

РЕШЕНИЕ ОТ КОМАНДЫ ДВУХБИТНЫЕ

Opportunity cup 2022 IT-трек



ЗАДАЧИ ПРОЕКТА

- Автоматизировать обработку и анализ данных
- Выделить не менее 6-х fraud-паттернов
- Провести отбор фродов и оценку результата



Описание ETL-процесса



Получение и фильтрация информации



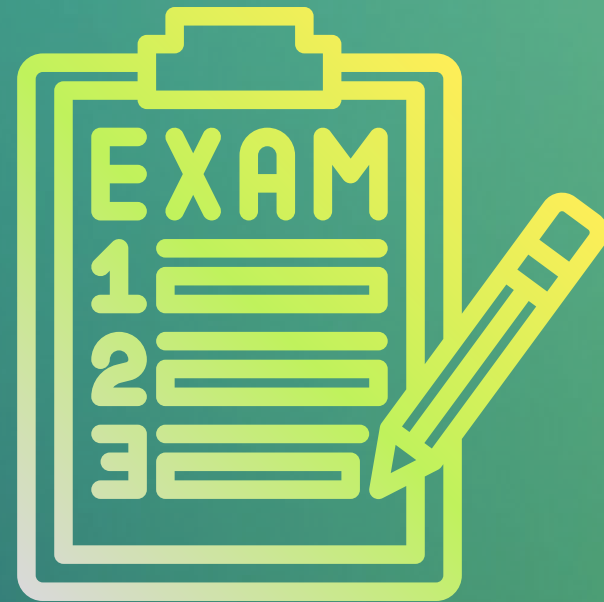
Отбор мошеннических операций



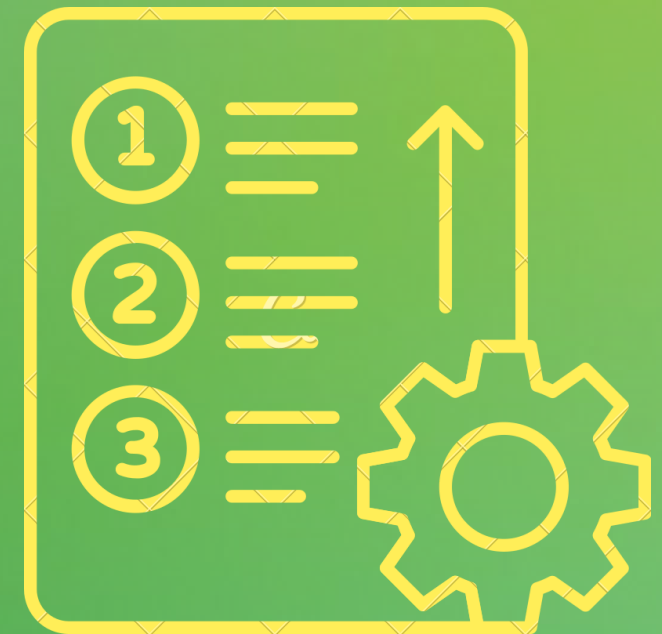
Предоставление анализа данных

Алгоритм отбора транзакций

1. Проверка



2. "Взвешивание"

