

# Analitične metode uspešnega preprečevanja prevar

Aleksandar Vidović  
Salviol d.o.o.

## Uvod

- **Definicija prevare:**

Prevara je vsako dejanje, ki vključuje dejanja zavajanja z namenom, da storilec na nepošten način ustvari osebno korist za sebe in / ali ustvari izgubo za drugo osebo, bodisi v denarju, naravi ali z izogibanjem obveznosti.



Salviol d.o.o.

## Razumevanje prevar

- Storilci prevar – kdo so?

- Motiv:



- Način dela:

- Namerno zavajanje
- Cilj vplivanja na sprejemanje odločitev
- Ponarejanje listin
- Sodelovanje s kriminalnimi združbami

Salviol d.o.o.



Charles Ponzi 225 mio USD



Bernard Madoff 65 mrd USD



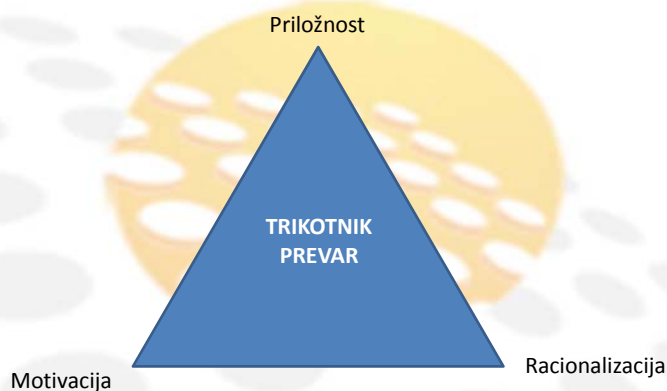
Nello Marconi 727.000,00 EUR



?

Salviol d.o.o.

## Razumevanje prevar



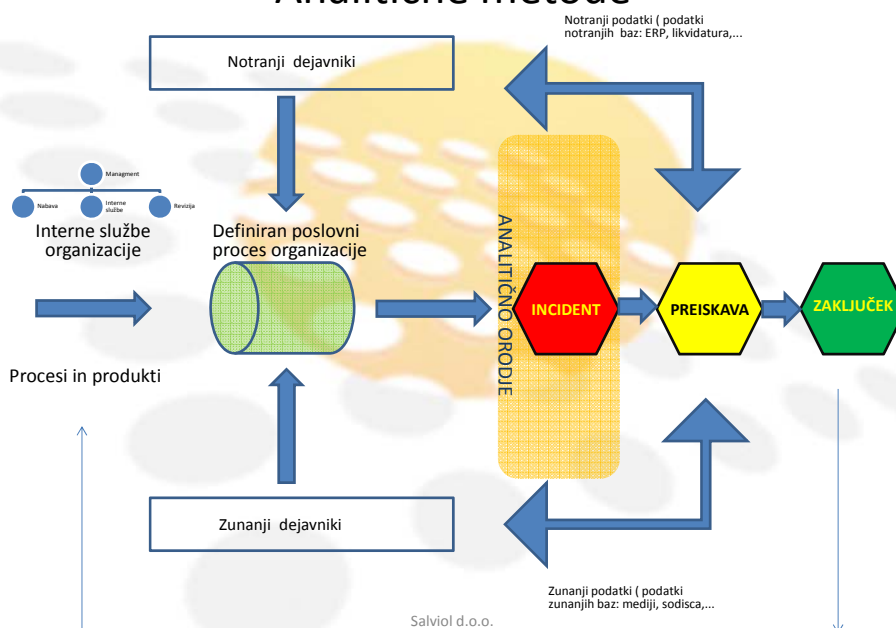
**Motivacija:** V večini primerov izražena kot pritisk zaradi finančnih težav, odvisnosti, ...

**Racionalizacija:** Osebe domnevajo, da so upravičene do izplena, saj so premalo plačani na delovnem mestu. Denar si bodo sposodili in ga vrnili preden nekdo opazi,...

**Priložnost:** Ustvarjena je takrat, kadar **ni „AKTIVNEGA SISTEMA KONTROL“**

Salviol d.o.o.

