

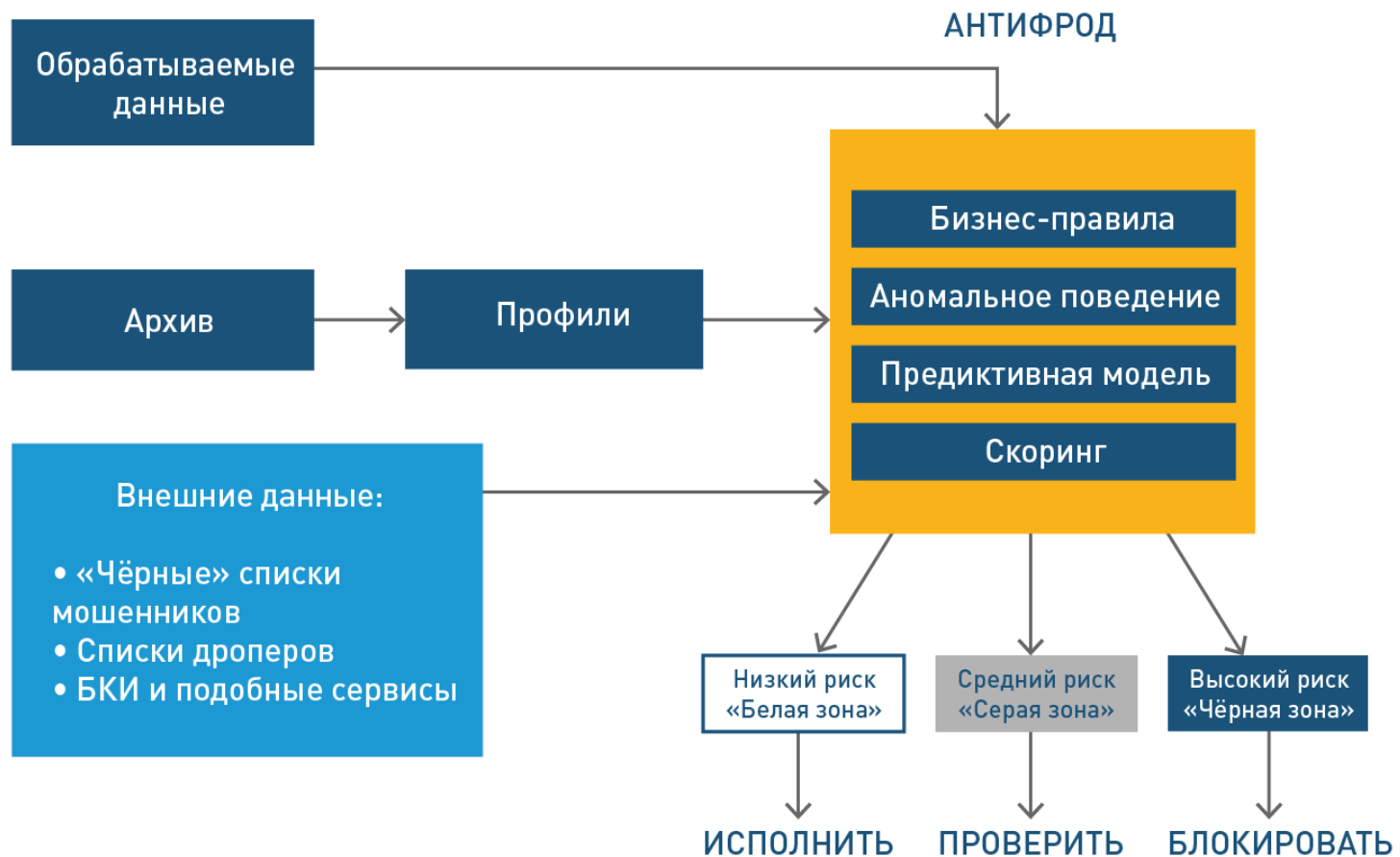


Информзащита
Системный интегратор



Обогащение данных из открытых
внешних источников –
приоритетное направление для
развития Антифрод систем

Принципы работы антифрод-системы



Проблемы антифрод-систем

**Оставим как есть или будем
противодействовать?**

Когда нужно обогащение?

