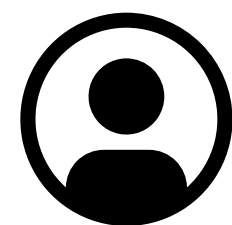


# Определение фродовых транзакций

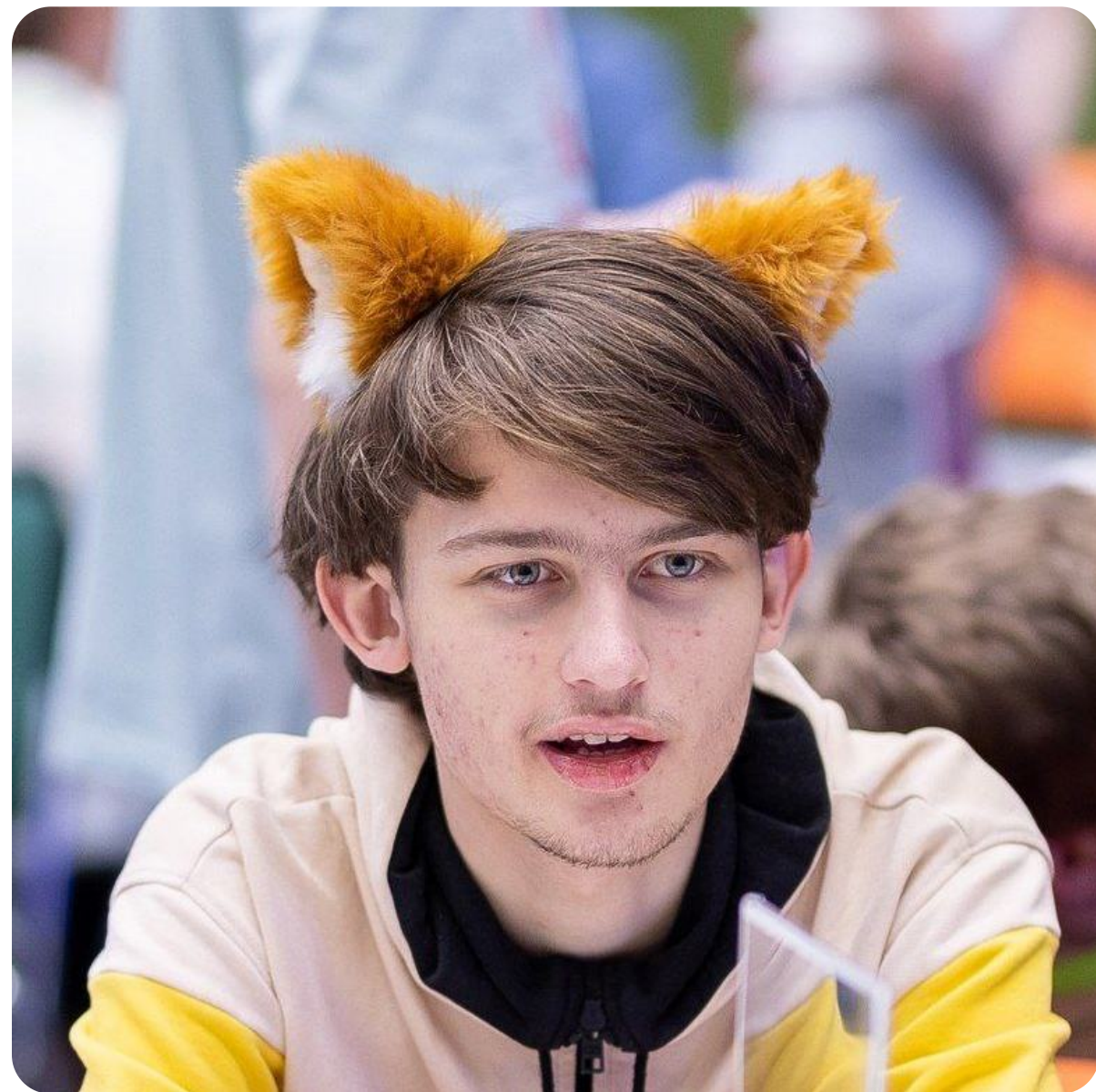
+ | T1



безымянные



# Наша команда



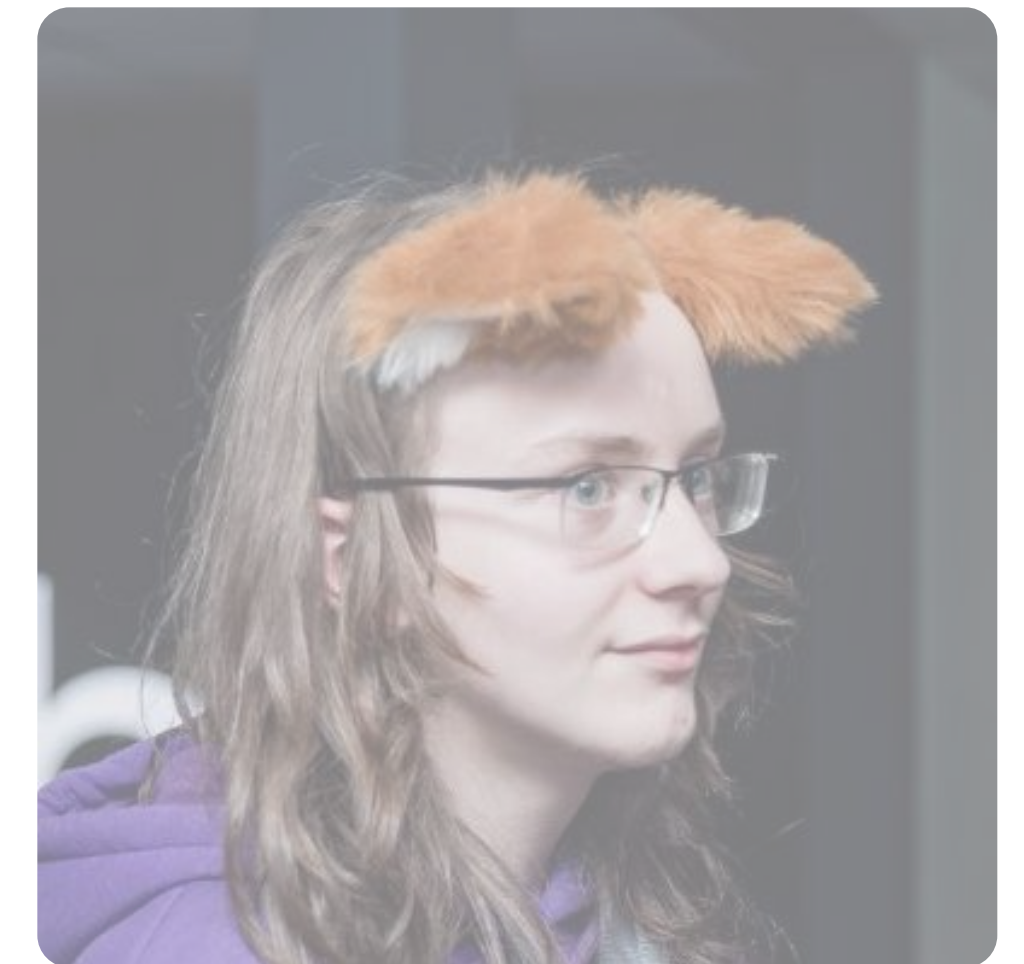
**Егор Алтынов**  
Data Scientist



**Пётр Ильин**  
Backend-разработчик



Даниил Неслуховский  
Frontend-разработчик



Всеволод Деткин  
Backend-разработчик



# Проблематика

Ежедневно банк сталкивается с большим количеством мошеннических транзакций, а чем больше клиентов — тем сложнее уследить за всем хаосом и выделить достаточное количество человеческого ресурса.

Необходимо разработать модуль оперативной первичной фродовой проверки, который должен разгрузить отдел ПОД/ФТ.



# Решение

Мы разработали MVP сервиса, который сопоставляет исторические аналитические данные по транзакциям в режиме реального времени.

Сервис применяет определённые тактики и паттерны для выявления подозрительных действий со стороны клиентов банка, отдавая скоринговую информацию.



