



מבקר הפנים כיוצר ערך עסקי

בינה מלאכותית ככלי לאיתור מעילות פנימיות

ממבקר פנים לגיבור



- ארגונים וחברות מפסידים כסף רב בגין מעילות פנימיות
- נכון להיום - איתור המעילות נעשה ידנית ורטרוספקטיבית
- ביקורת רציפה תאפשר זיהוי בזמן אמת
- שילוב בינה מלאכותית ומערכת מומחה
- מינוף הידע של המבקר ע"י אוטומציה
- איתור מעילות בזמן אמת תורם ישירות לשורת הרווח
- ביקורת רציפה מחזקת את היכולות העסקיות של הארגון

דוגמאות נפוצות למעילות פנימיות



רכש

- תשלומים לחברות קש
- הטית מכרזים

הנה"ח ותשלומים

- העברות למועל
- הסבת המחאות

חיובי ספקים

- חיובים כפולים
- חיובים שגויים
- סטיה מחוזים

שלמות ההכנסות

- חיובים שגויים
- שת"פ עם לקוחות
- זיכויים שגויים

מלאים ומחסנים

- השמדות פיקטיביות
- רישומים כוזבים

שכר וכ"א

- עובדים פיקטיביים
- מזומן לעובדים זמניים



Pulling fraud out of the shadows

The biggest competitor you didn't know you had

PwC's 2018 Global Economic Crime and Fraud Survey

**ע"פ סקר PWC – 49%
מהארגונים נפלו קרבן
למעילות בשנת 2017**

49%

of organisations globally said they've been a victim of fraud and economic crime – up from 36%

64%

of respondents said losses due directly to their most disruptive fraud could reach US\$1 million

52%

of all frauds are perpetrated by people inside the organisation

31%

of respondents that suffered fraud indicated they experienced cybercrime

ארגונים בעולם הפסידו השנה 3.5 טריליון דולר בגלל מעילות עובדים

סקר בינלאומי ניתח 1,400 מקרי הונאה שנעשו ב-94 מדינות וחשף ממי צריך וכדאי להיזהר ■ את המקום הראשון והמפוקפק בטבלת המועלים קוטפים אנשי מחלקות הכספים והנהלת החשבונות ■ ואיזה ענף סופג את מרב העקיצות?

עלות המעילות:
5% מההכנסות

The COST of FRAUD



Data from the ACFE's 2014 Global Fraud Study, *Report to the Nations on Occupational Fraud and Abuse*.

Download the full Report and view interactive graphs at ACFE.com/RTTN.

Revenues the typical
organization loses to fraud
each year

5%



עלות הונאות עובדים בישראל - 7.5 מיליארד ש' בשנה

הנזק המוערך מגילויי הונאה בקרב 500 החברות המובילות בישראל מסתכם בפגיעה של כ-2%-3% מהמחזור

דניאל רוט-אבנרי //

לייק 134



שתפו



פורסם ב: 23:39 23.11.2017 | עודכן ב: 11:02 24.11.2017

הנזק המוערך מגילויי הונאה בקרב 500 החברות המובילות בישראל מסתכם בפגיעה של כ-2%-3% מהמחזור, כך שעלות ההונאות שמבצעים העובדים באותן חברות מוערכת בכ-6-9 מיליארד שקלים בשנה. כך עולה מנתונים שהגיעו לידי "כלכלה היום" ומבוססים על בדיקה שערכה חברת המידע העסקי, CofaceBdi,

מעילות פנימיות מול תקיפות חיצוניות

- תקיפות חיצוניות: סייבר, E-Commerce, כרטיסי אשראי, גניבת זהות - עולמות בהן ריבוי טרנזאקציות אך שונות קטנה
- להתמודדות עם תקיפות חיצוניות יש מגוון רחב של כלים אוטומטיים!
- מעילות פנימיות - עולמות בהם כמות בינונית של טרנזאקציות אך גיוון רב מאוד
- עשרות תהליכים עסקיים בכל ארגון, שוני רב בין ארגונים, תעשיות וסביבות עסקיות
- הנזק של מעילות פנימיות – **פי 2.5** מהנזק של תקיפות חיצוניות
- **אין כיום כלים אוטומטיים לזיהוי מעילות פנימיות**