- Антифрод-система эффективно решает задачу выявления мошенничества в ДБО и карточном процессинге.
- Когда есть внутренний злоумышленник, необходима более полная информация для оценки всех рисков.

Решение проблемы

Анализ внешнего окружения из разнообразных источников данных структурированной и неструктурированной информации с использованием методологий работы с Big Data.

Обрабатываются большие массивы информации из разных источников. На выходе получаем поведенческую и социальную модель, которая соответствует определенному уровню риска. Далее это оценка попадает в антифрод-систему и учитывается в общей оценке рисков.

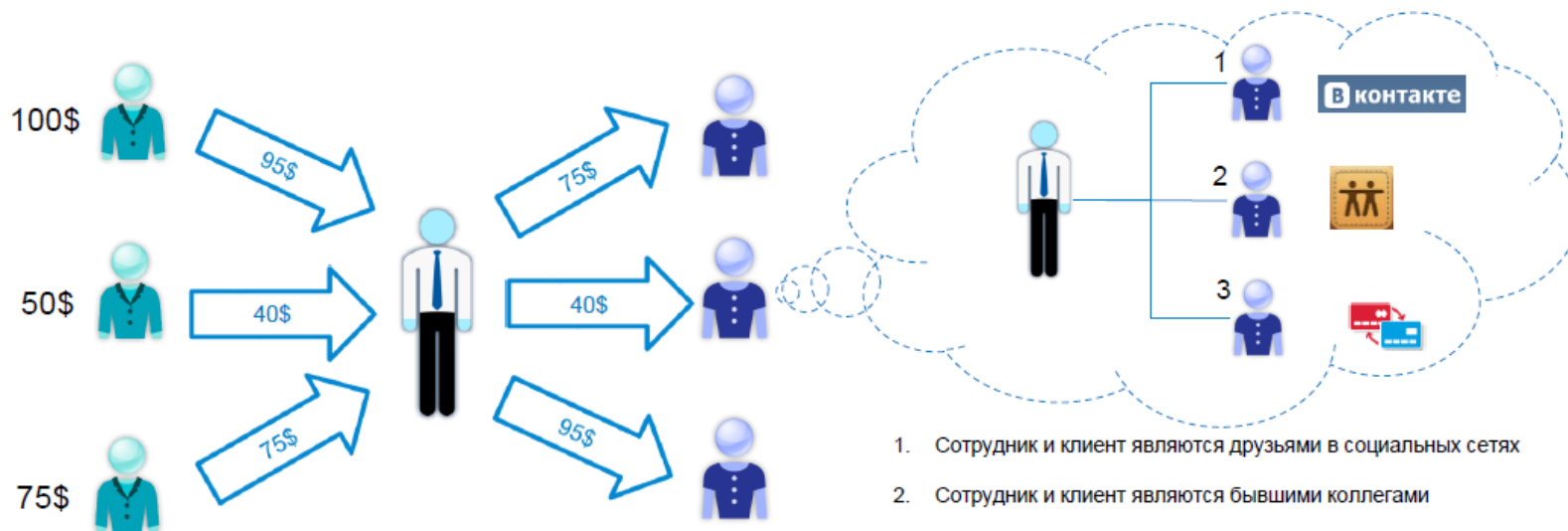
Анализ связей для выявления внутреннего мошенничества

