

## Разработка системы управления риском

Виктор ЖЕМЛИЧКА - Вице-президент SGS S.A.

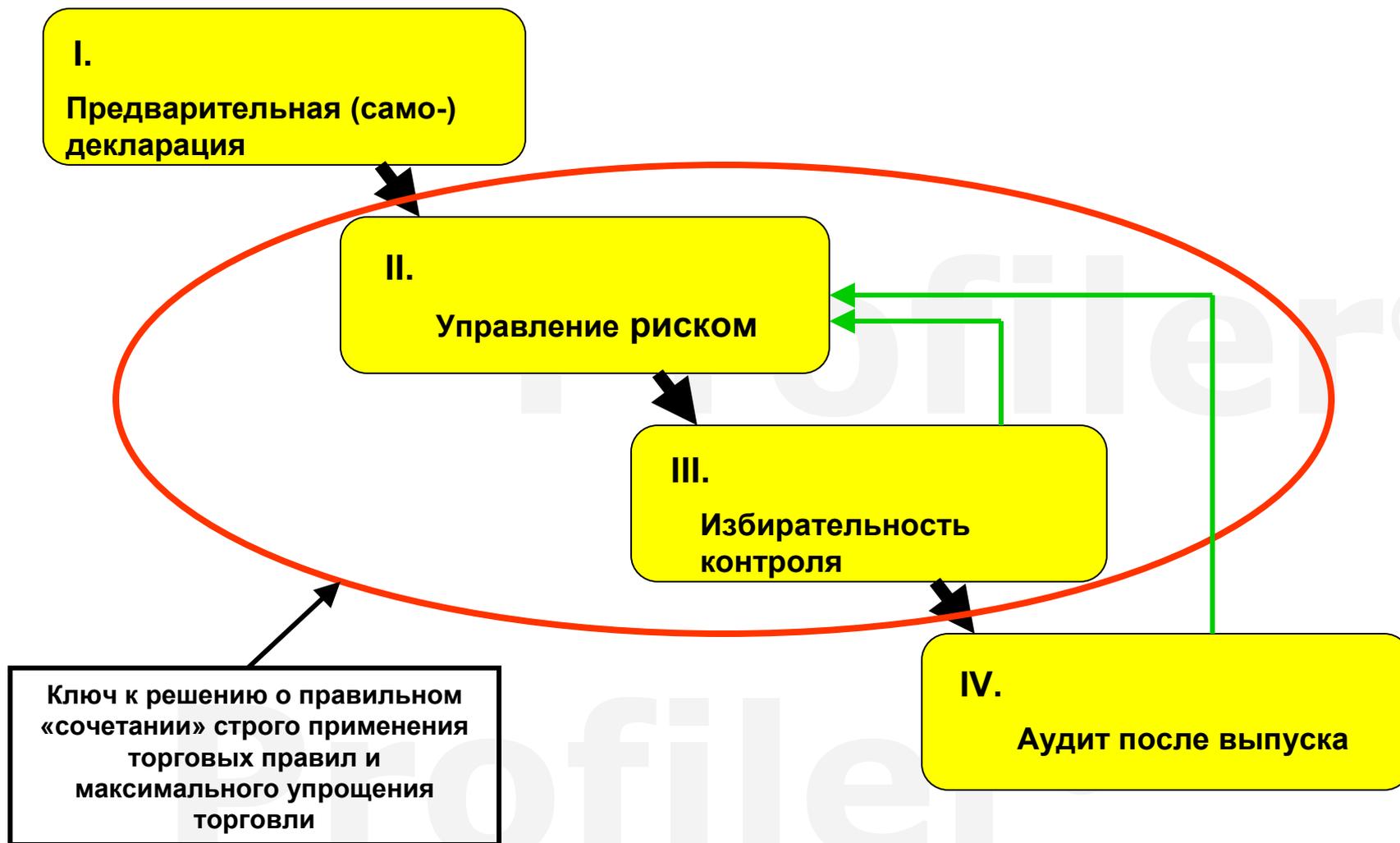
Джордж БОТТОМЛЕЙ – Помощник Вице-президента SGS S.A.

Тренинг по управлению риском и сбору сведений  
3-5 ноября 2004, Ташкент, Узбекистан

