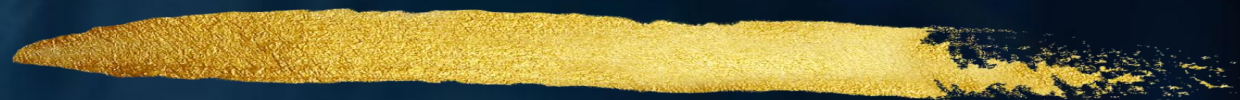


בא לשכונה שוטר חדש



מרצה: ליאה צור

LT RISKMGMT

כניסין צרע אצולין נמול היטוים

סייבר



הונאות



מעילות



ליאה צור

מנכ"לית ובעלים של חברת הבטיק LT RISKMGMT, המתמחה בייעוץ של ניהול סיכונים לחברות וארגונים. כ-20 שנות ניסיון כמנהלת סיכונים, מרצה באקדמיה, בדירקטוריונים והנהלות.

תפקידים קודמים:

- מנהלת סיכוני סייבר בתהליכים עסקיים - קבוצת דיסקונט
- מנהלת סיכוני מעילות והונאות - קבוצת דיסקונט
- מנהלת בקרה וניהול סיכונים - יובנק מקבוצת הבינ"ל



7 ארדקום

מרכז סליקה בנקאי בע"מ



שירותי בנק אוטומטיים בע"מ

פורום דבורה
Forum Dvorah

נשים במדיניות חוץ ובטחון לאומי



LT RISKMGMT

LT RISKMGMT

סיכונים תפעוליים

BPT - סיכוני סייבר

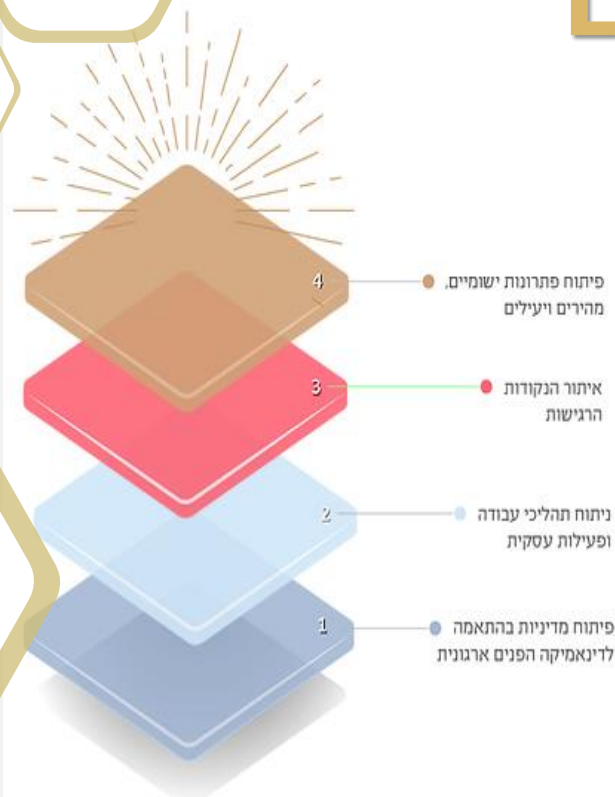
סיכוני מעילות והונאות

BCP - המשכיות עסקית

סקטור פיננסי ושוק ההון

מנטורינג אישי

הרצאות והכשרות



LT RISKMGMT
בוטיק לייעוץ ולהכשרה בניהול סיכונים

יצו | הצבע של LT | הכשרות והרצאות | שירותי ייעוץ | הצבעים של הצוות | לקוחות והמלצות | מאמרים | יצו

LT RISKMGMT
חברת בוטיק
לייעוץ ולהכשרה
בעולם ניהול הסיכונים



מכניסים צבע לעולם ניהול הסיכונים

ז הבאה לחברת LT RISKMGMT, מומחית בניהול סיכונים תפעוליים, סיכוני מעילות והונאות, סיכוני סייבר בתהליכים הער כיכות עסקית (BCP) לארגונים.

תהליכים מדויקים ואנשים מקצועיים מאפשרים את ההגנה המרבית על הארגון שלך, ומציעים לך שירות מקיף ונהלי ומנהלות הסיכונים בארגון ומגוון רחב של הכשרות והרצאות למגוון התפקידים בתחום. יקצוענות ואיכות משולבות בהנאה ומכניסים צבע חדש לעולם ניהול הסיכונים, באופן שהופך אותו למרתי



אבולוציית עולם הבקרה

הדבר הבא

מעבר
מהגנה
פאסיבית
להגנה
אקטיבית
מונעת
(הרשאות)