Кража средств со спящих счетов клиентов

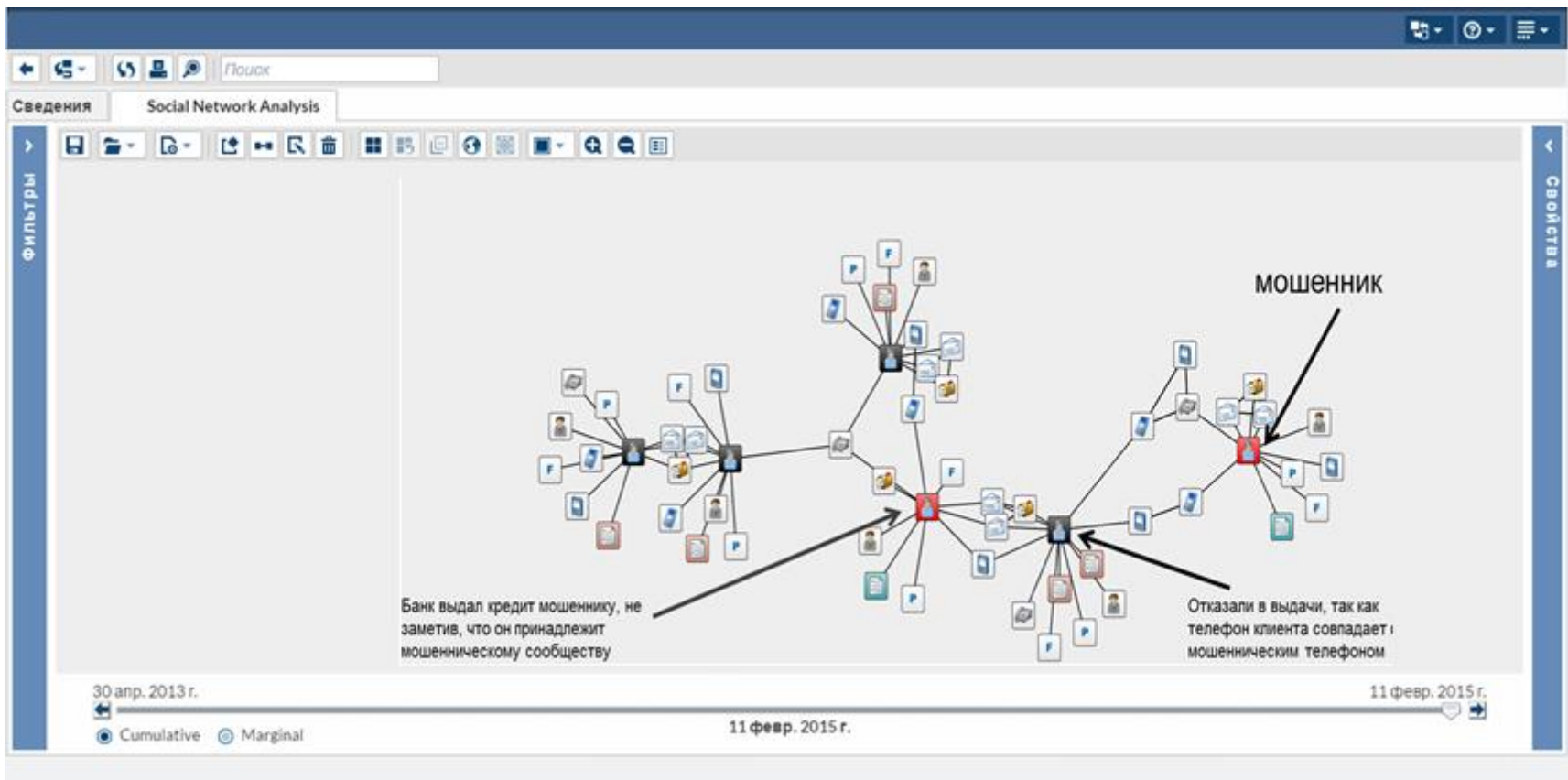
Перевод украденных средств на счета других клиентов

Операция является типичной с точки зрения должностных обязанностей сотрудника

Связь сотрудника с получателями средств



Обнаружение мошеннических сообществ с помощью модуля анализа социальных сетей



Моделирование склонности к мошенничеству с использованием внешних данных



Обогащение данных для антифрод-систем – что это?



