


Цифровые технологии


как инструмент формирования культуры
нетерпимости к внутреннему
мошенничеству в ПАО Сбербанк

внешние факторы

геополитическая
обстановка




научно-технический
прогресс




Компания

экономический
кризис



санкции



внутренние факторы





Система профилактики внутреннего мошенничества

Формирует культуры
нетерпимости к фроду



Матрица управления временем Стивена Кови

	Срочные	Несрочные
Важные	<p>I</p> <p>Дела:</p> <ul style="list-style-type: none">· Инциденты фрода· Запросы от правоохранительных органов· Проверка кандидатов для закрытия вакансий	<p>II</p> <p>Дела:</p> <ul style="list-style-type: none">· Проведение плановых проверок на полиграфе· Проведение профилактических мероприятий· Выстраивание коммуникаций· Создание ОРД, регламентирующих деятельность
Неважные	<p>III</p> <p>Дела:</p> <ul style="list-style-type: none">· Участие во встречах со смежными блоками/командами· Просмотр входящей почты от смежных подразделений	<p>IV</p> <p>Дела:</p> <ul style="list-style-type: none">· Просмотр общей корреспонденции· Входящие звонки· Коммуникация с коллегами

Виды девиаций

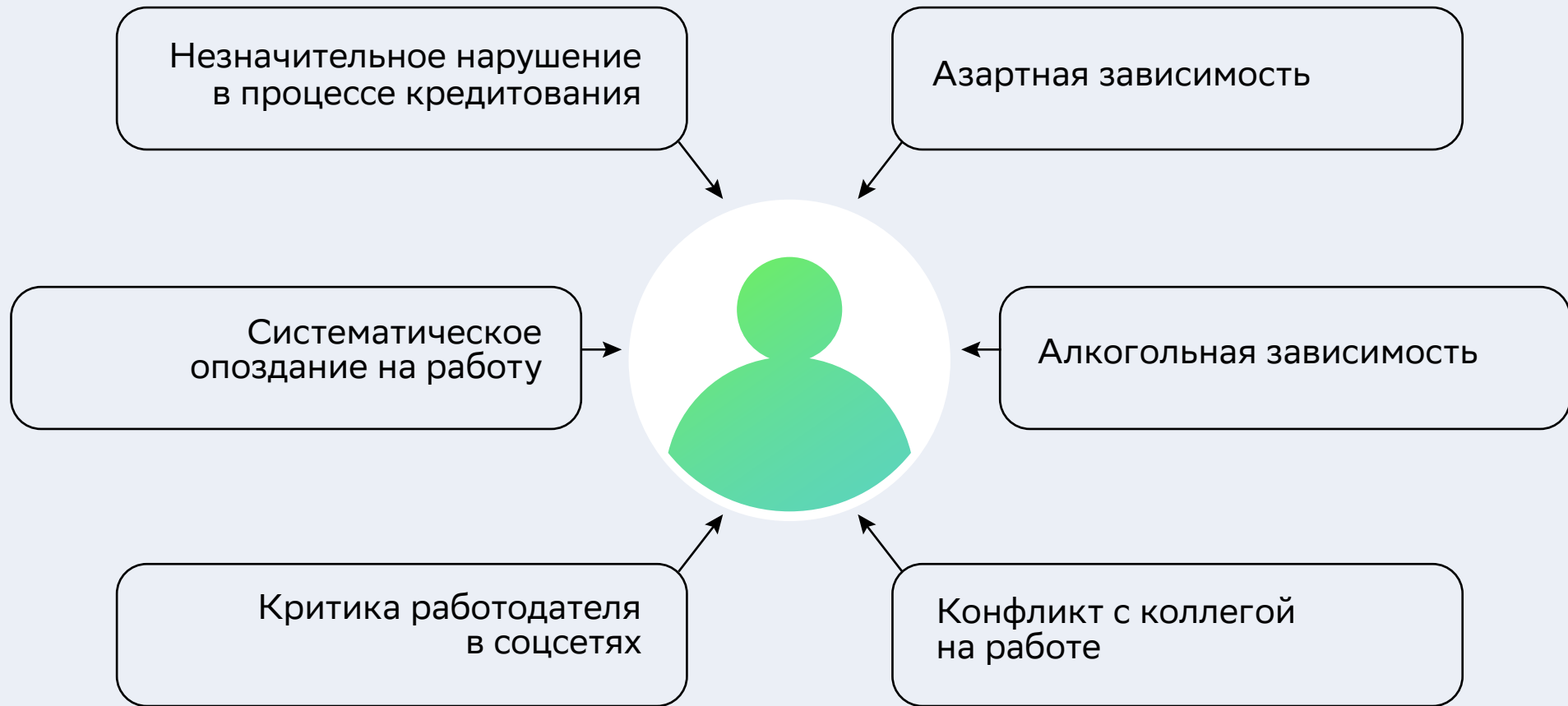
НДП

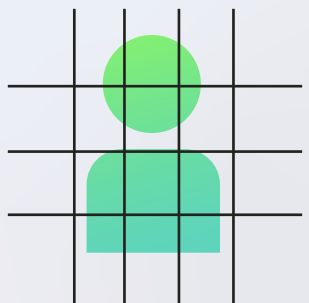
Негативное
девиантное
поведение

**операционные
девиации**

**личностные
девиации**

Портрет благонадежного работника





Право наруше ние

Операционные девиации

- Нарушение ВНД
- Нарушение правил обслуживания клиентов
- Требования систем безопасности
- Манипуляции с продуктами и услугами Банка

Личностные девиации

- Нарушение общепринятых норм поведения
- Нарушение корпоративной культуры

Негатив по открытым источникам

- Розыск МВД/Интерпола
- ПОД/ФТ
- ГАС РФ "Правосудие"
- ЕФРСБ

Обращения на линию доверия

– Информацию о моей карте разгласил клиентский менеджер N...