ניטור
חריגים
בשילוב
AI/ML
Online או
סמוך לכך

ניטור
אנומאליות
(חריגים)
Online או
סמוך לכך

דו"ח
חריגים
שנבדק
בדיעבד

בדיקה
מדגמית של
כל הפעולות
שבוצעו

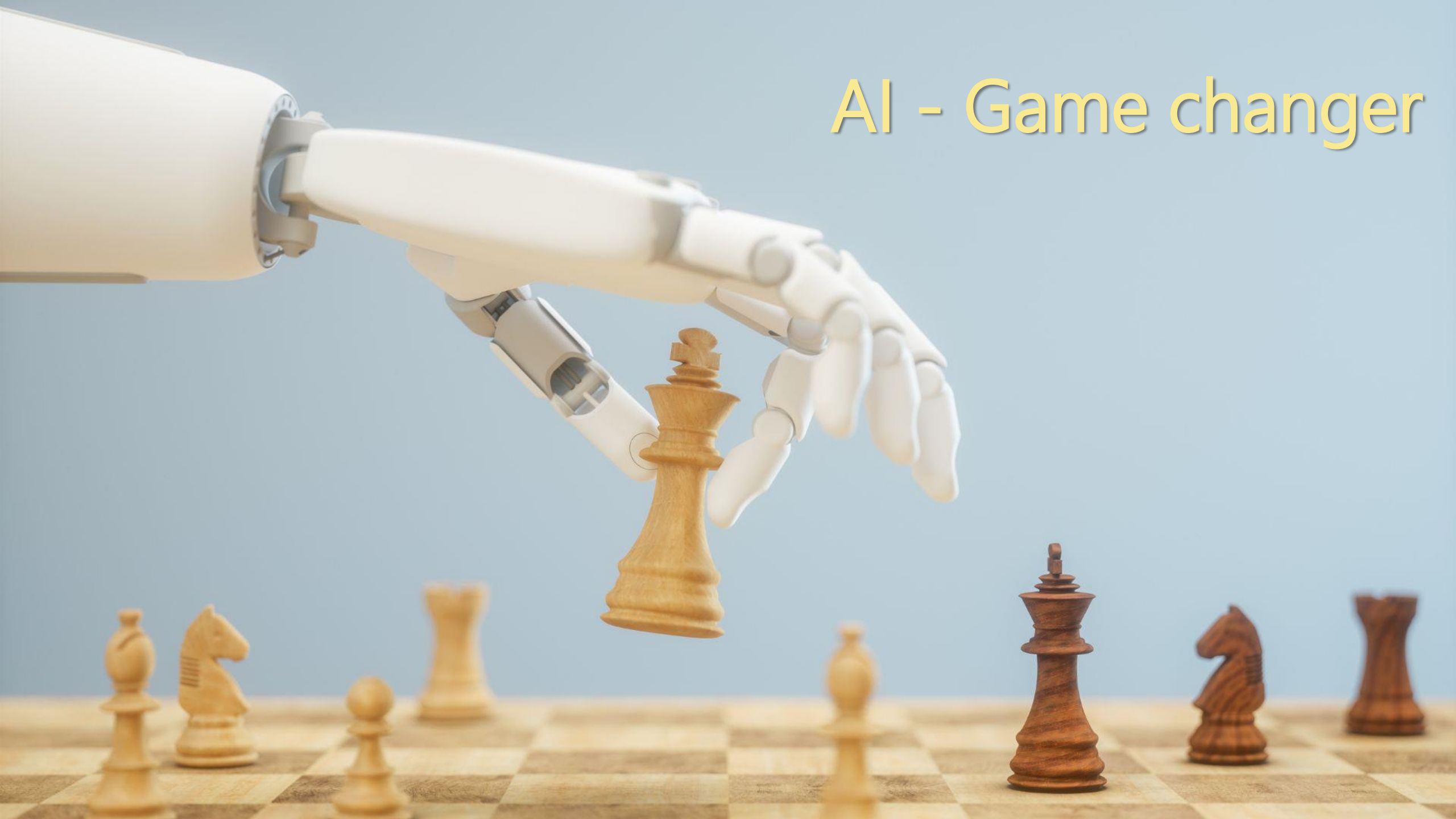
בדיקת
מנהל



LT RISKMGMT

מפנימי צדד אולא נמא היסני

AI - Game changer





מי הטמיע מערכת אנומאליות?



LT RISKMGMT

מפניק צקס אולק נמול היסונ



חריגה מדפוסי התנהגות של ישויות



בדיקת דפוס מול המשתמש עצמו **וגם** מול קבוצת הייחוס שלו: עובד מול עובדים באותו תפקיד, לקוח מול לקוחות דומים בפעילות וכו'

LT RISKMGMT

אמניסי צדד אולף נמל הייטס



איפה הבעיה?



LT RISKMGMT

מפנימי צדד אולא נמוא היטום

חוזקות vs. חולשות

חולשות

- × קשה קשה קשה לחבר תקע לשקע
- × אינסוף False Positive
- × פרויקט טכנולוגי המצריך זמן ומשאבים של אנשי IT פנימיים
- × תוקפים מכירים את הבקרה ולכן לומדים את הפרופיל של הלקוח על מנת לא לעלות בראדר. כך גם עובדים יכולים.
- × תמיד יהיו תרחישים שגם ה-AI לא יעלה עליהם
- × Explainability – להסביר למה עלתה החריגה
- × יש פתרונות טובים ברמת מערכות, אבל אין פתרון טוב שיוזע להתמודד עם מספר מערכות שונות

חוזקות

- ✓ יאתר חריגה שהבינה האנושית לא חשבה עליה
- ✓ רץ על כל הנתונים בחברה. יכולות שאין לבן האנוש
- ✓ עיבוד מהיר עם יכולת להיות גורם מונע בטרנזקציה
- ✓ ניהול ותיעוד של תהליך הבקרה
- ✓ בקרה בזמן אמת – Online



בעיקר הזדמנויות!!