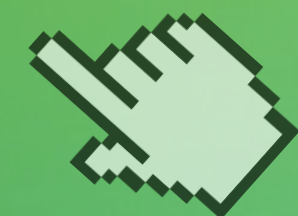


3. Выделение



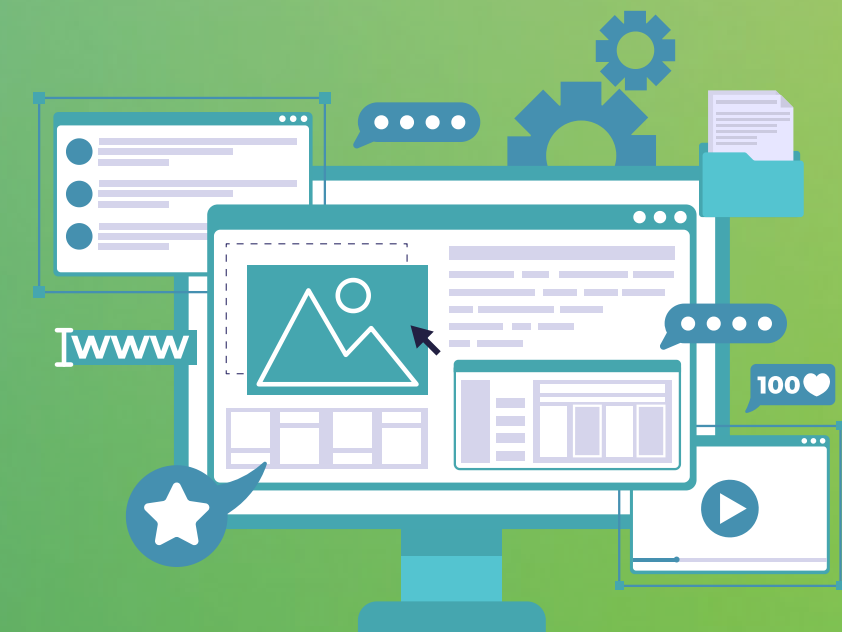
Присвоение приоритетности

- Возможно мошенники → Приоритет ≤ 7
- Точно мошенники → Приоритет > 7



Критерии отбора паттернов

Физические возможности



Статистические данные

Ключевые паттерны

- Посещение городов за малый промежуток времени
- Совершение транзакций за малый промежуток времени/наличие одного адреса
- Просроченный аккаунт/паспорт
- Проверка транзакции на периодичность

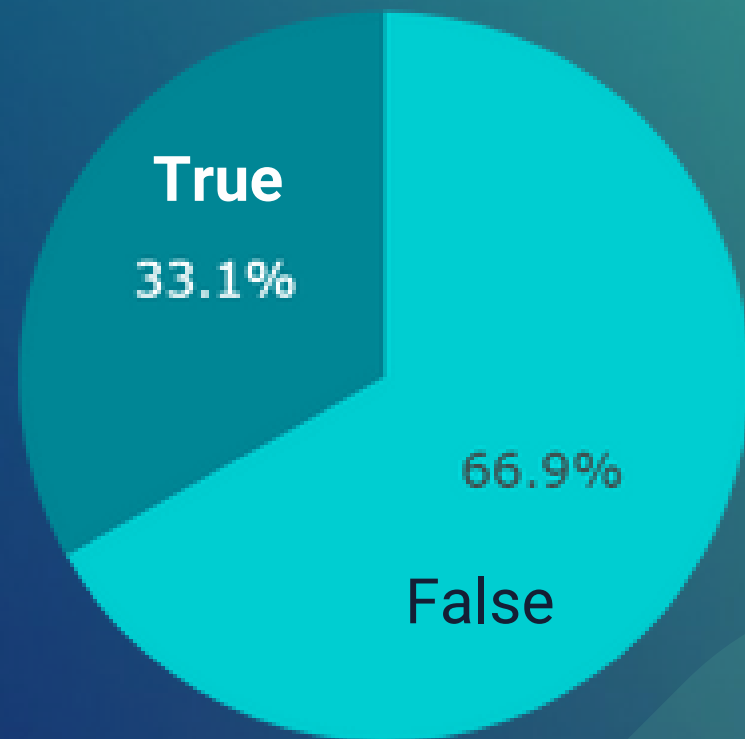


Ключевые паттерны

- Проверка на совершение транзакции в необычное время суток (ночью) с учетом возраста клиента
- Проверка операции на выход за среднюю сумму
- Проверка на подряд идущие отказы (3 или более)
- Выделение окончательного набора фродов

