



Fraud Investigation System

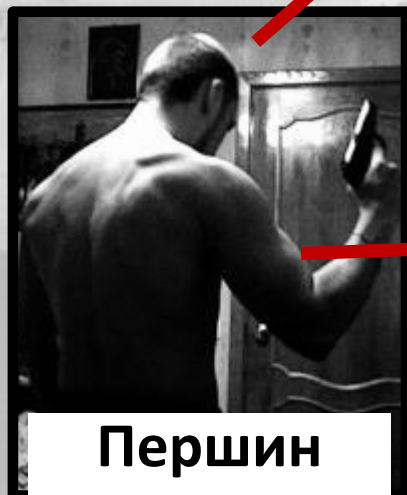
Выявление внутреннего мошенничества
в розничном кредитовании

Москва, 2014

Карточная афера

Шарапов

Сотрудник Банка



Першин

Сотрудник Банка



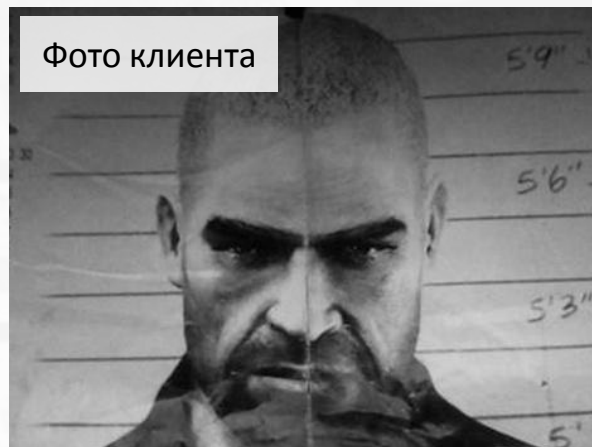
Ефремов

Соучастник

Схема:

Оформление кредитов на
х-sell клиентов под
чужими логинами

Фото клиента



Потери:

3 000 000 руб. за 3 дня



Проблемы:

1. Большие потери за короткие сроки
2. Уязвимости в банковских процессах и ПО
3. Сотрудники чувствуют безнаказанность

Решения:

1. Выявление нарушений на ранних этапах
2. Выявление уязвимостей и доработка процессов
3. Контроль и воспитание сотрудников

Схема процесса



Антифрод-система

**Хранилище
данных**



**Антифрод-
скоринг**

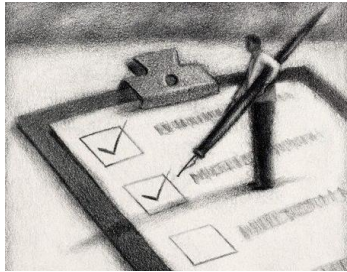


**Интерфейс
(кейсы)**



Хранилище данных

Внутренние источники



- Данные по заявкам
- Данные по партнерам
- Биометрика
- Транзакции и платежи

Внешние источники

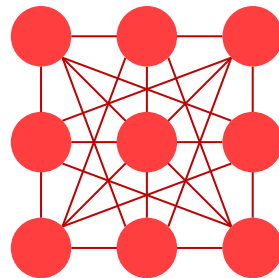


- Гос. сервисы (ФМС, ФССП)
- Данные FPS, БКИ
- Социальные сети
- GPS-координаты

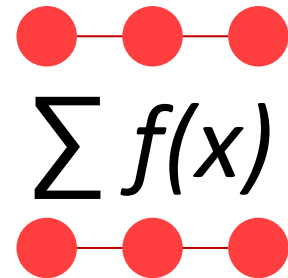
Антифрод-скоринг



Аналитики разрабатывают предикторы на основе результатов исследований внутреннего мошенничества



С помощью ассоциативного анализа строятся правила, из которых отбираются статистически значимые



На эффективных правилах строится скоринговая модель, прогнозирующая вероятность внутреннего мошенничества

Интерфейс

Принципы формирования кейсов



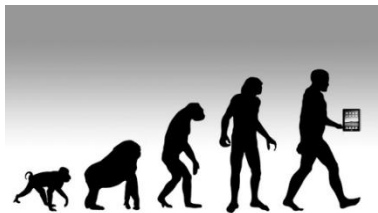
1.