LT RISKMGMT

מפניק צדק אולף נמל הימנים

1

גילוי נאות

3

פתרונות

5

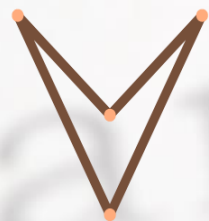
טיפים



LT RISKMGMT

מפניין צדד אולף נמל היטוט

פתרון מס' 1

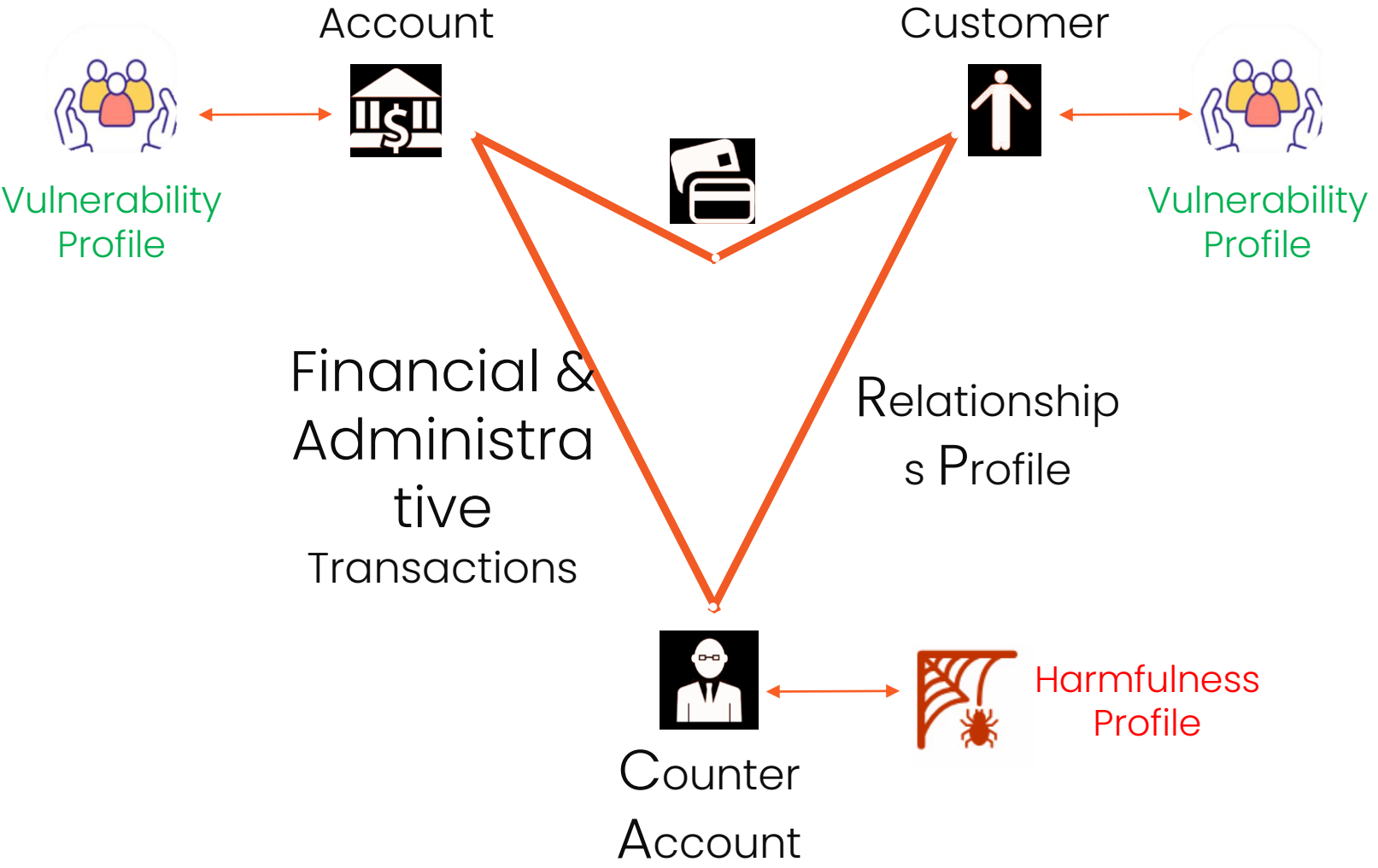


VALIRE
COGNITIVE FRAUD DETECTION

LT RISKMGMT

מפתח צדד אולף נמל היטוי

ANALYZING ANOMALIES IN BEHAVIORAL CONTEXTS BASED SOLELY on BANK PROPRIETARY DATA ANALYSIS



"העוקץ הרוסי": 70 מיליון שקל נגנבו מלקוחות הבנקים יוצאי בריה"מ

הקורבן מבצע את הגניבה
מחשבונו עבור הנוכלים

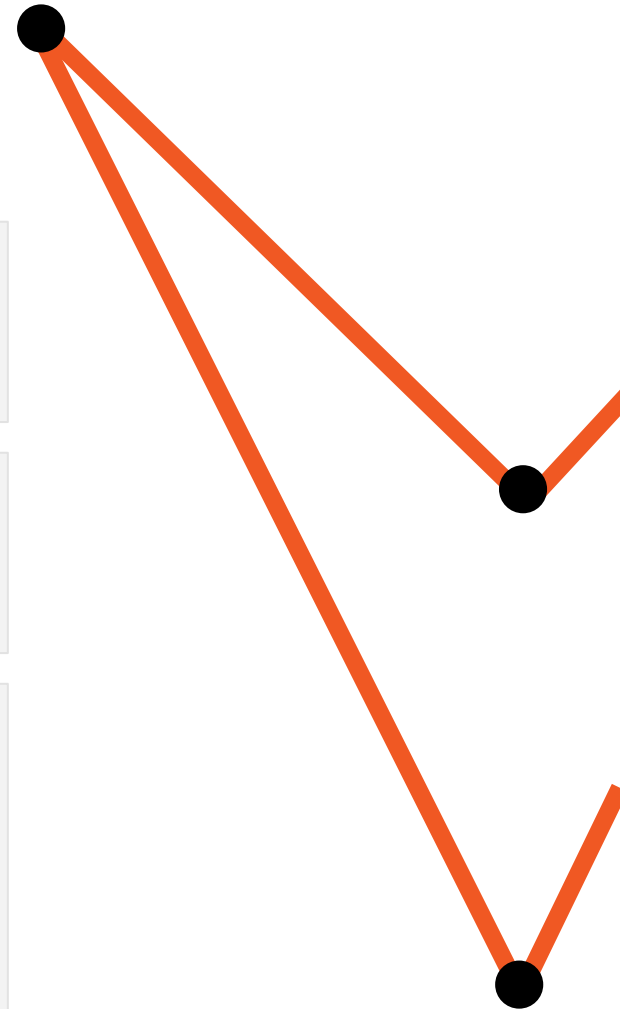
הונאות "הנדסה חברתית"

פעולה לגיטימית לכאורה, בידי
מורשה, המסתירה כוונה פלילית

מאפיינים דומים למעילות עובדים

הפתרון: מודל רב שכבתי

1. זיהוי אנומליות בחשבון
2. "פרופיל פגיעות" הלקוח: לאלו סוגי מעילות והונאות עשוי ליפול קורבן
"פרופיל מסוכנות" החשבון הנגדי
3. ניתוח הפעולות החריגות בהקשר התנהגותי - למניעת התראות שווא