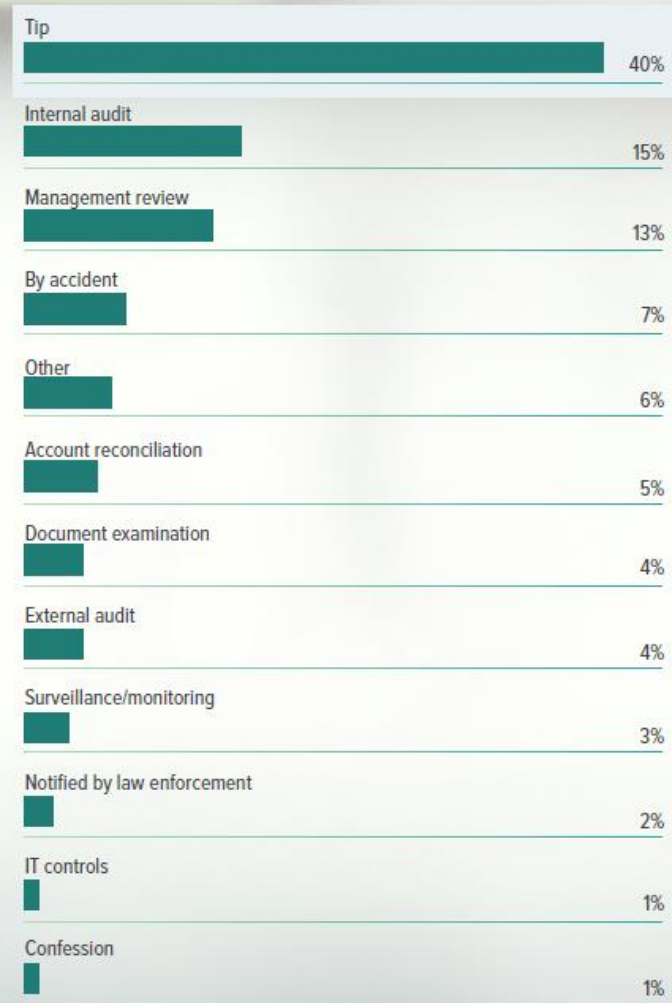


ACFE: How is occupational fraud initially detected

ביקורת פנים

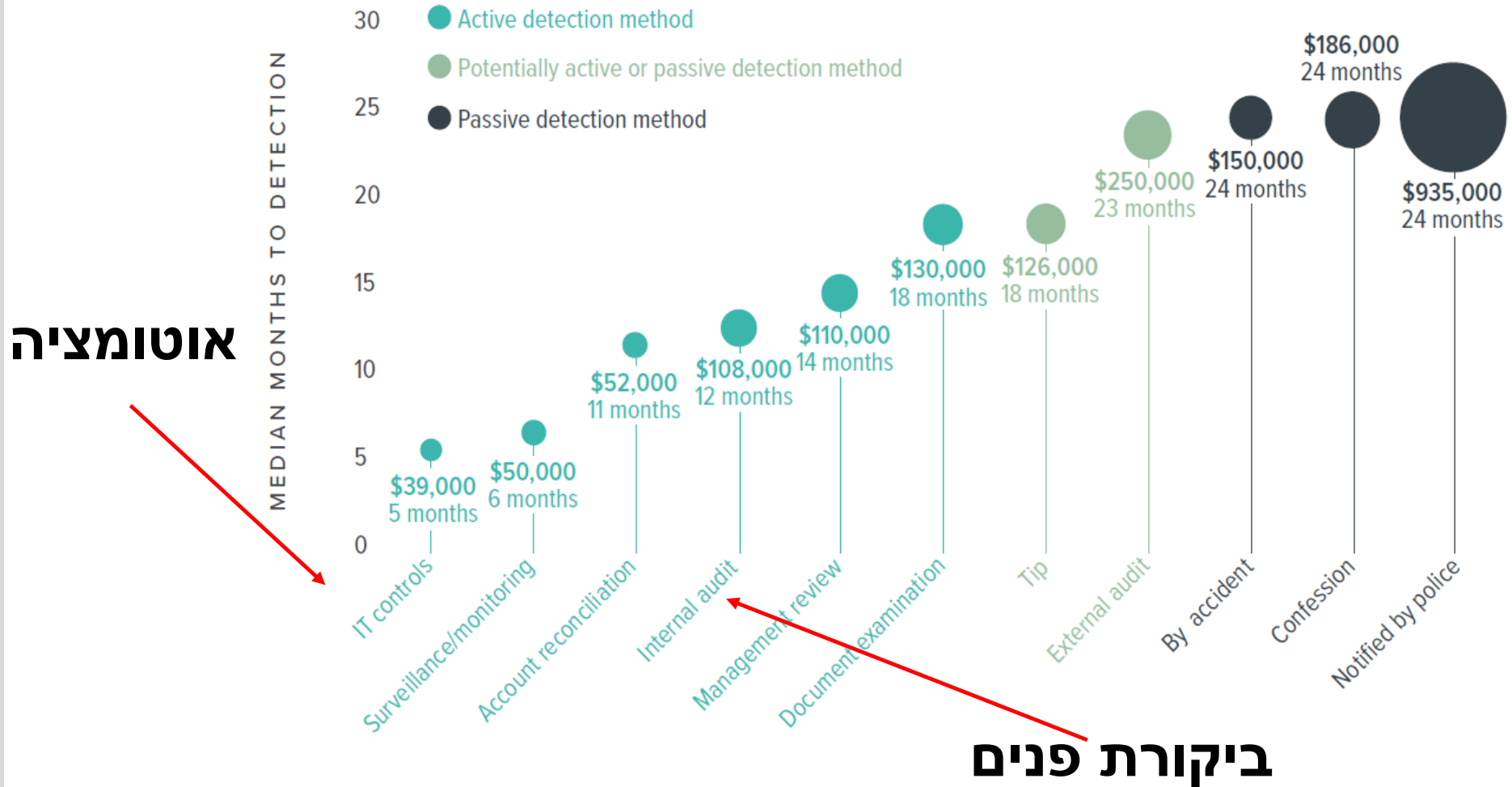
אוטומציה

FIG. 9 How is occupational fraud initially detected?



ACFE: How detection method relates to fraud duration & loss

FIG. 11 How does detection method relate to fraud duration and loss?



המטרה - זיהוי המעילות בזמן אמת



- זיהוי המעילות בזמן אמת יקטין בצורה דרמטית את הנזק שלהן
- הדרך: ביקורת רציפה - אוטומציה לידע של מבקר הפנים
- הפתרון - בינה מלאכותית משולבת מערכת מומחה:
 1. בינה מלאכותית לומדת ומזהה את התהליכים העסקיים
 2. ניטור רצוף של 100% ממקרי התהליך
 3. הטמעת הידע של מבקר הפנים לתוך מערכת הדיגיטלית
 4. התראות ממוקדות בזמן אמת
 5. מערכת לומדת ומתקנת עצמה