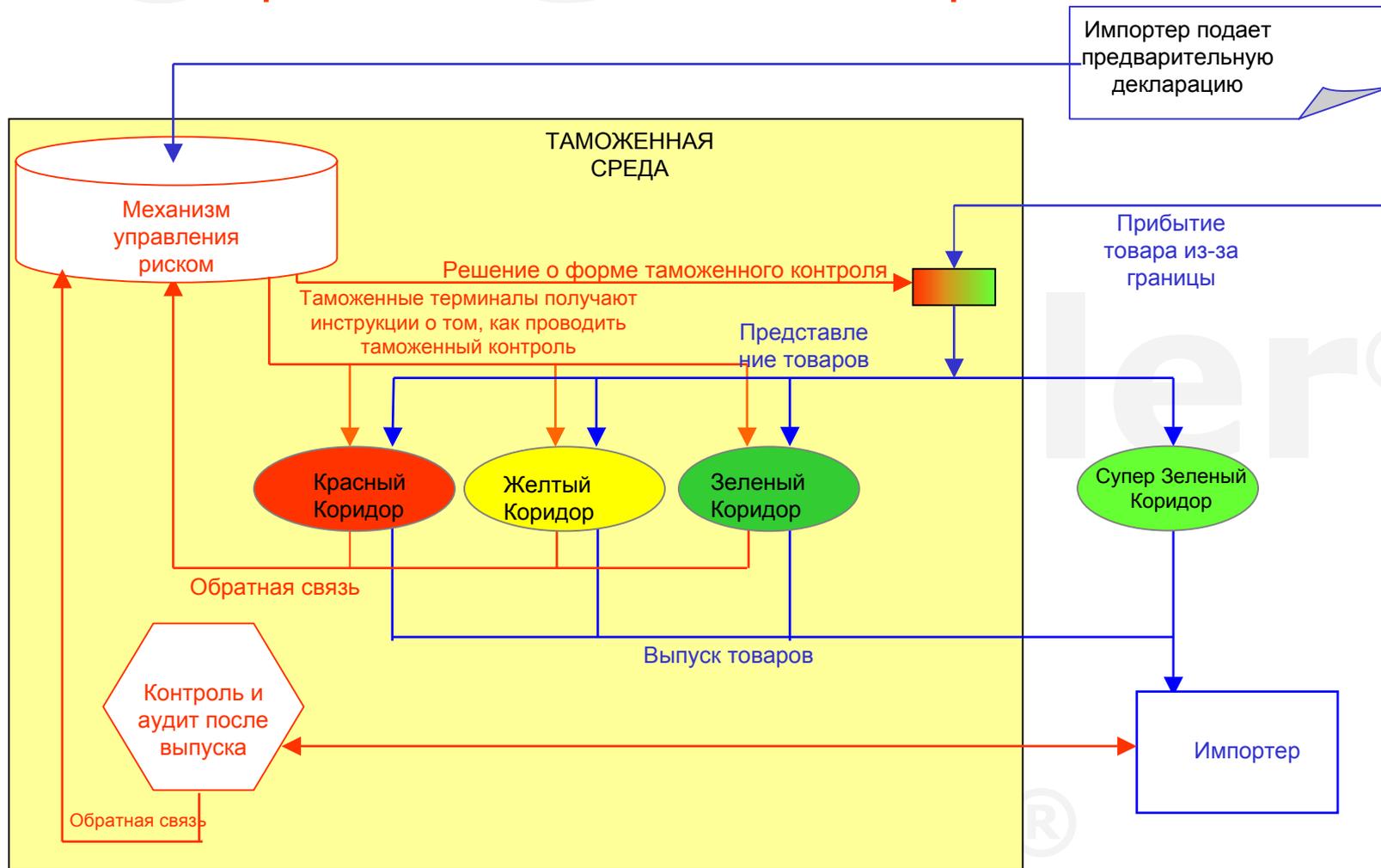
## Цель данной презентация:-

- Целью не является представление и продажа продукта Профайлер®.
- Однако учитывается, что вы можете захотеть разработать свою собственную систему управления риском, мы хотим поделиться с вами нашим опытом в разработке и реализации подобных систем
- Мы надеемся, что вам будет интересна эта презентация, и вы извлечете пользу из тех уроков, которые мы уже прошли.

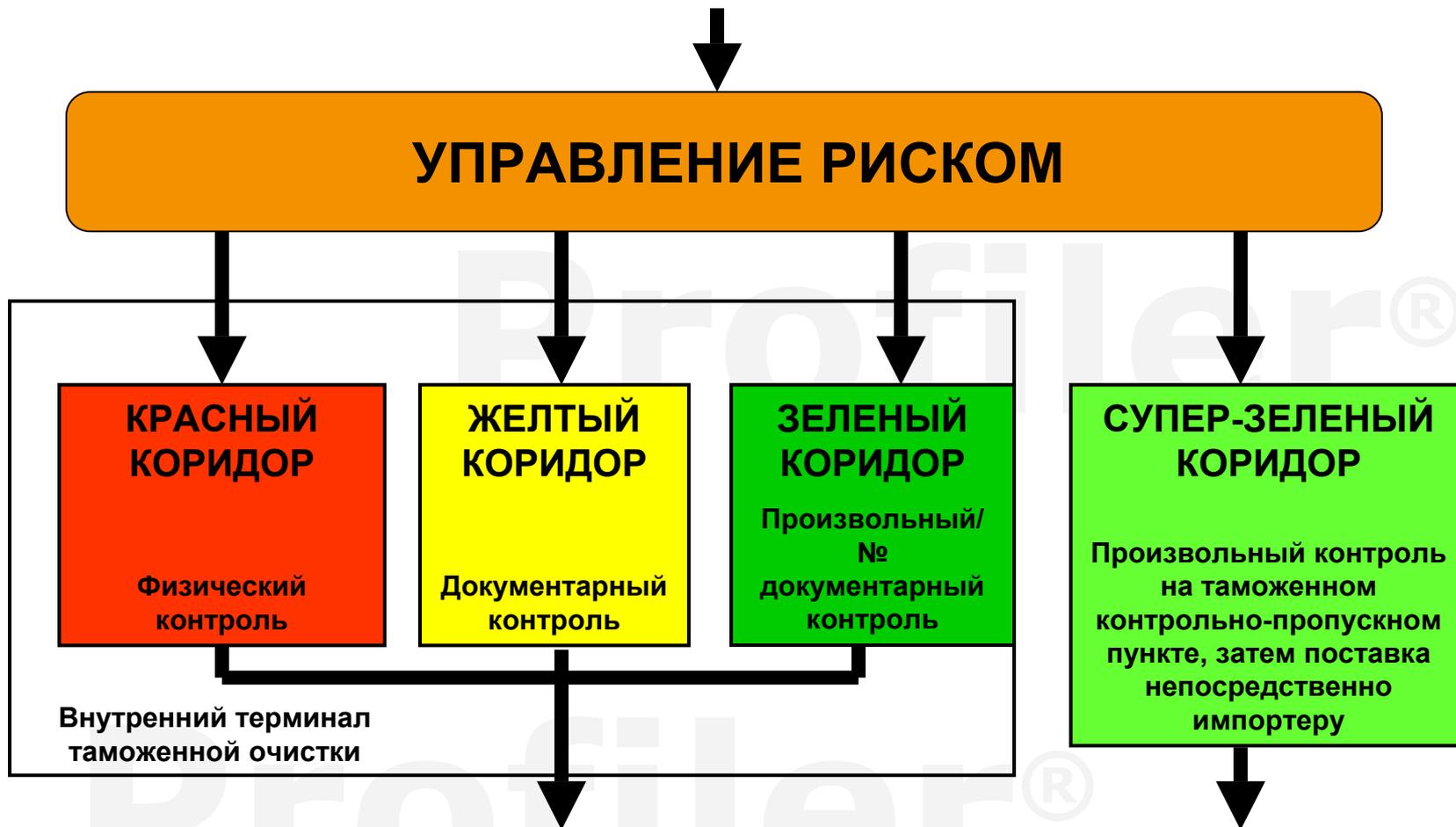
# Современный процесс таможенного контроля