פתרון מס' 2



LT RISKMGMT

מפנימי צדד אולף נמול היסונו

Process Explorer – Multiple Journeys



Procure To Pay (SAP) > All Cases (modified) ▾

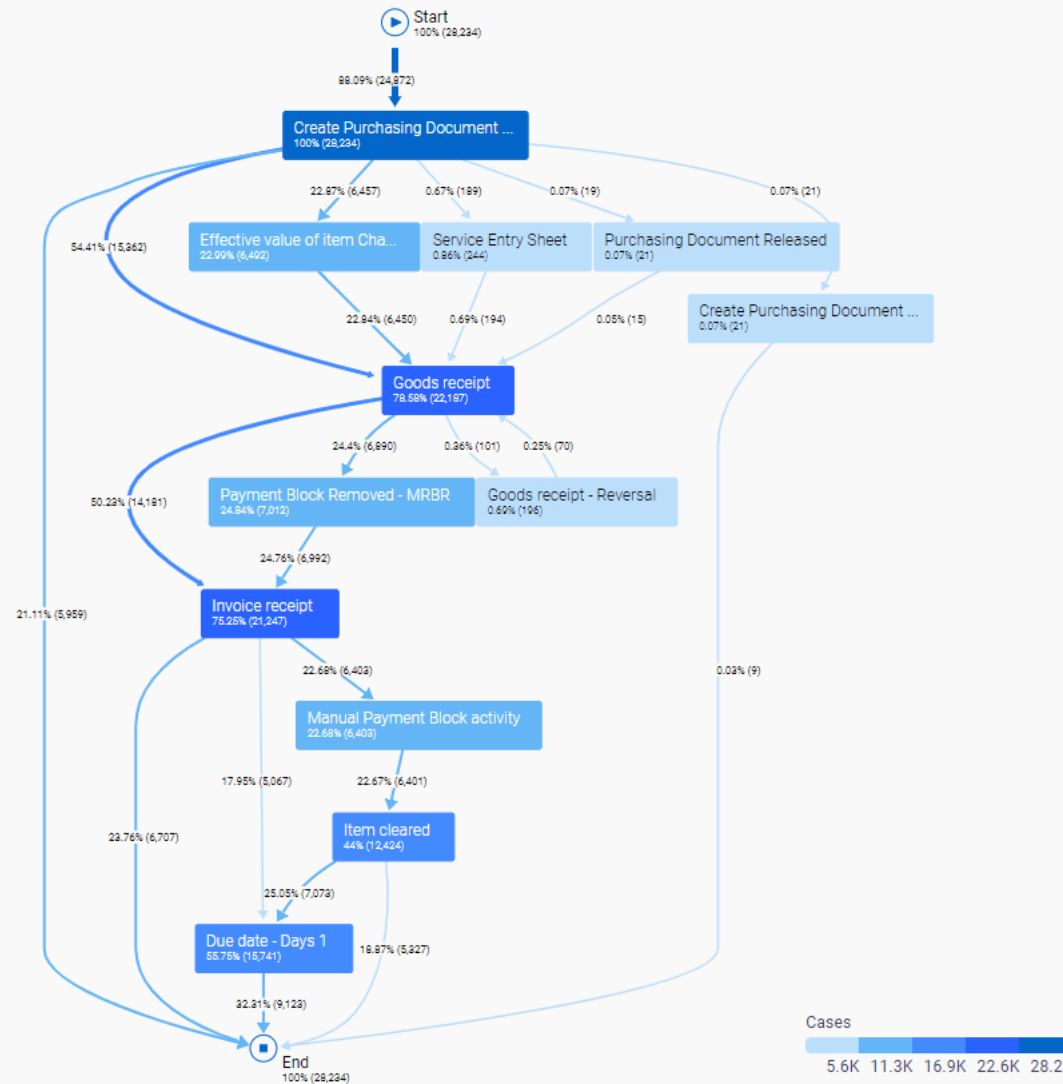
100% Cases selected
28.2K of 28.2K

PROCESS

VARIANTS

CASES

COMPARE



ACTIVITIES 100%

CONNECTIONS 81.8%

OVERVIEW

ATTRIBUTE ANALYSIS

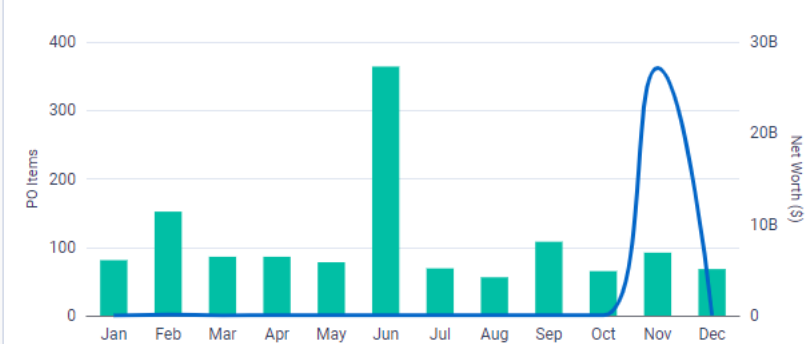
CASE ATTRIBUTE

CASE DURATIO

