



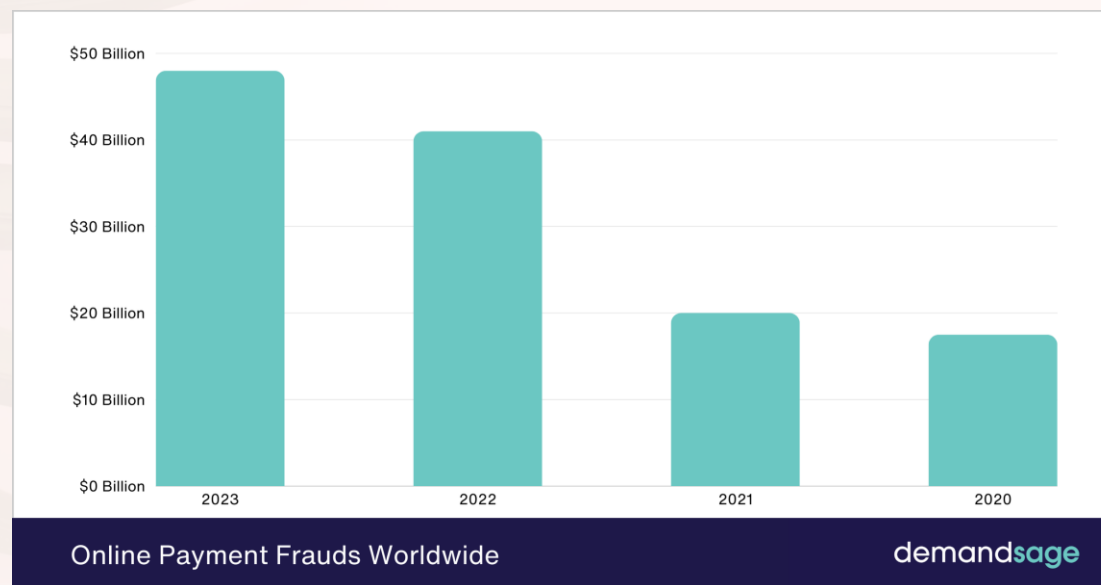
Oszustwa w e-commerce – realne straty, rosnący problem

Maciej Andrzejewski

Piotr Kotłowski

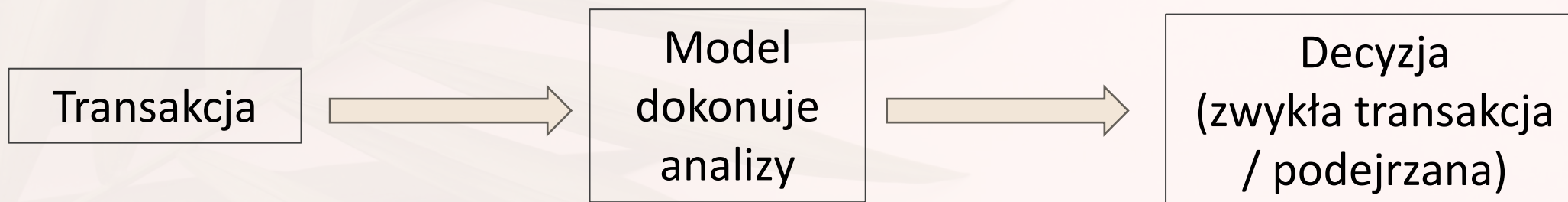
Problem biznesowy

- Sprzedawcy e-commerce tracą rocznie miliardy przez oszustwa (np. fałszywe zamówienia, kradzieże tożsamości). Szacuje się, że jest to około 48 mld \$,
- Każde 100\$ w zamówieniach będących oszustwami skutkuje stratami w wysokości 207\$ dla firmy,
- Manualne wykrywanie to za mało – oszuści działają szybko i sprytnie.



Model, który wykrywa oszustwa zanim dojdzie do transakcji

- Nasz model analizuje transakcje w czasie rzeczywistym,
- Wykorzystuje zaawansowaną analizę danych i uczenie maszynowe,
- Zidentyfikuje podejrzanе działania, zanim klient lub sprzedawca poniesie stratę.



