

Антифрод

Трансформация или
смена парадигмы?

Афанасьев Сергей
КБ «Ренессанс Кредит»

Март, 2018
Москва

Антифрод в банке



Бизнес-процессы



Персонал

Проверка сотрудников

Обучение

Организация процессов

Мотивационная схема

Мониторинг деятельности



Клиенты

Идентификация клиента

Визуальная оценка

Андеррайтинг



Партнеры

Партнерский договор

Проверка партнеров

Мониторинг деятельности



Процессы

Аудит процессов

Согласование инициатив

Автоматизация процессов

Аналитика



Репорты

Fraud Report

Concentration Report

Block Report



Анализ портфеля

Анализ fraud-сегментов

Исследования (FTI)

Ad hoc



Модели

Предиктивная аналитика

Разработка правил

Machine Learning



Оценка

СВА антифрод-процессов

СВА антифрод-систем

Оценка fraud-потерь

Антифрод-системы



Внутренние системы

Warning System

AFS (local) и др.

Black-lists

Биометрия



Внешние сервисы

FPS, AFS (межбанк)

FPS.Bio

Телеком (Мегафон и др.)

Соцсети (Mail.ru и др.)

Cookie (Rambler и др.)

СПАРК, Контур.Фокус и др.

Банкроты (Interfax)



