АНТИФРОД СЕГОДНЯ

Smart Fraud Detection (SFD)
обнаружение и предотвращение
мошеннических транзакций в каналах
обслуживания клиентов

Докладчик
Николай Дош
Директор по развитию цифровых продуктов
Fuzzy Logic Labs

Ростелеком & Fuzzy Logic Labs

Содержание

Проблематика и потери по фроду в мире

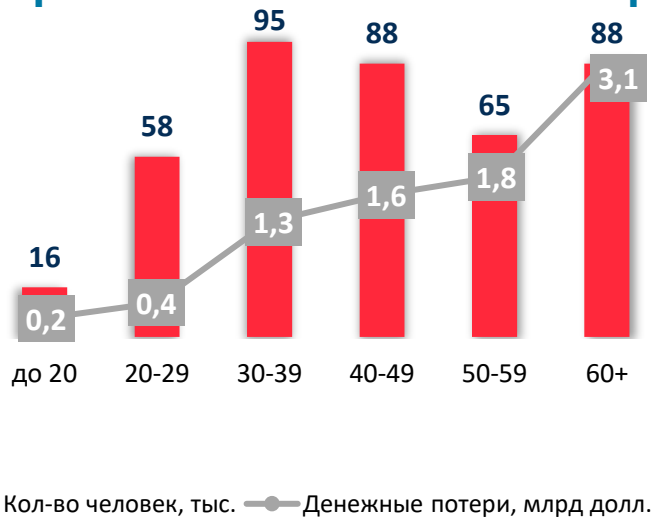
Данные по физическим лицам

$10,3 млрд
потери жертв в 2022г

2 175 шт.
среднее количество ежедневных жалоб

~651 тыс.
количество жалоб за год (за последние 5 лет)