## Управление риском и избирательность в процессе таможенного контроля

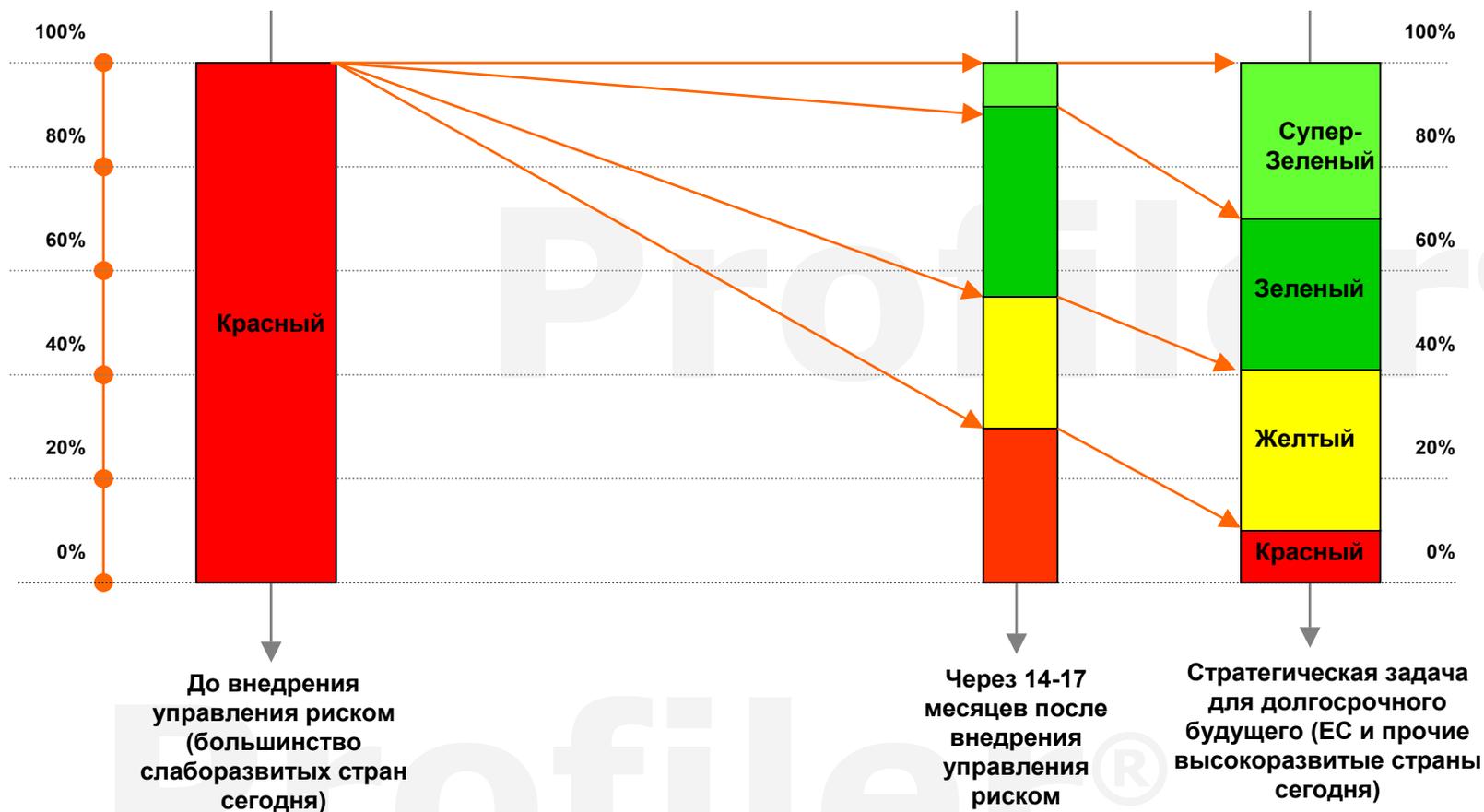


Содержание избирательного таможенного контроля



- Позволяет таможене незамедлительно принять объективное и правильное решение об уровне риска, связанного с определенной сделкой и о форме применяемого таможенного контроля.
- Повышает эффективность и результативность таможенных контролей путем ограничения трудоемкого, сложного, с административной точки зрения, и дорогостоящего физического контроля только случаями, для которых существует такая необходимость.
- Преобразовывает таможню в «невидимую таможню», а также в организацию, заботящуюся о своих клиентах и упрощающую торговлю.

## Управление риском: Влияние на развитие таможенного контроля



# Управление риском: Каким образом?

Управление риском =  
Процедуры + Информация + Навыки + ИТ

Определение  
операционной  
системы

Достоверная, полная,  
проверенная и  
относящаяся к сделке

Настроить и постепенно  
модернизировать  
фильтры  
профилирования

Автоматизированное  
профилирование и  
уведомление о риске

SGS

Концептуальная основа



Часть 1  
Профайлер –  
Концептуальная  
основа

Profiler®



## Наши услуги – предварительная информация:-

- ❑ SGS является самой большой компанией в мире по проверке, тестированию и сертификации.
- ❑ Она была основана в 1878 г. и работает с огромным количеством коммерческих клиентов в сферах сельского хозяйства, полезных ископаемых, потребительских товаров, нефти и газа.
- ❑ У нас также много клиентов в государственном секторе, в 1963 г. мы были первыми, кто стал оказывать услуги правительствам в соответствии с концепцией предотгрузочной инспекции, которая затем в 1985 г. охватила таможенную сферу.

## Наши риски – предварительная информация:-

- Для коммерческих клиентов мы оказываем услуги по проверке и тестированию качества, количества и спецификаций купленных и проданных товаров.
- Для государственных заказчиков мы проверяем договорную цену, облагаемую цену, классификацию товаров по гармонизированной системе, количество и спецификации импортируемых или экспортируемых товаров.
- Выполнение любой проверки и тестирования содержит долю РИСКА.
- РИСКИ как для клиентов, так и РИСКИ для нашей компании.



## Риски и бедствия:-

- Если вы детально исследуете большую часть всем известных катастроф:-

Profiler®

Profiler®

## Риски и бедствия:-

- Если вы детально исследуете большую часть всем известных катастроф:-

Profiler®

**“Конкорд”**

Profiler®

## Риски и бедствия:-

- Если вы детально исследуете большую часть всем известных катастроф:-



**“Юнайтед  
Эйрлайнс 178”**

## Риски и бедствия:-

- Если вы детально исследуете большую часть всем известных катастроф:-

**Пэддингтон -  
Лондон**

## Риски и бедствия:-

- Если вы детально исследуете большую часть всем известных катастроф:-

**Паром  
"Эстония"**

## Риски и бедствия:-

- Если вы детально исследуете большую часть всем известных катастроф:-

Profiler®

**Барингс Банк**

Profiler®

# THE BANK OF ENGLAND REPORT INTO THE COLLAPSE OF BARINGS BANK

*The Collapse Of Barings Bank - [index page](#)*

*Include here the full, unedited Conclusion from the Bank of England report on the collapse of Barings.*

et from:

## REPORT OF THE BOARD OF BANKING SUPERVISION INQUIRY INTO THE CIRCUMSTANCES OF THE COLLAPSE OF BARINGS *18 July 1995*

### CONCLUSION

#### OUTLINE

#### HOW WERE THE MASSIVE LOSSES INCURRED?

- The unauthorised and concealed trading

#### WHY WAS THE TRUE POSITION NOT NOTICED EARLIER?

- Controls
- Lack of segregation of Leeson's duties
- Supervision of BFS
- Funding of BFS
- (1) Settlements and Treasury
- (2) Credit
- (3) Financial Controls
- Level of reported profitability of BFS

## Риски и бедствия:-

- ❑ Все эти бедствия имеют одну общую черту
- ❑ Управление состояло в обладании знаниями до того, как произошло бедствие, и если бы был проведен анализ и применены знания, то это позволило бы предпринять корректирующие действия.
- ❑ Если бы была система управления риском, тысячи людей могли бы быть спасены.



## Управление риском = извлечение нужного из опыта и знаний

- Наш самый ценный актив – это опыт и знания наших 37 000 сотрудников в 1000 офисах по всему миру.
- Вероятно каждый из этих сотрудников обладает опытом и знаниями, которые могут помочь избежать потерь.
- Нашей главной задачей в разработке системы управления риском было то, как получить и затем использовать имеющиеся знания.

