

AntiFraud: AI-сервис для выявления финансового мошенничества

Автор: Сергей Пеньковский

[GitHub проекта](#)

Проблема

- Финансовое мошенничество приносит убытки свыше \$40 млрд ежегодно
- Сложные схемы мошенничества не выявляются классическими методами
- Пользователи теряют деньги и доверие

Целевая аудитория

- Банки и финтех-компании
- Страховые и платёжные системы
- Специалисты по борьбе с мошенничеством

Проблема: Они теряют деньги и клиентов из-за фрода и неэффективных антифрод-систем.

Рынок

- Объем глобального рынка антифрод-решений: **\$30+ млрд**
- **CAGR: 18% до 2030**
- Объем СНГ рынка антифрод-решений: **\$250–300 млн**
- Ожидаемый рост рынка СНГ — 15–20% в год.
- Конкуренты: **SAS, FICO, Feedzai**
- Наша цель: 1–3% рынка в сегменте малого и среднего e-commerce

Продукт

AntiFraud — сервис для выявления мошенничества с помощью графовых нейросетей

«Находит мошенников, связанных между собой, даже если они маскируются»

Технологии и метрики

- PyTorch Geometric (графовые нейросети)
- REST API, Docker, MLOps (CI/CD)
- Метрики: Precision 0.71, Recall 0.84
- Обработка до 1000 транзакций в секунду

Схема работы

```
graph TD
  A[Сырые транзакционные данные] --> B[API-сервис предсказаний]
  B --> C[Feature Engineering]
  C --> D[Построение графа]
  D --> E[Предсказание GNN модели]
```

Демо

- Видео-демонстрация работы сервиса
- Визуализация статистики и выявленных мошенников
- QR-код для доступа к онлайн-демо

Преимущества

- Выявление сложных мошеннических схем
- Масштабируемость и высокая точность
- Гибкая интеграция через REST API
- Возможность объяснять предсказания через GNN Explainability
- Возможность самообучаться в процессе работы

Риски и меры

Риски	Меры по снижению риска
Сложности интеграции	PoC (Proof of Concept), поддержка, консультации
Качество данных	Валидация, обучение клиентов
Долгий цикл продаж	Пилотные проекты, гибкая цена

10. Итоги и планы

AntiFraud:

- Уменьшает потери от фрода
- Увеличивает доверие пользователей

Планы:

- Модуль explainable AI
- Модуль самообучения
- Дашборды и real-time мониторинг
- Пилоты с финтех-компаниями

Спасибо!

Готовы к пилотному проекту — свяжитесь с нами!

Email: sergey.penkovsky@gmail.com

Telegram: @Sergey_TLST