, капитального строительства и ремонтов объектов, реализации продукции, расчетов с персоналом на основе рассчитываемых статистических метрик, экспертных критериев и правил, выявление новых аномалий и схем фрода.



Анализ сообщений Горячей линии (ГЛ)

Автоматизации работы собственно ГЛ (внедрение чат-ботов), автоматизация оператора ГЛ - анализ и разбор сообщений ГЛ – классификация, предварительная оценка и маршрутизация сообщений ГЛ в соответствующие подразделения компании.

Противодействие кибератакам

Формирование стандартной модели работы пользователей, приложений, коммуникации с сайтами и ресурсами – поведенческой аналитики, выявление отклонений от нормального поведения пользователей или приложений - в т.ч. Разбор сообщений и логов систем ИБ и SIEM.

Анализ угроз утечки данных

Формирование типовых моделей информационного обмена пользователей – поведенческой аналитики, анализ и разбор логов и сообщений систем обнаружения утечки данных – сопоставление с поведенческой моделью и экспертными критериями – верификация признаков утечки данных.

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Распознавание видео, фото, речи

Решаемая проблематика:

Технологии машинного обучения дополнительно позволяют расширить сферы применения технологий распознавания и выделения значимой информации из текста, речи, фото и видеоизображений. Данные технологии позволяют упростить, **ускорить и расширить процедуры обеспечения физической защиты объектов, расширить возможности систем антифрода, систем обнаружения утечки конфиденциальной информации** за счет вовлечения дополнительных данных для анализа.

Пример использования

НЛМК – внедрение машинного зрения на Стойленском ГОКе (безопасность перевозки сырья и объем загрузки автосамосвалов)

Северсталь – биометрическая СКУД для московского представительства компании

Распознавание лиц

Технологии распознавания лиц позволяют автоматизировать процессы физического контроля доступа – распознавание лиц при проходе через КПП, контроль нахождения лиц на территории объектов – в специальных зонах. В части проверки контрагентов или физлиц технология распознавания лиц позволит дополнительно расширить данные для анализа аффилированности или анализа расходов за счет распознавания лиц в Интернет.

Распознавание голоса

Технологии распознавания голоса и перевода голосовой информации в текст позволяют автоматизировать анализ голосовых сообщений на ГЛ с последующим их разбором и анализом, автоматизировать общение через чат-боты (голосовые роботы), автоматизировать процедуры записи и распознавания речи – записей телефонных переговоров с целью дальнейшего анализа и выявления признаков мошенничества (например, трейдеров, закупщиков), разглашения конфиденциальной информации и прочих нарушений.

Распознавание и интеллектуальный анализ изображений позволяют автоматизировать целый ряд проверок – состояния защищенности объектов, наличие и состояниеактивов/оборудования/ресурсов, выявление хищений, распознавание текстов договоров. Это позволяет дополнять аналитику антифрода и систем обнаружения утечек конфиденциальной информации.

Распознавание изображений

Распознавание видео позволяет существенно расширить область и возможности мониторинга – контроль прохода/нахождения и анализ действий сотрудников – факт и корректность выполнения операций, выявление опасных операций и нарушений, контроль состояния сотрудников, соблюдения ими правил безопасности на объектах.

Распознавание видео

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Интернет вещей (IoT)

Решаемая проблематика:

Сбор данных с оборудования и контроль его состояния, мониторинг параметров производственных операций и контроль качества продукции в реальном времени, интеллектуальное потребление ресурсов – энергии, воды, контроль перемещения и состояния работников, транспортных средств, движения МТР - как ресурсов, так и товарной продукции - решение этих задач обеспечивается технологиями Интернета вещей.

Пример использования

Северсталь – исключение несанкционированных подключений к энергосетям и кражи электричества

ММК – контроль транспортировки, погрузки и складирования железорудного сырья

Мониторинг перемещения и состояния сотрудников и транспорта

Рабочая одежда сотрудников (комбинезон, каска) и транспортные средства снабжаются датчиками (GPS-датчиками, RFID-метками), позволяющими отслеживать перемещение (в т.ч. и отсутствие движения) людей и ТС по территории объектов, выявлять несанкционированные проникновения и проезды, остановки, несчастные случаи и ДТП.

Интеллектуальный контроль оборудования

Оснащение оборудования датчиками и системами диагностики, позволяющими определить его рабочие параметры и провести диагностику состояния для повышения контроля за ремонтами оборудования.

Мониторинг движения МТР и продукции

Вся технологическая цепочка – от приемки сырья до отгрузки товарной продукции снабжается датчиками, позволяющими осуществлять мониторинг приемки партии сырья с определенными характеристиками, передачи в производство, маркировки новыми датчиками товарной продукции, контроль ее перемещения, погрузки и вывоза с территории объектов.

Мобильный инспектор охраны

Сигналы о нарушениях в режиме реального времени направляются на мобильный смартфон инспектора охраны, который обеспечивает своевременное реагирование на возникшие угрозы. Мобильное приложение информирует об угрозе, контексте угрозы и необходимых действиях. Инспектор отчитывается по выполненным действиям с приложением фото и видеоматериалов, снятых на мобильный.

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Беспилотные летательные аппараты (БПЛА)

Решаемая проблематика:

Обеспечение контроля за физическими объектами – территорией, производственными объектами, оборудованием, ведущимися работами, особенно, удаленными, территориально распределенными, имеющими значительную протяженность, габариты или физические объемы требует привлечения значительных ресурсов. Использование БПЛА позволяет как обеспечить постоянный мониторинг таких объектов, так и анализ состояния объектов, объемов выполненных работ, контроль строительства объектов.

Пример использования

Полюс – отслеживание неподвижности стенок бортов карьера, 3D картирование местности

Норильский Никель – БПЛА для охраны объектов инфраструктуры, исследование горных выработок

Мониторинг строительных работ, разработки карьеров с БЛА

Решения на базе БЛА позволяют осуществлять оперативную систематическую съемку строящихся объектов, либо ведущейся разработки карьеров или насыпных объектов. Оцифровка и обсчет результатов съемки позволяет осуществлять контроль объемов работ и их соответствия представленным актам, контроль хода строительства – соблюдение сроков строительства, привлечение техники подрядчиков согласно договорам и сметам и пр.

Мониторинг состояния технологических объектов и территорий

Кроме техники, решения на базе БЛА позволяют осуществлять мониторинг и контроль состояния территорий, технологических объектов – зданий и конструкций, ЛЭП, трубопроводов, ограждений.

Мониторинг состояния и сохранности техники и оборудования

Решения на базе БЛА позволяют осуществлять регулярную съемку территорий с автоматическим обнаружением и выделением типов оборудования, например, локомотивов, самосвалов и иной техники и контроля ее состояния и/или фактического наличия либо оперативного оповещения об ее отсутствии.

Организация оперативного наблюдения за ситуаций

При возникновении происшествий, требующих вовлечения СБ, с использованием дронов может быть организовано оперативное наблюдение за объектами, в т.ч. отслеживание перемещений людей и транспорта.