Любая система управления риском состоит из трех компонентов:

- ❑ Информация о риске
- ❑ Анализ информации
- ❑ Корректирующие действия

Разрабатывая нашу систему управления риском, мы решили, что она должна “базираться на знаниях”

- Каждый обладает знаниями, которыми он может поделиться

После того как знания получены, они становятся институциональной памятью организации

- Когда кто-то уходит, знания остаются

Profiler®

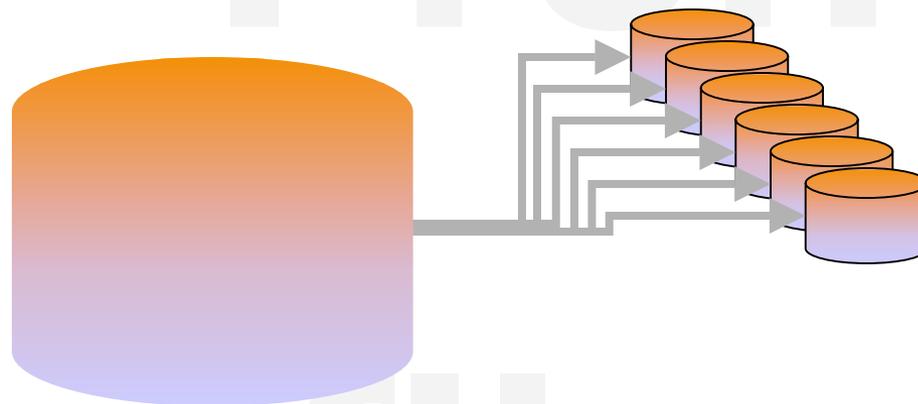
Profiler®

Изначально мы разработали нашу систему как систему, оповещающую о происшествиях

- Информация поступает о всех происшествиях, связанных с риском

Profiler®

- По категориям



Затем мы проанализировали сотни отчетов о происшествиях для того чтобы выработать “виды” риска, в соответствии с которыми можно будет впоследствии классифицировать происшествия.

Мы сделали данную классификацию гибкой, чтобы затем мы могли добавить новые типы риска, если такие будут обнаружены.

На практике мы обнаружили, что первоначальная классификация по видам риска была достаточно всеобъемлющей, и за последние 4 года мы добавили всего несколько дополнительных видов риска.

Управление нашей постоянно развивающейся системой производится координационным комитетом, состоящим из 16 человек, находящихся по всему миру, которые могут одобрить новые виды риска.

В настоящее время выделено 40-50 различных видов риска.

Примеры рисков, свойственных таможенной сфере, будут даны в Части 2.

Для сбора и классификации информации о риске мы решили, что необходимо провести обучение персонала в каждом офисе, который будет отвечать за сбор и сортировку информации о риске.

В настоящее время у нас 155 специалистов по всему миру, которые выполняют данную функцию. Это команда специалистов четко представлена всему остальному штату в качестве получателей информации о риске.

**155 специалистов RMT по  
всему миру**

Целью создания веб интерфейса было предоставление возможности всем сотрудникам отправлять информацию о риске по Интернету.

