

# 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
- 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

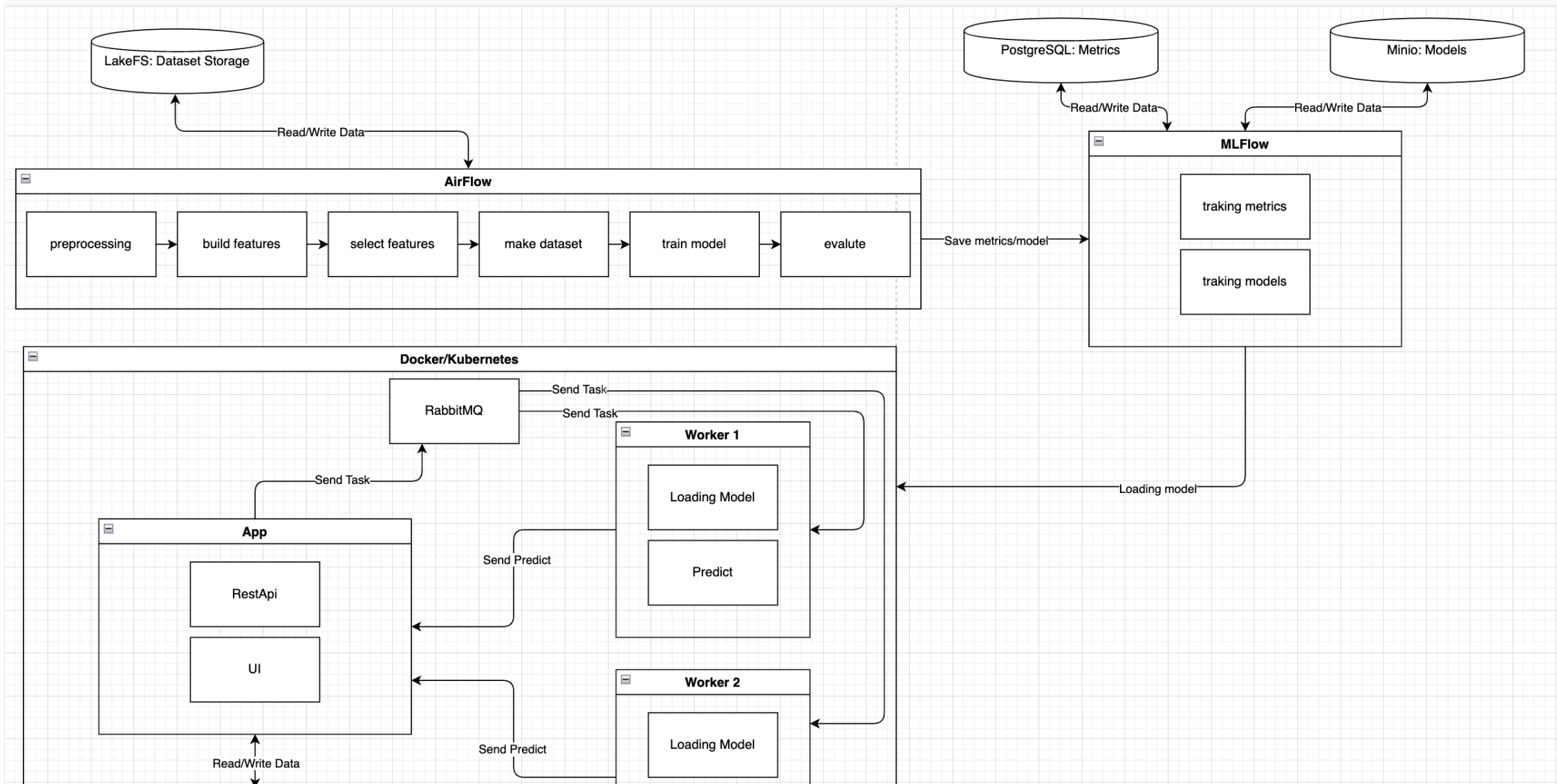
**AntiFraud — сервис для выявления мошенничества с помощью графовых нейросетей**

*«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



# Демо

Видео-демонстрация работы сервиса



## Преимущества

- Выявление сложных мошеннических схем
- Масштабируемость и высокая точность
- Гибкая интеграция через REST API

# 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

# Монетизация

- **Модель монетизации — подписка (SaaS) или лицензия для крупных клиентов**
  - Ежемесячная или ежегодная оплата за доступ к сервису, либо покупка корпоративной лицензии для интеграции в собственную инфраструктуру.
- **Кто платит:**
  - Банки, финтех-компании, страховые и платёжные сервисы.
- **План по выручке:**
  - Достичь \$1–3 млн за 3 года за счёт роста клиентской базы и расширения функционала.

## 10. Итоги и планы

### AntiFraud:

- Уменьшает потери от фрода
- Увеличивает доверие пользователей

### Планы:

- Модуль explainable AI (*модуль объяснения*)
- Модуль самообучения
- Дашборды и real-time мониторинг
- Пилоты с финтех-компаниями

# Спасибо!

Готовы к пилотному проекту — свяжитесь с нами!

Email: [sergey.penkovsky@gmail.com](mailto:sergey.penkovsky@gmail.com)

Telegram: @Sergey\_TLST