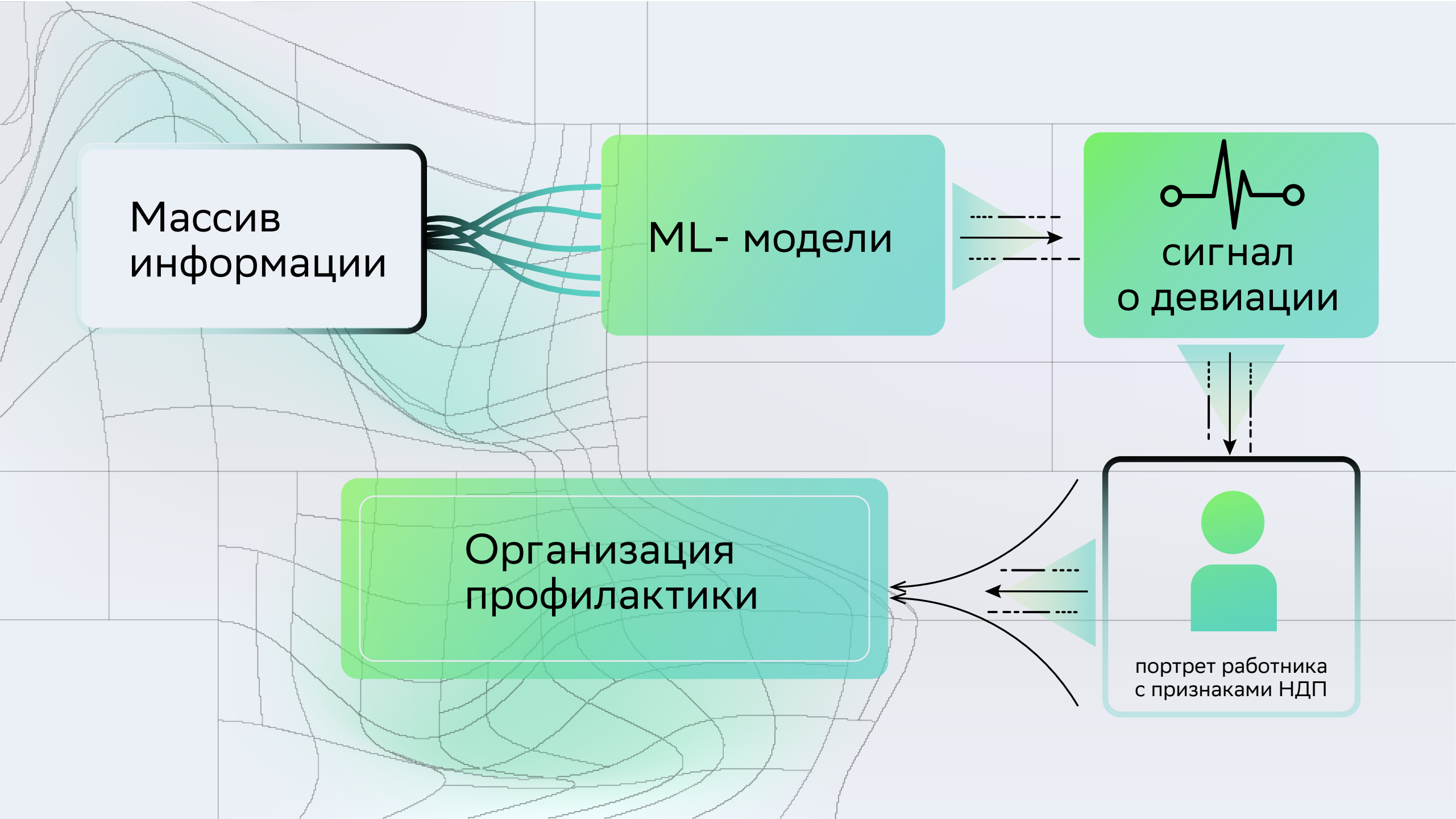
Массив информации

ML- модели

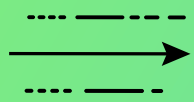
сигнал
о девиации

Организация профилактики

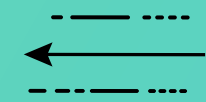
портрет работника