28.2 K
Purchase Items

\$ 576.1 B
Net Order Value

PO items and value by month (Avg)



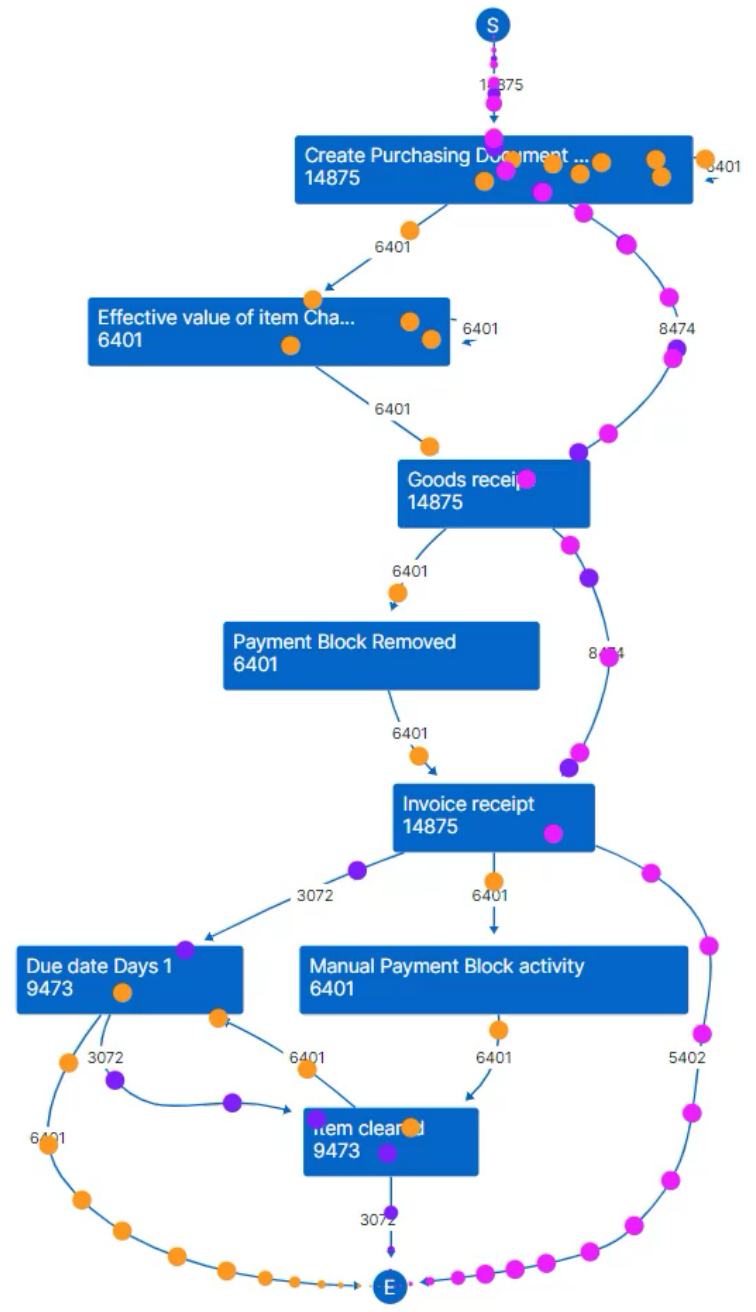
PO items by vendor

VENDOR	PO ITEMS ↓	NET WORTH
C.E.B. New York	7288	\$ 111,436
SKF Kugelmeier KGaA	2066	\$ 628,523,384
PAQ Deutschland GmbH	1910	\$ 42,727,510
SKC Americas	1671	\$ 67,595,373
C.E.B. BERLIN	936	\$ 6,328,861
SCT Inc.	928	\$ 0
EGS America	872	\$ 0