המפתח - עקבות במערכת המידע



מערכת דיגיטלית לזיהוי מעילות

מערכות מידע

חיצוני

פיננסי

תפעולי

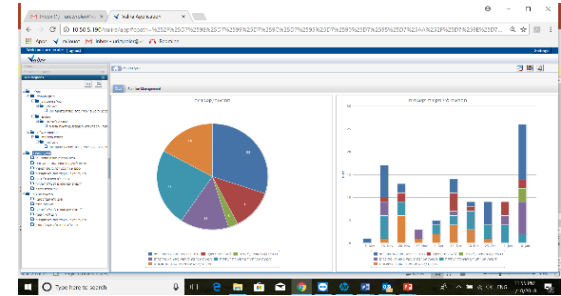
פנימי אחר



בקרה רציפה



פורטל תחקור

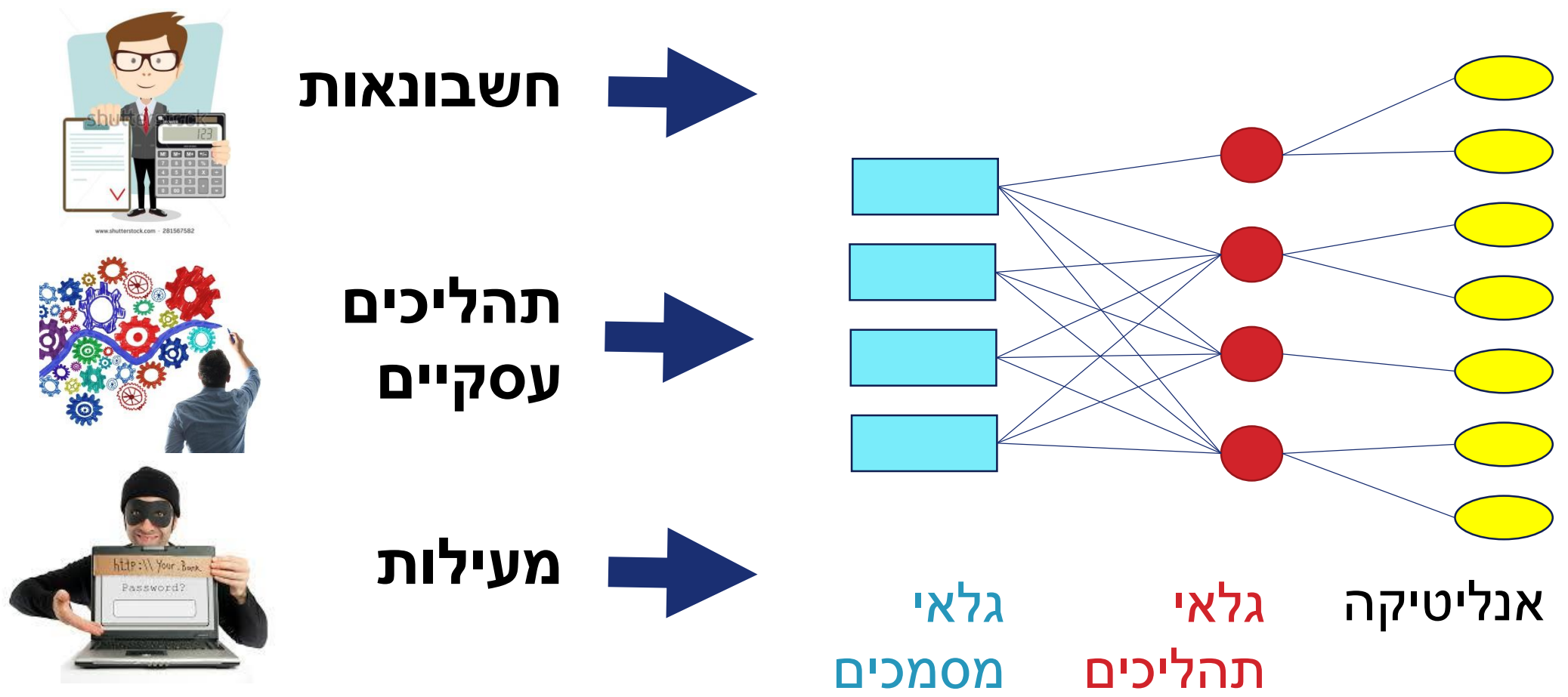


100% מהתהליכים
ללא התערבות בתהליכים

התראת זמן אמת

בינה עסקית משולבת מערכת מומחה

מודל חישוב רשתי המונחה על ידי הגדרות מפורשות



חישוב רשתי המוגדר ע"י ידע מוקדם

- חישוב רשתי מאפשר:

- זיהוי הטרנזאקציות כמכלול של תהליכים עסקיים
- למידה עצמית של הארגון והתהליכים הייחודיים שלו



- שימוש והטמעת הגדרות מפורשות:

- מודל ה ERP כנקודת התחלה
- הטמעת ידע גנרי בזיהוי מעילות
- הטמעת הידע הייחודי של מבקר הפנים של כל ארגון ספציפי

כיצד זה קורה

התחברות למערכות הארגון
טיוב והתאמה לתהליכים הייעודיים
הטמעת ידע ספציפי של מבקר הפנים
התראות זמן אמת לאירועים החשודים
פורטל לניתוח ותחקור