Гос. сервисы

ФМС

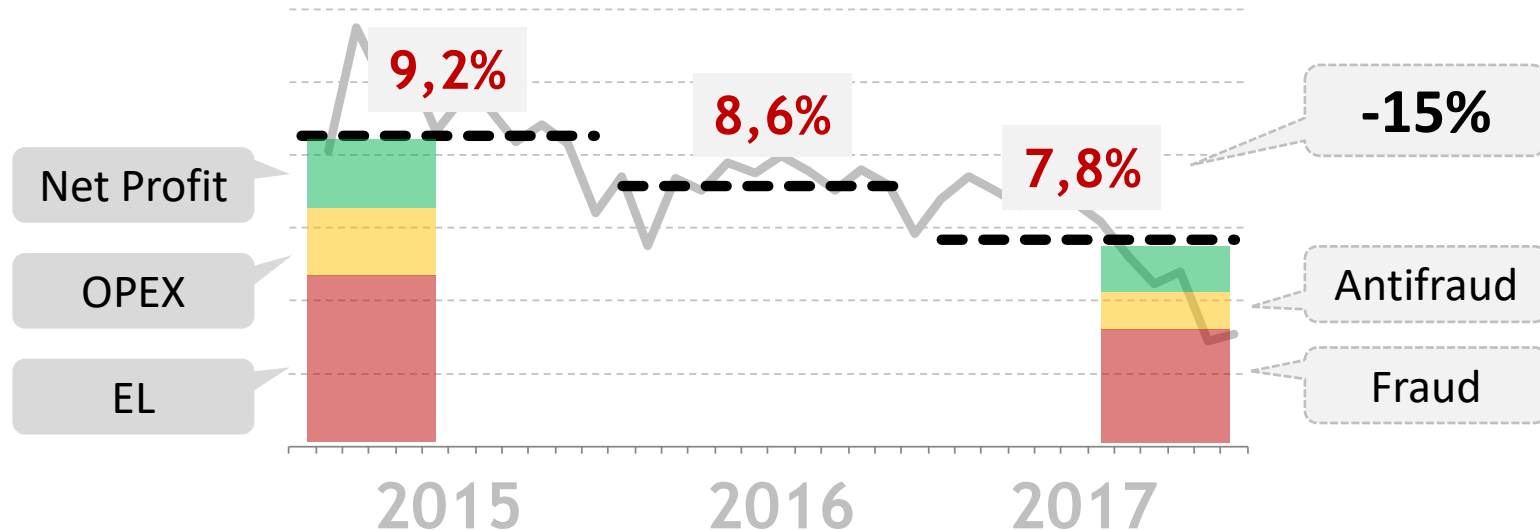
ФССП

ПФР

ФНС

Процентная маржа снижается

«Кредиты-Депозиты» свыше 1 года



DarkNet

Найдется всё

Free

<http://moneymaker.hk/>

<http://fsell.info/>

<https://hpc.name/index.html>

<http://darkmoney.cc/>

Tor

<https://dark3zzgex3xwmcj.onion.link/forums/>

<https://dublik2uqiorycsj.onion/forums/>

<https://y3pggjicimtcglaon.onion/>

<http://olimpik4w3pb6p4u.onion/index.php?/forum/>

Ваши карты продают дропам


2 недель(и) назад

Опции темы ▾


#1

Markus2017 ▾

Новенький



Регистрация: 14.05.2017
Сообщений: 52
Сказал(а) спасибо: 4
Поблагодарили 2 раз(а) в 1 сообщении

**Почтабанк на ваши данные**

Продам карты почта банк на ваши сканы.
1 карта = 4.000
телеграмм @Oliver0803
карты будут оформляться на ваши сим. 🐼
PS Работа через гарант

Не гонитесь за дешевизной. Уважающие свою работу продавцы имеют достаточно клиентов и хорошо знают рынок, потому никогда не станут продавать свои товары/услуги за копейки. Дешевая цена – инструмент мошенников, а ваша жадность может привести к бедности.

<http://fsell.info/showthread.php?t=68236>


Ваш андеррайтинг у мошенников

28.03.2016, 20:02

#1

Archie Goodwin

Подающий надежды



Регистрация: 01.01.2016
Сообщений: 26

Депозит: 0 р.

Сделок через ГАРАНТ: 0


Покупок через ГАРАНТ:

Инструкции для андеррайтеров

Доброго времени, участники форума. Возможно кому то будет интересно, предлагаю вашему вниманию 2 инструкции по рассмотрению заявок для андеррайтеров одного крупного московского банка. Скажу сразу "слизана" практически полностью у сбербанка. Для себя Вы можете почерпнуть много нового, узнать что происходит с заявкой после подачи, также раскрываются такие моменты, как "Основные признаки полной или частичной подделки документов", "Порядок проверки клиента по информационным массивам", "Верификация", Оценка кредитоспособности", "Алгоритмы определения кредитной истории", "Факторы принятия решения". Думаю будет интересно всем, от посредников до брокеров. Все представлено в цифровом варианте(отсканировано). 2 файла по 100 стр. Стоимость 4к. Гарант за ваш счет. Писать СТРОГО в ЛС или Jabber.

Оглавление **[Ссылки могут видеть только зарегистрированные пользователи.**
[Зарегистрироваться...](#)]

Все сделки и реквизиты подтверждать в ЛС.
Связь только в ЛС или jabber+OTR
[Ссылки могут видеть только зарегистрированные пользователи. [Зарегистрироваться...](#)]

 ЦИТАТА

Ваших сотрудников хантят

18.04.2016, 19:56

#1

Мри
Подающий надежды
Регистрация: 18.04.2016
Сообщений: 2
Депозит: 0 р.
Сделок через ГАРАНТ:
0
Покупок через ГАРАНТ:

Требуется "свой" человек в банке

Нужен человек в банке, желательно на уровне одобрения кредита. СРБ. Для тесного сотрудничества. Связь ICQ 695 479 631

Последний раз редактировалось Мри; 24.04.2016 в 20:21.

ЦИТАТА

<http://moneymaker.hk/klassicheskie-kredity-zaimy-29/trebuetsya-svoi-chelovek-v-banke-19488/>



*«Назовите мне типы
нейронных сетей? Не
знаете, двоечники! Хочу вам
сказать, что это
недопустимо. Вы —
студенты вчерашнего дня»*

Герман Греф

Фото-биометрия уязвима

Макияж от Яндекса

Григорий Бакунов, занимающий в Яндексе должность директора по распространению технологий, рассказал о своем стороннем проекте — сервисе, проектирующем уникальный случайный макияж, который бы защищал лицо пользователя от идентификации системой распознавания лиц.