Распределение жертв кибермошенничества по возрасту

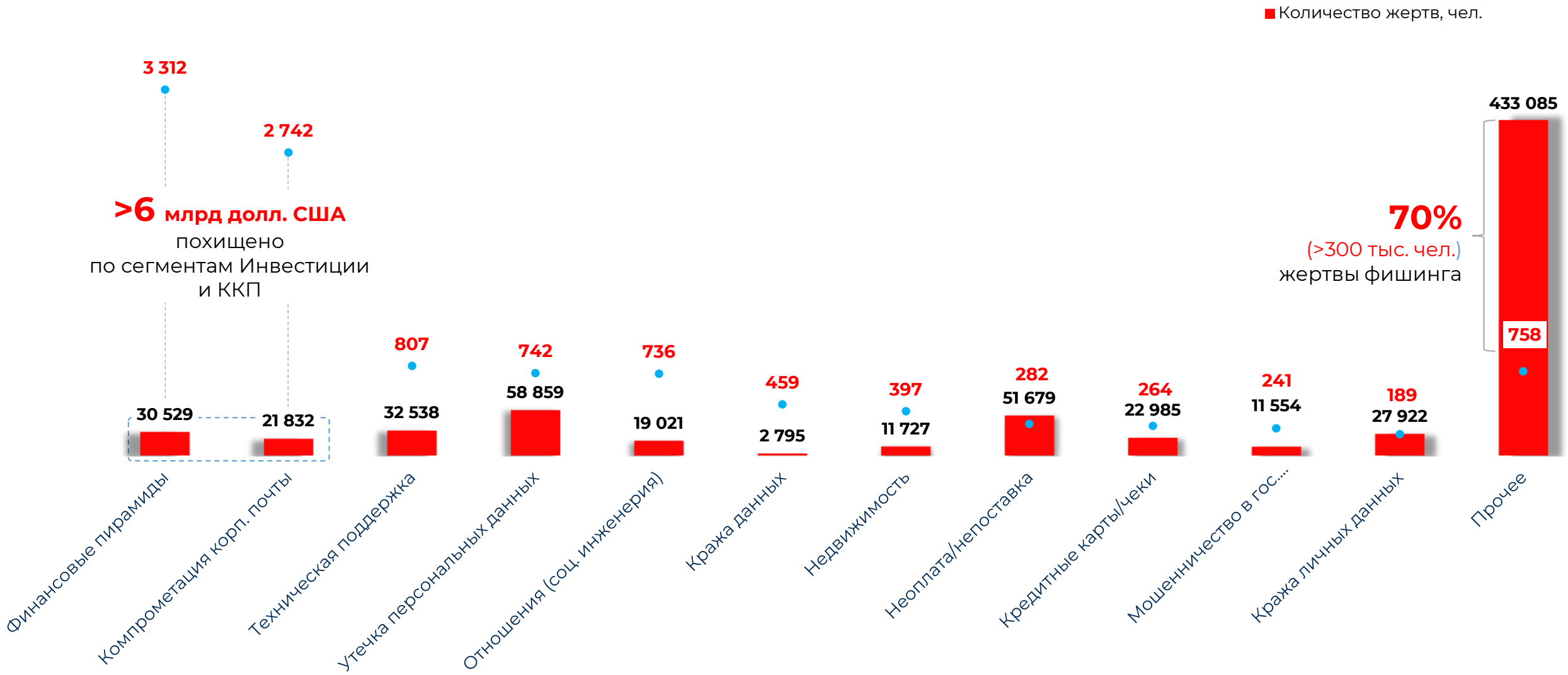


Распределение атак в бизнесе

Кол-во мошеннических атак растет, атакам подвергаются практически все отрасли. Топ атакуемых отраслей по сравнению с 2021 годом не изменился

*Международный центр по борьбе с киберпреступлениями IC3 (2022г)

Статистика потерь по фроду в мире (2022г)



*Международный центр по борьбе с киберпреступлениями IC3 (2022г)

Проблематика и потери
Факторы, влияющие на рост потерь

ЭТАП ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ

Оценка риска процессов/сервисов не проводится или проводится поверхностно

Некачественно управление мероприятиями по противодействию мошенничеству

Отсутствие стратегии и плана действия по борьбе с мошенничеством

ЭТАП ВЫЯВЛЕНИЯ

Не выработан четкий механизм контроля и расследования рисковых инцидентов

Не выстроен или отсутствует канал обратной связи в случае жалоб на мошеннические инциденты

ЭТАП ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ

Отсутствие или формальное наличие инструментов для противодействия мошенничеству

Недостаточные компетенции персонала, отвечающего за противодействие мошенничеству

Слабая или вовсе отсутствующая аналитическая составляющая

Сторилайн мошеннических атак в мире

Кросс-канал как единое решение

ТОП 5 КЕЙСОВ МОШЕННИЧЕСТВА

Кредитное мошенничество	нелегитимный доступ к цифровому сервису для получения кредитных средств
Несанкционированный доступ к личным кабинетам пользователей	получение посредством фишинга и нелегитимное использование данных для авторизации
Внутреннее мошенничество	использование внутренних систем в целях собственного обогащения
Злоупотребление программами лояльности	технологическая манипуляция и эксплуатация бизнес процесса
Мошеннические ЮЛ	подключение к легитимному сервису

97%

мошеннических операций является — гибридные операции на стыке кросс-каналов

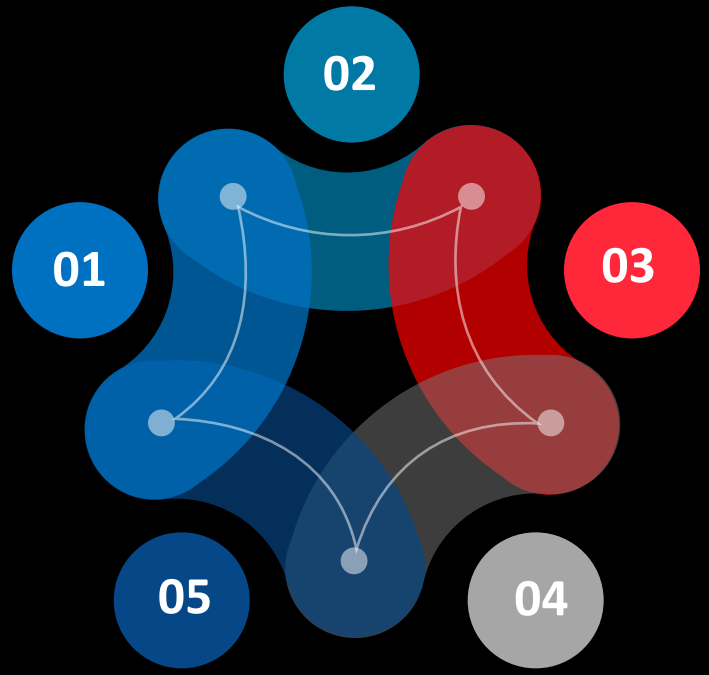
ЕДИНОЕ РЕШЕНИЕ — КРОСС-КАНАЛЬНЫЙ АНТИФРОД

AntiFraud RUSSIA

Кросс-канальный подход в борьбе с фродом SFD

Транзакционный антифрод
отслеживание транзакции в реальном времени; противодействие мошенничеству в сфере: офлайн и онлайн платежей; интернет-банкинга; программ лояльности; операции сотрудников и т. п.