Сокращенная схема работы

# Тактический подход

## Проксирование средств

Как быстро клиент расходует полученные им средства?

## Исторические связи

Как сильно клиент взаимосвязан с отправителем/получателем?

## Суммы трат по категориям

Как много клиент тратит на определенные категории товаров?

## Последовательные события

Как клиент действует после наступления события?

## Межбанковские переводы

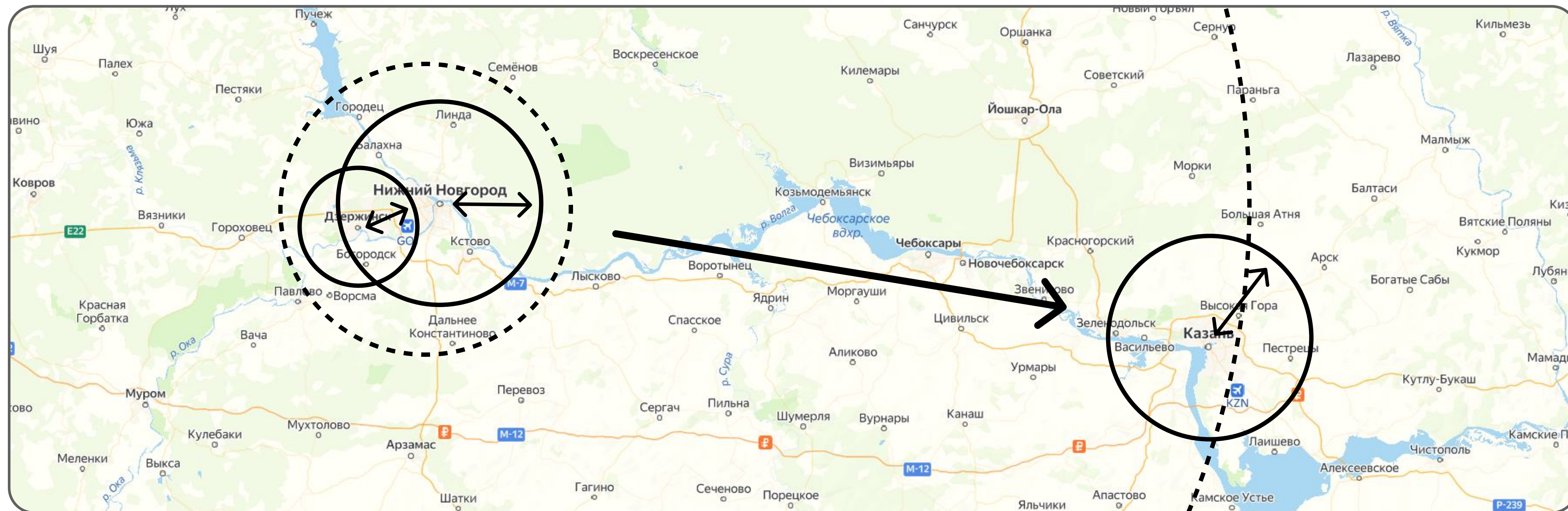
В какой банк и в какую страну клиент переводит средства?

## Местоположение клиента

Где клиент тратит свои средства и как отклоняется геоцентр?