Данные в формате, удобном для работы аналитиков и сотрудников ДБ (Excel, Word)



2.

Автоматизация обработки данных (SQL-процедуры, макросы на VBA, ПО)



3.

30-50 типов понятных фактов, с которыми легко работать при расследовании

Как украсть миллионы?

Действующие лица:



- Руководитель группы продаж
- Консультант по продажам 1
- Консультант по продажам 2
- Консультант по продажам 3



Коммуникация

Плохая:

Прямая коммуникация приводит к проблеме «отцов и детей»

Аналитик



Сотрудник ДБ



Хорошая

Коммуникация через руководство ДБ повышает ответственность аналитиков и сотрудников ДБ

Аналитик



Куратор ДБ



Сотрудник ДБ



Информационные материалы

Fraud News



- Новости о раскрытых мошенничествах
- Статистика нарушений по регионам
- Новинки в antifraud-процессах
- Ежемесячная рассылка всем сотрудникам Банка и агентам продаж

Fraud List



- Реестр выявленных мошенничеств
- Описание мошенничества, сумма ущерба, предпринятые меры
- Ежемесячная рассылка руководству

Экономический эффект

Доля внутреннего мошенничества

1-2% годовых – уровень кредитного мошенничества

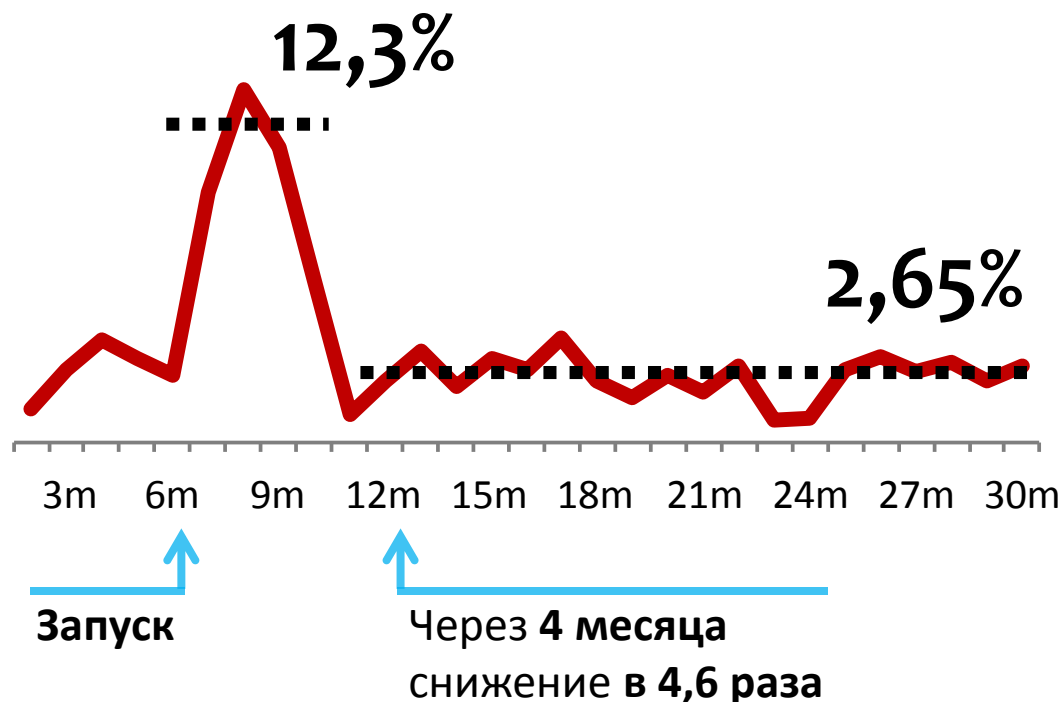
Источник: Эквифакс, по данным за 2013 г.

50:50 – соотношение внутреннего и внешнего мошенничества:

Источник: Ernst&Young

0,5-1% годовых – уровень внутреннего мошенничества

Снижение % подтвержденного внутреннего мошенничества



Спасибо за внимание!

Афанасьев Сергей
svafanasev@gmail.com