GANы против фото-биометрии

Deepfakes

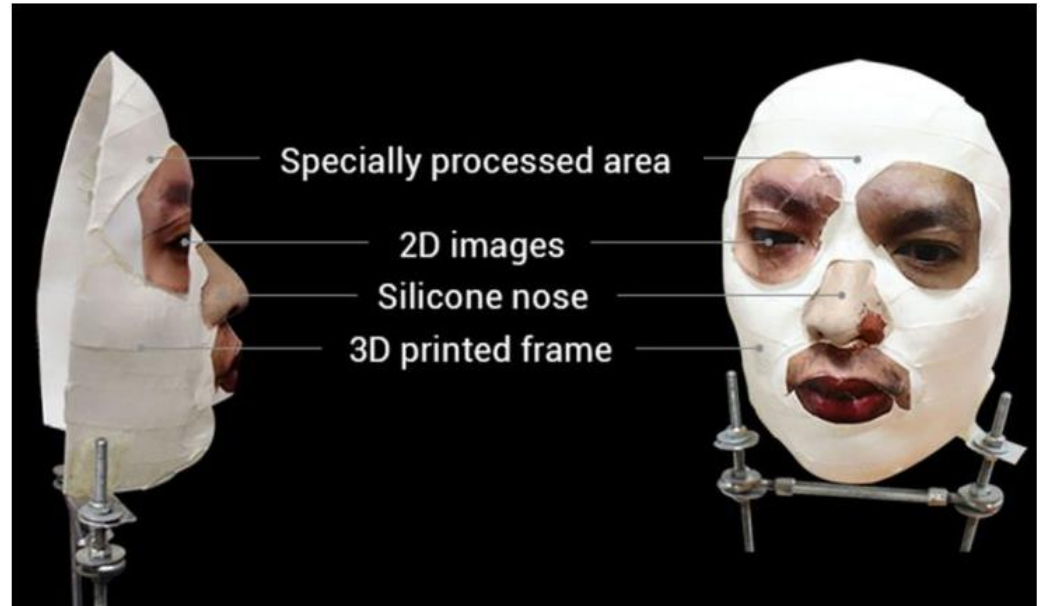
Пользователь Reddit под ником deepfakes, в прошлом опубликовавший фейковые порнографические ролики с участием голливудских актрис, выпустил приложение, которое позволяет создавать подобные ролики пользователям без навыков программирования и знаний о технологиях машинного обучения.



3D-биометрия не спасет

FaceID взломан

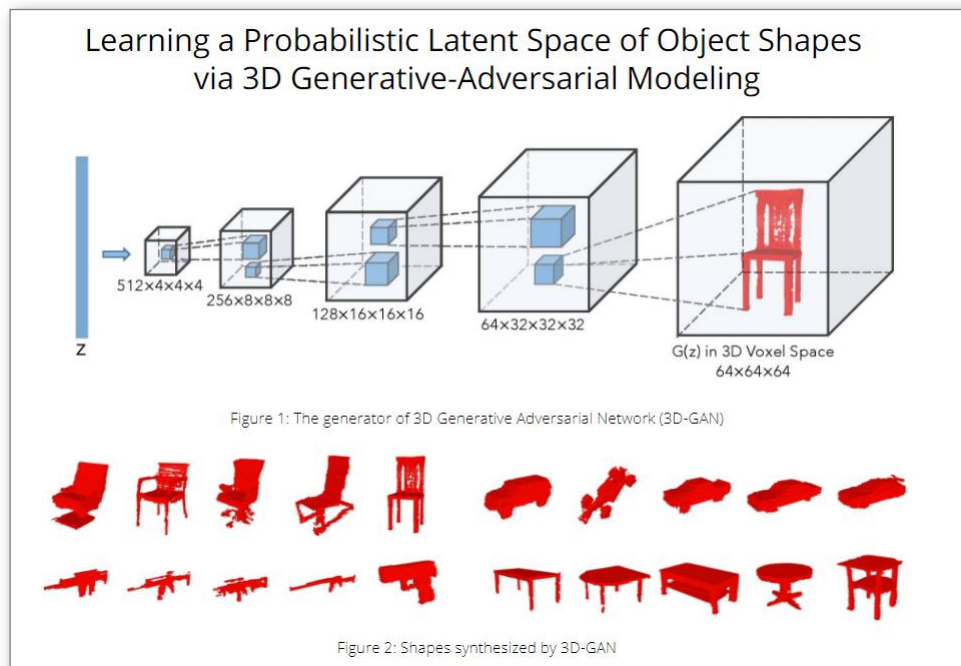
Примерно через неделю после выхода в продажу iPhone X вьетнамская компания Вкав заявила, что ей удалось создать маску для обхода защиты FaceID. Она состоит из нескольких компонентов: основы, напечатанной на 3D-принтере; силиконовой копии носа владельца айфона; двухмерных изображений его глаз; а также «специально рассчитанных» областей лица.



