Retail Loss Prevention

Nadużycia w branży Retail są rosnącym zagrożeniem dla zyskowności działalności

Wyzwania branży Retail

- Nowe wymagania kupujących
- Rozwój e-commerce
- Personalizacja i programy lojalnościowe
- Wyzwania organizacyjne Detalistów
- Rozwój technologii wspierających operacje sklepowe

Aktualna sytuacja

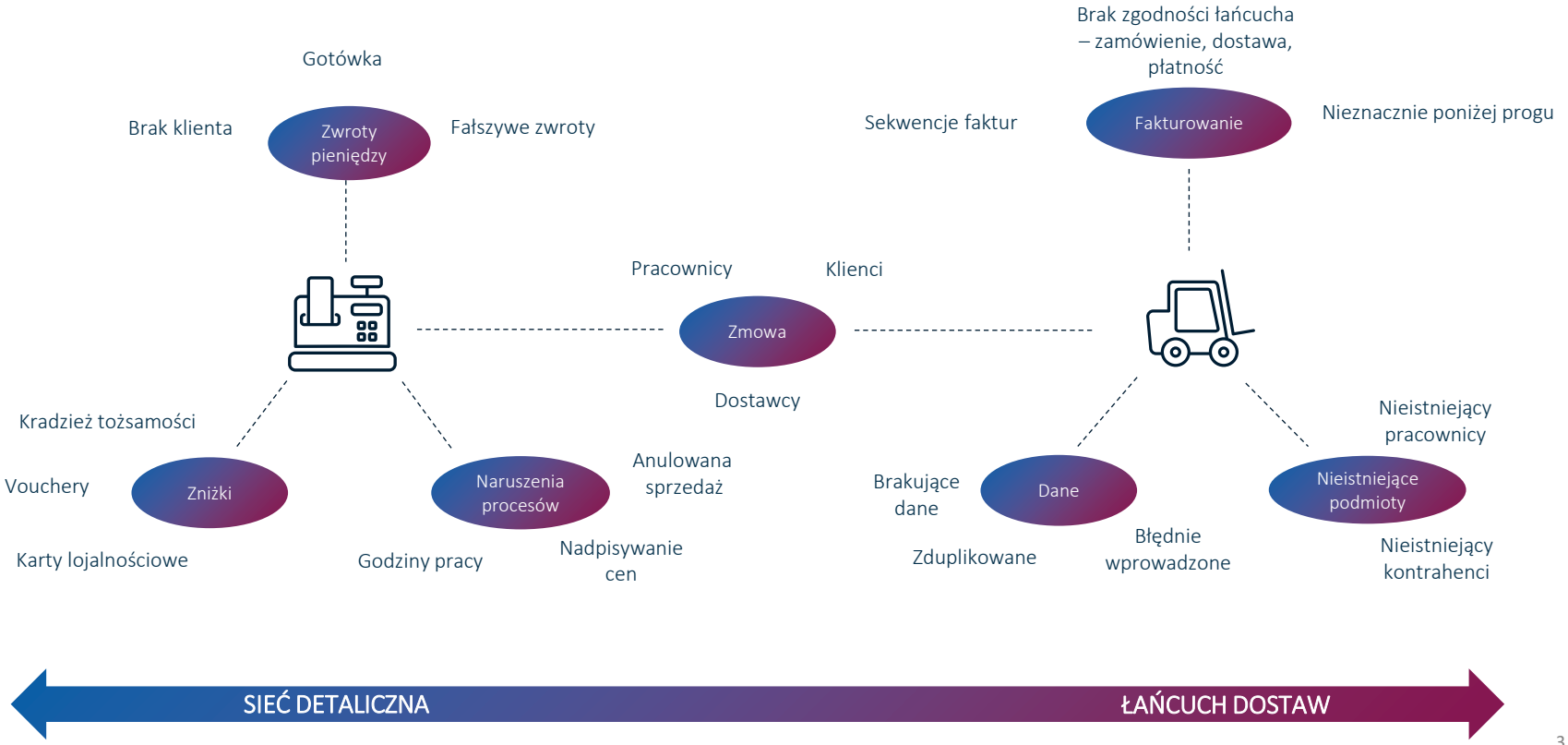
- + 30% wzrost kradzieży
- Zwiększona aktywność ORC
- + 8% przestępczość 2020 vs 21
- + 33-147% strat z kas samoobsługowych (4% udział w stratach sklepu)
- 7% Food Waste

Badanie 2022 National Retail Security Survey pokazało stratę w branży retail, stanowiącą przeciętnie 1,4% wyniku finansowego. Siedem na 10 firm z branży odnotowuje straty przekraczające 1%. "

2022 National Retail Security Survey by NRF

Copyright © SAS Institute Inc. All rights reserved.

Dwa główne źródła strat



Copyright © SAS Institute Inc. All rights reserved.