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Роботизация процессов (RPA)

Решаемая проблематика:

Для роботизации выбираются трудоемкие, повторяющиеся и систематичные бизнес-процессы, где принятие решения либо отсутствует, либо основано на формализуемых критериях, создается «робот» для автоматизации управления этими процессами. Одним из ключевых преимуществ программных роботов является исключение «человеческого фактора» при принятии решений.

Пример использования

Норильский Никель – робот проверяет заявки и документы для аккредитации поставщиков (в SAP SLC)

НЛМК – формирование статистических отчетов, обработка банковских выписок

Роботизация транзакционных проверок

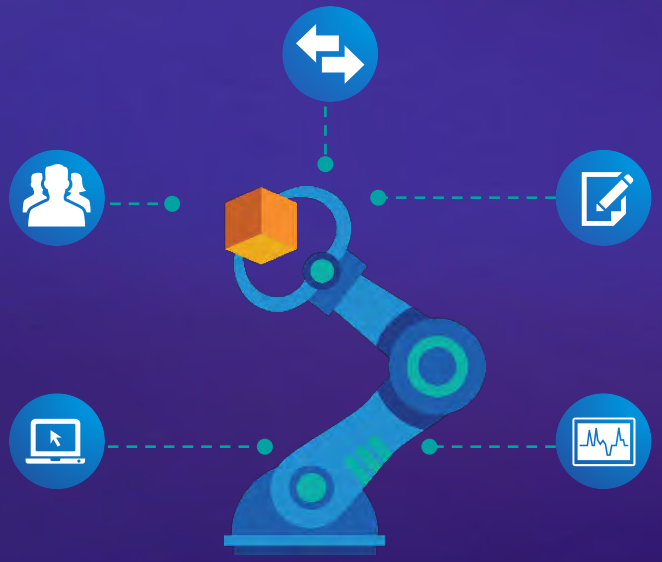
Поиск и консолидация данных, рутинные проверки и сверки данных из различных источников, выполняемые в рамках контроля СБ могут быть выполнены автоматически.

Роботизация проверки ФЛ и ЮЛ

Роботизация позволяет в автоматическом режиме проводить проверки по формальным критериям соответствия тем или иным требованиям, комплектности документов, с заполнением соответствующих шаблонов и документированием результатов проверки в системах.

Роботизация назначения прав доступа пользователей

Роботизировать можно присвоение прав доступа пользователей: робот обеспечит автоматизацию получения всех авторизаций, анализ требований прав доступа на соответствие критериям и присвоит соответствующие права доступа.



Распознавание документов

В ходе проведения проверок контрагентов, проведения расследований роботы могут автоматизировать распознавание сканов документов, предварительные проверки корректности данных и формирование электронных документов из сканов или ввод данных в системы.

Подготовка отчетности

Автоматизация сбора, консолидации, анализа и обработки отчетности от подразделений и региональных служб, формирование сводной отчетности по блоку.

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Digital Forensic & E-Discovery

Решаемая проблематика:

Проведение **компьютерно-технических экспертиз** обычно занимает значительно время и может длиться несколько дней. Основное время эксперта тратиться на выгрузку и ручную обработку данных. В качестве примера можно привести поиск и обработку информации о подключении USB устройств к компьютеру, когда информация собирается из различных веток реестра, журналов работы системы, эта процедура может занять несколько часов работы эксперта, а время при расследовании инцидентов является критичным моментом.

При анализе большого количества документов системы e-Discovery не позволяют эффективно отсеивать явно нерелевантные документы.
Такие технологии как кластеризация документов, предиктивное кодирование позволяют снизить стоимость анализа документов.

Автоматизация процессов сбора информации с компьютеров компании и ее базовый анализ с рамках процессов реагирования на инциденты. Клиентская часть запускается на компьютерах пользователей и выборочно собирает информацию из веток реестра, из файловой системы, из системных и пользовательских файлах и передает собранную информацию для анализа на сервер. Результатом работы является отчет в виде Excel файла, который удобен для анализа экспертом или с использованием технологий машинного обучения и роботизации.

Решение по анализу неструктурированных документов реализует модель непрерывного мульти-модального обучения, использует расширенные средства визуализации и механизмы поточной обработки данных.

Встроенная модель непрерывного обучения позволяет отсеивать нерелевантные данные в процессе анализа документов, а также предоставляя наиболее значимые документы, тем самым уменьшая время, которое тратит аналитик на обработку данных. Визуальный подход к формированию списка ключевых слов, применяемый в решении позволяет находить неочевидные связи и, в конечном счете, эффективно проводить расследование.

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Оптимизация и автоматизация процесса проверки контрагентов

Ксения Суркова

Партнер,
Отдел Форензик

Тел: +7 495 9374477
доб. 14452
ksurkova@kpmg.ru

Андрей Мананков

Заместитель директора,
Группа цифровых технологий

Тел: +7 495 9374477
доб. 14597
AManankov@kpmg.ru

Ежедневно компании взаимодействуют с различными категориями третьих лиц

- поставщики
- покупатели
- бизнес-партнеры
- посредники
- участники закупочных процедур
- другие категории контрагентов

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Основные риски, связанные с третьими лицами

- **Риск мошенничества**
- **Операционный риск**
- **Коррупционный риск**
- **Налоговый риск**
- **Репутационный риск**

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Составляющие успеха в борьбе с основными рисками

Идентификацию рисков

Выявление индикаторов риска
с использованием имеющейся информации

Анализ рисков

Оценка выявленных рисков, расчет
индексов благонадежности контрагента

Мониторинг рисков

Выявление и переоценка рисков
на периодической основе

Что необходимо организовать для обеспечения комплексной проверки третьих лиц?

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Проверка контрагентов: что происходит

Общий срез

74% опрошенных компаний проводят оценку деловых партнеров только при первичном заключении договора. При этом минимум один раз в три года проверяют контрагентов 36% участников исследования

81% респондентов выполняют проверку контрагентов централизованно, т.е. силами одного подразделения, при этом у 34% это делают подразделения безопасности

28% респондентов для проверки деловых партнеров привлекают внешних провайдеров

65% респондентов имеют критерии оценки уровня риска контрагентов

47% респондентов проверяют всех участников закупочных процедур

15% респондентов осуществляют коллегиальную проверку контрагентов силами нескольких подразделений, при этом у 34% это делают подразделения безопасности

«Комплаенс в СНГ и ближнем зарубежье: актуальные задачи и тенденции», Исследование КПМГ 2020 г.