4.25B

5.5

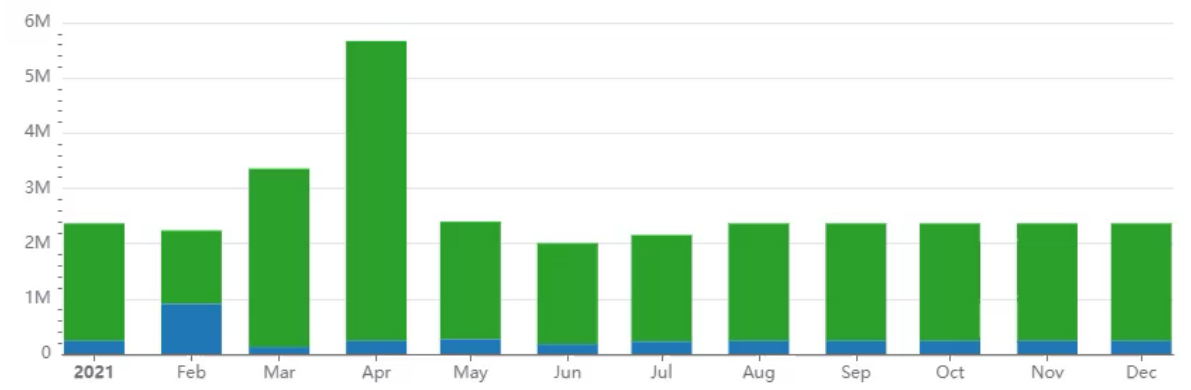
43



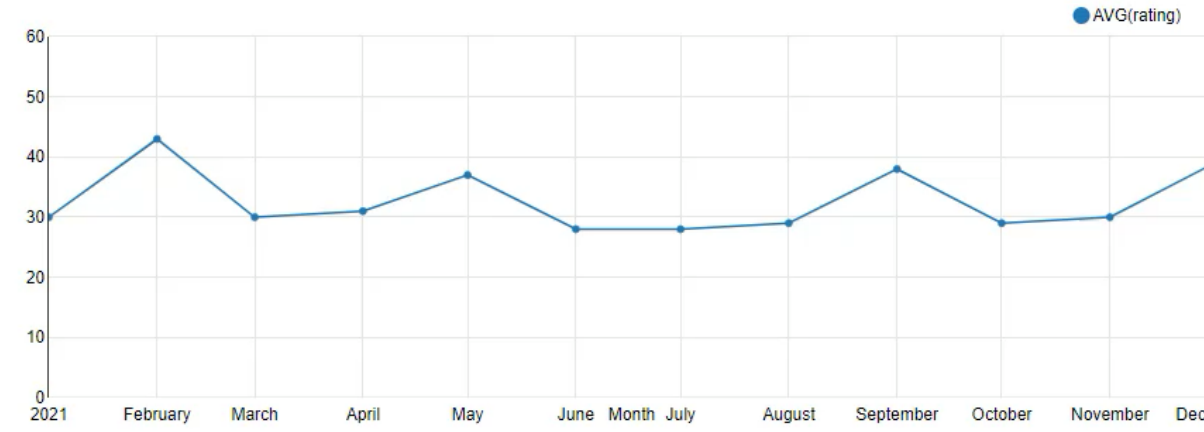
Flow

Variants

PO/Non-PO By Month



Compliance issues per month





POLITICS

Former Facebook diversity strategist pleads guilty to stealing more than \$4 million from company

PUBLISHED WED, DEC 13 2023·2:35 PM EST | UPDATED THU, DEC 14 2023·2:28 PM EST



Dan Mangan
@_DANMANGAN

SHARE

KEY POINTS

- A former Facebook global diversity strategist stole more than \$4 million from the social media giant “to fund a lavish lifestyle” in California and Georgia, prosecutors said.
- Barbara Furlow-Smiles, who led various Facebook Diversity, Equity and Inclusion programs from 2017 through mid-2021, stole the money “through an elaborate scheme,” the U.S. Attorney’s Office in Atlanta said.
- Meta, the parent company of Facebook, cooperated with the investigation.



Billionaire-backed network halts Nikki Haley campaign funding
South Carolina loses