ПОДФТ/AML
времени обнаружения сомнительных операций и приостановка операций, соответствие требованиям Регулятора



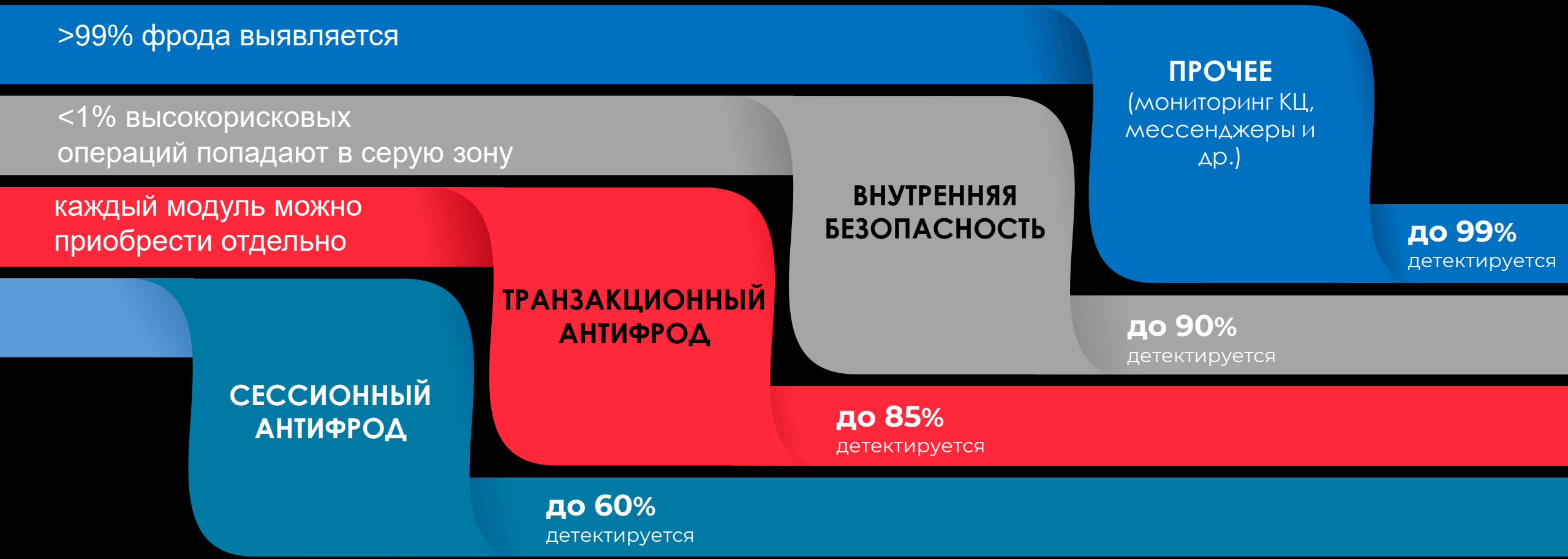
Сессионный антифрод
мониторинг параметров пользовательской сессии и выявление мошеннической активности на обслуживаемом сервисе

Консалтинг и аудит
методология построения бизнес-процессов с нуля для оценки рисков мошенничества, вкл. разработку

Взаимодействие с Регулятором
опыт работы с регулирующими органами позволяет настраивать продукт в соответствии с их требованиями (НСПК, ЦБ РФ)