מערכות מידע

- חיצוני
- פיננסי
- תפעולי
- פנימי אחר

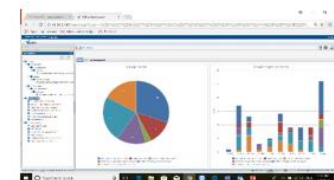


בקרה רציפה



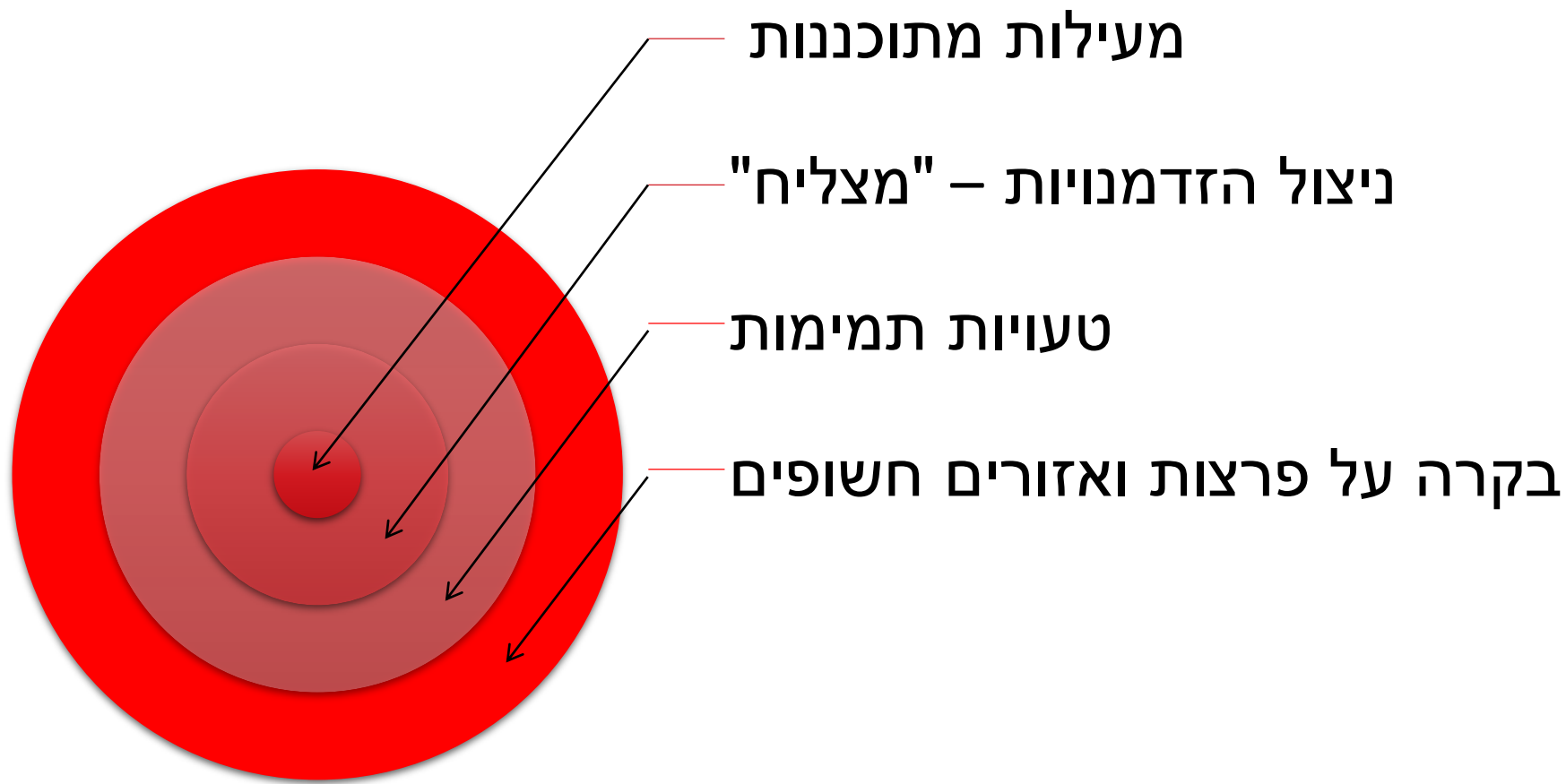
100% מהתהליכים
ללא התערבות בתהליכים

פורטל תחקור



התראות זמן אמת

על מה המערכת מתריעה?



התראות ממוקדות בזמן אמת

Google subject:valire valire system alerts

Click here to enable desktop notifications for Valire Mail. Learn more Hide

27 of about 74

valire System Alerts

to uri.tyroler

Hebrew > English Translate message

תאריך חשבונית קודמת / חשבונית כפולה

Case #	Time of Problem	status	חשבונית חדשה	חשבונית קודמת	תאריך חשבונית קודמת	שם ספק	שם חשבון מחויב	אסמכתא זהה	סכום	סכום חשבונית קודמת	ת. יומן חדשה	ת. יומן קודמת	תאריך	תאריך חשבונית קודמת	Download
2283696	2018-03-12	Failure	GI17034134	GI18000969	null	[REDACTED]	[REDACTED]	3253	133,906.5	133,906.5	18016783	18008449	2017-12-13	2018-01-31	Download

Insightly Gmail Gadget

User not active. Please login to Insightly before using this gadget.