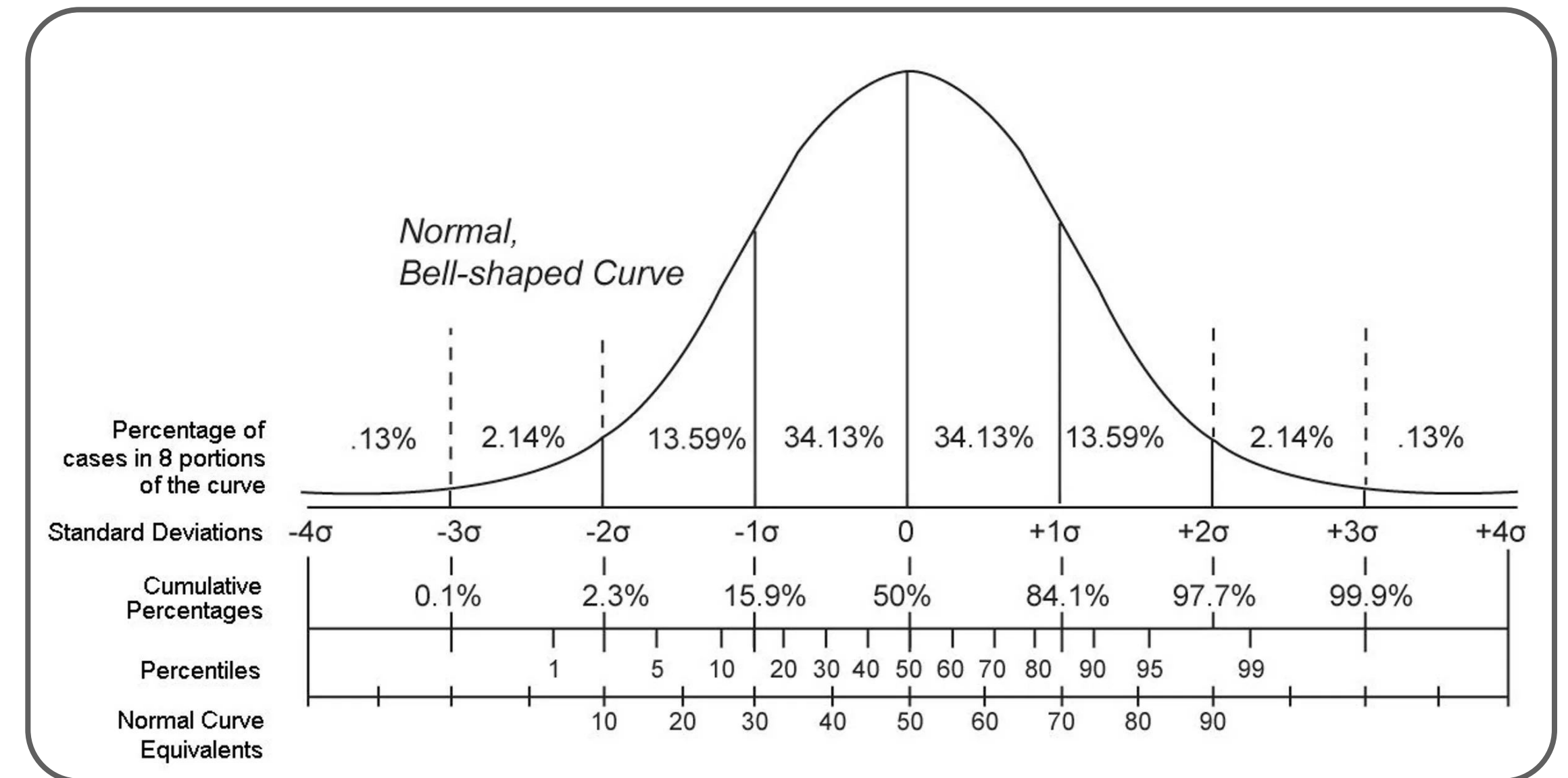
# Геоцентр клиента





# Выявление подозрительных операций

Основным способом выявления подозрительных операций является составление исторической картины для клиента или группы клиентов в отношении определенных метрик, и сравнение текущих операций с ожидаемыми значениями по принципу высчитывания процентиля