Profiler Load ERR

Contract

Country  Local Reference

Application

Office

Entity Type  Entity Code

IO Ref  ROF Ref

Name

Address

PO Box

Tel Country Code  Area Code  Number

Fax Country Code  Area code  Number

Email

Post Code  City

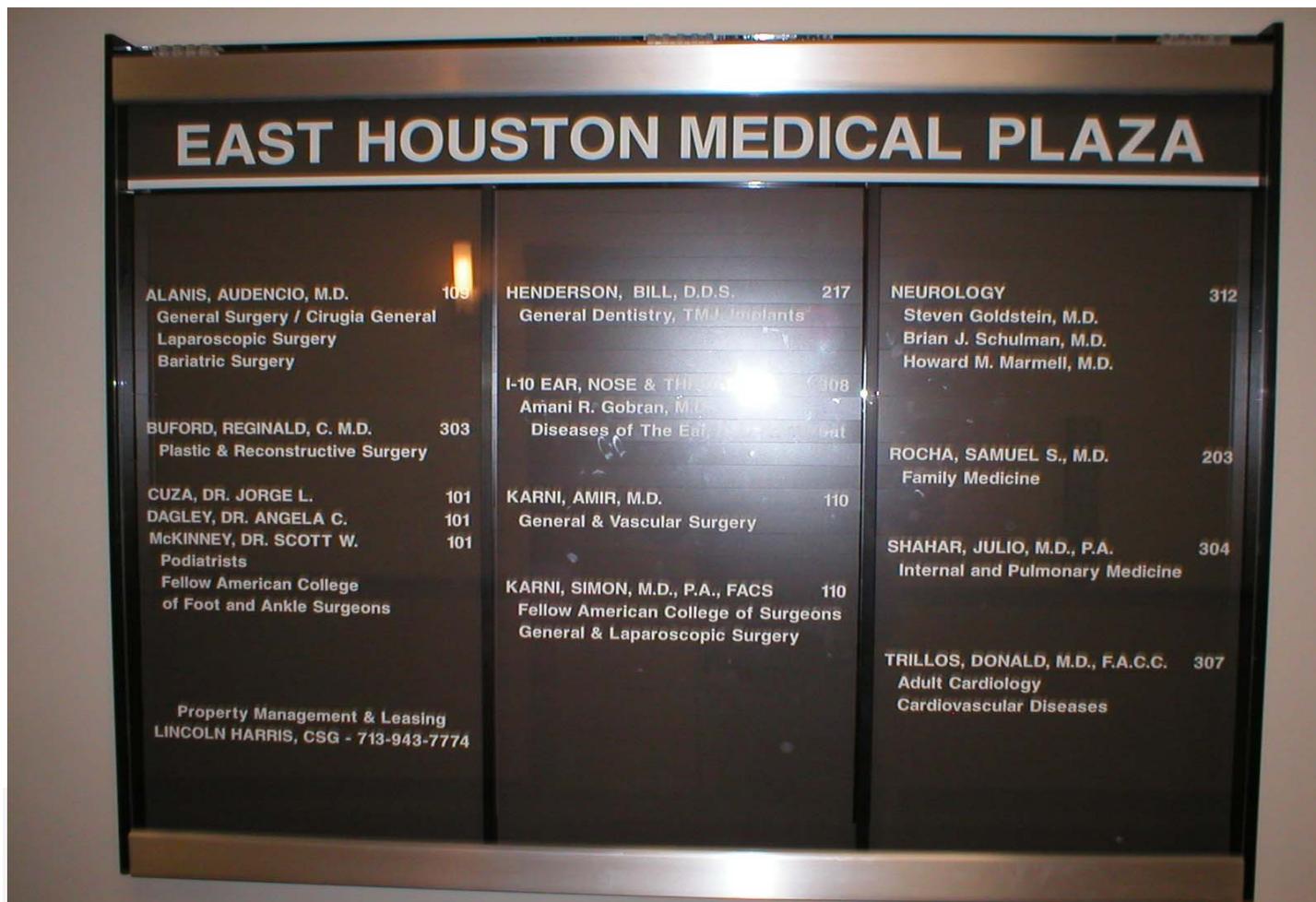
State Province

Contact Name

Contact Rmk

Declared exporter details

3111 East Freeway  
 Suite 217  
 Houston, TX 77015



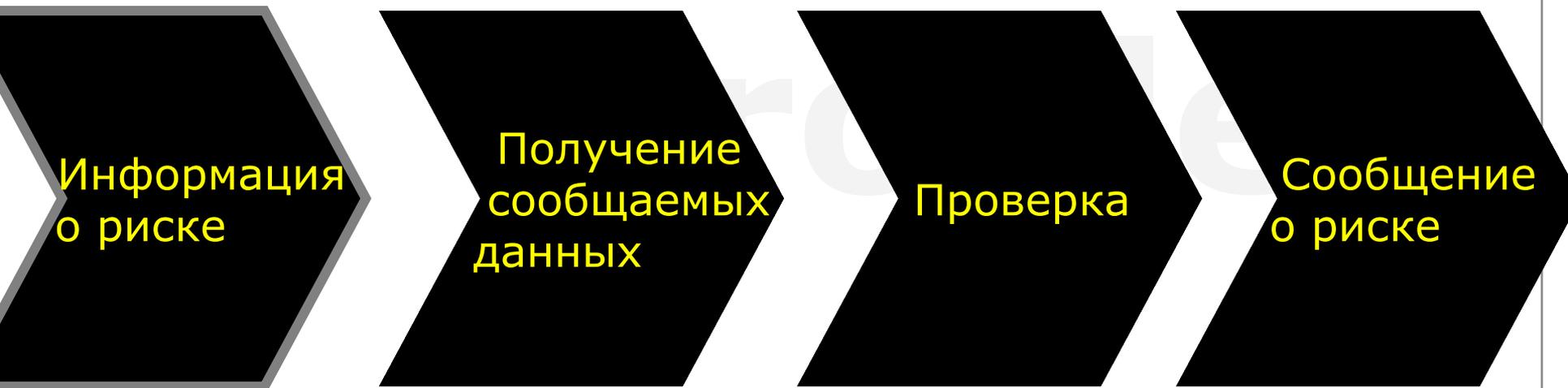


После того как информация о риске получена, она проверяется на точность специальной командой перед тем как она будет помещена в центральную базу данных по риску.

**Профайлер Центр по контролю**

## Анализ риска – сообщение о риске

После проверки сообщение о риске рассылается персоналу, который должен получить данную информацию.



## Получение сообщаемых данных

Профайлер работает с инструментами Oracle. Обычно обеспечение устанавливается на сервере SGS, который обрабатывает файл/файлы с данными, поступившими из системы-источника, используемого для таможенной сферы:

- Интерфейсная система с клиентской системой
- Однородный файл, прикрепленный к эл. письму
- CD Rom
- SGS GTSNet – Веб система SGS, которая позволяет клиенту связываться через безопасную Интернет связь. В итоге она будет заменена альтернативным внешним клиентским интерфейсом с Профайлером.

В зависимости от расположения сообщение о риске может быть:-

- ❑ Файлом, прикрепленным к электронному сообщению.
- ❑ Экранным индикатором.
- ❑ Просмотрено в Интернете
- ❑ Сообщением на бумаге

## Резюме – извлеченные уроки

Нашу систему управления риском мы разработали в 1999 г. Опыт нашей работы составляет более 5 лет:-

- При разработке первоначального дизайна системы учитывается большое количество потенциальных пользователей
- Система, базирующаяся на знаниях, обеспечивает анализ сведений о риске
- Все знания о риске должны аккумулироваться
- Стимулирование в рамках организации понимания риска
- Гибкость в разработке категорий, видов и классификации, чтобы можно было добавить дополнительные виды
- Гибкость в методах ввода и вывода
- Проведение регулярных обзоров, чтобы отслеживать использование и успех



## Часть 2

# Профайлер – Практический опыт работы с рисками в таможенной сфере

Profiler®

Я упомянул в первой концептуальной части нашей презентации, что мы первыми разбили информацию о риске на категории. Наша команда по разработке выделила следующие важные категории.

- Организации

SGS

Категории риска



Люди

Profiler®

Profiler®

SGS

Категории риска



Товары

Profiler®

Profiler®



- Вид транспорта

Profiler®

Profiler®

- Контейнеры

Profiler®

Profiler®



### Ключевые слова

FROM : ESS HDS PHONE NO. : +527 4707 Jan. 11 1999 05:11PM P01

**XIAMEN XIAOYI TRADE CO., LTD.**

Consignee  
**EIGHT AND ZERO TRADING OR JOSEPHINE SANCHEZ RM 10 CASA SOLANDA BLDG., ANDA ST., INTRAMUROS, MANILA**

Notify party carrier not to be responsible for failure to notify  
**SAME AS CONSIGNEE**

**W** **XMMSC315**  
**萬海航運股份有限公司**  
**WAN HAI LINES LTD.**  
**BILL OF LADING**

Pre-carriage by: Place of receipt: **XIAMEN CY**  
 Ocean vessel: Vov No.: **MARDIA S027** Port of loading: **HONG KONG**  
 Place of discharge: **MANILA** Place of delivery: **PHILIPPINEMANILA CY** Final destination (for the Merc reference): **MANILA**

Consignee No.	Sail No	Number of containers or packages	Kind of packages; Description of goods	Gross weight Kgs./lbs.	Measurement M <sup>3</sup>
SCZU7806685	51/20	197096	"SHIPPER'S PACK LOAD COUNT & SEAL" SAID TO CONTAIN 120 BOXES: ASSORTED READY MADE GARMENTS AND GENERAL MERCHANDISE T/S CARD FM XIAMEN TO MANILA VIA HONG KONG. SAY : ONE CONTAINER(S) ONLY "FREIGHT PREPAID"	14,500.00KGM	22.000

Total No. of container or packages (in words): **ONE**

Particulars furnished by shipper: **N/M**

Freight: **T. H. C.** Weight Measurement: **Rate Per Prepaid Collect**

**EASTERN SHIPPING AGENCY**  
**28 1999**  
**Sec. 2**

CHARGES

Carrier's Reference	Service	Type of Goods	Freight prepaid at	Freight payable at	Place and date of issue
1 CY	1 CY	1 ORG			EASTERN SHIPPING AGENCY WAN HAI LINES LTD.
2 CTS	2 CFS	2 REL			
3 DOOR	3 DOOR	3 DOOR			

By: **AS CARRIER**



После того как информация о риске была отнесена к соответствующей категории, производится “регистрация риска”, где информация классифицируется по “виду риска”.

Все виды риска четко определены.

