

5МЛН

ЗВОНКОВ

Совершается
мошенниками
в день

мошенничество в банках

Тихая эпидемия которая угрожает каждому

57 млрд рублей спасла фрод система
Сбербанка в 2021 году

1,5 млрд попыток кражи данных
совершили мошенники в 2022 году

20 млн предупреждений отправляется
ежедневно клиентам

Как это влияет на всех?

Финансовые потери: кража денег

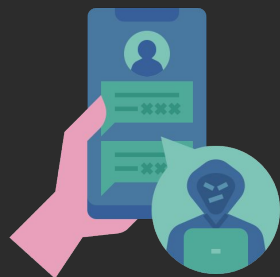
Повреждение доверия: страх перед банками

Психологический стресс: беспокойство

что мы знаем о данных

Путешествие в неизвестность

Киберфрод



98%

мошеннических
операций
совершается в
WEB-сфере

Май

	1	2	3	4	5	
6	7	8	9	10	11	12
13	14	15	16	17	18	19
20	21	22	23	24	25	26
27	28	29	30	31		

Новые фичи

- suspicious_activity
- passport_expired
- age
- time_last_transaction
- card_freq

Релокация



большинство
мошенников
ежесекундно
меняют геопозицию

О данных

2 численных

11 категориальных

Мгновенная атака

Атаки происходят в
кратчайшее время

Пиковое время мошенничества

00:00 – 04:00

стек технологий конкурентов

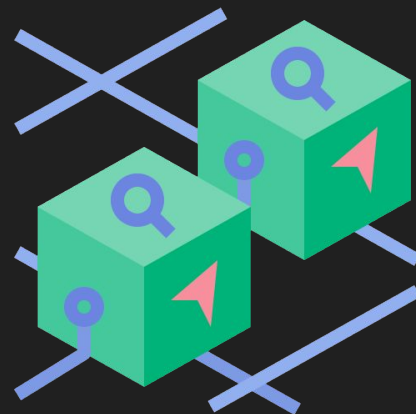
А что там у других?



Алгоритмы на
основе ИИ



Правила и
экспертиза



Блокчейн



Биометрические
методы

А что у нас...