с признаками НДП



Операционные
риски



Операционные
риски



Последствия бездействий



НДП



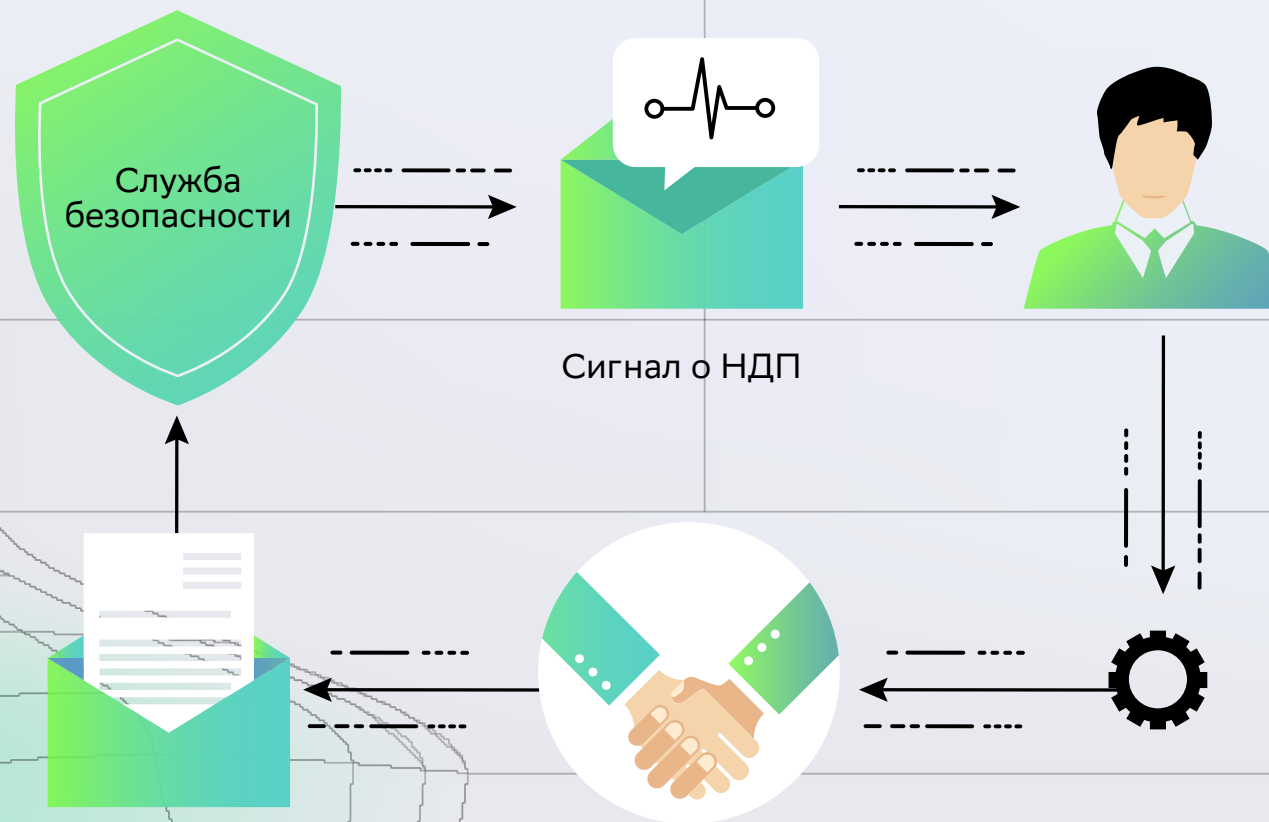
не всегда мотив, а лишь
факт личной жизни или
трудовой биографии

