

BLANC
LABS

2024

#mas hack

20.12 ✕ 23.12



оцью AI ✕ Стартовый (профилактический) комплаенс: предотвращение рисков с помощью AI ✕

описание

Современные банки сталкиваются с постоянным ростом рисков, связанных с законодательными требованиями и мошенничествами. Для эффективного противодействия этим угрозам необходимы проактивные меры, которые позволяют выявлять потенциальные риски еще на этапе привлечения новых клиентов. В рамках данного хакатона предстоит разработать модель комплаенс-системы, которая будет предсказывать уровень риска для нового клиента, юридического лица, банка. Система должна быть построена на основе искусственного интеллекта (AI) машинного обучения (ML) и использовать данные о текущих клиентах, а также дополнительную информацию из открытых источников.

стек

Net & Net Core, AI/ML

задача

Создать систему, которая на основе предоставленных данных о текущих клиентах банка, а также дополнительной информации из открытых источников, социальных сетей, сайтов и других параметров о компании, способна прогнозировать уровень риска нового клиента.

Модель комплаенс-системы:

- Обучение модели: Обучить модель машинного обучения на основе предоставленных данных.
- Прогнозирование: Разработать механизм, который будет прогнозировать уровень риска для нового клиента на основе введенной информации (мобильный номер и/или ИНН/ОГРН/ОГРНИП).
- Скоринг: Присвоить новому клиенту скоринговый балл, отражающий уровень риска, который может использоваться для принятия решений о предоставлении услуг.

Дополнительные требования:

- разработка современного и интуитивно понятного интерфейса для ввода данных (файлы, ручной ввод) информации о новых клиентах и транзакциях.
- отображение результатов прогнозирования в удобном для пользователя виде с возможностью генерирования отчетов.
- создание модуля для ручной проверки и отслеживания подозрительных транзакций.
- интеграция системы с выбранными открытыми источниками (например, с системой анализа маркетплейсов, госреестрами, данными через полученными о компании от gpt-моделей).

Контрольные точки

1-ый чекпоинт

Должен быть готов первый прототип системы и выбраны необходимые ансамбли, загружены предоставленные первичные данные и начато обучение модели для прогнозирования балла клиентов

2-ой чекпоинт

Должны быть реализованы интерфейсы и дополнительные интеграции для обогащения модели данными из открытых источников и начато дообучение модели.

СТОП-КОД

Должен быть реализован прототип с возможностью сформировать отчет по клиенту с отображением результата.

Вводные данные

- Данные о текущих клиентах:

- Основные данные юридического лица (ИНН, наименование компании, дата регистрации, огрн, оквэд, адрес, город регистрации)
- Данные о счетах и финансовые показатели (Дата открытия счета, период открытия счета после регистрации, планируемый исходящий оборот, оборот по дебету, оборот по кредиту, диапазон оборота по кредиту, планируемый объем снятия наличных)
- Налоговая нагрузка (система налогообложения, налоговая нагрузка за последние 90 дней, процент налоговой нагрузки за последние 90 дней)
- История взаимодействия с банком (количество операций, сумма оборотов, дата первой операции, дата последней операции)
- Информация о поступках, связанных с комплаенсом (текущий скоринговый балл, текущий уровень риска, зона скорингового контроля, наличие блокировки, блокировка от финмона, дата установки блока)

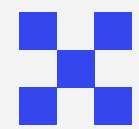


[датасет](#)

Вводные данные

- Дополнительные данные (открытые источники) - выбирают участники хакатона:
 - Информация из социальных сетей (аккаунты, активность, связи)
 - Данные о компаниях (уровень доверия, финансовые показатели)
 - Данные из открытых реестров (судебные решения, исполнительные производства)
- Данные о транзакциях:
 - Сумма транзакции
 - Валюта транзакции
 - Тип транзакции
 - Информация о контрагенте

Предполагаемый результат



Готовый прототип системы, который будет демонстрировать работоспособность решения и его потенциал для решения задач комплаенса в банке.

■ Оценка:

- Точность прогнозирования риска для новых клиентов и транзакций.
- Скорость обработки данных и генерации отчетов.
- Удобство пользовательского интерфейса и интеграция с открытыми источниками.
- Инновационность решения и использование современных методов машинного обучения.

Критерии оценивания

Работоспособность прототипа

Оценка работоспособности решения. Разработанное решение должно функционировать, запускаться и выдавать требуемый результат. Мелкие ошибки допустимы, а также частично реализованный функционал.

1-10

Соответствие функциональным требованиям

Проверяется соответствие созданного решения поставленной задаче в описании кейса, в полной мере ли реализована задача. Насколько предложенное решение закрывает выявленную проблему; Дополнительный функционал решения.

1-10

Технологичность

Оценивается качество исходного кода и подходы к разработке. Уникальность технического решения.

1-10

Презентация

Оценивается выступление команды по следующим критериям: структура презентации и выступления, питч.

1-10

Потенциал

Оценивается возможность использования разработанного прототипа в реальной практике, а также возможность развития предложенного решения. Ноу-хау.

1-10

Куратор хакатона

Мария

@mashriya

+79817117104

Координатор кейса

Яна

@ya_revenko

