Анализ проекта разработки ML-антифрод-системы с использованием MISSION Canvas (модификация Business Model Canvas, адаптированная для ИИ/ML-проектов) позволяет структурировать ключевые аспекты инициативы: от ценностного предложения до этических рисков. Ниже приведён заполненный MISSION Canvas для данного проекта.

MISSION Canvas для ML-антифрод-системы

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Motivation (Мотивация) | Снижение финансовых потерь от мошенничества до уровня конкурентов (≤ 500 тыс. ₽/мес.Предотвращение оттока клиентов за счёт ограничения ложных срабатываний (FPR ≤ 5%)..Поддержание конкурентоспособности компании на рынке финансовых/платёжных услуг. |
| 2. Impact (Воздействие) | Финансовый: снижение убытков от фрода на десятки–сотни тысяч рублей ежемесячно..Операционный: автоматизация проверки транзакций → снижение нагрузки на аналитиков..Репутационный: повышение доверия клиентов за счёт надёжной и ненавязчивой защиты..Риски: утечка персональных данных при нарушении конфиденциальности → штрафы, репутационный ущерб. |
| 3. Stakeholders (Заинтересованные стороны) | Заказчик(руководство компании) — ожидает ROI и соответствие бюджету (≤10 млн ₽)..Клиенты— ожидают бесперебойных и безопасных транзакций без ложных блокировок..Бизнес-аналитики и фрод-аналитики— пользователи системы, нуждаются в интерпретируемости решений..DevOps / инфраструктурная команда— отвечает за развертывание в Yandex Cloud..Регуляторы— требуют соблюдения законов о защите персональных данных (ФЗ‑152 и др.). |
| 4. Solution (Решение) | ML-система бинарной классификации транзакций (фрод / не фрод), развернутая в Yandex Cloud..Обработка входных данных в формате CSV в реальном времени..Архитектура: feature extraction → модель (например, градиентный бустинг или ансамбль) → API для принятия решений..Поддержка онлайн-обновления модели и мониторинга дрейфа данных. |
| 5. Inputs (Входные данные) | Исторические CSV-файлы с транзакциями (включая персональные данные клиентов)..Признаки: сумма, время, геолокация, устройство, поведенческие паттерны, история клиента и др..Метки: наличие/отсутствие мошенничества (может быть частично недоступна → semi-supervised подход)..Требования: данные конфиденциальны, обрабатываются только в защищённой облачной среде. |
| 6. Outputs (Выходные данные) | Бинарное решение: «разрешить» / «заблокировать» транзакцию..Вероятность мошенничества (для последующей калибровки порога)..Объяснение решения (например, через SHAP или LIME) для аналитиков..Метрики качества: FPR, Recall, F0.5, оценка ущерба. |
| 7. Norms & Ethics (Нормы и этика) | Соблюдение ФЗ‑152: персональные данные не покидают Yandex Cloud, шифруются, доступ ограничен..Отсутствие дискриминации: модель не должна использовать чувствительные признаки (раса, пол и т.п.), даже косвенно..Прозрачность: возможность объяснить клиенту или регулятору причину блокировки..Аудит: все решения логируются, модель подлежит регулярной переоценке. |

Ключевые выводы из MISSION Canvas

1. Баланс между бизнес-рисками и техническими возможностями — главный вызов. Система должна быть одновременно чувствительной к фроду и осторожной с легитимными клиентами.
2. Конфиденциальность и облачная архитектура — не просто технические требования, а юридические и репутационные обязательства.
3. Ограниченный бюджет и жёсткие сроки (MVP за 3 месяца) требуют использования проверенных, легко развертываемых решений (например, CatBoost + Yandex DataLens + Yandex Cloud Functions).
4. Интерпретируемость — не «nice-to-have», а необходимость для аналитиков и соответствия нормативным требованиям.

Этот анализ позволяет команде проекта сфокусироваться на ключевых приоритетах, избежать «переинжиниринга» и обеспечить соответствие как бизнес-, так и этическим ожиданиям заказчика.