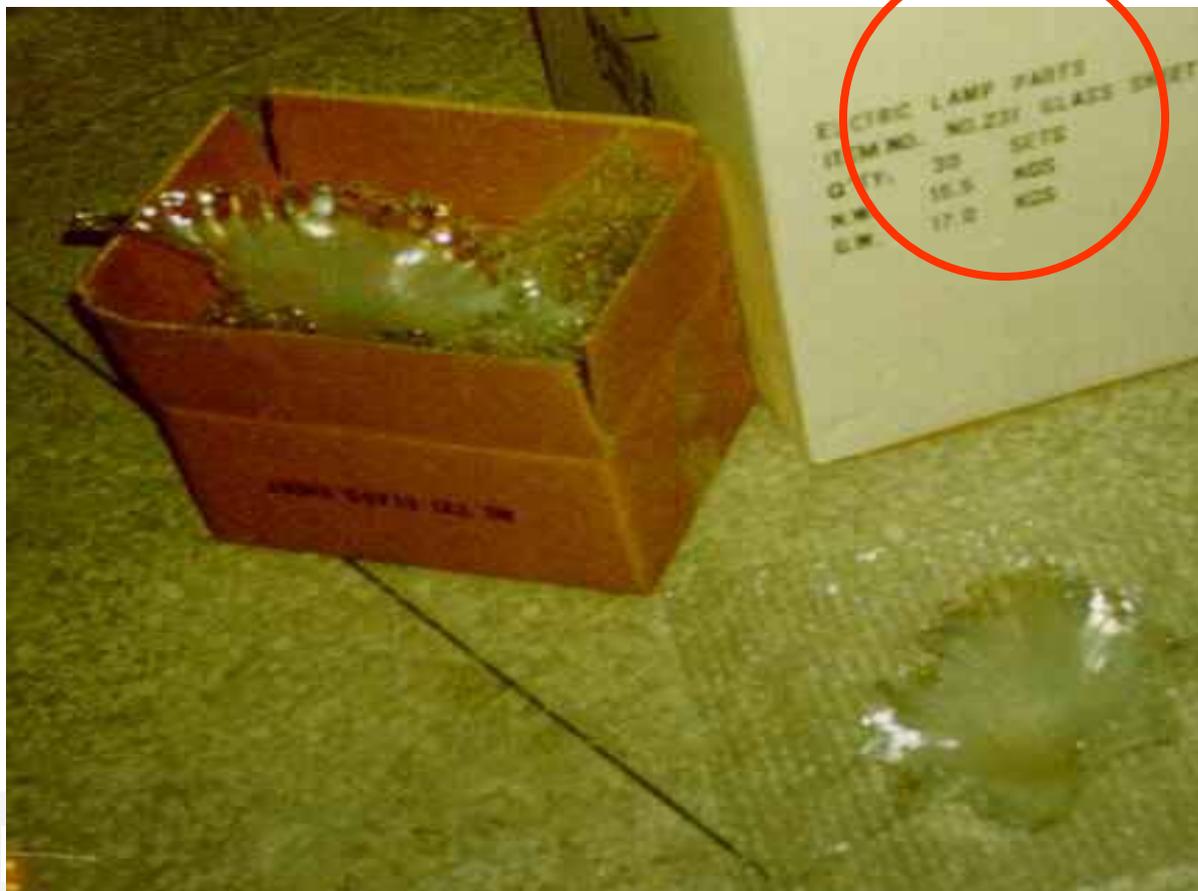
Несколько примеров рисков, имеющих место в таможенной сфере:-

### □ Занижение стоимости

# Profiler®

Модель самолета 1-Unit Beechcraft A-36, 1978 г. Привезен из Колумбии в Венесуэлу. Внутри абсолютно пусто. Задекларирован на сумму US\$70.000

Полностью переоборудован. Оценен SGS в US\$850,000.







## ❑ Неправильная классификация/

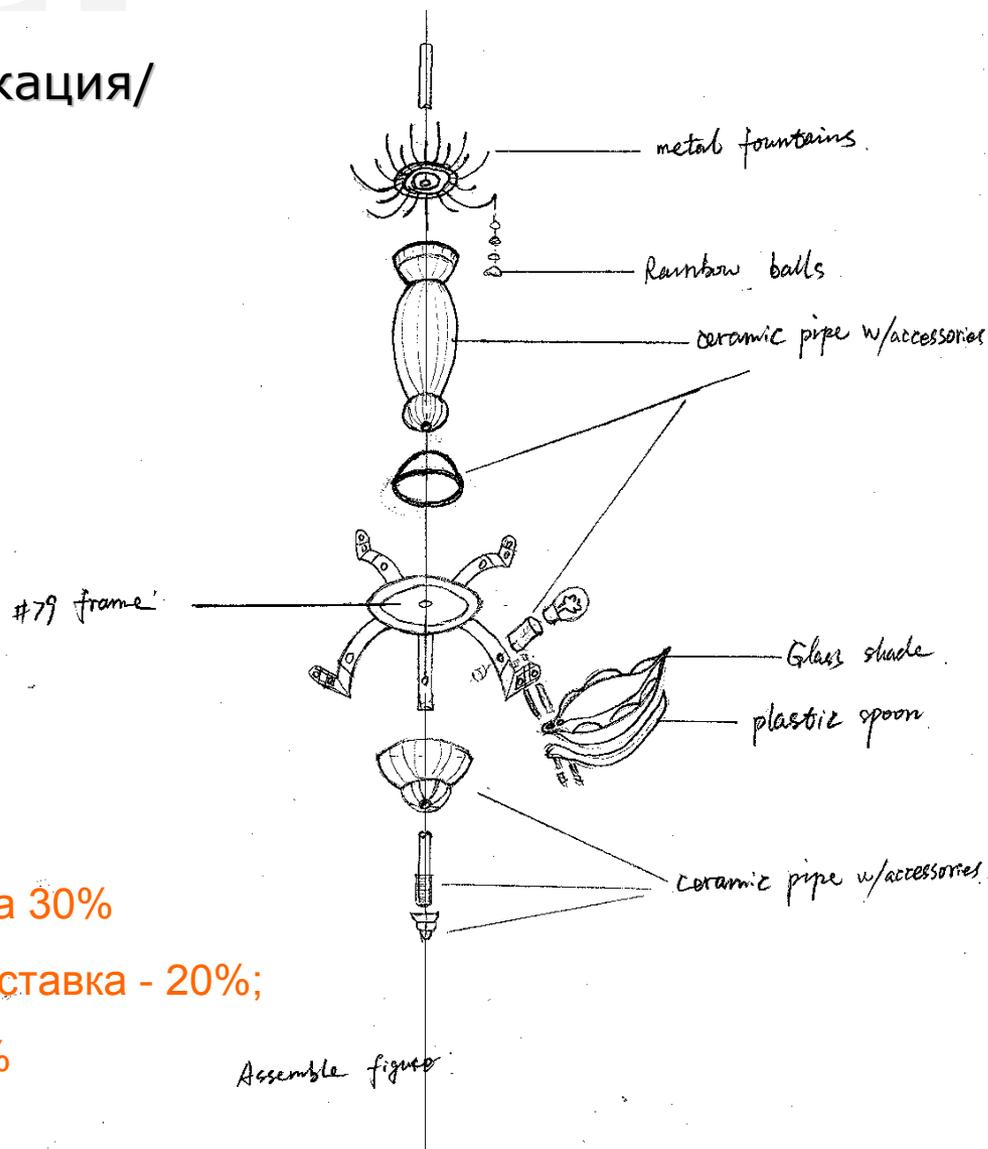
### Неправильное описание

- Схема сборки:
- Ч1: металлическая часть в форме фонтана
- Ч2: разноцветные шары
- Ч3: #79 каркас
- Ч4: стеклянный колпак
- Ч5: лопасть из пластика
- Ч6: керамическая трубка с/аксессуарами

ветильник – 9405.10.00, тарифная ставка 30%

текланные части - 9405.91.00, тарифная ставка - 20%;