Это обработка больших массивов структурированной и неструктурированной информации из социальных сетей, Интернета и других доступных баз данных с целью улучшения точности рискованной оценки операций влияющих на бизнес.

Из этих данных мы выявляем дополнительные риски из внешней среды, которые обычно не учитываются в мониторинговых антифрод-системах.

Источники данных

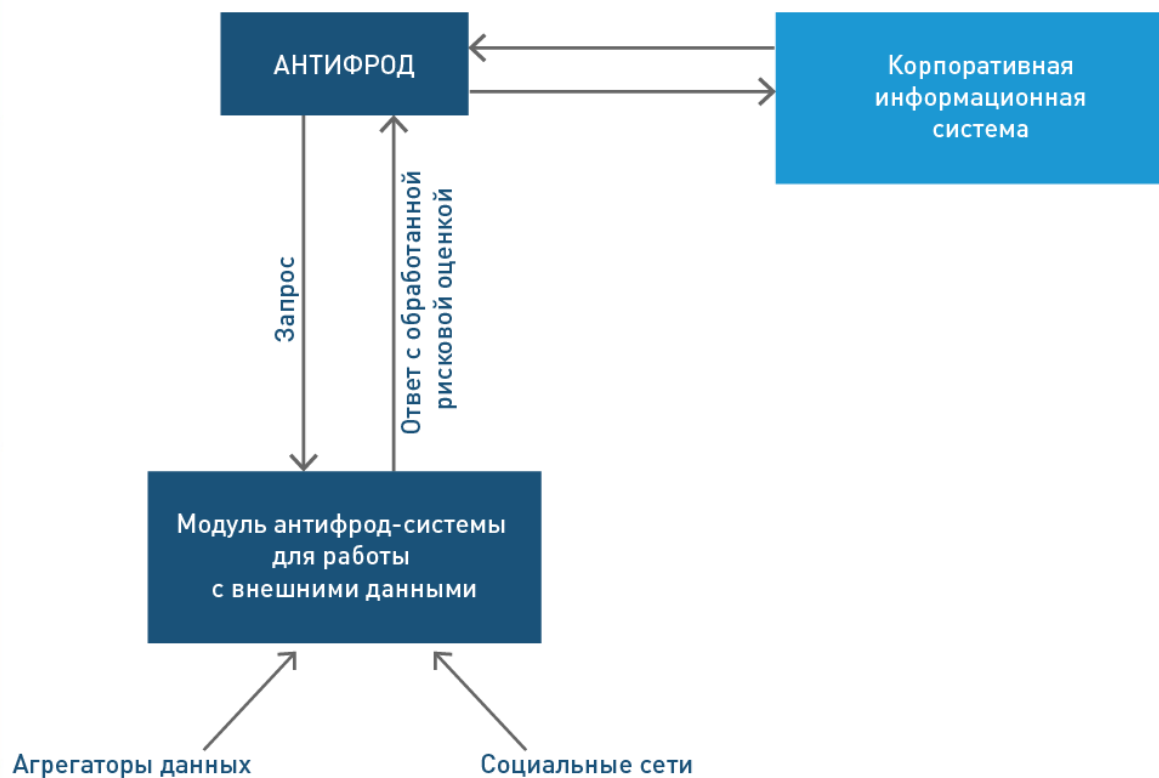
Соцсети	Агрегаторы	Порталы, Интернет-доски	Прочее
Вконтакте	Scorr	hh.ru	Платежные системы
Facebook	Sociohub	superjob.ru	СМС агрегаторы
Одноклассники	DataSift	avito.ru	Данные БКИ
МойМир	Gnip	irr.ru	Классификация URL
LinkedIn	Крибрум	auto.ru	Счетчики, трекеры
Instagram		drom.ru	Счетчики, трекеры
			2ГИС
			Классификация URL

Техническая реализация и модели использования

Существует 2 модели реализации:

1. Встроенный специализированный модуль анализа данных в антифрод-систему, выполняющий функцию обогащения данных
2. Сервисный подход
Биржа данных собирает информацию у поставщиков по тематическому запросу, обрабатывает запрос и передает Заказчику.