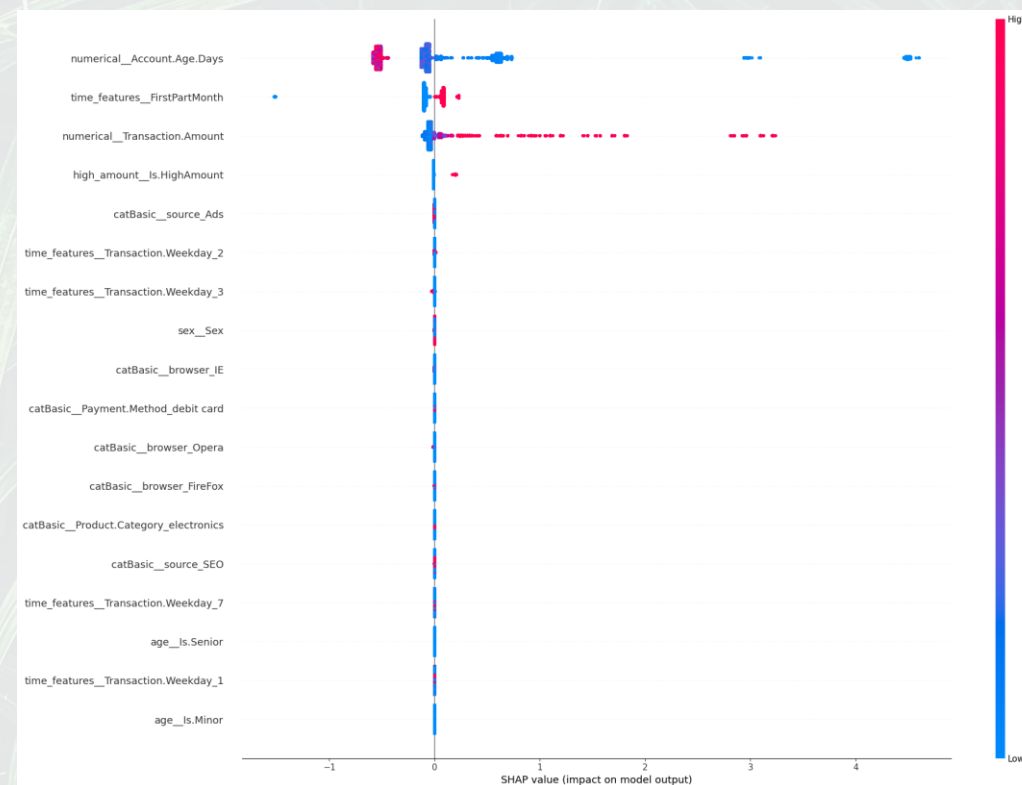
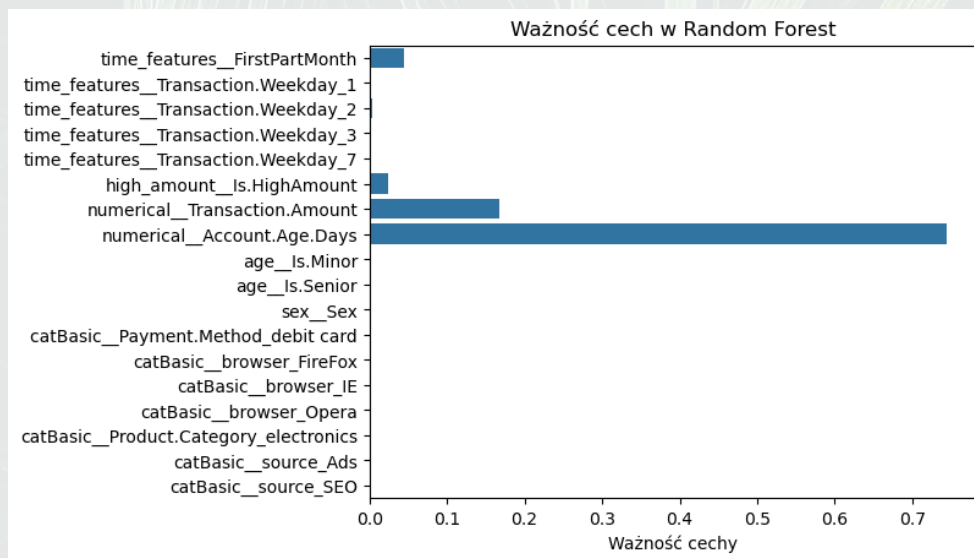
Jak i dlaczego to działa

Model:

- Uczy się na podstawie tysięcy danych o transakcjach (czas, metoda płatności, dane konta itd.),
- Uczy się wykrywać schematy typowe dla oszustw,
- Automatycznie podejmuje decyzje w czasie rzeczywistym.

W przypadku podejrzanej transakcji sklep może odmówić sprzedaży lub wymagać dodatkowej weryfikacji.

Jak model podejmuje decyzje?



Skuteczność modelu

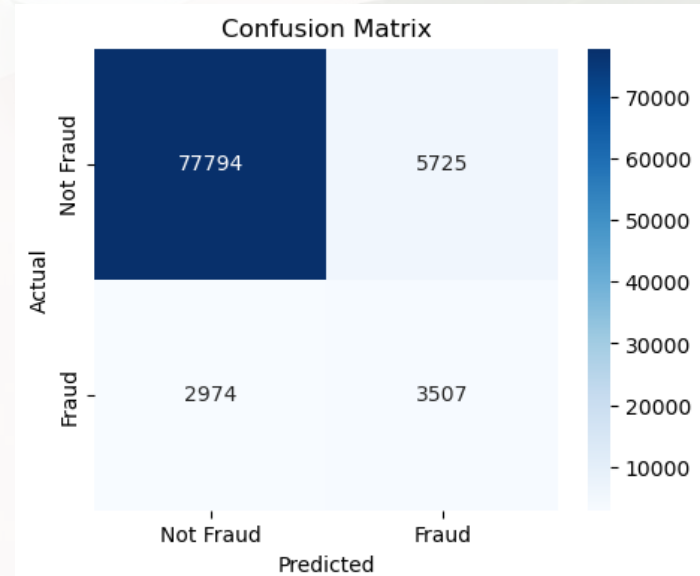


Nasz model wykrywa ponad połowę oszustw jednocześnie nie popełniając przy tym znaczącej liczby błędów (około 7% normalnych transakcji klasyfikowane jest jako oszustwo)



Dzięki tym własnościom model zachowuje balans pomiędzy wykrywalnością oszustw a fałszywym alarmowaniem

Classification Report:				
	precision	recall	f1-score	support
0	0.96	0.93	0.95	83519
1	0.38	0.54	0.45	6481
accuracy			0.90	90000
macro avg	0.67	0.74	0.70	90000
weighted avg	0.92	0.90	0.91	90000
AUC: 0.8011064937813845				



Wymierne korzyści

- Mniej oszustw = większy zysk i bezpieczeństwo klientów
- Ograniczenie fraudów = bezpośrednia oszczędność
- Zmniejszenie liczby reklamacji i zwrotów
- Zwiększenie zaufania klientów
- Szybsze reagowanie na nowe schematy oszustw



Dziękujemy