метал - 9405.99.10, тарифная ставка - 10%



□ Соккрытие





**National**  
NE-9870  
Manufactured by National Co., Ltd. Osaka, Japan

FV-25GS3

FV-25GS3

FV-25GS3  
FV-25GS3  
FV-25GS3  
FV-25GS3

FV-25GS3

FV-25GS2

FV-25GS3

23 15:43



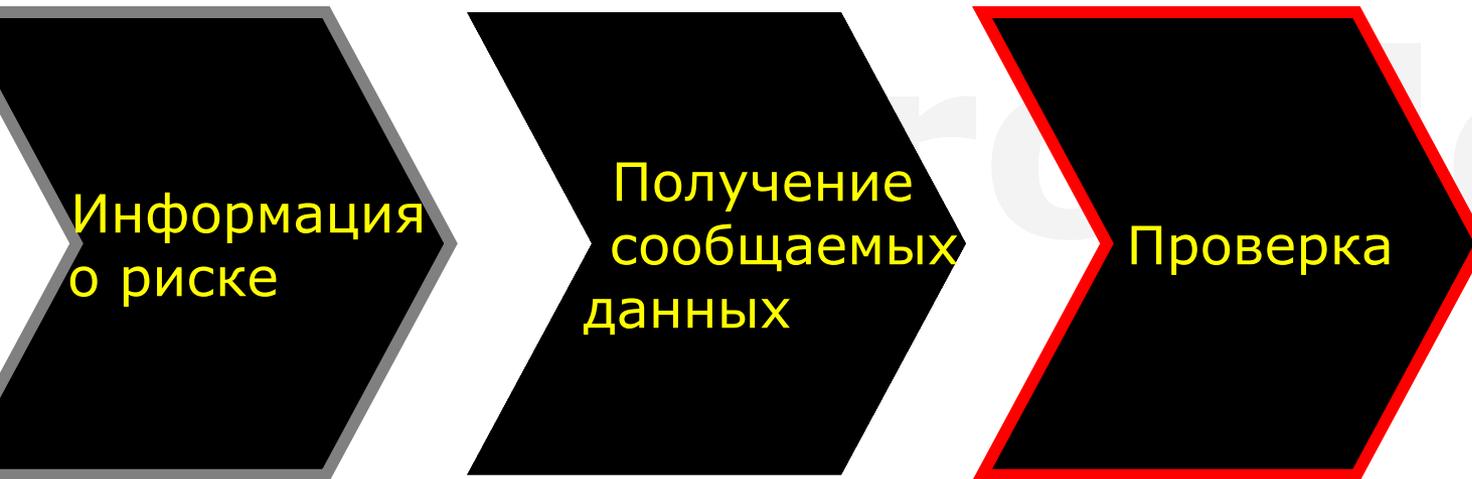
□ Погрузка  
фиктивного товара



□ Здоровье и безопасность



После того как риск классифицирован и получил статус "существующего" его необходимо сравнить с сообщаемыми данными.





## АНАЛИЗ СВЯЗЕЙ

Учитывая, что количество экспортеров и импортеров постоянно “растет”, Профайлер<sup>®</sup> осуществляет автоматический анализ связи любой новой записи об организации, добавленной в базы данных импортеров и экспортеров, чтобы сравнить ее с имеющимися записями об импортерах и экспортерах с высокой степенью риска.

# Profiler<sup>®</sup>

# SGS

Анализ связей позволя  
обнаружить полезную информаци  
о зависимости между известн  
компанией с высокой степень  
риска и многими "неизвестными"

2 дополн. связи  
выявляются на  
основе  
совпадения  
адреса

3 дополн. связи  
выявляются на  
основе  
совпадения  
номера факса

3 дополн. связи  
выявляются на  
основе  
совпадения  
номера телеф.

059882	BAKELITE TRADING CORPORATION		#366-A BARACCA ST., BINONDO	00002419946	00002429684
1476399	CONSTECH ASIA LTD. CO.	N	RM. 1106 GAISANO TOWER, 328 C.	00002422094	00002423067
1189018	EURYTOPIC ENTERPRISES, INC.		366-A BARRACA	00002419946	00002423067
1475652	JINFA TRADING	N	RM 302 #506 CABALLEROS ST., BINOM	00002422094	00002435184
1481552	LMH TRADING		NO.221 MALAKAS ST	00002422094	
1480091	MULTI CHINA CORPORATION		1498 B QUEZON AVENUE	00002422094	
1480420	VALIMAN COSMETIC ENTERPRISES IN		109 9TH AVENUE, CUBAO	00002422094	00002423067
1479082	WC INDUSTRIES	N	1417 MANOTOK COMP PAMPANGA ST.	00002422094	00002423067
1259199	WILTON JARIC INTERNATIONALE, INC	A	366 A BARACCA STREET,	00002419946	00002423067

2 дополн. связи  
выявляются на  
основе  
совпадения  
адреса

3 дополн. связи  
выявляются на  
основе  
совпадения  
номера факса

3 дополн. связи  
выявляются на  
основе  
совпадения  
номера телеф.

8 дополн. связей  
выявляются на  
основе  
совпадения  
контактн. лица

1059882	BAKELITE TRADING CORPORATION		#366-A BARACCA ST.,BINONDO	00002419946	00002429684	JOCELYN TAN
1476399	CONSTECH ASIA LTD. CO.	N	RM. 1106 GAISANO TOWER, 328 C.	00002422094	00002423067	JOCELYN TAN
1189018	EURYTOPIC ENTERPRISES, INC.		366-A BARRACA	00002419946	00002423067	JOCELYN TAN
1475652	JINFA TRADING	N	RM 302 #506 CABALLEROS ST.,BINON	00002422094	00002435184	JOCELYN TAN
1481552	LMH TRADING		NO.221 MALAKAS ST	00002422094		JOCELYN TAN
1480091	MULTI CHINA CORPORATION		1498 B QUEZON AVENUE	00002422094		JOCELYN TAN
1480420	VALIMAN COSMETIC ENTERPRISES IN		109 9TH AVENUE, CUBAO	00002422094	00002423067	JOCELYN TAN
1479082	WC INDUSTRIES	N	1417 MANOTOK COMP PAMPANGA ST.	00002422094	00002423067	JOCELYN TAN
1259199	WILTON JARIC INTERNATIONALE, INC	A	366 A BARACCA STREET,	00002419946	00002423067	JOCELYN TAN

Row	Icon	Eo Office	Icon	Cny	Cnt	Insp Order	F.Stat	Conf.St	Int.Lvl	Attention	Exporter	Importer
0		AEDXB	2633252	v/w	03	18031157	A	IO	ICT	Exp/---	AL BUKHARI TRADING L.L.C. (S	CITY BOUTIQUE
2		AEDXB	2632916	v/w	03	39007607	A	IO	ICT	Exp/---	FEDERAL TRADING SHARJAH (	ADLA TRADING CO
3		AEDXB	2632916	v/w	03	18070227	A	IO	ICT		IMEOTREND CO. LTD	CESTENEB LIMIT

Inspection Order Details (AEDXB / 2632916)