## Analitične metode

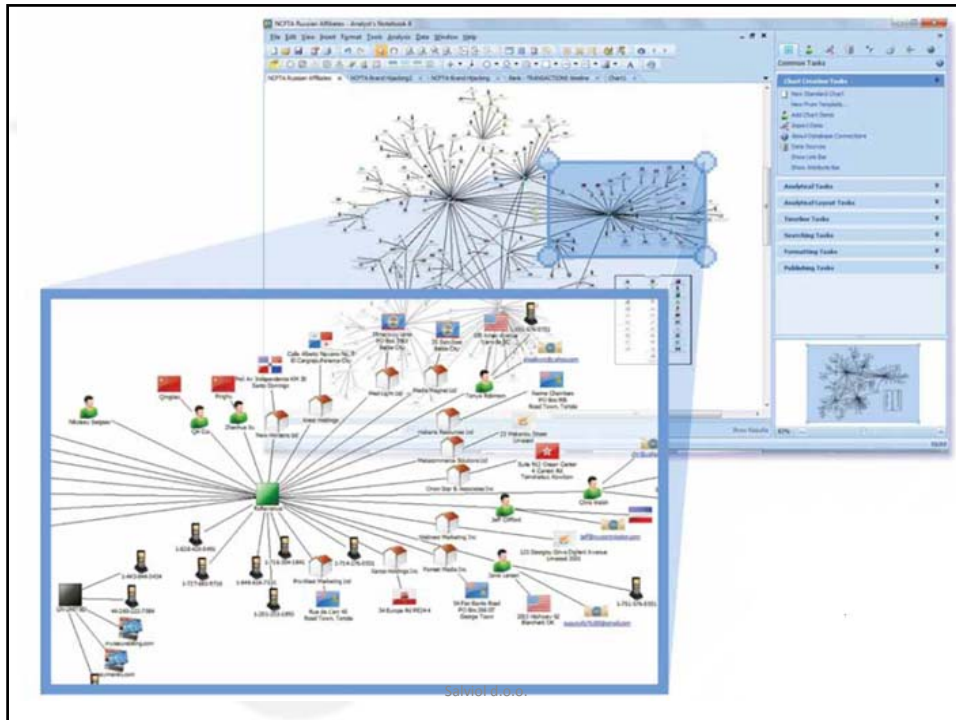


## Ključni dejavniki učinkovite analize

**Učinkovitost preiskovalca je omejena s količino informacij in virov, ki so na voljo za preiskavo.**



- Zajem in obdelava največje možne količine podatkov
- Učinkovito orodje za analizo podatkov
- Ugotavljanje korelacij in razvoj socialnih mrež
- Preiskava in utemeljevanje, ki je podprto z vizualizacijo in interpretacijo ugotovljenih anomalij
- Ugotovitve, ki so nastale na podlagi analize
- Statistična obdelava ugotovitev v namene prediktivne analize



Primer: Analizirajmo sliko na podlagi znanih dejstev



Salviol d.o.o.



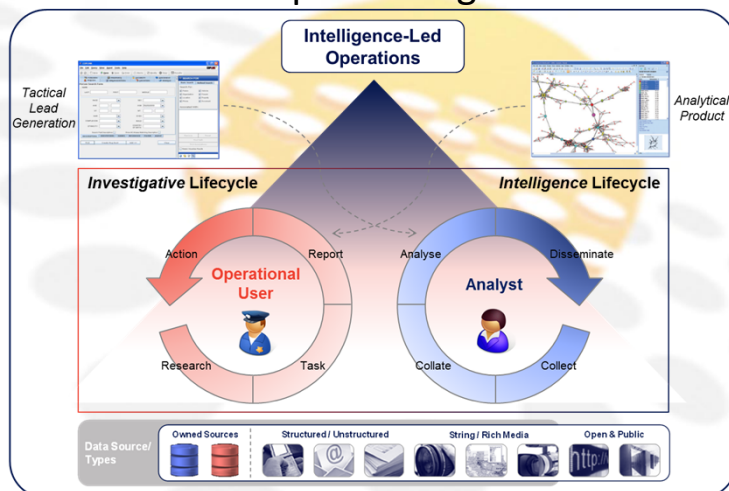
Ogled videa – Preiskovanje notr. in zun. prevar

Salviol d.o.o.

Goljufije v zavarovalništvu so pogosta oblika kriminalne dejavnosti in se pojavlja v različnih shemah. Goljufi so mnogokrat člani kriminalnih združb, ki kolektivno nastopajo v škodnih zahtevkih in mnogokrat oškodujejo zavarovalnice za visoke zneske. Takšne oblike goljufij vključujejo veliko število transakcijskih podatkov, ki so skriti v številnih bazah. Zaradi tega je pri omejenem številu virov prevaro nemogoče zaznati ali jo učinkovito preiskati.

Salviol d.o.o.

## Preiskovanje prevar z združevanjem analitičnega in operativnega dela

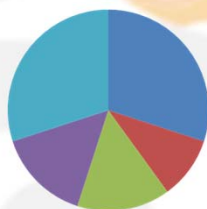


- 11 -

Salviol d.o.o.