Модели использования. Встроенный модуль в антифрод-систему

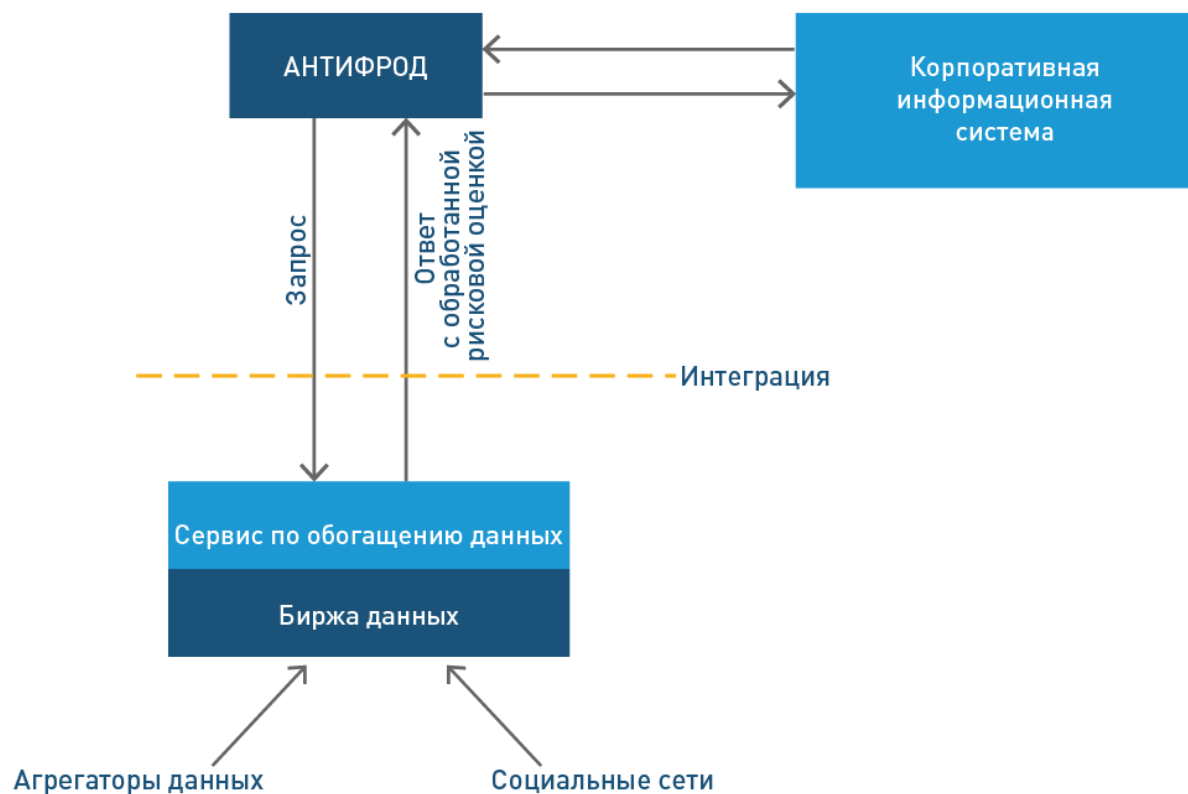


+ Нет необходимости в интеграции.

+ Поддержка вендора при на этапе постановки задачи.

- Необходимо заключать контракты с большим количеством поставщиков данных

Модели использования. Сервисная модель



+ Нет необходимости заключать контракты с большим количеством поставщиков данных

- Необходима правильная постановка задачи для сервис-провайдера. Заказчик должен иметь экспертизу в антифрод-системах.

И в заключение...

Praemonitus praemunitus

Предупреждён — значит вооружён

Древние римляне



Информзащита
Системный интегратор



Спасибо за внимание! Вопросы?