Insp. Order   
 Lines   
 IO Sheet   
 Comm.   
 5 Comments   
 IO Log

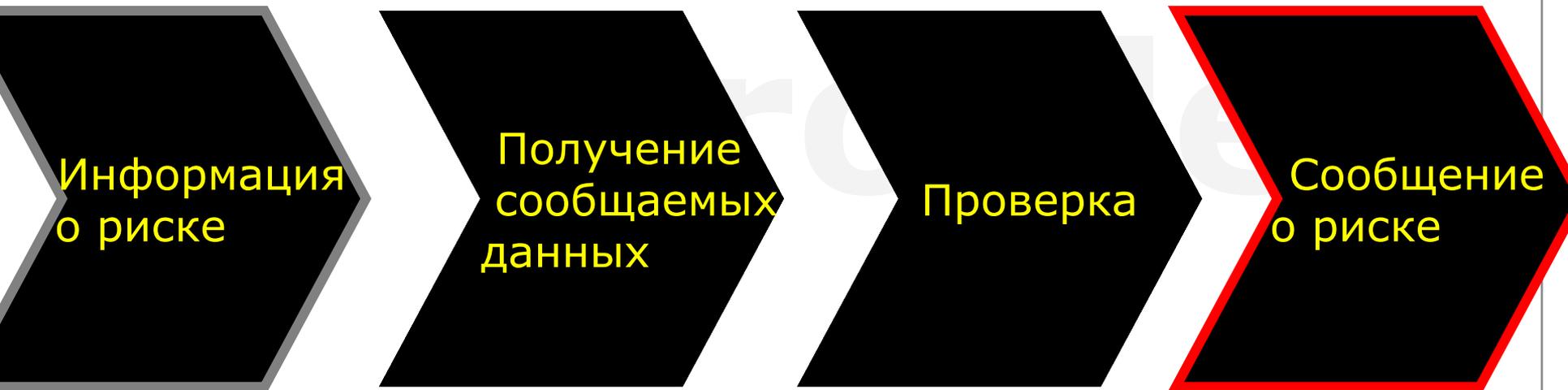
Row	Comment Type
1	PFMSG
2	PFMSG
3	PFMSG
4	PFMSG
5	PFMSG

Comment Type:

ETVALN  
 Valuation  
 .HUSSEIN and Y.HUSSEIN have been physically identified as brothers who used to trade together under BIBLOS TRADING COMPANY.They have now separated-one trading as SWAYED & COMPANY and another as ADLA TRADING COMPANY.A check in the CMP shows that BIBLDS had a history of underinvoicing.(habitual underinvoicing).

## Анализ риска – сообщение о риске

После проверки сообщение о риске рассылается персоналу, который должен получить данную информацию.



Получателями сообщения о риске могут быть:-

- ❑ Коммерческие менеджеры (подписавшие контракт)
- ❑ Координаторы по проверке
- ❑ Операторы, работающие на сканирующем оборудовании
- ❑ Персонал, занятый оценкой стоимости
- ❑ Персонал, работающий в сфере классификации риска
- ❑ Таможенная служба (на основе государственного контракта)

Мы поделимся с вами двумя разработками, дополняющими нашу систему управления риском:-

- ❑ Автоматизированное принятие решений (разработана)
- ❑ Экспертная система (разрабатывается)

Под автоматизированным принятием решений мы подразумеваем, что сообщение о риске также содержит инструкцию или решение.

Предположим, мы хотим принять решение относительно прибытия товаров в страну назначения.

- ❑ Выпуск без проведения проверки
- ❑ Физическая проверка
- ❑ Сканирование (если возможно)

Мы можем создать таблицу, в которой каждому из трех возможных решений будет присущ специфический вид риска. Например:-

	<b>Выпуск</b>	<b>Проверка</b>	<b>Сканирова ние</b>
<b>Нет известных рисков</b>	<b>90%</b>		<b>10% редко</b>
<b>Сокрытие</b>			<b>100%</b>
<b>Погрузка большого количества</b>			<b>100%</b>
<b>Классифи- кация</b>		<b>100%</b>	

Экспертная система такова, что в ней анализ риска является скорее частью рабочего процесса, чем конечным продуктом. Например:-

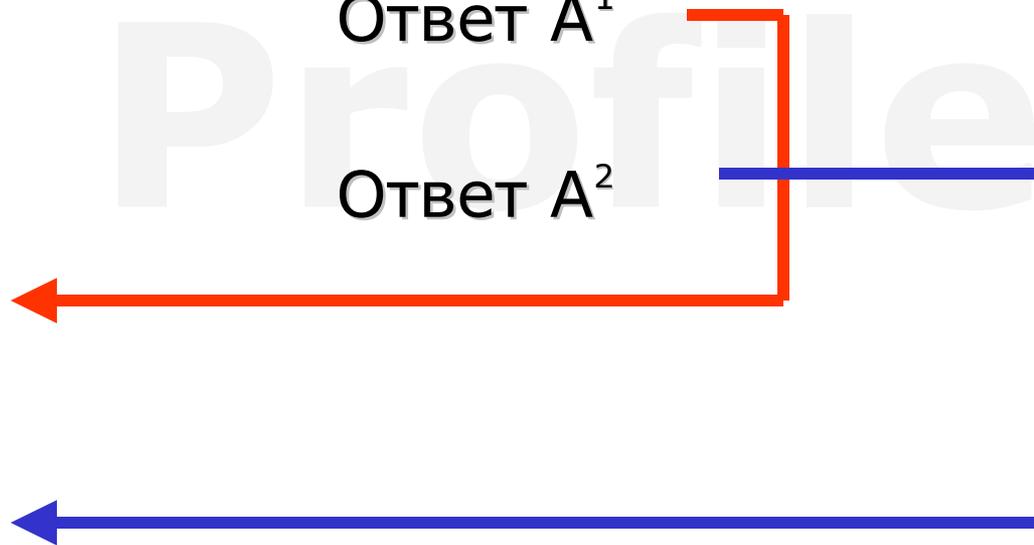
Вопрос А

Ответ А<sup>1</sup>

Ответ А<sup>2</sup>

Вопрос В

Вопрос С



Обратная связь всегда подтверждает, что сообщению о риске было уделено должное внимание. В настоящее время мы запускаем Q и A систему обратной связи и собираемся предусмотреть **обязательную** обратную связь в создаваемых новых разработках.

YOUNG FAST OPTOELECTRONICS CO.,LTD.	30923	<b>VALUATION</b>	<b>ENTITY RISK MESSAGE (EXP):</b> The Declared FOB Value of bar hinge, door & window roller and door lock was 38.2% lower than Customs FOB Value.	There were already 5 ICRs issued for this I/O, but all not subcon to us for valuation. Under valuation was detected for pvc tape as per our price research, the exporter has 8 different company names for their shipments to Nigeria (the other 7 company names are SNOW SOON ENTERPRISES CO. LTD., UNITED PEAK IND. LTD., SMART ACT ENT. CO. LTD., POWER LAND TRADING CO. LTD., KING-BONG LTD., FORTUNE STAR IND. LTD., SHOW POWER LAND TRADING CO. LTD. ), I have informed PH NG group to subcon all files related to these 8 companies to us in the future
		<b>VALUATION</b>	<b>ENTITY RISK MESSAGE (EXP):</b> The Declared FOB Value of cast acrylic sheet, correction fluid, PVC sheet &	same as above

Могут возникнуть отдельные ситуации, когда у нас не будет достаточно знаний. В этом случае предпочтителен статистический анализ. Здесь мы будем пользоваться системой количественных показателей по рискам, имеющим место в прошлом на основе следующего:-

- ❑ Страна поставки
- ❑ Тарифная ставка
- ❑ группа продукта по гармонизированной системе
- ❑ стоимость
- ❑ и т.д.



Спасибо за внимание.

Мы желаем вам всего наилучшего при разработке  
системы.

**Profiler**®