

Дата проведения: 10 августа 2018 г.

Место проведения: г. Минск

10:00	Начинаем
11:40 – 12:00	Кофе-брейк
13:30 – 14:20	Обед
15:50 – 16:10	Кофе-брейк
18:00	Заканчиваем

---

## **Часть 1. Организация антифрода в банке**

### **1. Организация антифрода:**

- Антифрод на стыке трех дисциплин: аудит, криминалистика, аналитика;
- Типизация антифрод-мероприятий по типу контроля;
- Три уровня антифрод-защиты;
- Карта антифрода

*Бизнес-кейс:* проработка антифрод-мероприятий по типам контроля и уровням защиты

### **2. Генезис мошенничества:**

- Теория подражаний Тарда;
- Теория дифференциальных связей Сазерленда;
- Треугольник мошенничества Кресси

### **3. Формула мошенничества:**

- Экономика преступления и наказания Беккера;
- Экономическая выгода и оценка риска

*Бизнес-кейс:* проработка мероприятий по формуле мошенничества

## **Часть 2. Кейсы и аналитика**

### **1. Мошеннические кейсы в кредитовании:**

- Зефирный тест или как не блокировать прибыльных партнеров;
- Эксперимент "Обе белые" и жулики-вендоры;
- Бином Ньютона против маленьких мошенников;
- Задача о близнецах и плохая биометрия;
- Индекса Хофстеде и потеря 100 млн руб. – что делать?

*Бизнес кейс:* проработка мероприятий

### **2. Транзакционный антифрод:**

- Исследование тенденций карточного мошенничества;
- Портрет жертвы карточного мошенника

### **Часть 3. Искусственный интеллект в антифрод**

#### **1. История развития Искусственного Интеллекта**

#### **2. Предиктивная fraud-аналитика:**

- Предикторы на данных межбанковских антифрод-систем;
- Предикторы на данных сотовых операторов;
- Предикторы на данных геолокаций;
- Специальные предикторы на примере кредитных карт;
- Б-тесты: аномалии в клиентских данных

#### **3. Нейронные сети в антифрод:**

- Сверточные нейронные сети;
- Рекуррентные нейронные сети;
- Генеративно-состязательные сети;
- Обучение с подкреплением

#### **4. Уязвимости нейросетевых технологий:**

- GANы против фото-биометрии;
- WaveNet против голосовой биометрии;
- Поведенческая биометрия и распознавание ПИН-кодов;
- Социальная инженерия чат-ботов: «отвлекайка» против «попрошайки»

### **Заключение**

#### **1. Тенденции банковского рынка**

#### **2. Каким должен стать антифрод в банке?**