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

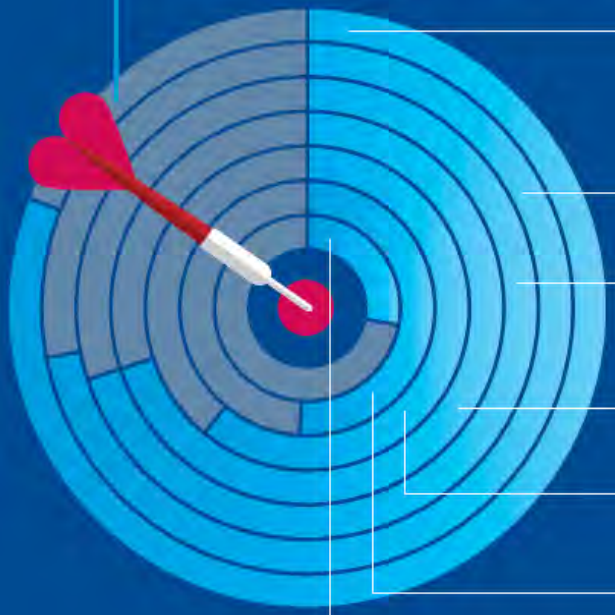
Проверка контрагентов: что происходит

«Комплаенс в СНГ и ближнем зарубежье: актуальные задачи и тенденции», Исследование КПМГ 2020 г.

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Проверка контрагентов: что происходит

Цель проверки контрагентов

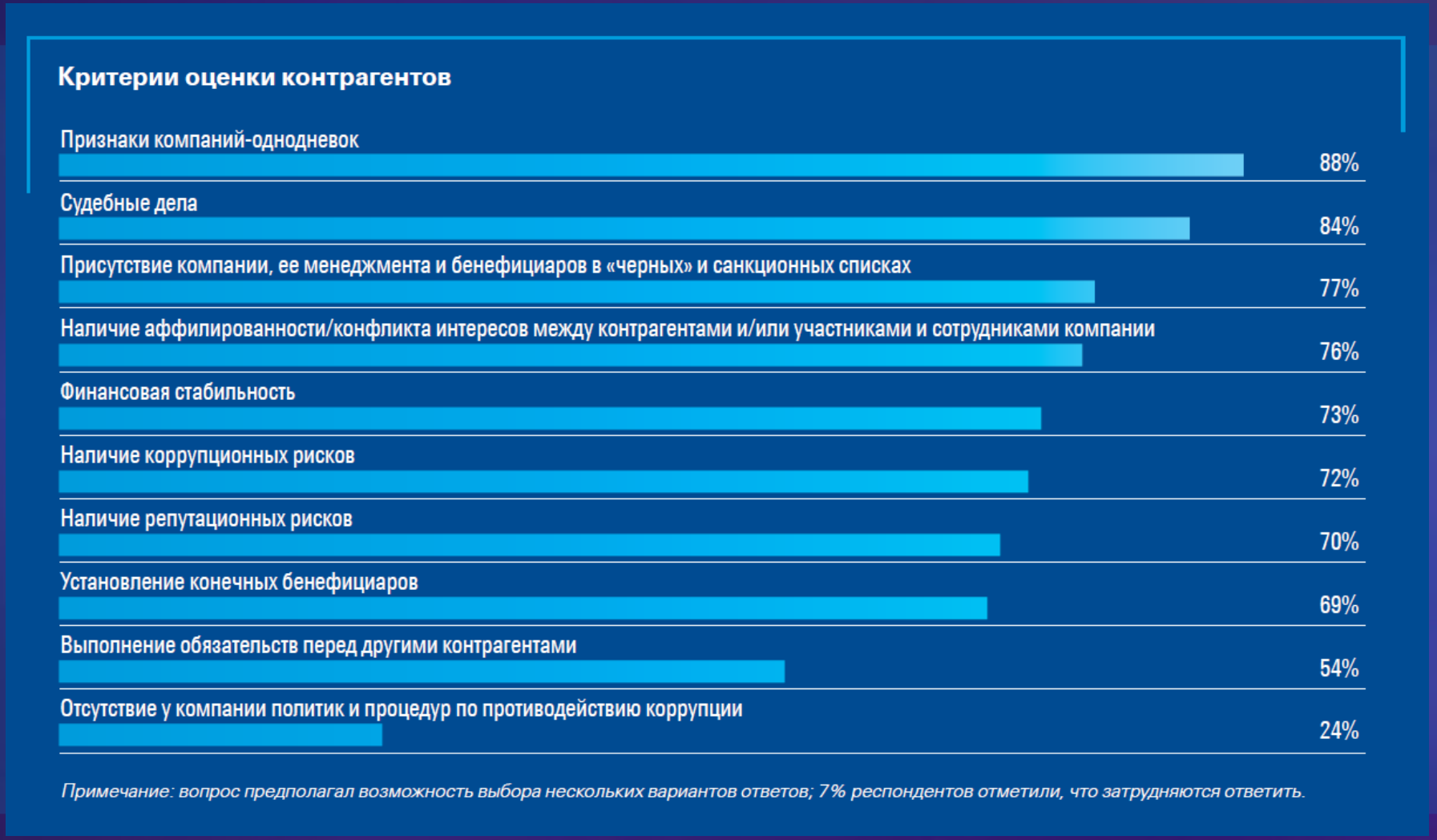


- **81%** Соответствие требованиям налоговых органов (проявление должной осмотрительности)
- **72%** Выявление случаев конфликта интересов
- **70%** Соответствие требованиям локального антикоррупционного законодательства
- **70%** Предотвращение мошенничества
- **61%** Санкционный комплаенс
- **51%** Соответствие требованиям иностранного антикоррупционного законодательства
- **28%** Соответствие требованиям крупного делового партнера, условием работы с которым является наличие в компании процедуры проверки контрагентов

Примечание: вопрос предполагал возможность выбора нескольких вариантов ответов; 1% респондентов ответили «Другое», 1% респондентов отметили, что затрудняются ответить.

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Проверка контрагентов: что происходит



«Комплаенс в СНГ и ближнем зарубежье: актуальные задачи и тенденции», Исследование КПМГ 2020 г.

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Проверка контрагентов: что происходит

Инструменты оценки контрагента

77% Поиск в СМИ и интернете

73% Коммерческие базы данных (СПАРК-Интерфакс, World-Check, Dun & Bradstreet и др.)

61% Официальные корпоративные реестры

59% Информация, полученная от контрагента

57% Архивы судебных дел

45% Архивы исполнительных производств

38% Источники службы безопасности

34% Внутренние базы данных

77% Сбор рекомендаций на рынке

4% Детективные агентства

1% Другое

Примечание: вопрос предполагал возможность выбора нескольких вариантов ответов; 4% респондентов отметили, что затрудняются ответить.

«Комплаенс в СНГ и ближнем зарубежье: актуальные задачи и тенденции», Исследование КПМГ 2020 г.