Wykorzystanie analityki do precyzyjnej i zautomatyzowanej identyfikacji zagrożeń

PLATFORMA

SAS RETAIL LOSS PREVENTION FRAMEWORK

Połączenie danych z różnych obszarów

Wykorzystanie analityki danych

Stały zautomatyzowany monitoring procesów

MODUŁY ROZWIĄZANIA

Fraudy w POS			e-Commerce			Zapasy magazynowe			Supply Chain / Procurement		
Zwroty	Zniżki	Anulowania	Zwroty	ATOs	Charge-backs	Transport dóbr	Towary łatwo psujące się	Zmowy	Manipulacje na fakturach	Ocena ryzyka kontrahentów	Analiza wydatków
Karty podarunkowe	Karty lojalnościowe	Nadużycia wewnętrzne	Bezpieczeństwo płatności	Omni-channel	Nadużycia wewnętrzne	Sztuczne zawyżanie	Fałszywa sprzedaż	Audyt	Zmowy przetargowe	Listy sankcji, PEP	Podróżowanie i wydatki

Rozszerzenie o kolejne use casy powoduje wzrost wartości rozwiązania dla organizacji

Copyright © SAS Institute Inc. All rights reserved

Kompleksowa platforma składa się z 4 modułów

Od integracji danych po zarządzanie podejrzanymi przypadkami

Zasilenie modelu danych

- Transakcje kasowe
- Punkty sprzedaży
- Inwentaryzacje
- Magazyny
- Pracownicy

Integracja danych

Poprawa jakości danych

Encje

Sieci powiązań

Detekcja

- Konflikt interesów
- Weryfikacje zewnętrzne
- Nieregularne transakcje
- Powiązania osobowe
- Jakość danych
- Dostawcy słupy
- Sumaryczne raporty i odchylenia
- Chronologia zamówień i transakcji
- Pracownicy słupy

Zaawansowana analityka

- ✓ Peer grupy
- ✓ Detekcja anomalii
- ✓ Modele predykcyjne
- ✓ Analiza sieci powiązań
- ✓ Wyszukiwanie

Kontrola i raportowanie

Priorytetyzacja podejrzanych zjawisk i wizualizacja w intuicyjny sposób

- Alertowanie & priorytetyzacja
- Eksploracja i raportowanie
- Zarządzanie przypadkami
- Odkrywanie

Copyright © SAS Institute Inc. All rights reserved.

Przykłady wykrytych nieprawidłowości

Na podstawie zrealizowanych wdrożeń

KONCERN PALIWOWO-CHEMICZNY

120,000 Dostawcy

75,000 Pracownicy

480,000 Zamówienia

800,000+ Płatności

650
Pracownicy powiązani bezpośrednio z dostawcami

54,127
Zduplikowane faktury, ta sama kwota, ten sam dostawca

788
Pracownicy dzielący rachunek bankowy z dostawcą

45,800
Wielokrotne faktury w tym samym dniu

4750
Dostawcy dzielący rachunek bankowy pod różnymi nazwami

40,400
Powtarzające się numery faktur w tym samym dniu powyżej $10 tys.

SEKTOR ENERGETYCZNY

17,800 Dostawcy

25,000 Pracownicy

700,000+ Transakcje

Wysokie wydatki zakupowe

$16.8m
Powiązanych ze zduplikowanymi fakturami (natychmiastowe oszczędności)

$300m
Zapłacone dostawcom powiązanym z pracownikami

2500+
Pracowników powiązanych z zewnętrznymi organizacjami

$500m
Zapłacone dostawcom bez otrzymania towaru

25
Nieistniejących pracowników

Copyright © SAS Institute Inc. All rights reserved.

Wartość SAS w Zapobieganiu Stratom w obszarze retail

Roczny przychód: 2 mld EUR

1,4% STRATY

Wartość oszustwa / Ryzyko strat
€28M*

15% Redukcja wydatków związanych z nadużyciami finansowymi
€4M

Oszustwa związane ze zwrotami
Monitoruj oszustwa związane ze zwrotami dzięki wykrywaniu hybrydowemu i minimalizuj straty. 8% wszystkich zwrotów to zwroty oszukańcze**.

Oszustwa pracownicze
Identyfikuj duplikaty faktur, niezgodności w ilości i brakujące zamówienia

Napisywanie cen
Włącz skalowalny proces wykrywania oszustw w całej grupie

Oszustwa związane z kartami lojalnościowymi
Identyfikuj zamówienia i ograniczaj oszustwa związane z zamówieniami

MOŻLIWOŚCI

Wykrywanie strat i nadużyć
- Intuicyjna platforma inwestygacji i analizy
- Metoda wykrywania hybrydowego

Decyzje oparte na analizach
- Praktyczne spostrzeżeni w czasie rzeczywistym
- Technologia łącząca zespoły

Skupienie na zapobieganiu stratom
- Analizy w czasie rzeczywistym i batch
- Szybki wpływ na wynik finansowy

1,8% STRATY

Wartość oszustwa / Ryzyko strat
€36M*

15% Redukcja wydatków związanych z nadużyciami finansowymi
€5M

* Badanie 2021 National Retail Security Survey wykazało, że spadek jest najwyższy w historii I stanowi 1.6% wyniku finansowego detalisty, w 2022 był to spadek wielkości 1,4%

Copyright © SAS Institute Inc. All rights reserved.

Zapraszamy do kontaktu.

Marta Prus-Wójciuk
Fraud Intelligence Practice Lead

+48 783-230-960

Marta.Prus-Wojciuk@sas.com

SAS Institute Sp. z o.o.

+48 22 560 46 00

polska@spl.sas.com

ul. Gdańska 27/31
01-633 Warszawa

sas