Генерация 3D-объектов

3D-GAN vs. IM2CAD

Ученые из MIT CSAIL и Google Research разработали ИИ на основе генеративно-состязательных сетей (GAN), который умеет генерировать 3D-объекты высокого качества. 3D-GAN превосходит по качеству предшествующие CAD-модели, которые умеют восстанавливать 3D-объекты по фотографиям.



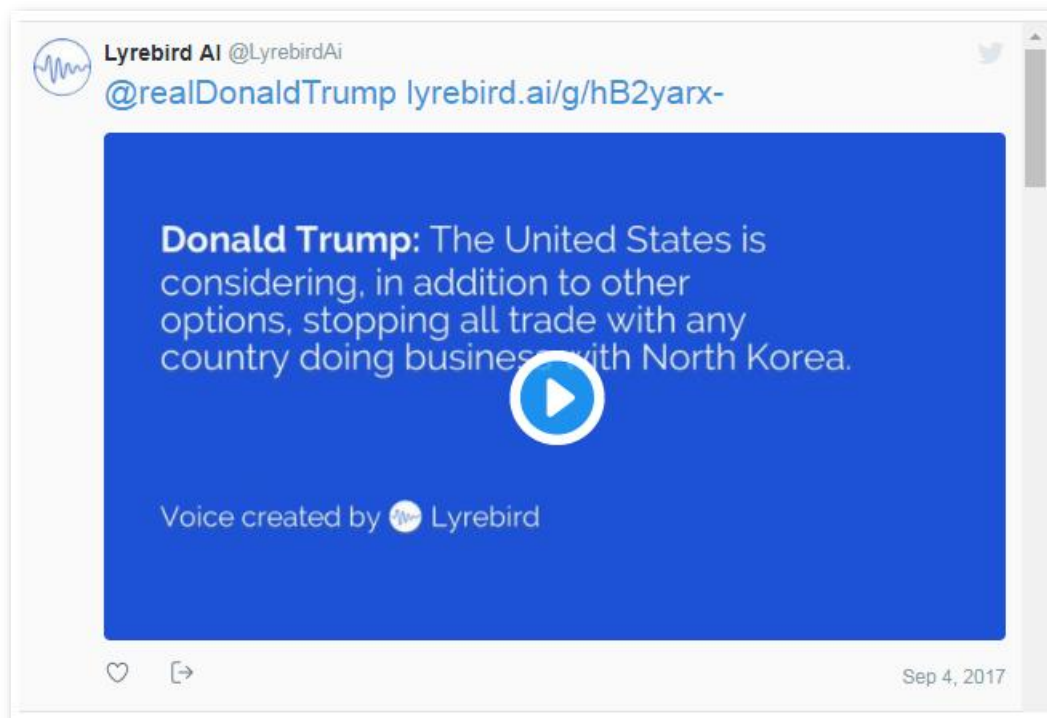
Голосовая биометрия не поможет

Lyrebird AI

TNW с испугом пишет о потенциале проекта Lyrebird для преступников.

Эта система позволяет загрузить минуту своего голоса, а потом получить текст-ту-спич с голосом, похожим на ваш. Автор прав, сделать из, скажем, 2-3 часов речи очень приличный TTS можно, причем для этого подойдут уже готовые опенсорсные технологии.