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Сложности типичного процесса проверки третьих лиц (1/3)

Факторы, снижающие эффективность проверки контрагентов

- **Отсутствие формализованного подхода и критериев проверки**
- **Множество видов проверок, проводимых разными подразделениями**
- **«Конфликт интересов» - проверку проводит подразделение-инициатор договора**
- **Необходимость поиска информации в различных внутренних и внешних источниках**

Основные проблемы построения процесса проверки третьих лиц:

Проверки выполняют разные подразделения – возможно дублирование функций

Применение единого подхода к проверкам разных типов третьих лиц или, напротив, отсутствие четких критериев

Устоявшееся использование одного-двух внешних источников, внутренние базы данных не анализируются

Отсутствие прозрачного результата на выходе (досье третьего лица и оценка рисков)

Отсутствие мониторинга состояния третьих лиц и возникающих в процессе работы рисков

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Направления для улучшения

Что можно улучшить в процессе проверки контрагентов

Проводить сплошную проверку контрагентов

Расширить штат специалистов, занимающихся проверкой контрагентов

Внедрить риск-ориентированный подход в проверке контрагентов

Использовать больше источников информации

Внедрить автоматизацию

9% респондентов считают существующие процедуры проверки контрагентов достаточными в своих компаниях

61% респондентов

считает, что улучшить процесс проверки контрагентов можно, внедрив автоматизацию.

При этом отметим, что проверка контрагентов является наиболее автоматизированным процессом у основной части наших респондентов, т.е. большое количество компаний перекладывают рутинные ручные процессы в машинные алгоритмы (см. раздел «Автоматизация бизнес-процессов» данного исследования).

Примечание: вопрос предполагал возможность выбора нескольких вариантов ответов; 1% респондентов ответили «Другое», 9% респондентов отметили, что затрудняются ответить.

«Комплаенс в СНГ и ближнем зарубежье: актуальные задачи и тенденции», Исследование КПМГ 2020 г.

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Сложности типичного процесса проверки третьих лиц (2/3)

Как это обычно работает?

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Сложности типичного процесса проверки третьих лиц (3/3)

Как это должно работать?

Для достижения максимальной эффективности необходима автоматизация всего процесса работы с третьими лицами, включая инициацию запроса на проведение проверок и непрерывный мониторинг возникновения новых рисков.

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Основные преимущества оптимизации работы с третьими лицами

- Максимальная автоматизация процесса, включая анализ документации
- Снижение трудозатрат сотрудников, вовлеченных в проведение проверок
- Использование множества внутренних и внешних источников – анализ и учет большого количества факторов
- Регулярный мониторинг и оповещение ответственных о значимых событиях
- Прозрачный процесс и достоверная оценка рисков для всех заинтересованных подразделений
- Формирование отчетности для внутренних целей и для регулирующих органов
- Проверка новых контрагентов и участников тендеров против уже имеющейся базы
- Оптимизация глубины и скорости проведения анализа
- Единая база и досье третьих лиц

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Как это работает на примере закупочной процедуры?

1 Регистрация третьего лица на портале заказчика

Первичная регистрация третьего лица (потенциального контрагента, участника тендера) на Портале поставщиков. Третье лицо вводит основную информацию о себе, проходит верификацию данных и получает доступ в личный кабинет.

2 Анализ первичной документации

Проверка загруженного через личный кабинет пакета документов (устав, финансовая отчетность, доверенность подписанта и пр.) на факт полноты и корректности (может выполняться как сотрудником вручную, так и автоматически с использованием технологии OCR).

3 Комплексная проверка третьего лица

Автоматизированная проверка третьего лица с использованием риск-тестов и скоринговой модели, позволяющей отнести проверяемое лицо к определенному уровню риска и сформировать мероприятия по минимизации выявленных рисков.

4 Мониторинг

Мониторинг состояния третьих лиц (регистрационные изменения, появление новых рисков). Опционально может проводиться сбор и анализ данных из ERP-систем Заказчика с целью выявления аномалий и подозрительных транзакций с контрагентами на мониторинге.

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Как мы автоматизируем процесс проверки третьих лиц?

Risk RADAR –

единое рабочее пространство для сотрудников департаментов, задействованных в проверках третьих лиц.

Система включает три модуля, проверки проводятся как точечно (для конкретного третьего лица), так и в пакетном режиме. Мониторинг рисков и событий позволяет проводить периодические повторные проверки третьих лиц и обновлять результаты анализа рисков.

Вы можете ознакомиться с нашей системой **на сайте risk-radar.ru.**

Проверка благонадежности

- Выявление и анализ налоговых рисков, включая проверки согласно ст. 54.1 НК РФ
- Оценка финансовых рисков (неудовлетворительные финансовые индикаторы) и признаков банкротства
- Обзор арбитражных дел и исполнительных производств
- Проверка международных черных и санкционных список, списков публичных должностных лиц
- Выявление и отслеживание упоминаний негативного характера о контрагентах и их ключевых лицах в СМИ
- Мониторинг рисков и регистрационных изменений
- Проверка благонадежности физических лиц

Аффилированность и конфликты интересов

- Выявление и визуализация аффилированности (связей) между действующими и потенциальными контрагентами, участниками закупочных процедур
- Анализ и визуализация наличия потенциальных конфликтов интересов между действующими контрагентами / участниками тендеров и сотрудниками Компании (включая их потенциальных родственников)
- Проверка кандидатов на наличие потенциальных конфликтов интересов при трудоустройстве

Аккредитация поставщиков

- Инструмент взаимодействия потенциальных контрагентов и ответственных сотрудников для предоставления и получения информации и документов
- Автоматизированная и экспертная оценка рисков
- Возможность распознавания предоставленных контрагентов документов (опционально)

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

На что следует обращать внимание при автоматизации?

1. **Агрегация данных из внешних и внутренних источников**

2. **Ведение единой базы и мониторинг рисков третьих лиц**

3. **Прозрачность методологии оценки рисков**

4. **Загрузка и проверка подтверждающих документов**

5. **Настройка рабочих процессов и ролевых моделей**

6. **Сохранение «цифрового следа» проверки и досье контрагентов**

7. **Миграция результатов исторических проверок**

8. **Возможность кастомизации системы под Клиента**

9. **Отслеживание статуса проведения проверки в отношении третьих лиц**

10. **Сквозная автоматизация процесса от первого контакта с третьим лицом**

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Ваианты риск-факторов при анализе данных из ERP

Контрагенты

- Поставщики единственного (множества) товара или услуги
- Компании, сделавшие разовую поставку
- Группы поставщиков, регулярно участвующих в аналогичных тендерах
- Частая смена поставщиков одной услуги

Анализ операций

- Нетипичные проводки и платежи
- Аномалии в заявках на закупку
- Операции без указания договора-основания / исходных документов

Дата операций

- Проводки, созданные в нерабочее время, выходные и праздничные дни
- Операции с учетной записи сотрудника, находящегося в отпуске

Пользовательская активность

- Список пользователей, создающих записи (проводки) помогает находить пользователей, не прошедших авторизацию или не уполномоченных на выполнение анализируемой операции
- Лица, одновременно осуществляющие приемку и оплату товаров и услуг
- Анализ сроков курирования договора сотрудником

Сумма операций

- Транзакции с круглыми или отрицательными суммами
- Выдача крупной суммы под отчет
- Существенное отличие премии сотрудника от средней для аналогичных должностей
- Значительная сумма списаний некондиционных товаров
- Аномальные отклонения от средней цены закупки

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Оценка вероятности возникновения дебиторской задолженности

Непрерывный мониторинг финансового здоровья контрагентов – залог успеха кредитного контроля в компании. Для оценки финансового состояния необходимо учитывать не только внутренние, но и внешние источники информации о контрагентах (например, данные корпоративных реестров). Специализированные модели позволяют анализировать большой объем информации и проводить различные риск-тесты для формирования итогового рейтинга компании, отражающего вероятность просрочек платежей по договорам и возникновения сомнительной задолженности в будущем.