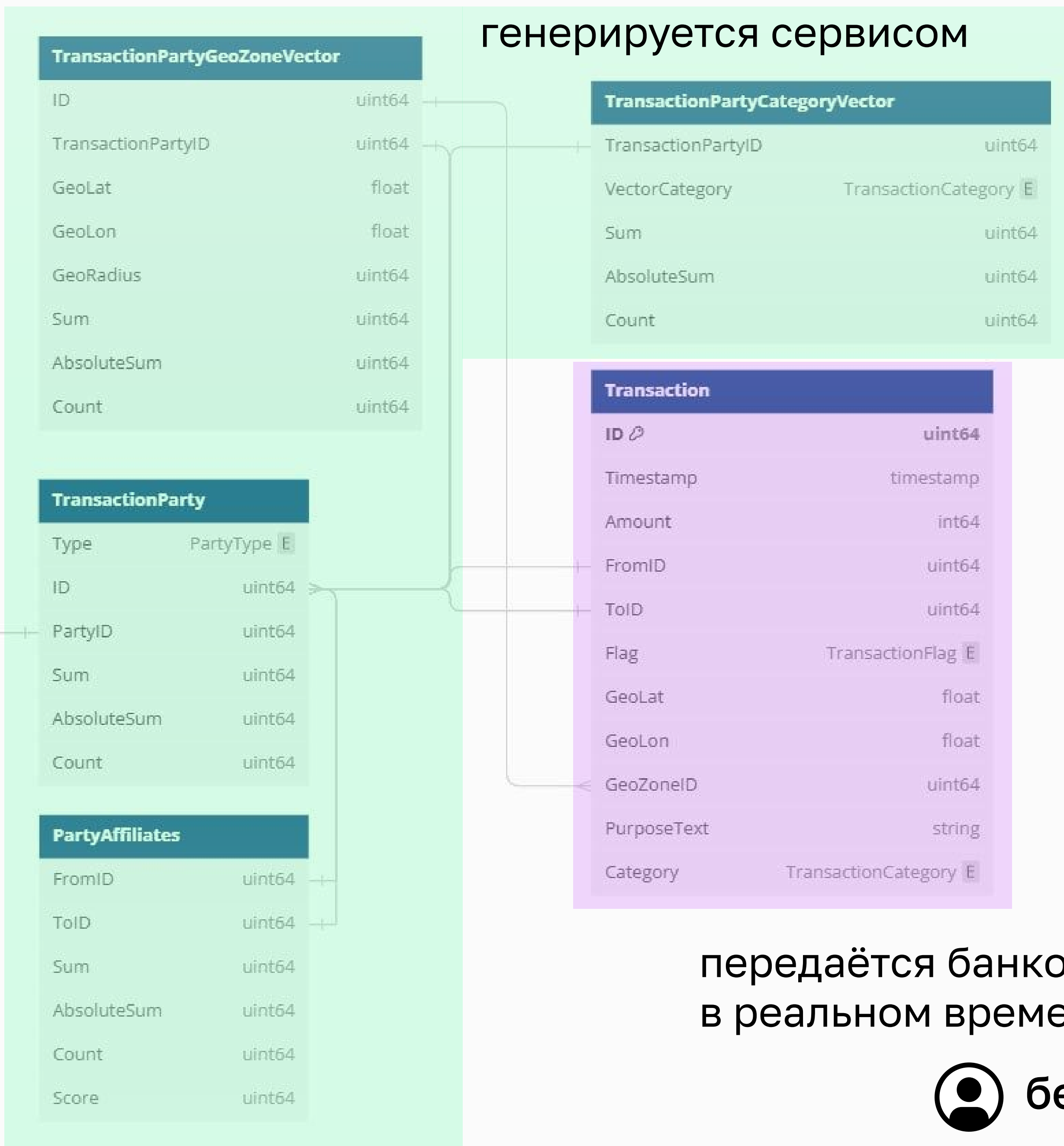


# Схема данных

подтягивается  
из системы банка



генерируется сервисом



передаётся банком  
в реальном времени



# Переобучение

Ложные срабатывания

Клиент столкнулся с лишней  
блокировкой перевода

+

Позднее обнаружение

Мошенник смог “вывести”  
деньги со счета клиента

=

Возможность переобучения

Оператор банка помечает статус  
транзакции, продукт пересчитывает веса

```
"FastOps": {  
  "TransferWithdraw": {  
    "AbsoluteSumWeight": 1.6,  
    "CountWeight": 1.7,  
    "SumLimit": 8000000,  
    "SumWeight": 0.8  
  }  
},
```



(в течение 24 часов)

```
"FastOps": {  
  "TransferWithdraw": {  
    "AbsoluteSumWeight": 1.8,  
    "CountWeight": 1.9,  
    "SumLimit": 9000000,  
    "SumWeight": 0.9  
  }  
},
```

# Стресс-тестирование





# Спасибо за внимание!



Ссылка на телеграм-канал

📌 team\_noname



Ссылка на исходный код

🐙 noname-to/nuclear-linker