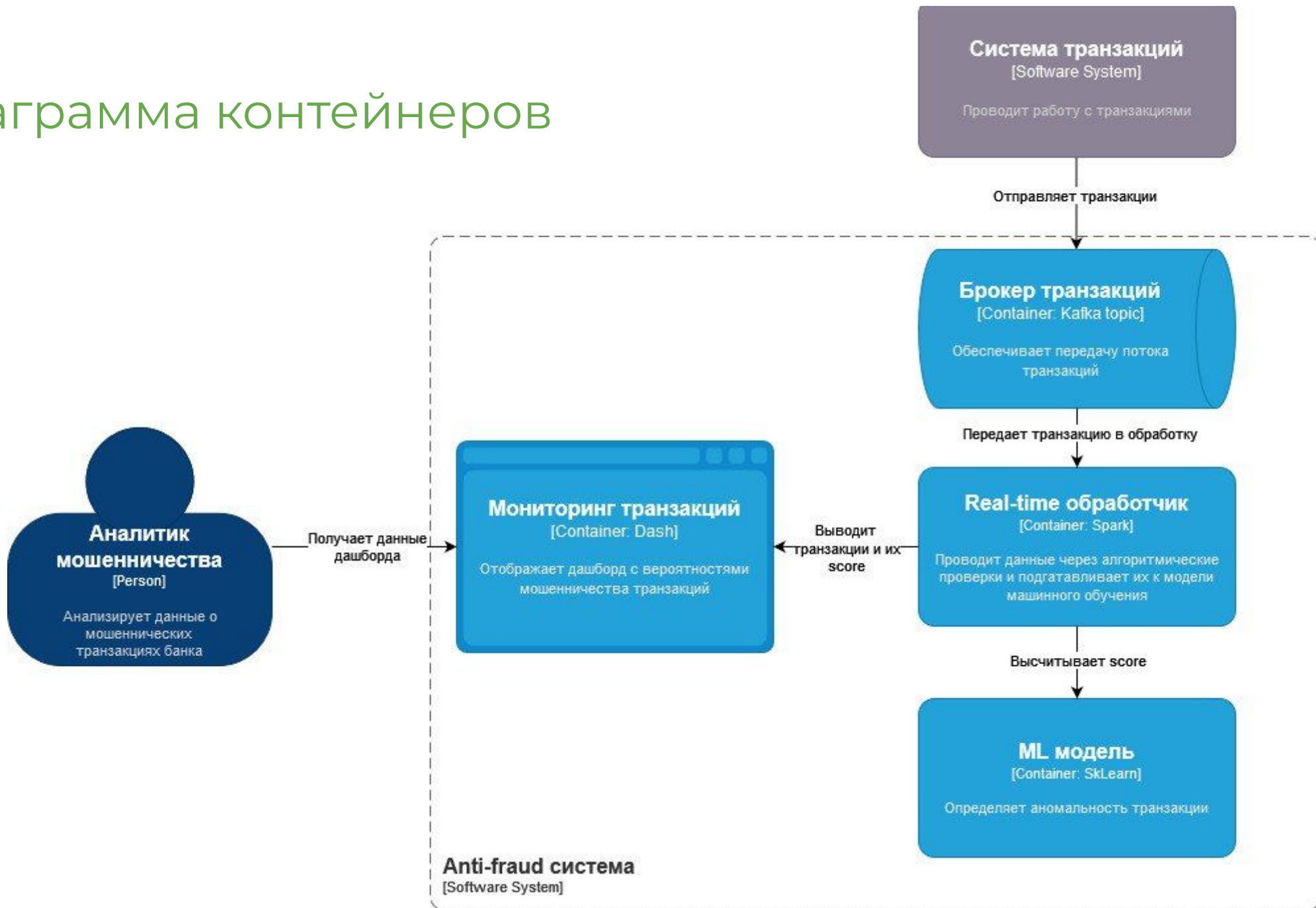
ANTI-FRAUD Система

не супергерой, но тоже спасает

Диаграмма контекста

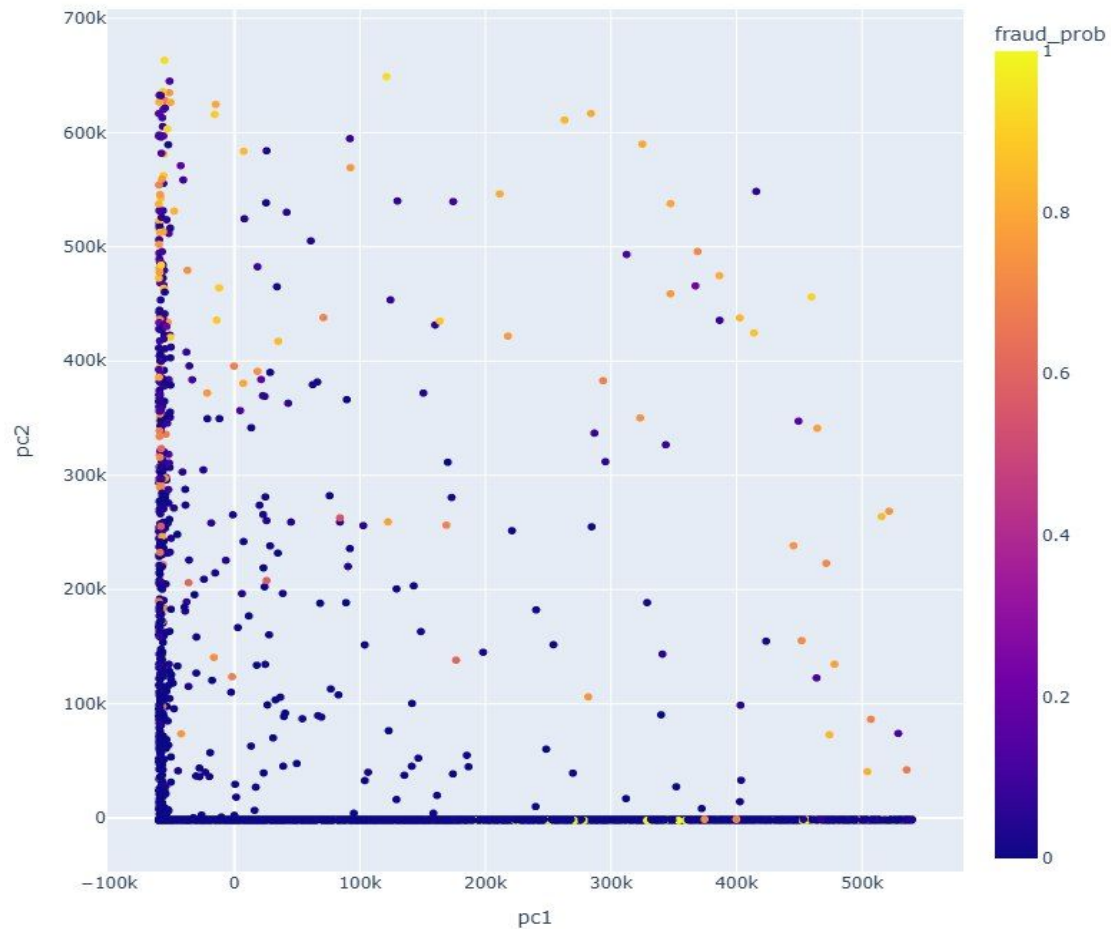


Диаграмма контейнеров



презентация готовых алгоритмов

А что на деле?



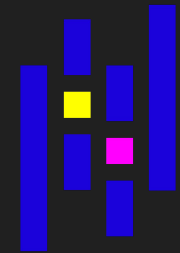
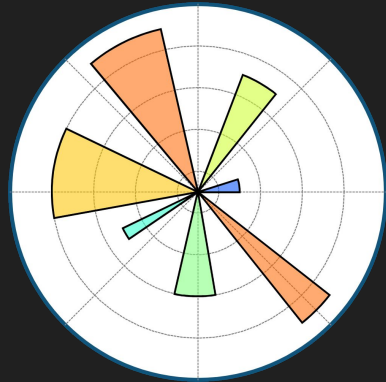
fraud_probability	
0.00	98767
0.01	1529
0.02	429
0.03	205
0.04	119
...	
0.96	14
0.97	22
0.98	37
0.99	64
1.00	565

Batch: 12

client	window	collect_set(city)	collect_set(id_transaction)
13-40634	{2024-05-26 11:49...}	[Казань, Кострома...]	[525617202, 17664...]
18-98410	{2024-05-26 10:45...}	[Казань, Москва, ...]	[994089337, 77025...]
13-40634	{2024-05-26 11:48...}	[Казань, Москва, ...]	[968044942, 30541...]

как мы варили это решение

Стек технологий



или как улучшить “идеальное решение”

Над чем стоит поработать