מיפוי תחומי סיכון ואזורי חולשה

Valire Application

172.16.16.241/valire/app#cpath=%252F%25D7%2599%25D7%25A1%25D7%259B%25D7%2594%252F%25D7%2598%25D7%259C%25D7%2594%25D7%259C%252F%...

Welcome, uri.tyroler (logout) Settings

alire

Menu

Favorite Categories

All Categories

- מכירות
 - מחיר בחשבונית נמוך ממחיר ההזמנה
 - חשבונית על כמות שונה ממשלוח
 - בנית זיכוי על פריטים מסווגים ללא הזמנה
 - תשלום חסר מלקוח מזומן
 - לקוח מזומן לא קיבל חשבונית בזמן
 - מחיר בחשבונית גבוה ממחיר ההזמנה
 - איחור בקבלת תשלום מלקוח מזומן
 - שורת זיכוי בחשבונית ללא תעודת החזרה
- הנה"ח
 - תנועת יומן סטורנו לפעולה עתיקה
 - שירשור העברת יתרות חוב בין לקוחות
 - שירשור העברת יתרות זכות בין ספקים
 - חיוב כרטיס עם יתרת זכות רדומה
 - תנועת יומן בין סעיפי מאזן לא מקובלים
- ספקים
 - חיוב ללא הזמנה
 - חשבונית כפולה
 - חיוב על כמות גדולה מקבלת טובין
 - חיובים מצטברים על כמות גדולה מהזמנה
 - חיוב ללא קבלת טובין
 - השוואת מחיר בין הזמנה לחיוב

מכירות

Chart Session Management

התראות/קטגוריות

קטגוריה	מספר
איחור בקבלת תשלום מלקוח מזומן	651
חשבונית זיכוי על פריטים מסווגים ללא הזמנה	63
חשבונית על כמות שונה ממשלוח	1
בנית זיכוי על פריטים מסווגים ללא הזמנה	7
תשלום חסר מלקוח מזומן	11
לקוח מזומן לא קיבל חשבונית בזמן	8
מחיר בחשבונית גבוה ממחיר ההזמנה	1
מחיר בחשבונית נמוך ממחיר ההזמנה	1
שורת זיכוי בחשבונית ללא תעודת החזרה	1

התראות לפי תקופה וקטגוריה

מספר התראות (כמות)

Legend:

- איחור בקבלת תשלום מלקוח מזומן
- חשבונית זיכוי על פריטים מסווגים ללא הזמנה
- חשבונית על כמות שונה ממשלוח
- לקוח מזומן לא קיבל חשבונית בזמן
- מחיר בחשבונית גבוה ממחיר ההזמנה
- מחיר בחשבונית נמוך ממחיר ההזמנה
- תשלום חסר מלקוח מזומן
- שורת זיכוי בחשבונית ללא תעודת החזרה

Desktop 5:50 PM 2018-06-17

התועלת לארגון

- מניעת הנזק – זיהוי בזמן אמת מאפשר טיפול מידי ותיקון
- חיזוק היכולות העסקיות – מאפשר להנהלה להתמקד ביצירת ערך
- שיפור תהליכים – מאפשר לזהות תהליכים ונקודת חולשה בחברה
- בטחון ואמון - לעובדים, למנהלים ולבעלי המניות
- הגדלת שורת הרווח – נזק שנחסך תורם ישירות בשורת הרווח



איך זה נראה בשטח

- תוצאות מידיות – לא נדרש תהליך הטמעה בארגון
- התקנה והפעלה ללא צורך במשאבי IT ובזמן מנהלים
- מעקב אחר 100% מהמקרים, 24/7, התראות בזמן אמת
- מחזיר כסף באופן מיידי לשורת הרווח



ממבקר פנים לגיבור

- מינוף המומחיות של מבקר הפנים ליצירת ערך עסקי משמעותי
- הטמעה מהירה ללא התערבות או הפרעה לפעילות הארגון
- הנעת תהליך שיפור מתמיד על בסיס ביקורת מתמשכת