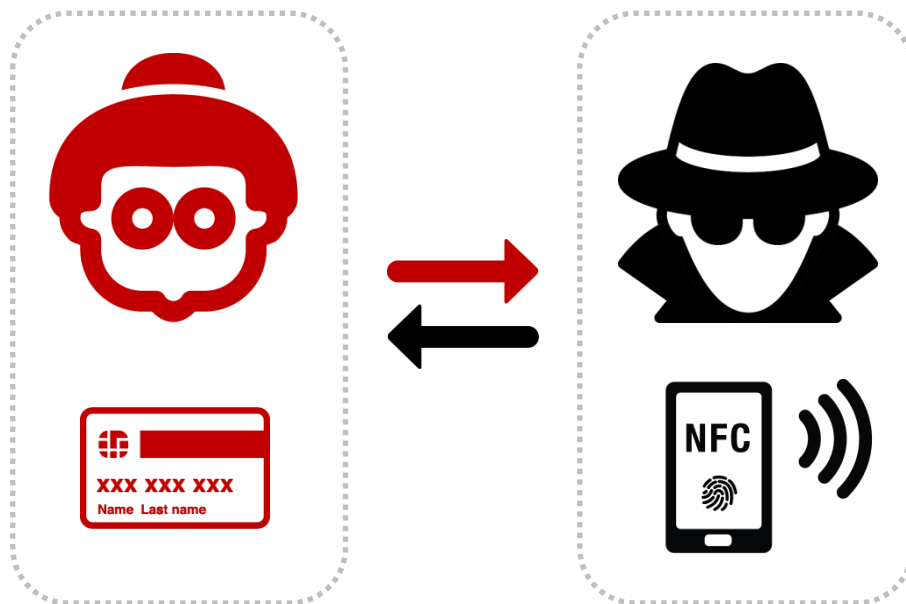
Григорий Бакунов, **Яндекс**



Отпечатки не панацея

Fraud Apple Pay

Мошенники привязывают к своим Apple-кошелькам скомпрометированные карты клиентов. Данные по картам, включая одноразовые SMS-пароли, злоумышленники получают методами социальной инженерии. После этого мошенники могут беспрепятственно использовать свой iPhone для оплаты товаров и услуг в магазинах.



Социальная инженерия

Сейчас

Интервью со Skype-мошенником
<https://habrahabr.ru/post/255225/>

Как зэков принуждают заниматься
телефонным мошенничеством
<https://meduza.io/feature/2017/06/07/polovinu-otdavali-administratsii-polovinu-polozhentsu>

Скоро... или сейчас?



Денис Довгопольный

16 июля · 🌐

...

Сейчас в одном из закрытых форумов по AI обсуждается две темы:

1. Сделали бота, который раскручивает девченок на интимные фотографии: саксесс рейт 4%, среднее время 16 тысяч знаков в диалоге до успеха, неудачи обрывают на 5той тысяче. Обучили на выборке в 200 живых диалогов, до самообучился на случайной выборке в 2к, в итоге 200к диалогов, 8к удач. Язык англ, возраст от 20 до 30, белые, ВОсточное побережье США.
2. Бот-попрошайка, циганит до 5 баксов на пейпал, собрали (ВНИМАНИЕ!!!) 15к баксов за 24 часа.

Обсуждают два аспекта:

