

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 (среднегодовой темп роста): 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

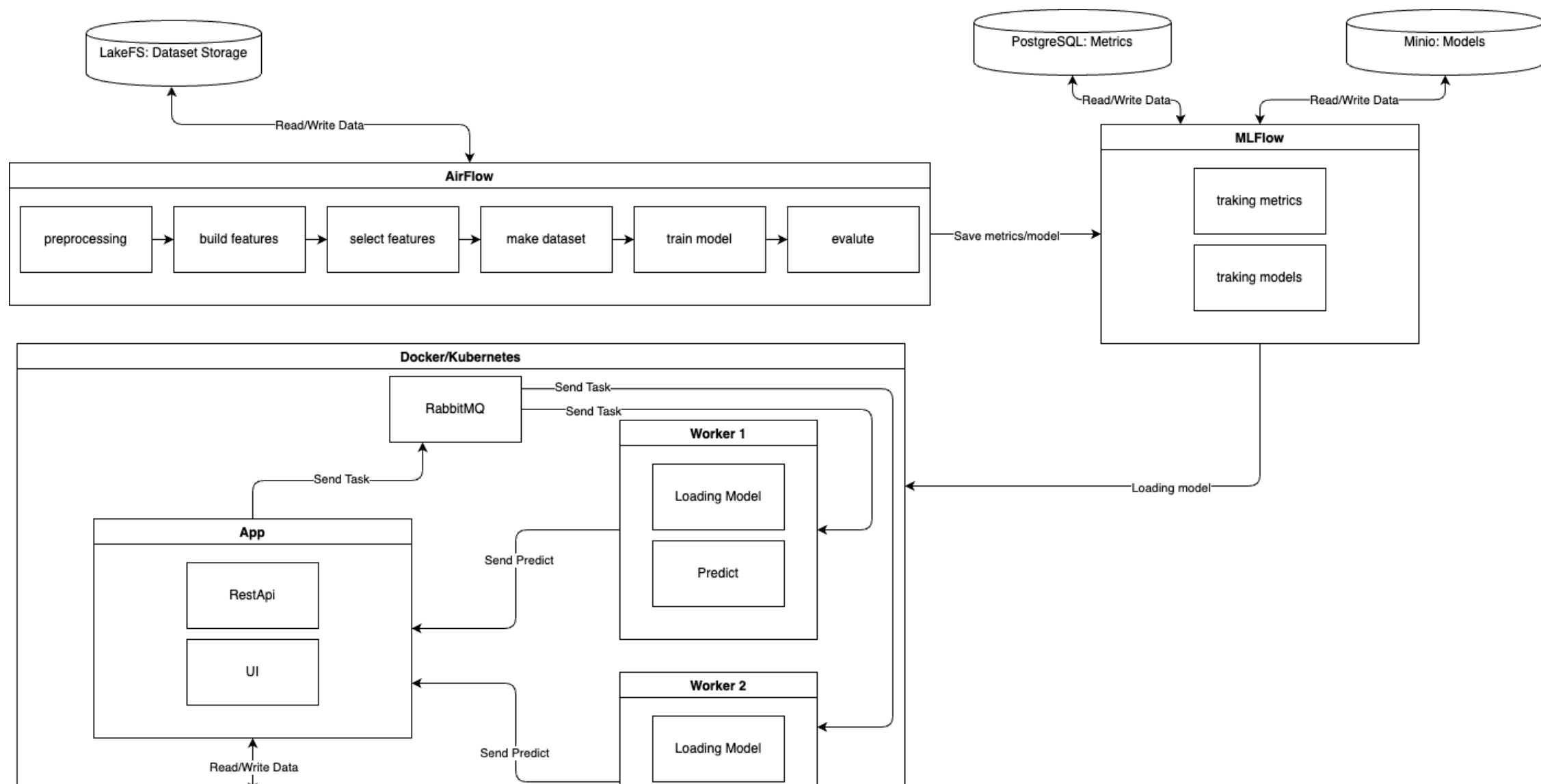
AntiFraud — сервис для выявления мошенничества с помощью графовых нейросетей

«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

Online Демо сервис: <https://antifraud.openidealab.com>

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 клиентов**
 - Ежемесячная или ежегодная оплата за доступ к сервису, либо покупка корпоративной лицензии для интеграции в собственную инфраструктуру.
- **Кто платит:**
 - Банки, финтех-компании 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:

- Качество модели
- 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

Telegram: @Sergey_TLST