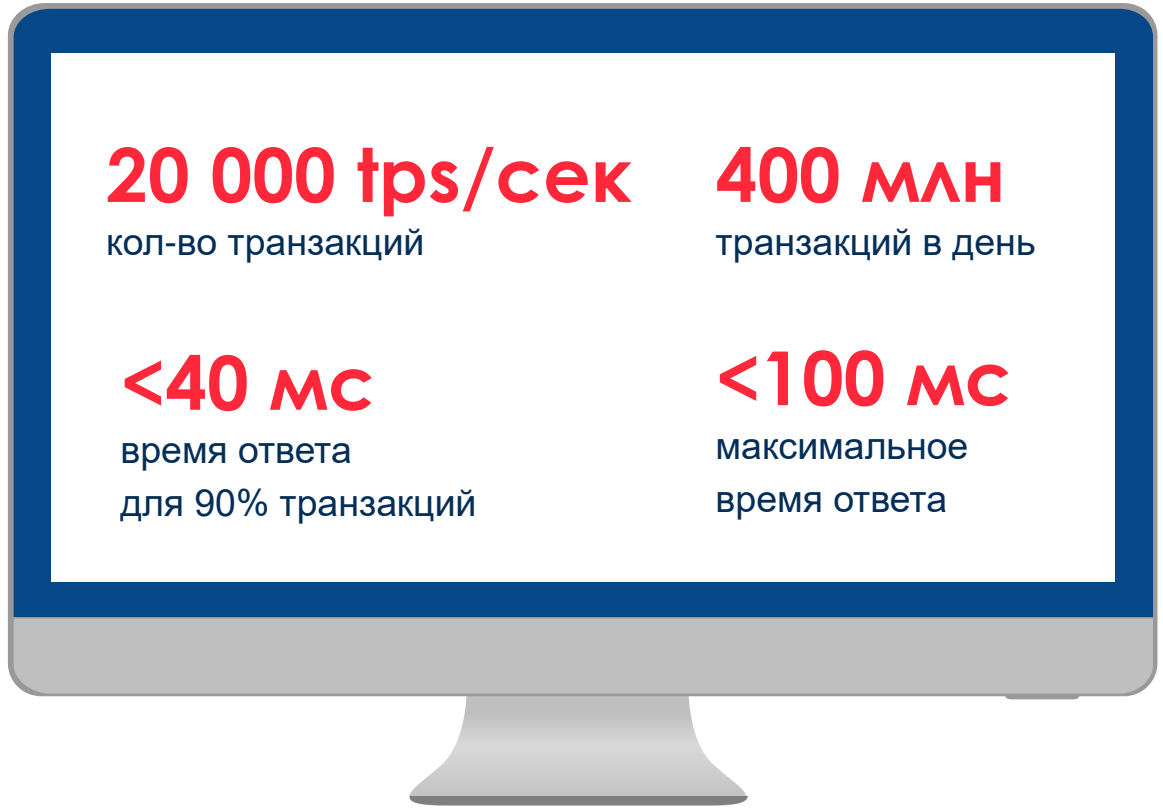
Продукт включен в реестр отечественного ПО и соответствует всем требованиям регулятора

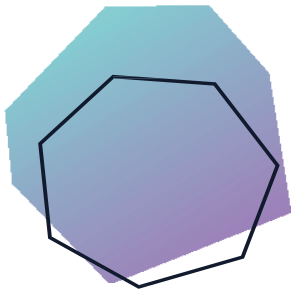
Ключевые этапы работы системы Smart Fraud Detection



Преимущества продукта Smart Fraud Detection

- Самообучающийся модуль оценки риска
- Кросс-канальный мониторинг транзакций клиентов
- Быстрая адаптация к новым типам атак
- Минимизация «ручного» вмешательства
- Единая модель для разных категорий клиентов
- Детерминированное время обработки каждой транзакции
- Компоненты модели обновляются в процессе работы
- Четкое прогнозирование нагрузки на службу контроля операций





Фрод мониторинг **50%** всех банковских транзакций в России

Операционные системы:
Unix системы (Debian, RHEL, CentOS, Astra Linux, Alt Linux, RedOS)

Сервера приложений:
java приложения (фронт и бэк)

Базы данных:
PostgreSQL, Oracle

Контакты

Шароватова Лилия Ивановна	CEO	+7(926)268-37-80	l.sharovatova@fzlabs.ru
Парфёнов Сергей Васильевич	Технический директор	+7(985)201-85-39	s.parfenov@fzlabs.ru
Дош Николай Александрович	Директор по развитию цифровых продуктов	+7(916)569-62-63	n.dosh@fzlabs.ru