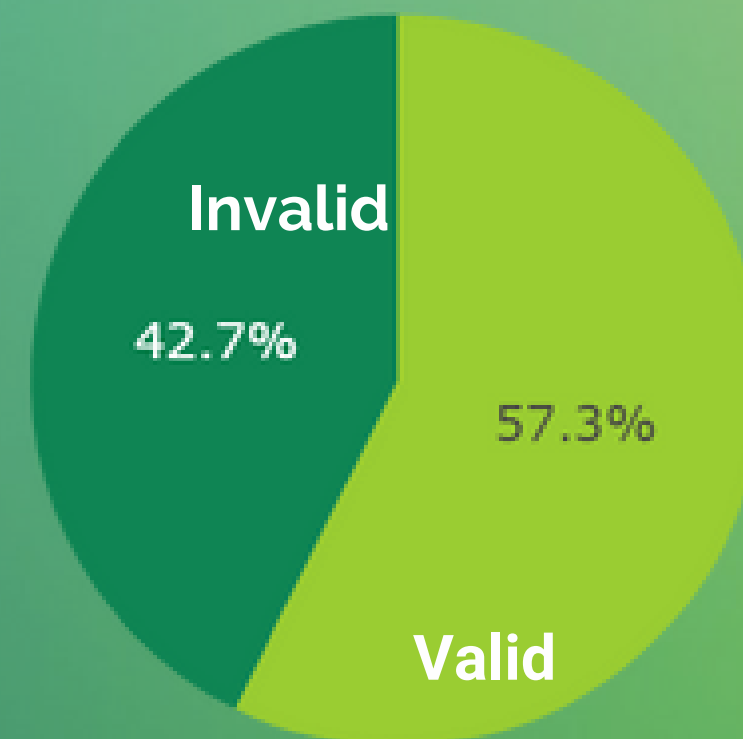
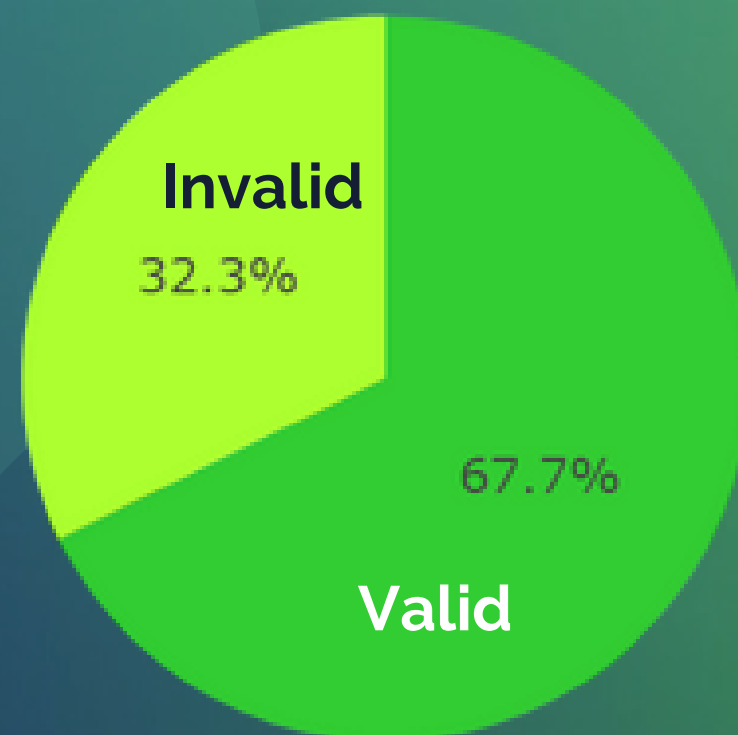