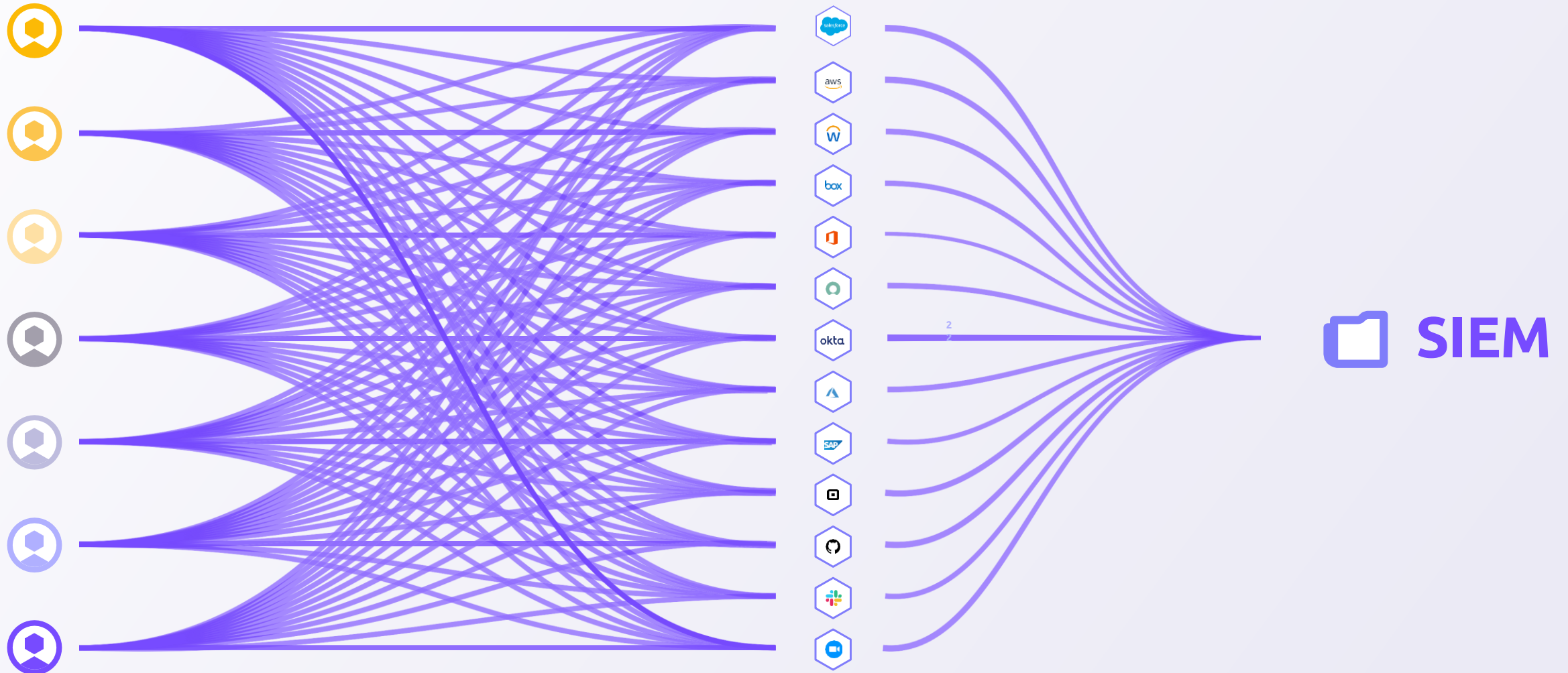
פתרון מס' 3



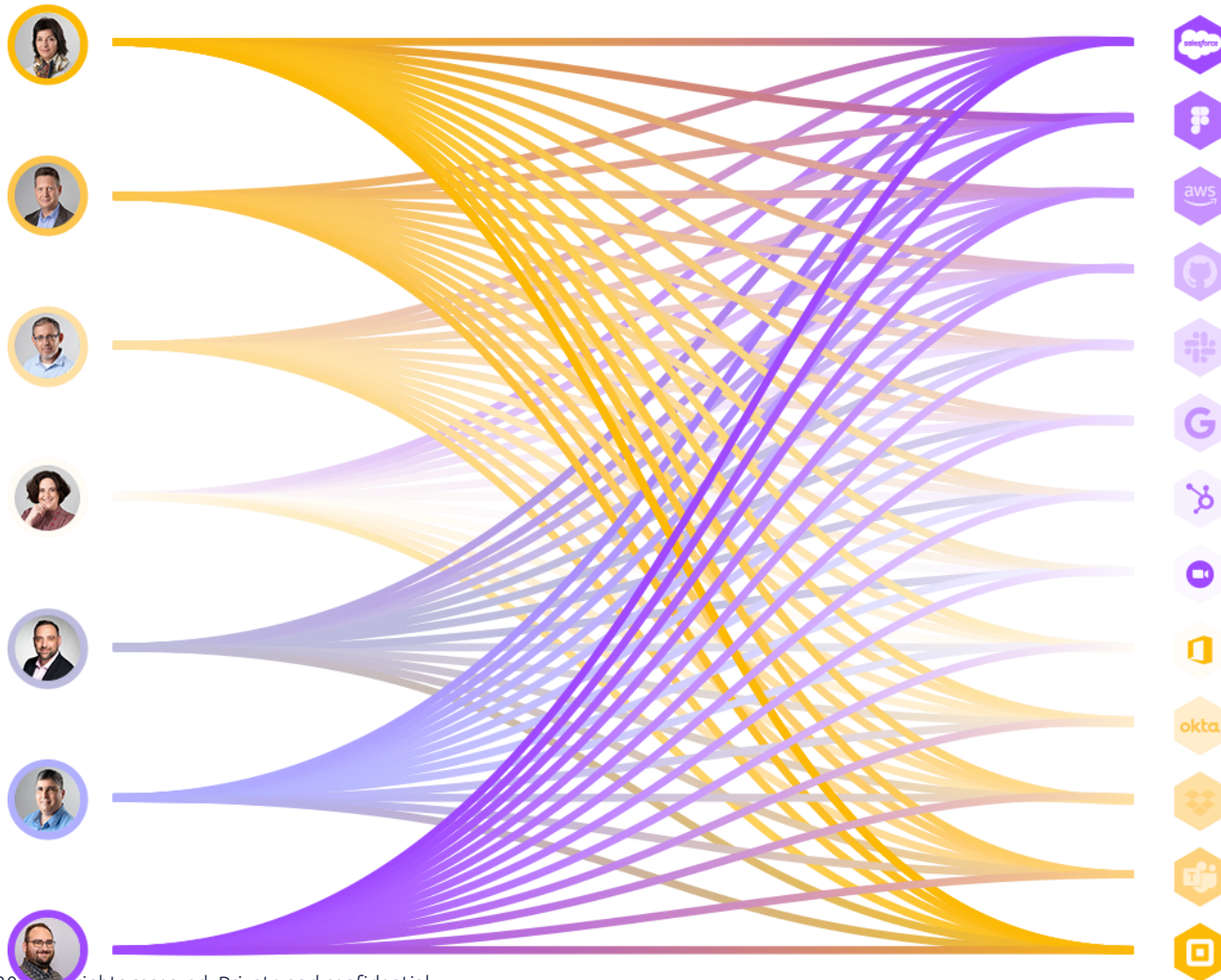
LT RISKMGMT

מפניק צדד אולא נמול היסונ

How can you know what to look for in your business applications?



כיצד ניתן לזהות סימני אזהרה מבלי לדעת מה לחפש?



• עובדים

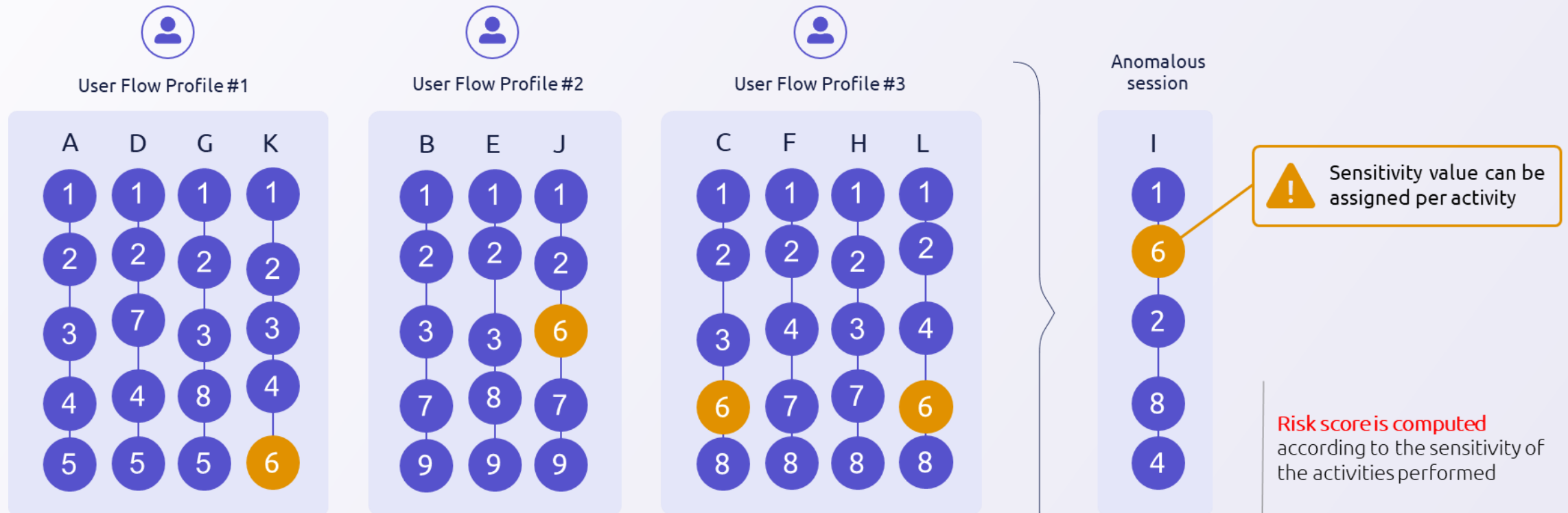
• לקוחות

• גורמי חוץ – סוכנים, מיקור חוץ,

שותפים / שרשרת אספקה

• אפליקציות חיצוניות

Risk Score per Anomalous Session



TrackerIQ detects anomalous user journeys that deviate from learned user journey profiles or peer grouping

Risk score is computed according to the sensitivity of the activities performed





טיפים!



1 טיפ



AI לא עובד לבד. רק
שילוב עם ה-HI משלימה
את התמונה ומקבלים
תוצאות איכותיות



טיפ 2

תוודאו שהטכנולוגיה
אצלכם מוכנה וערוכה
לספק את ה-DATA

3 טיפ

תוודאו שאתם מקבלים את המערכת עם
מהנדס תהליכים/אנליסט עסקי או
לוקחים בחשבון עלויות של שירות כזה

4 טיפ

תוודאו גמישות
מקסימלית בהוספת
חוקים/שדרות/משחק עם
דשבורדים וזוחות



טיפ 5

תוודאו שהמערכת תומכת
בתהליך ניהול ההתרעות
(תיעוד, העברה לבדיקה ואישור
מנהל, סטאטוס התראה)





1. שילוב AI עם HI
2. הכנת ה-DATA מראש
3. אנליסט עסקי
4. גמישות במערכת
5. Workflow לניהול ההתרעות

Tel: +972-54-5883588 | Email: ltsur@lt-riskmgmt.com | Web: lt-riskmgmt.com



THANK **YOU**

Let's connect!



Lia Tsur

LT RISKMGMT

מסניפים רבים ארץ וישראל ניהול הסיכונים