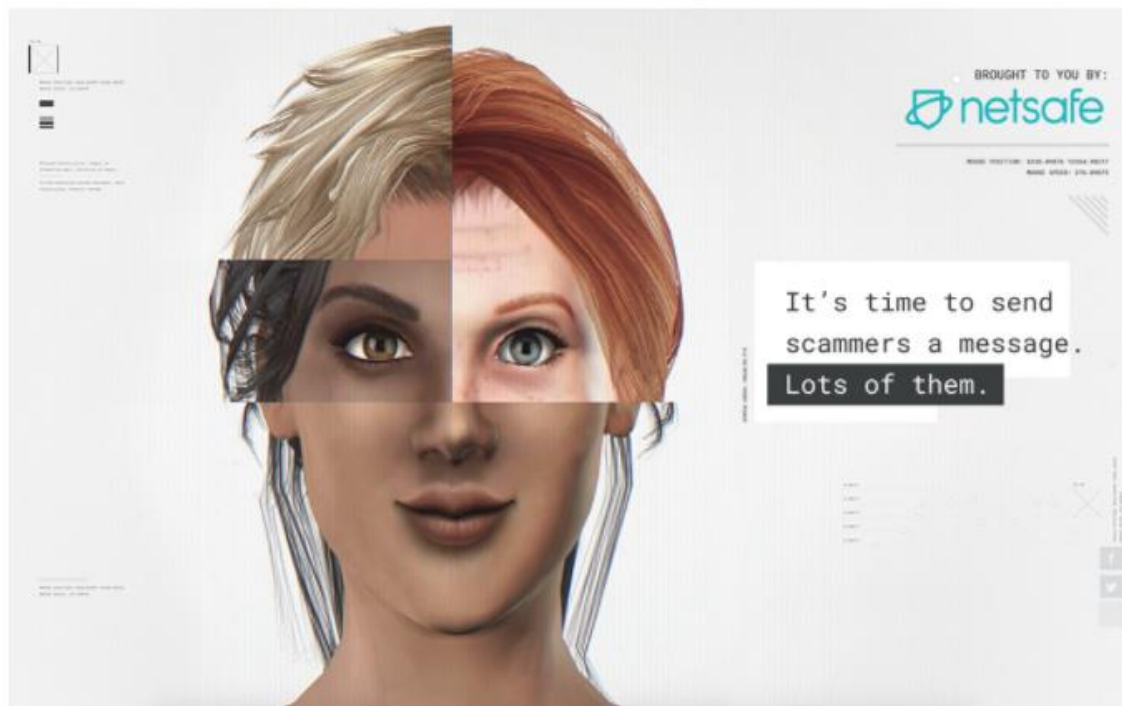
- ура, можно хакать не ИТ, а через социальную инженерию.
- насколько этично строить такие эксперименты на живых людях.

Как страшно жить....

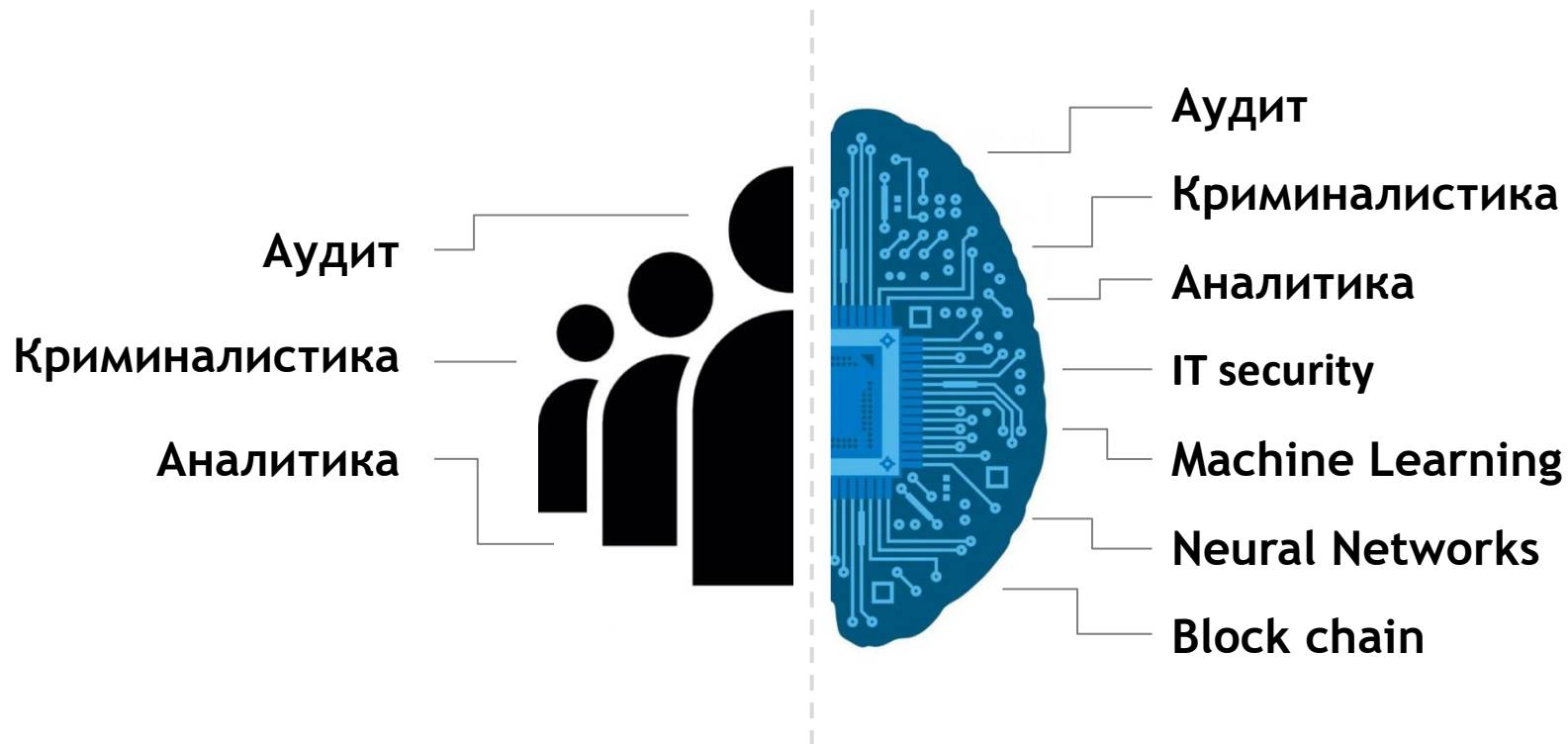
Чат-бот «Отвлекайка»