Круговые диаграммы паттернов



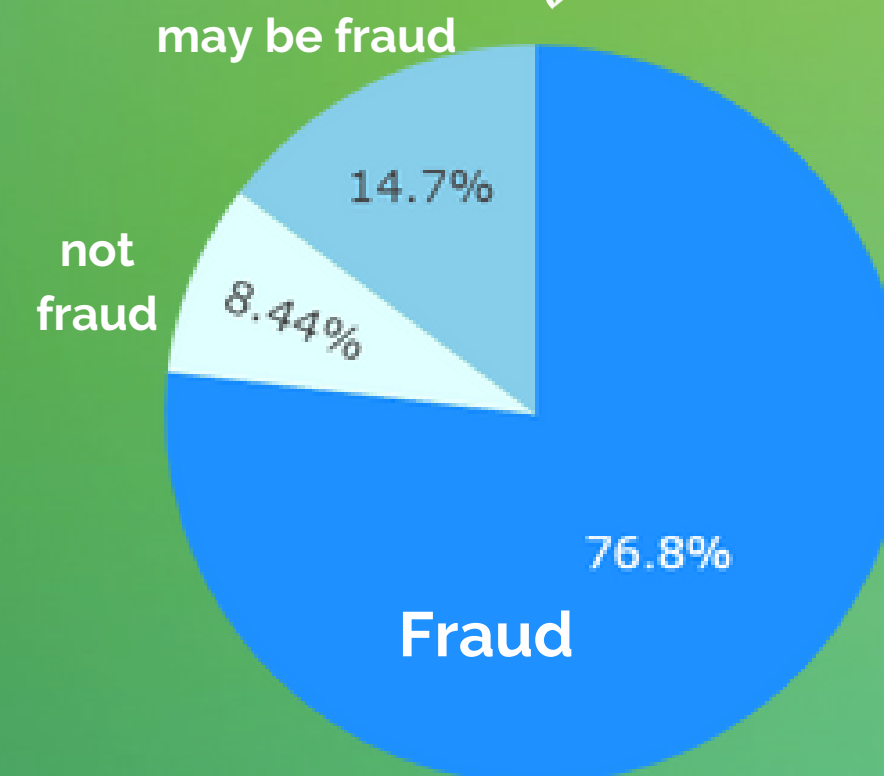
Успешные/неуспешные
транзакции

Транзакций с
недействительным
паспортом



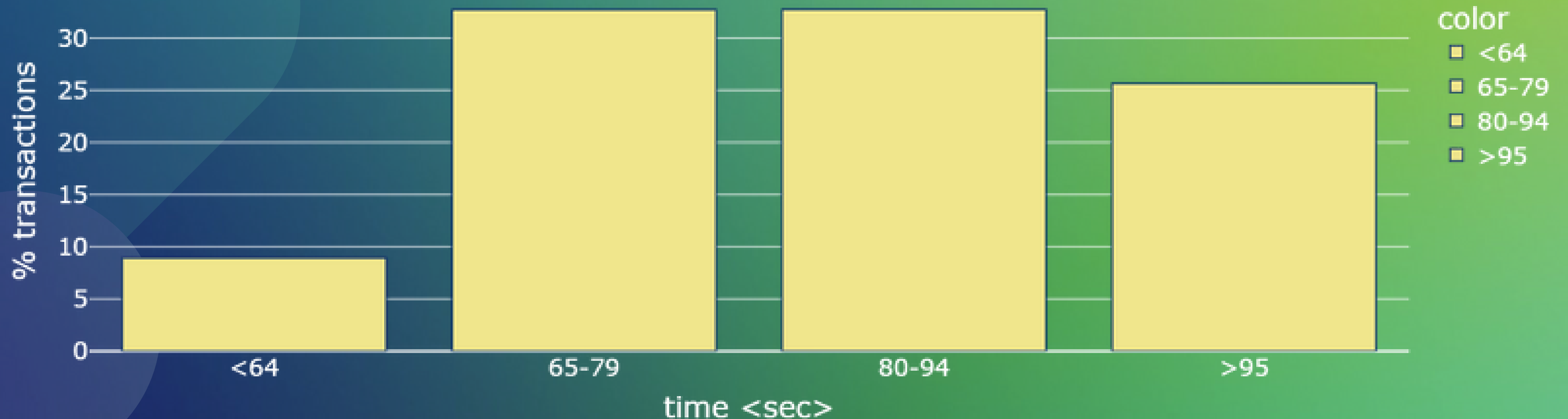
Транзакций с
недействительным
