AKTIV.
CONSULTING

Искусственный интеллект в антифроде: актуально и необходимо

Александр Шмелёв

Руководитель направления консалтинга
по информационной безопасности
AKTIV.CONSULTING

18.04.2022

О чем сегодня поговорим

01

Актуальность AI/ML
в антифроде

02

Разные варианты
внедрения AI/ML

03

Как облегчить процесс
внедрения

01

Актуальность AI/ML в антифроде

Традиционные подходы

01 Системы с ограниченными возможностями

- Статичные правила
- С увеличением операций увеличивается количество алертов
- Увеличиваем количество операторов
- ...

02 Система с возможностью «тонкой» настройки

- Анализ эффективности правил
- Возможность управлять количеством и качеством данных
- ...

Рост количества данных
и что с этим делать

Рост объема данных:

- Привлечение клиентов в ДБО
- Новые услуги в онлайн
- Новые требования от регуляторов
- ...

За предыдущий год:

Операции СБП — в **5** раз

Количество операций по картам — в **1.5** раза

Рост количества данных
и что с этим делать

Информационные каналы:

- e-commerce
- Информация об устройствах
- Геолокация
- Исторические данные
- ...

- 3D-Secure 2.0
- Новые методы верификации
- Рост количества параметров в 10 раз

К чему пришли?

Текущие решения требуют постоянного пристального мониторинга и с ростом числа электронных платежей это занимает много времени

ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО:

сложности с блокировкой и возвратом похищенных средств

САМ СЕБЕ ВРАГ:

клиенты сами раскрывают данные карт, поддаваясь на провокацию мошенников

При всем богатстве выбора — альтернативы нет!

02

Разные варианты внедрения AI/ML

Что представляет из себя ИИ в антифроде

Черный ящик или серый?

- Закрытый. Не видим алгоритмы, видим результат
- Открытые (частично). Можем заглянуть внутрь, а иногда и повлиять на работу

Тип обучения

- Самообучающиеся. Постоянное, непрерывное обучение
- За обучение отвечает аналитик

Инструмент AI/ML — детектор аномалий

Аналитик vs ИИ

Нужен ли вообще «человек», если есть ИИ?

- Анализ эффективности
- Интерпретация результатов
- «Обучение» машины
- Снижение времени реагирования

!!!