RE:SCAM

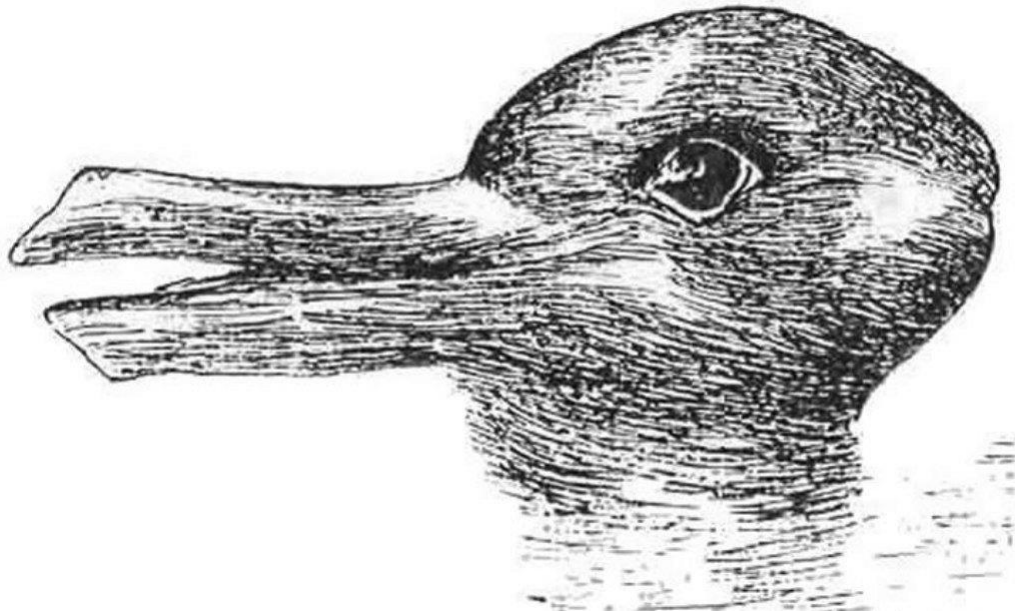
Чат-бот умеет распознавать тип фишинговых писем, подстраиваться под них и задавать мошенникам бесконечную серию вопросов. Чат-бот выражает заинтересованность в теме «нигерийских» писем, пытается узнать подробности, шутить и казаться «наивным». По мнению Netsafe, такое общение должно снизить эффективность мошенников — у них не будет времени на «живых» пользователей.



Антифрод в банке



Трансформация или смена парадигмы?



Спасибо за
внимание!

Афанасьев Сергей

Исполнительный директор

Начальник управления расследования мошенничества

КБ «Ренессанс Кредит»

svafanasev@gmail.com

safanasev@rencredit.ru