аккаунтом

Весовая
характеристика
фродов

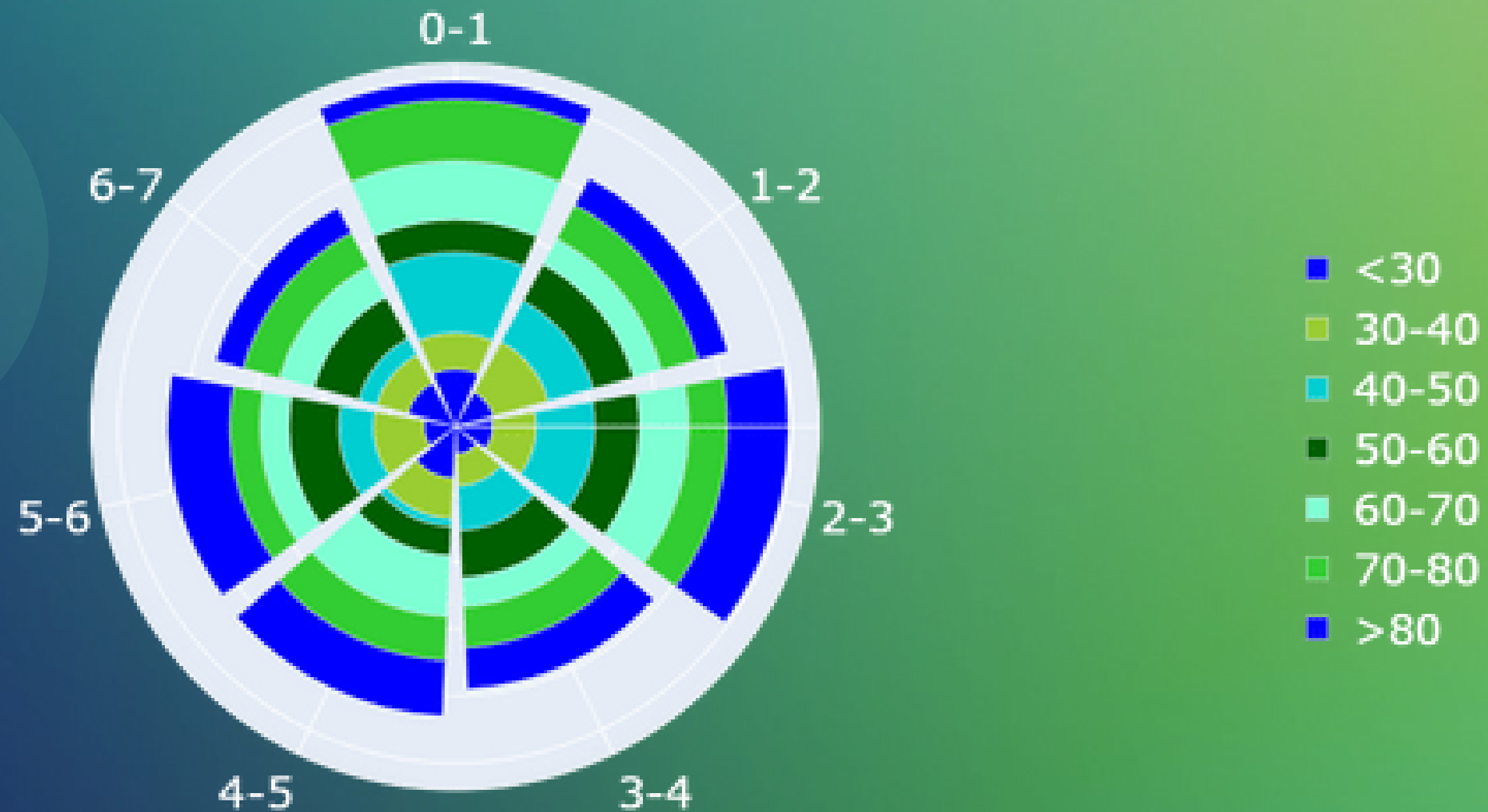


Гистограмма транзакций за определенный промежуток времени

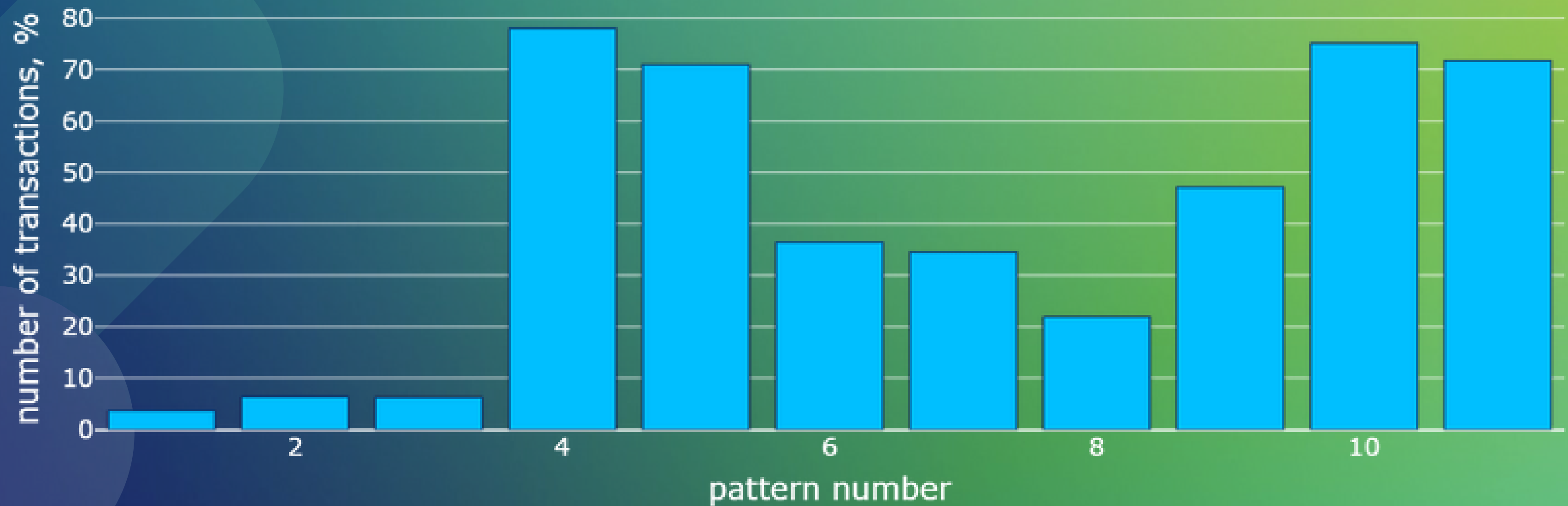
Transactions at a certain time