Контроль за процессом

Современные решения

NICE ACTIMIZE

sas
SAS Fraud and Security Intelligence

Jet Detective

IBM
IBM Safer Payments

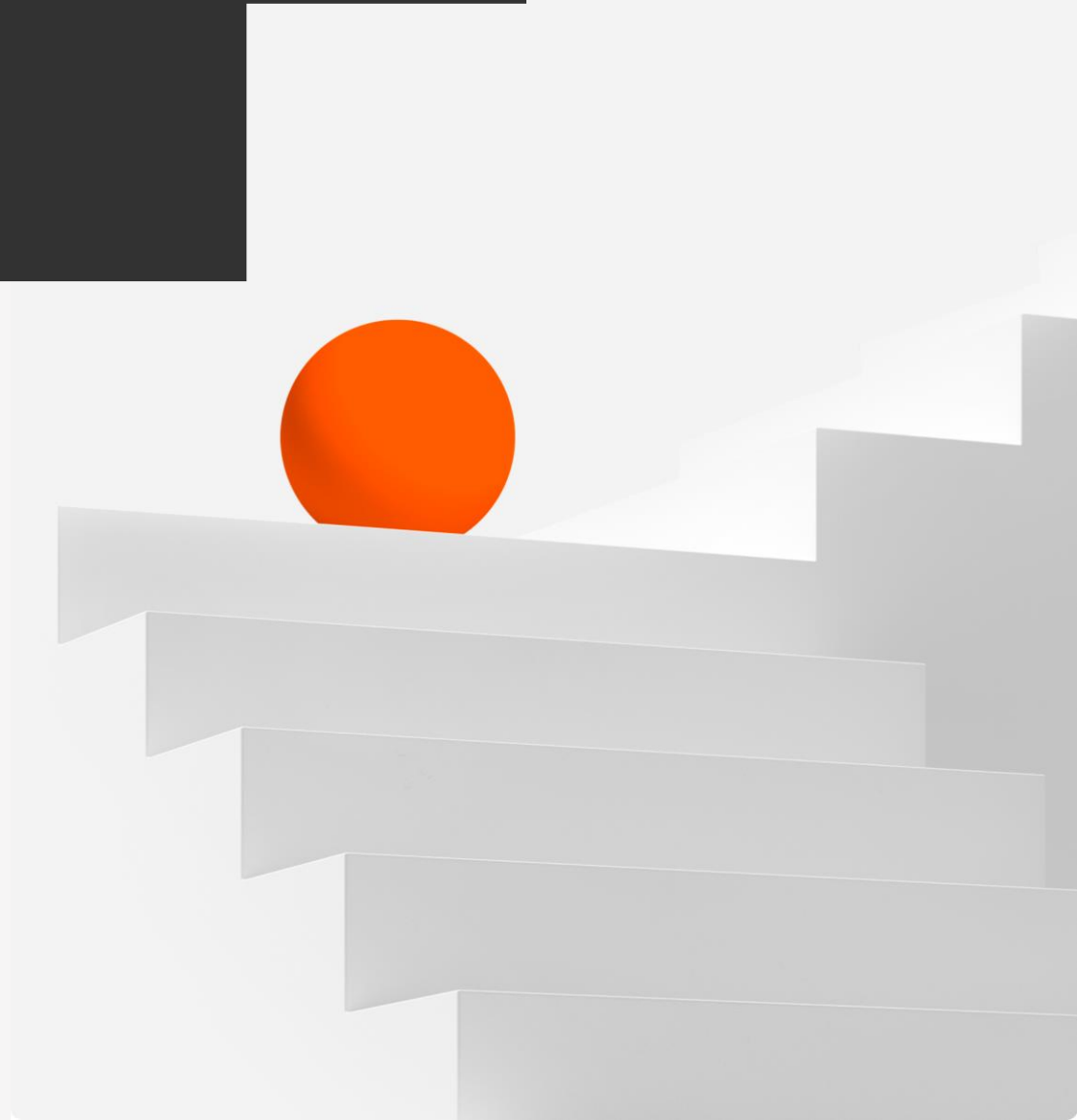
FUZZY LOGIC LABS

kaspersky

Какое решение выбрать?

Разработка инструментов автоматизации как продукта сопряжена с рядом проблем

При выборе решения не ограничиваемся стоимостью внедрения и обслуживания



03

Как облегчить процесс внедрения

На что смотрим выбирая?

При выборе платформы внимание на сложность внедрения и удобство использования

Что влияет на выбор?

- Уровень мошенничества
- Удобство масштабирования
- Стоимость внедрения
- ...

Исходим из потребностей

- Направления бизнеса
- Основные мошеннические тренды
- ...

Усредненная математика

Усредненный банк

Всего карт	Активные пользователи	Количество операций в день	Средний чек на операцию
2 млн	1 млн	150–200 тысяч	1–2 тысячи рублей

Затраты на усредненную антифрод-систему

	Физические лица	Юридические лица	Внутреннее мошенничество
Текущие затраты	3 млн	2 млн	2 млн
Интеграция	10–15 млн		
Предполагаемая стоимость в год	7–10 млн		
Предотвращение убытков	~ 35–40 млн в текущем периоде		

Бизнес-процесс – основа успеха

- Выстраиваем связи между подразделениями
- Назначение ответственных за этапы
- Понятные временные рамки
- Описание процессов, описание ОРД
- Выбор решения на основании ресурсов и потребностей

Три составные части

АВТОМАТИЗАЦИЯ:

автоматизировать процесс антифрода с использованием AI/ML сложно и, на первый взгляд, дорого

РУЧНОЙ ТРУД:

ручные процессы (производительность, шаблоны мошенничества, корректировка поведения)

ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ:

управление предупреждениями о мошенничестве

!!!

Награда:
организации экономят деньги, обнаруживая и пресекая мошенничество раньше

Nota Bene

01

Сначала идея,
которая исходит
из потребностей

02

Описанный бизнес-процесс
решает большинство
проблем

03

Искусственный интеллект —
инструмент человека

AKTIV.
CONSULTING

Александр Шмелёв

Руководитель направления консалтинга
по информационной безопасности
AKTIV.CONSULTING

shmelev@aktiv.consulting