Принципы функционирования модели:

Модель для оценки вероятности возникновения сомнительной дебиторской задолженности может быть построена на основании **внутренних и внешних данных о контрагентах и их финансовых показателях.**

— **Внутренние данные:** сведения о контрагентах, история задолженностей, кредитные лимиты, транзакции реализаций, транзакции входящих платежей.

— **Внешние данные:** финансовая отчетность и анкеты контрагентов, картотека арбитражных дел, данные корпоративных реестров.

В модели может быть предусмотрено **до 60 факторов,** включая текущий индексы просроченной дебиторской задолженности (ПДЗ), платежную дисциплину, наличие просрочек платежей, утилизацию кредитного лимита, а также данные из финансовой отчетности компании (краткосрочные обязательства, рентабельность продаж, оборотные активы, коэффициент быстрой ликвидности, внеоборотные активы и пр.), количество и сумму арбитражных дел, опыт работы с контрагентом.

Определение доступных данных → **Разработка модели и факторов риска** → **Тестирование и донастройка модели** → **Регулярный мониторинг**

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Примеры результатов работы прогнозной модели

- Предиктивная аналитика с разным горизонтом
- Количественная оценка риска
- Анализ переходов компании между зонами риска

Пример результатов работы прогнозной модели – отнесение контрагентов к уровням риска

Прогноз модели с горизонтом 1 месяц

Прогноз модели с горизонтом 6 месяцев

Изменение положений контрагентов за месяц

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Не все можно автоматизировать... Какие барьеры?

1.

Работа с зарубежными реестрами, не имеющими API

2.

Работа с неструктурированными данными (информация в СМИ)

3.

Комплексные аналитические процедуры (включая выявление скрытых связей)

4.

Сбор непубличных данных

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Конфликт интересов - кейс из практики (1/8)

Прямые конфликты интересов становятся редкостью.
Это создает необходимость более детальных проверок и расследований.

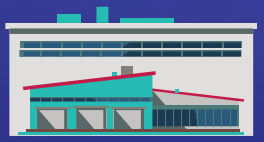
Вячеслав Мартынов

Бенефициар

Сергей Иванов

Директор департамента по закупкам

Поставщик



Российская группа компаний

Российская компания

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Конфликт интересов - кейс из практики (2/8)

Шаг 1

Определение направлений и географий поиска

Результаты:

Наш анализ данных в социальных сетях показал, что Сергей Иванов часто бывает в Латвии.

В связи с этим было принято решение осуществить поиск его деловых интересов в Латвии.

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

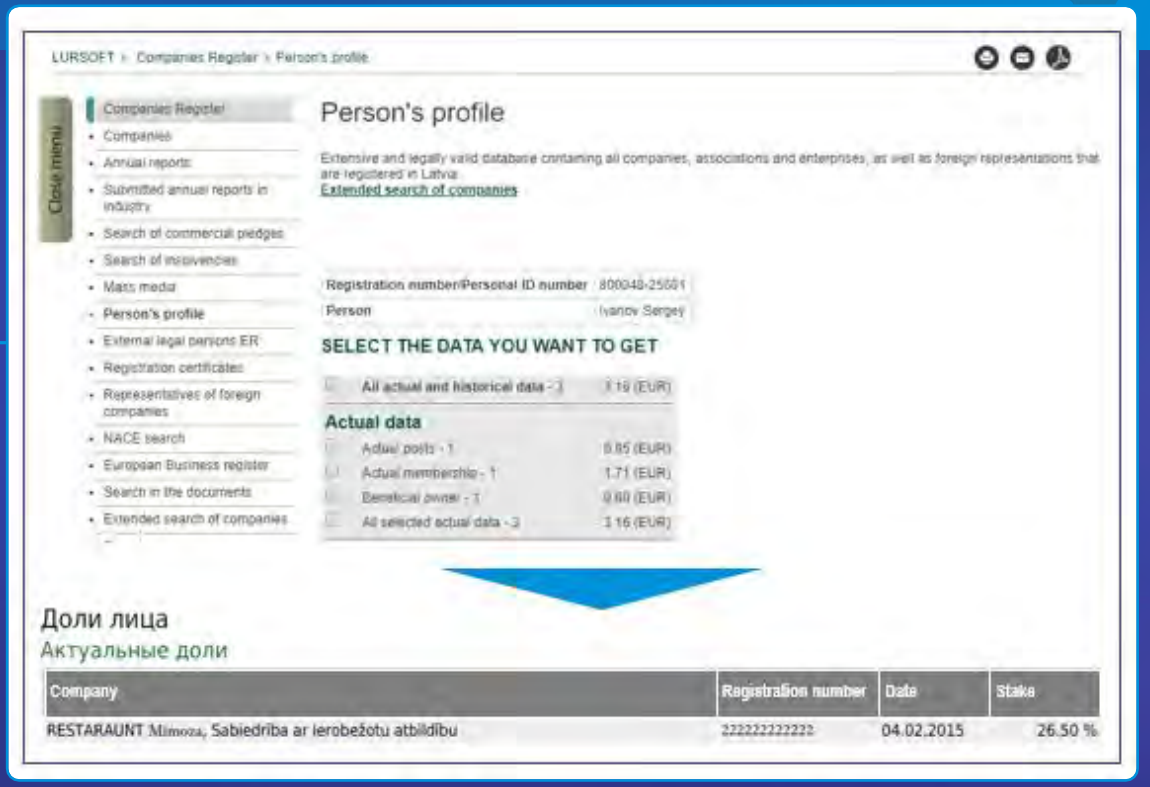
Конфликт интересов - кейс из практики (3/8)

Шаг 2

Идентификация деловых интересов

Результаты:

С 2015 г. Сергей Иванов владеет долей в 26,5% в ресторане в Юрмале (Латвия), он также является директором указанного ресторана.



© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

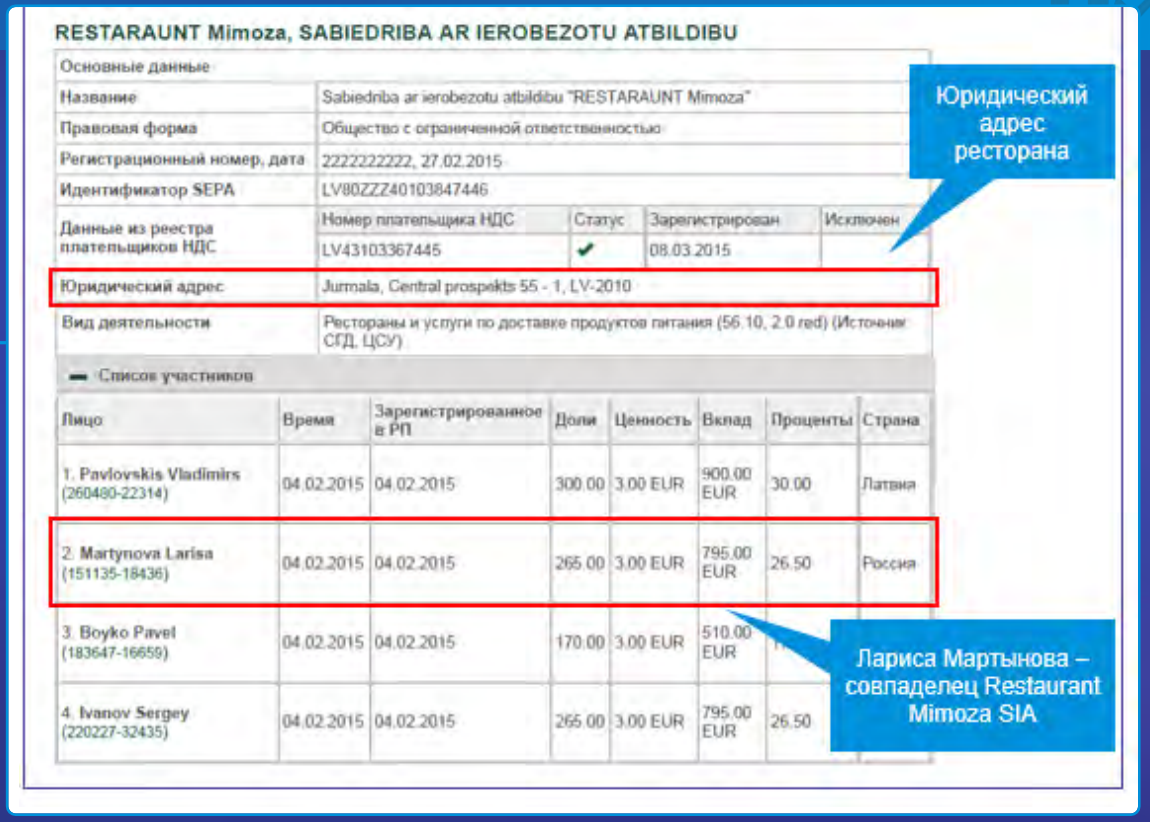
Конфликт интересов - кейс из практики (4/8)

Шаг 3

Идентификация деловых партнеров

Результаты:

Одним из совладельцев оказалась Лариса Мартынова, проживающая в России. Основываясь на сходстве фамилий, она могла предположительно быть членом семьи Вячеслава Мартынова.



RESTARAUNT Mimoza, SABIEDRIBA AR IEROBEZOTU ATBILDIBU

Основные данные				
Название	Sabiedriba ar ierobezotu atbildibu "RESTARAUNT Mimoza"			
Правовая форма	Общество с ограниченной ответственностью			
Регистрационный номер, дата	2222222222, 27.02.2015			
Идентификатор SEPA	LV80ZZZ40103847446			
Данные из реестра плательщиков НДС	Номер плательщика НДС	Статус	Зарегистрирован	Исключен
	LV43103367445	✔	08.03.2015	
Юридический адрес	Jurmala, Central prospekts 55 - 1, LV-2010			
Вид деятельности	Рестораны и услуги по доставке продуктов питания (56.10, 2.0 red) (Источник СГД, ЦСУ)			

Список участников

Лицо	Время	Зарегистрированное в РП	Доли	Ценность	Вклад	Проценты	Страна
1. Pavlovskis Vladimirs (260480-22314)	04.02.2015	04.02.2015	300.00	3.00 EUR	900.00 EUR	30.00	Латвия
2. Martynova Larisa (151135-18436)	04.02.2015	04.02.2015	265.00	3.00 EUR	795.00 EUR	26.50	Россия
3. Boyko Pavel (183647-16659)	04.02.2015	04.02.2015	170.00	3.00 EUR	510.00 EUR		
4. Ivanov Sergey (220227-32435)	04.02.2015	04.02.2015	265.00	3.00 EUR	795.00 EUR	26.50	

Юридический адрес ресторана

Лариса Мартынова – совладелец Restaurant Mimoza SIA

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

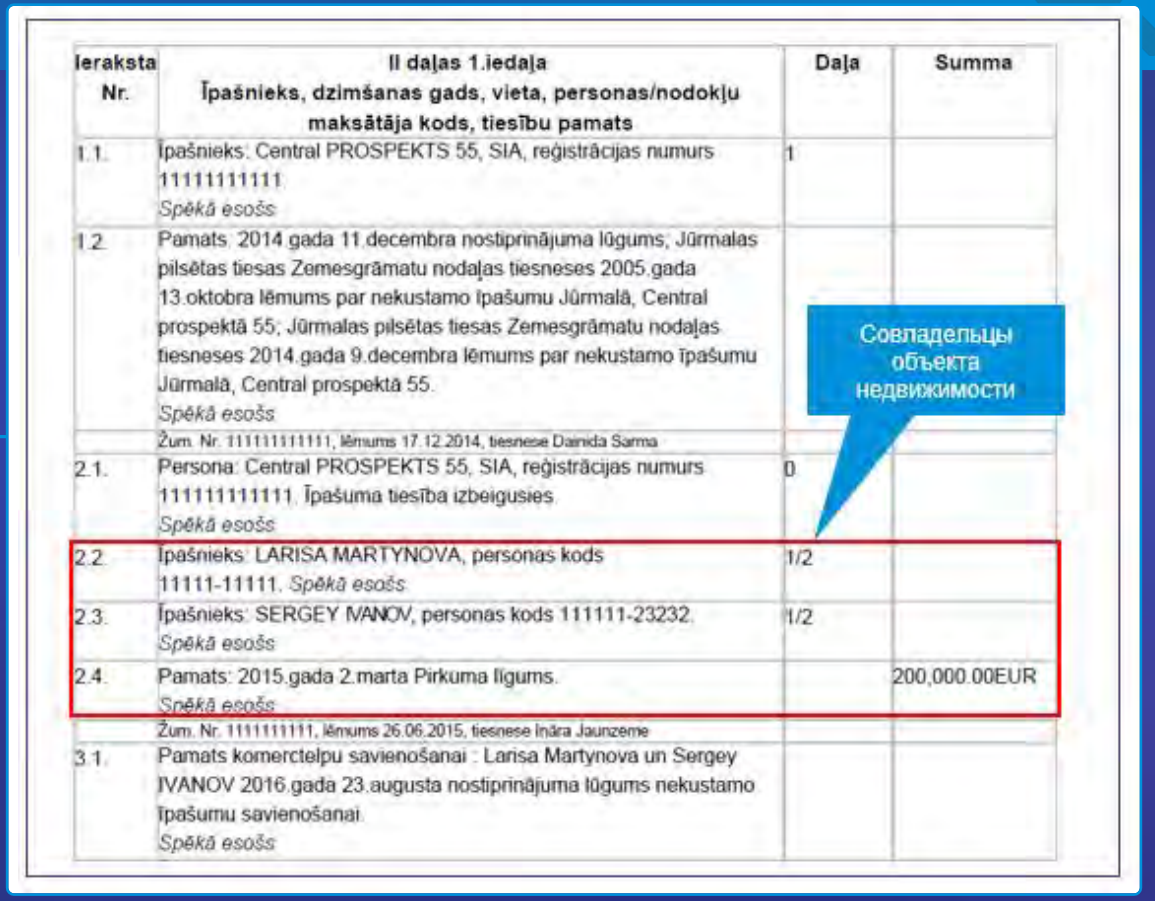
Конфликт интересов - кейс из практики (5/8)

Шаг 4

Идентификация владельца коммерческой недвижимости по адресу нахождения ресторана

Результаты:

Согласно данным выписки из латвийского реестра, здание, в котором располагается ресторан, быдло выкуплено Сергеем Ивановым и Ларисой Мартыновой в 2015 за 200 тыс. долл.