## Ključni viri informacij pri učinkoviti analizi

- Interne baze organizacije
- Mediji
- Socialna omrežja
- Informacije javnega značaja

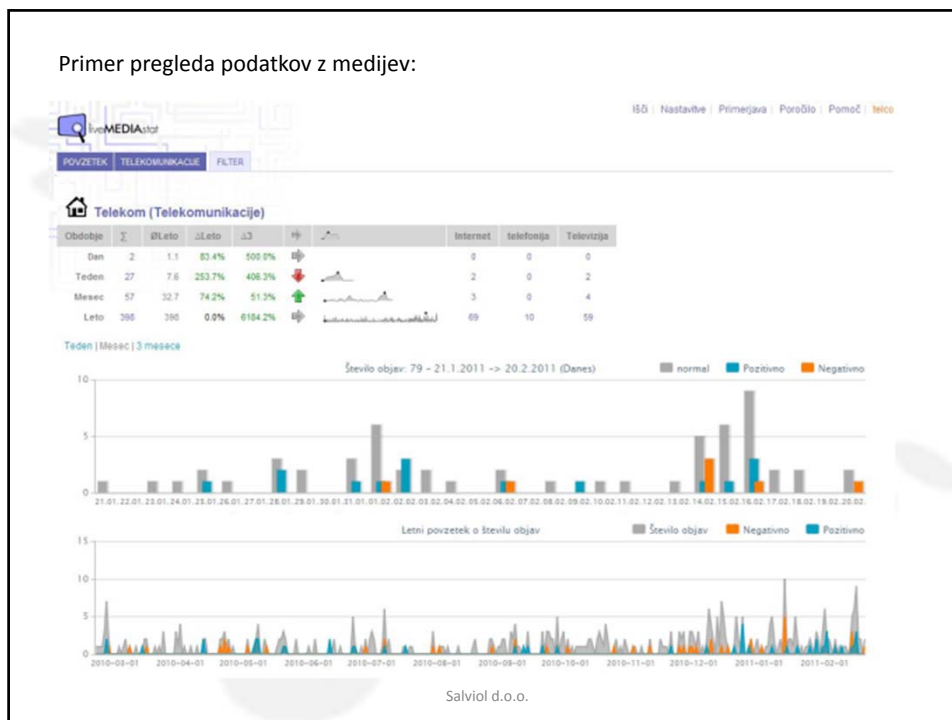


INF. VIRI

- Mediji
- Inf. na terenu
- Socialna omrežja
- Informacije javnega značaja
- Interne baze

Salviol d.o.o.

Primer pregleda podatkov z medijev:



## Zaznavanje prevar s pomočjo KIP ( ključnih indikatorjev prevare )

Ključni indikatorji prevare so zelo pomemben del preprečevanja in zaznave prevar. S primerno implementirano bazo indikatorjev lahko:

- Aktivno spremljamo procese in ocenjujemo možnost, da je prišlo do prevare
- Vzpostavimo avtomatski proces za ocenjevanje škodnih zahtevkov in morebitnih deviacij znotraj organizacije

Salviol d.o.o.



## Primer ocenjevalne tabele KIP-a:

Value	7 days	7 daysVIP	30 days	30 daysVIP	60 days	60 daysVIP	Previous claims	Previous claimsVIP	SUM
<1.000,00	10	0	5	0	0	0	10	0	
<5.000,00	15	0	10	0	5	0	40	10	
<15.000,00	20	10	20	5	10	0	60	20	
<100.000,00	85	30	80	25	70	20	90	65	95

Salviol d.o.o.

## DOSEŽENI CILJI Z UPORABO ANALITIČNIH ORODIJ

- Možnost napovedi sheme prevare
- Zagotavljanje organizaciji konstantno spremljanje procesov
- Avtomatska zaznava in obveščanje o potencialnih prevarah ali drugih oblikah groženj
- Preprečevanje nastanka mikro okolja, ki bi spodbujal deviantno vedenje

Salviol d.o.o.

## TEHNOLOGIJA

- **I2**
- **CARL – OPS** (Cost Analysis and Revenue Loss Prevention Software)
- **LMS ( LiveMediaStat )**
- **FROPS** ( FraudPreventionSoftware )
- **SPSS**

Salviol d.o.o.

Ogled videa – Odkrivanje prevar I2

Salviol d.o.o.

## Vprašanja in komentarji

Kontaktne podatki:

**Aleksandar Vidović, CEO**

Tel.st.: +386 41 681581

E-mail: [av@salviol.com](mailto:av@salviol.com)

[www.salviol.com](http://www.salviol.com)

Salviol d.o.o.