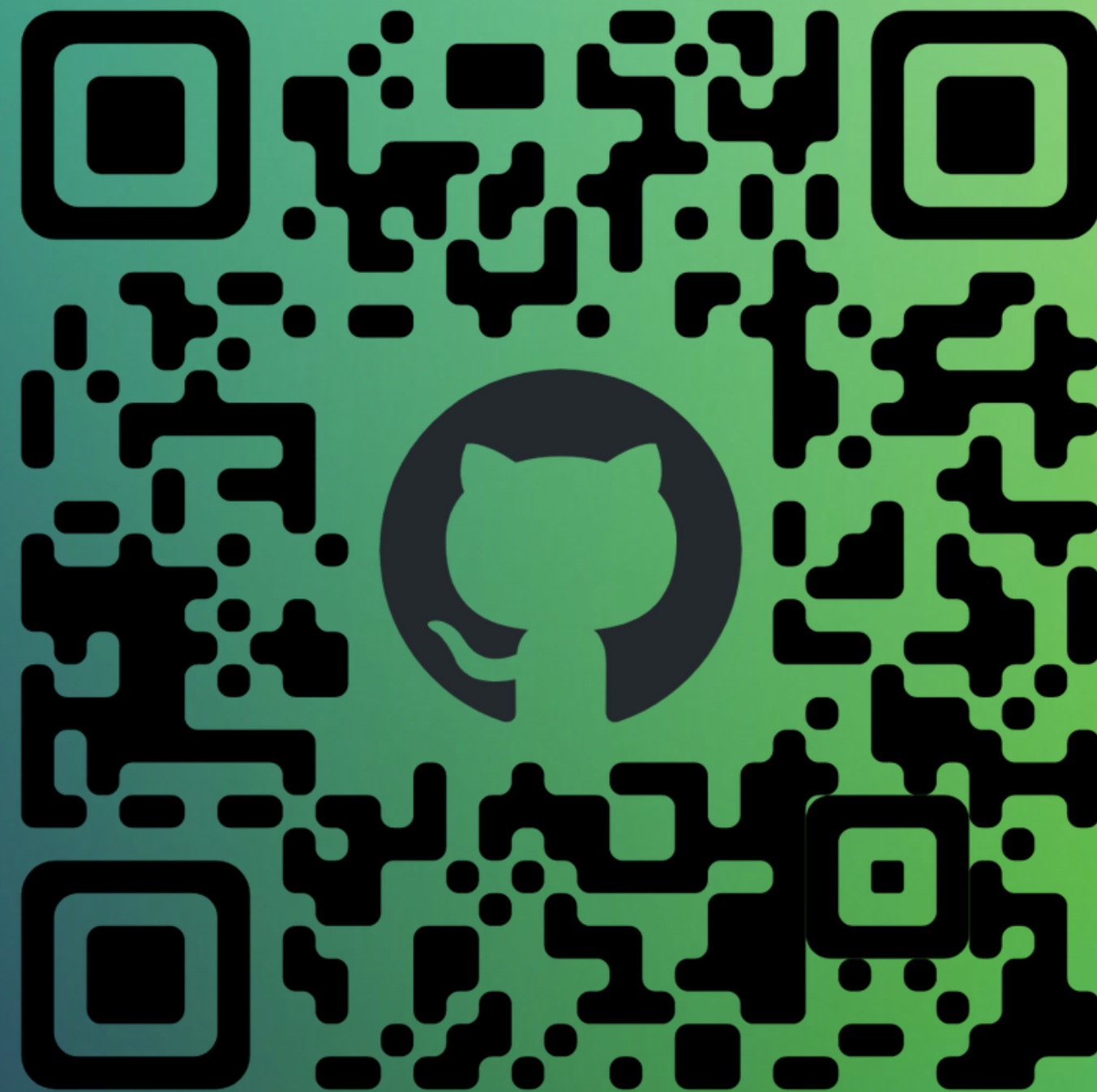
Полярная диаграмма возрасто-временного анализа



Процентное соотношение паттернов и фродов



Итоговая программа



КОМАНДА

НИТУ МИСИС

НИЯУ МИФИ



СВЕТЛАНА
ХЛОБУСТОВА

Разработчик дашбордов

khlobustova.svetlana.m
@gmail.com



НИКИТА
УСКОВ

Дизайнер

uskovnikita2002
@gmail.com



МАКСИМ
МОНАСТЫРНЫЙ

Разработчик алгоритмов

monasmax02
@gmail.com



ДАНИИЛ
УСКОВ

Python-разработчик

daniiluskov337
@gmail.com