НДП \neq увольнение/
дисциплинарное
взыскание

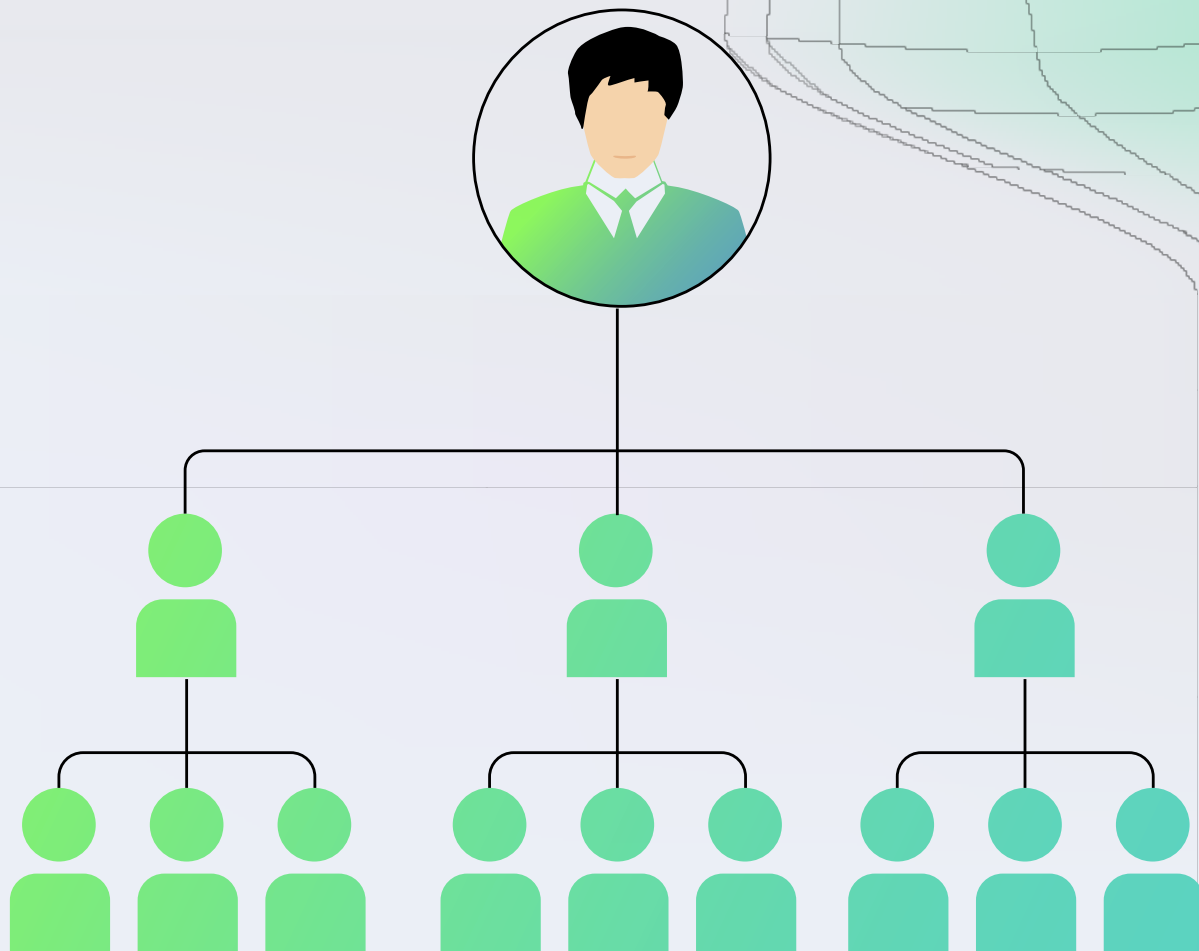
Первичная профилактика



Вторичная профилактика



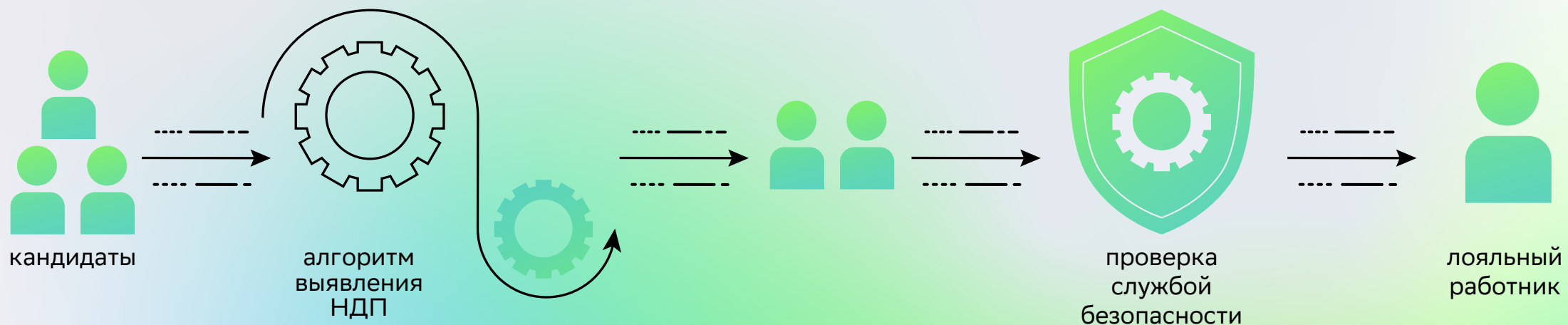
Эффективная маршрутизация



DOC

отчёт о проведении
беседы руководителя
с подчиненным

Услуга для HR





Артём Толочков

Исполнительный директор
Управления внутрибанковской
безопасности ПАО Сбербанк

