



## X5 Retail Group

## Система противодействия мошенничеству

**X5 Retail Group** — одна из ведущих российских продуктовых розничных компаний. Компания управляет магазинами нескольких торговых сетей: магазинами у дома под брендом «Пятерочка», супермаркетами под брендом «Перекресток», гипермаркетами под брендом «Карусель», магазинами «Экспресс-Ритейл» под различными брендами.



По состоянию на декабрь 2016 г. под управлением Компании находилось 9 000 магазинов по всей России.

Внедренная система противодействия мошенничеству и гарантирования доходов выявляет признаки реальных и потенциальных мошеннических схем, оперативно информирует о них специалистов по безопасности, а также позволяет формировать бизнес-ориентированную отчетность для операционных подразделений. Антифрод-контроль охватывает все торговые точки ритейлера.

**ПОЛНОТА КОНТРОЛЯ**

Обследовав инфраструктуру заказчика и существующие бизнес-процессы, специалисты компании «Инфосистемы Джет» определили набор необходимых источников информации для антифрод-системы и состав загружаемых данных, осуществили ее инсталляцию и интеграцию с системами-источниками. К решению подключены центральные серверы баз данных по кассовым операциям торговой сети; процессинговый центр программы лояльности; модули ERP- и HR-системы; настроены механизмы автоматической загрузки данных из них. При этом сведения, необходимые для оперативного анализа ситуации, поступают в антифрод-систему в течение всего нескольких минут.

Антифрод-система построена на базе программного комплекса RAID компании WeDo Technologies. На сегодня это самое масштабное внедрение антифрод-решения в российском ритейле.

По данным, полученным на фокусной группе из 20 магазинов, ритейлеру удалось снизить потери более чем на 1% от розничного товарооборота. Суммарные потери снизились на 0,76%, недостача уменьшилась на 0,36%.

**АВТОМАТИЗАЦИЯ АНАЛИЗА**

На основе собственной экспертизы в сфере борьбы с мошенничеством и с учетом опыта аналитиков X5 Retail Group специалисты компании «Инфосистемы Джет» разработали модели (комплексы алгоритмов) выявления неправомερных действий сотрудников. Эти алгоритмы позволяют автоматически определять подозрительные схемы, а также ошибки в процессах кассового обслуживания покупателей, выполнения транзакций по программам лояльности, управления товарной логистикой. Настроены механизмы формирования инцидентов и их назначения на проверку уполномоченным сотрудникам, а также контроля хода проверки.





Россия, 127015, Москва  
ул. Б. Новодмитровская, д. 14, стр. 1  
Тел.: +7 (495) 411-7601  
Факс: +7 (495) 411-7602  
E-mail: info@jet.msk.su  
www.jet.msk.su



**Алексей Сизов,  
руководитель направления  
по борьбе с мошенничеством  
Центра информационной  
безопасности компании  
«Инфосистемы Джет»:**

«Современные методы обработки данных в комбинации с наработанной базой алгоритмов выявления мошенничества позволяют увидеть то, что по различным причинам было скрыто от взоров сотрудников компании. Результатом является обнаружение не известных ранее схем и разработка способа выявления известных, но прежде неуловимых. Мы постоянно совершенствуем модели, что позволяет системе оставаться актуальным инструментом сокращения потерь в условиях меняющегося ландшафта рисков».

Были разработаны 25 комплексных контрольных процедур, охватывающих кассовые операции и операции по картам лояльности, логистику товаров внутри магазинов (излишки, списания и пр.), товародвижение (объемы заказов, товарные запасы, прогнозы списаний и т.д.) – всего около 80% бизнес-процессов, существующих в торговых сетях.

## ОТЧЕТНОСТЬ

Для сотрудников служб безопасности и руководителей операционных подразделений разработаны формы отчетов, содержащих статистику неправомερных действий и результаты расследования инцидентов, настроены средства визуализации. Формируемые отчеты позволяют бизнес-руководителям принимать обоснованные решения о необходимых мерах, в том числе по корректировке существующих процессов. Теперь ритейлер может держать под контролем различные категории потерь (по причине как мошенничества, так и нарушения установленных бизнес-процессов) по всей сети магазинов.

## ПОДДЕРЖКА И ДАЛЬНЕЙШЕЕ РАЗВИТИЕ

Специалисты системного интегратора осуществляют мониторинг работы системы, при необходимости выполняют доработку контрольных процедур, тонкую настройку параметров для снижения уровня ложных срабатываний и повышения эффективности процессов выявления мошенничества.

Запас производительности антифрод-системы позволяет заказчику расширять спектр контролируемых процессов в удобные для него сроки. В дальнейших планах ритейлера – увеличить полностью фрод-контроля за счет интеграции с системами Cash Control и видеонаблюдения, а также внедрить механизмы контроля мошеннических действий в системе закупок.