Ieraksta Nr.	II daļas 1.iedaļa Īpašnieks, dzimšanas gads, vieta, personas/nodokļu maksātāja kods, tiesību pamats	Daļa	Summa
1.1.	Īpašnieks: Central PROSPEKTS 55, SIA, reģistrācijas numurs 11111111111 *Spēkā esošs*	1	
1.2.	Pamats: 2014.gada 11.decembra nostiprinājuma lūgums; Jūrmalas pilsētas tiesas Zemesgrāmatu nodaļas tiesneses 2005.gada 13.oktobra lēmums par nekustamo īpašumu Jūrmalā, Central prospektā 55; Jūrmalas pilsētas tiesas Zemesgrāmatu nodaļas tiesneses 2014.gada 9.decembra lēmums par nekustamo īpašumu Jūrmalā, Central prospektā 55. *Spēkā esošs*		
	Žurn. Nr. 111111111111, lēmums 17.12.2014, tiesnese Dainida Sarma		
2.1.	Persona: Central PROSPEKTS 55, SIA, reģistrācijas numurs 111111111111. Īpašuma tiesība izbeigusies *Spēkā esošs*	0	
2.2.	Īpašnieks: LARISA MARTYNOVA, personas kods 11111-11111. *Spēkā esošs*	1/2	
2.3.	Īpašnieks: SERGEY IVANOV, personas kods 111111-23232. *Spēkā esošs*	1/2	
2.4.	Pamats: 2015.gada 2.marta Pirkuma līgums. *Spēkā esošs*		200,000.00EUR
	Žurn. Nr. 1111111111, lēmums 26.06.2015, tiesnese Ināra Jaunzeme		
3.1.	Pamats komerctelpu savienošanai : Larisa Martynova un Sergey IVANOV 2016.gada 23.augusta nostiprinājuma lūgums nekustamo īpašumu savienošanai. *Spēkā esošs*		

Совладельцы объекта недвижимости

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

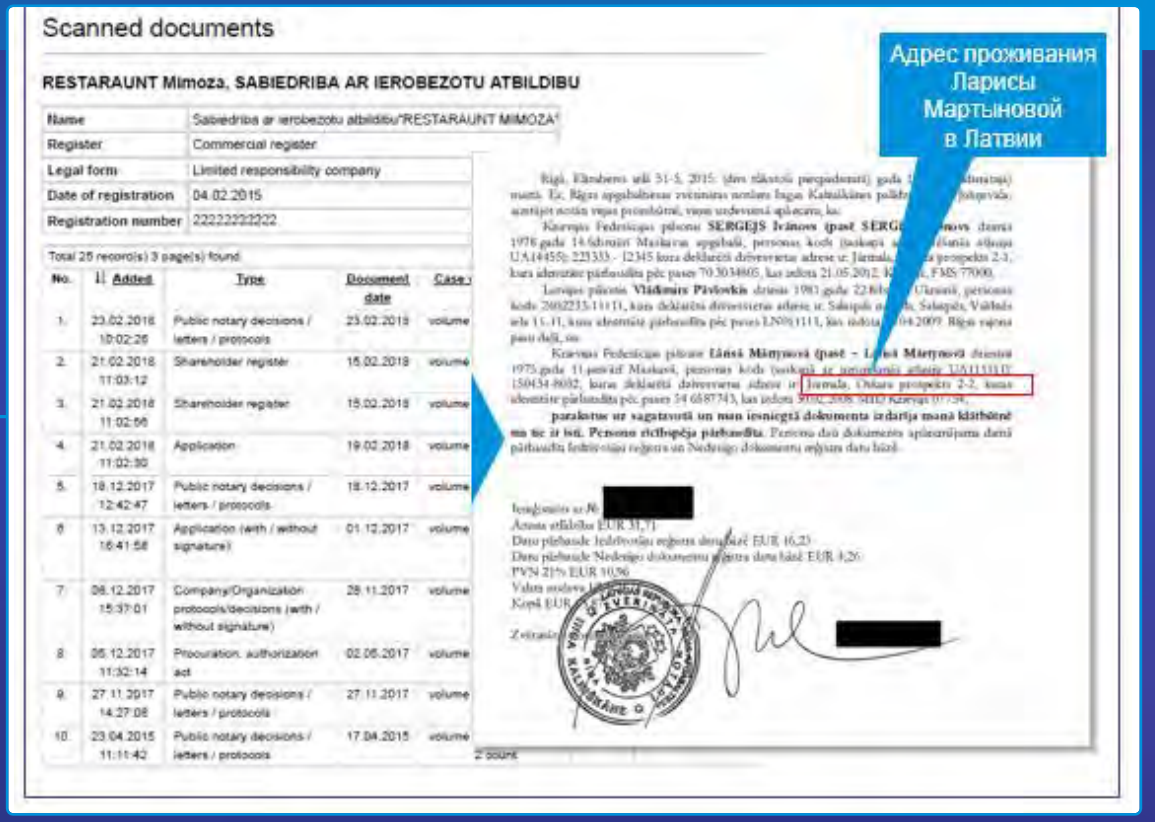
Конфликт интересов - кейс из практики (6/8)

Шаг 5

Верификация родства между Ларисой Мартыновой и Вячеславом Мартыновым (1/2)

Результаты:

Дополнительные корпоративные документы были получены из латвийского реестра с целью получения дополнительных деталей по Ларисе Мартыновой.



© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

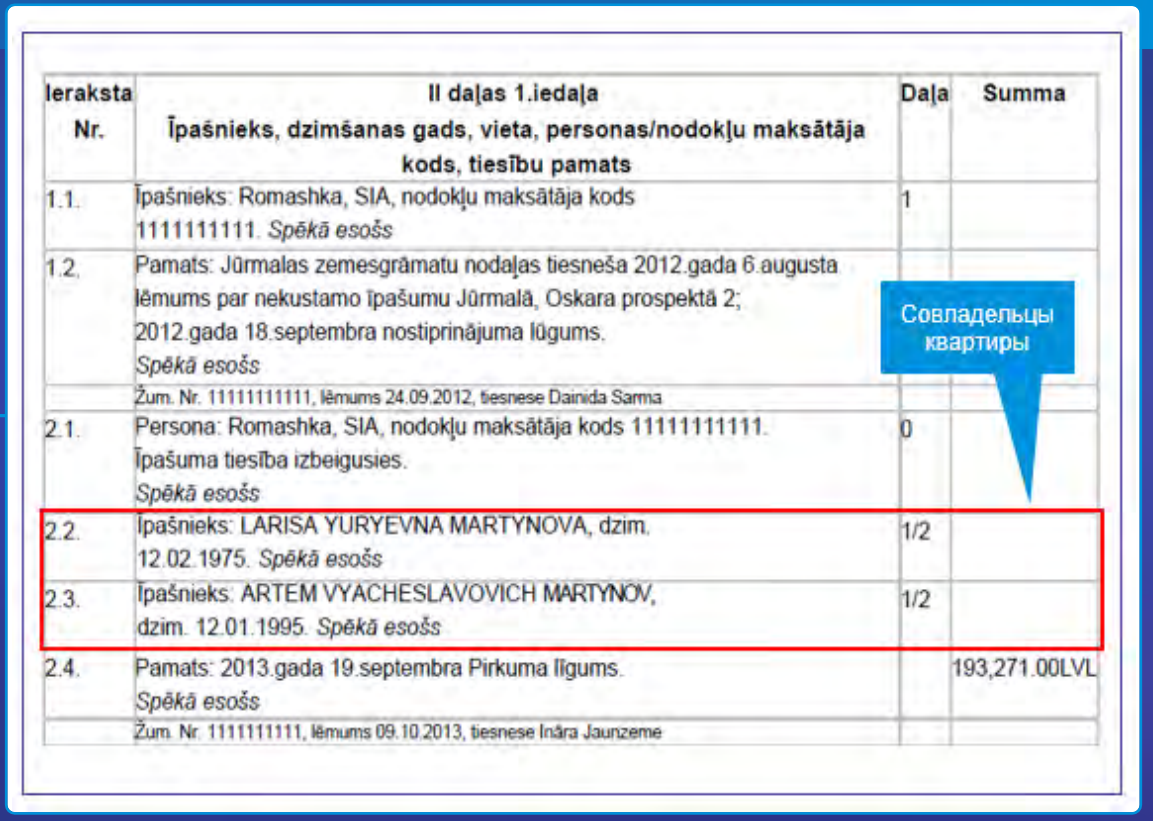
Конфликт интересов - кейс из практики (7/8)

Шаг 5

Верификация родства между Ларисой Мартыновой и Вячеславом Мартыновым (2/2)

Результаты:

Согласно данным земельного реестра Латвии, владельцами квартиры являются Лариса Мартынова и Артем Вячеславович Матынов (1995 года рождения). Судя по фамилии и отчеству, Артем Мартынов является сыном Ларисы Мартыновой и Вячеслава Мартынова.



Ieraksta Nr.	II daļas 1.iedaļa Īpašnieks, dzimšanas gads, vieta, personas/nodokļu maksātāja kods, tiesību pamats	Daļa	Summa
1.1.	Īpašnieks: Romashka, SIA, nodokļu maksātāja kods 1111111111. *Spēkā esošs*	1	
1.2.	Pamats: Jūrmalas zemesgrāmatu nodaļas tiesneša 2012.gada 6.augusta lēmums par nekustamo īpašumu Jūrmalā, Oskara prospektā 2; 2012.gada 18.septembra nostiprinājuma lūgums. *Spēkā esošs*		
	Žurn. Nr. 11111111111, lēmums 24.09.2012, tiesnese Dainida Sarma		
2.1.	Persona: Romashka, SIA, nodokļu maksātāja kods 11111111111. Īpašuma tiesība izbeigusies. *Spēkā esošs*	0	
2.2.	Īpašnieks: LARISA YURYEVNA MARTYNOVA, dzim. 12.02.1975. *Spēkā esošs*	1/2	
2.3.	Īpašnieks: ARTEM VYACHESLAVOVICH MARTYNOV, dzim. 12.01.1995. *Spēkā esošs*	1/2	
2.4.	Pamats: 2013.gada 19.septembra Pirkuma līgums. *Spēkā esošs*		193,271.00LVL
	Žurn. Nr. 1111111111, lēmums 09.10.2013, tiesnese Ināra Jaunzeme		

Совладельцы квартиры

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Конфликт интересов - кейс из практики (8/8)

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Даже в сложных ситуациях есть варианты автоматизации!

В рамках комплексной проверки третьих лиц из иностранных юрисдикций зачастую возникает задача **выгрузки и анализа информации из зарубежных баз данных и корпоративных реестров, не имеющих API.** Иногда количество подобных запросов превышает десятки в день, что требует значительных человеческих ресурсов.

RPA – комплекс технологий, благодаря которому возможна разработка программных роботов, имитирующих взаимодействие человека с информационными системами на основании четко прописанных алгоритмов в целях выполнения различных бизнес-процессов.

Благодаря RPA можно роботизировать процессы с большим объемом повторяющихся операций при условии, что движение процесса основано на четко прописанных алгоритмах и в процессе отсутствует необходимость принятия субъективного или интуитивного решения.

Как это работает?

01 Выбор релевантного корпоративного реестра или базы данных, содержащей необходимые для анализа сведения

02 Анализ процесса получения выписки, обработки и регулярного анализа данных с выписки

03 Разработка программного робота, имитирующего действия аналитика по скачиванию и анализу справки

04 Встраивание робота в текущий бизнес-процесс или ИТ-систему компании

Основные задачи, решаемые роботами:

- Управление заявками
- Подготовка форм и отчетности
- Обработка записей и форм
- Выгрузка и загрузка данных в информационные системы
- Регулярный анализ данных
- Распознавание документов (в связке с OCR)
- Проверка корректности и полноты данных

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Ваши контакты

Игорь Лебедев

Партнер, Руководитель Отдела Форензик

Тел: +7 495 9374477
доб. 13962
ilebedev@kpmg.ru

Ксения Суркова

**Партнер,
Отдел Форензик**

Тел: +7 495 9374477
доб. 14452
ksurkova@kpmg.ru

Андрей Мананков

Заместитель директора, Группа цифровых технологий

Тел: +7 495 9374477
доб. 14597
AManankov@kpmg.ru

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.

Информация, содержащаяся в настоящем документе, носит общий характер и подготовлена без учета конкретных обстоятельств того или иного лица или организации. Хотя мы неизменно стремимся представлять своевременную и точную информацию, мы не можем гарантировать того, что данная информация окажется столь же точной на момент получения или будет оставаться столь же точной в будущем. Предпринимать какие-либо действия на основании такой информации можно только после консультаций с соответствующими специалистами и тщательного анализа конкретной ситуации.

© 2022 г. ООО «КПМГ Налоги и Консультирование». Все права защищены.