Практика внедрения решений по выявлению мошенничества в каналах ДБО

Илья Митричев
Директор по развитию бизнеса АМТ-ГРУП

Типичные составляющие проекта

- **выявление мошеннических действий в каналах ДБО;**
- выявление мошеннических действий работников банка;
- реагирование на факты мошенничества;
- возврат похищенных средств;
- аналитическая обработка информации о мошенничествах.

AMT GROUP

С чего начать?

- выявление в банке заинтересованных в проекте подразделений и формулирование желаемых результатов;
- сформировать «портрет» клиента и модель злоумышленника;
- определить пути достижения и способы оценки желаемых результатов;
- бюджетирование и подбор решения.

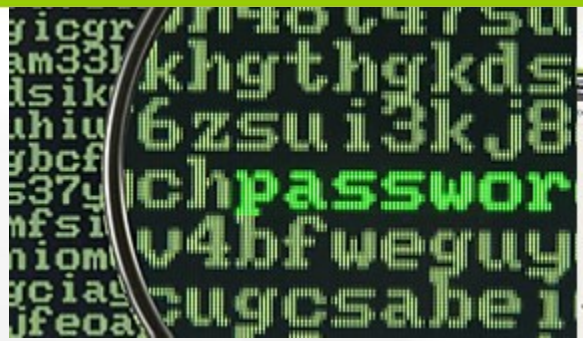
AMT GROUP

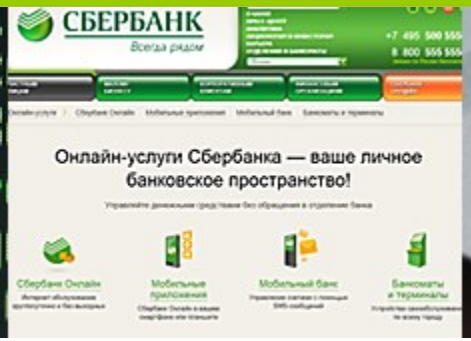
Возможные иллюзии и ошибки

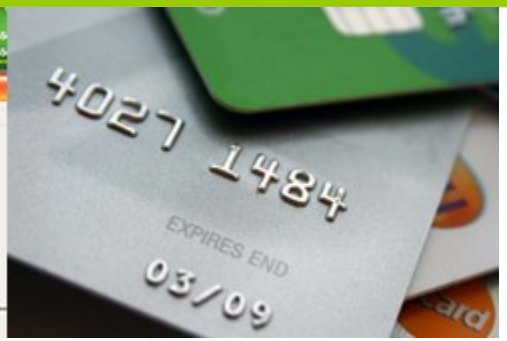
1. внедрение позволит полностью предотвратить мошенничество;
2. возможно выбрать и внедрить такое решение, которое не будет требовать постоянного внимания;
3. возможно так реализовать проект, что не потребуется вносить изменения в процесс обслуживания клиентов и используемые банком системы.

AMT GROUP

Реорганизация бизнес-процессов







- введение как такового этапа оценки на признаки мошенничества;
- уточнение оценки в неоднозначной ситуации, в том числе адаптивная аутентификация;
- реагирование на мошенничество и на ситуации невозможности однозначного решения.

AMT GROUP

От простого к сложному

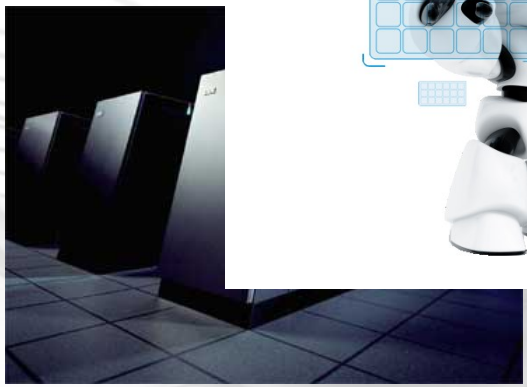
- *контроль транзакций на основе формальных правил в ДБО;*
- *контроль всех запросов пользователя на допустимость;*
- использование всех доступных параметров запросов, расширение способов оценки;
- двухфакторная и адаптивная аутентификации;
- мультиканальность;
- учет особенностей процессов обслуживания клиентов в целом и структуры фронт-офисной системы.

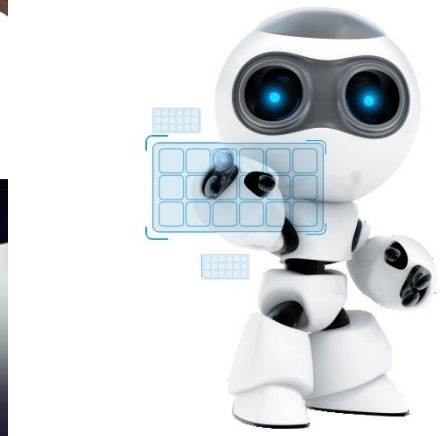
AMT GROUP

«Rule-based» и «Model-based» подходы

Rule-based – оценка с использование формализованных правил, в том числе основанных на использовании исторических данных

Model-based – оценка на основе неформализованных моделей





AMT GROUP

«Rule-based» подход

Типичная последовательность этапов:

AMT GROUP

«Rule-based» подход

Минусы:

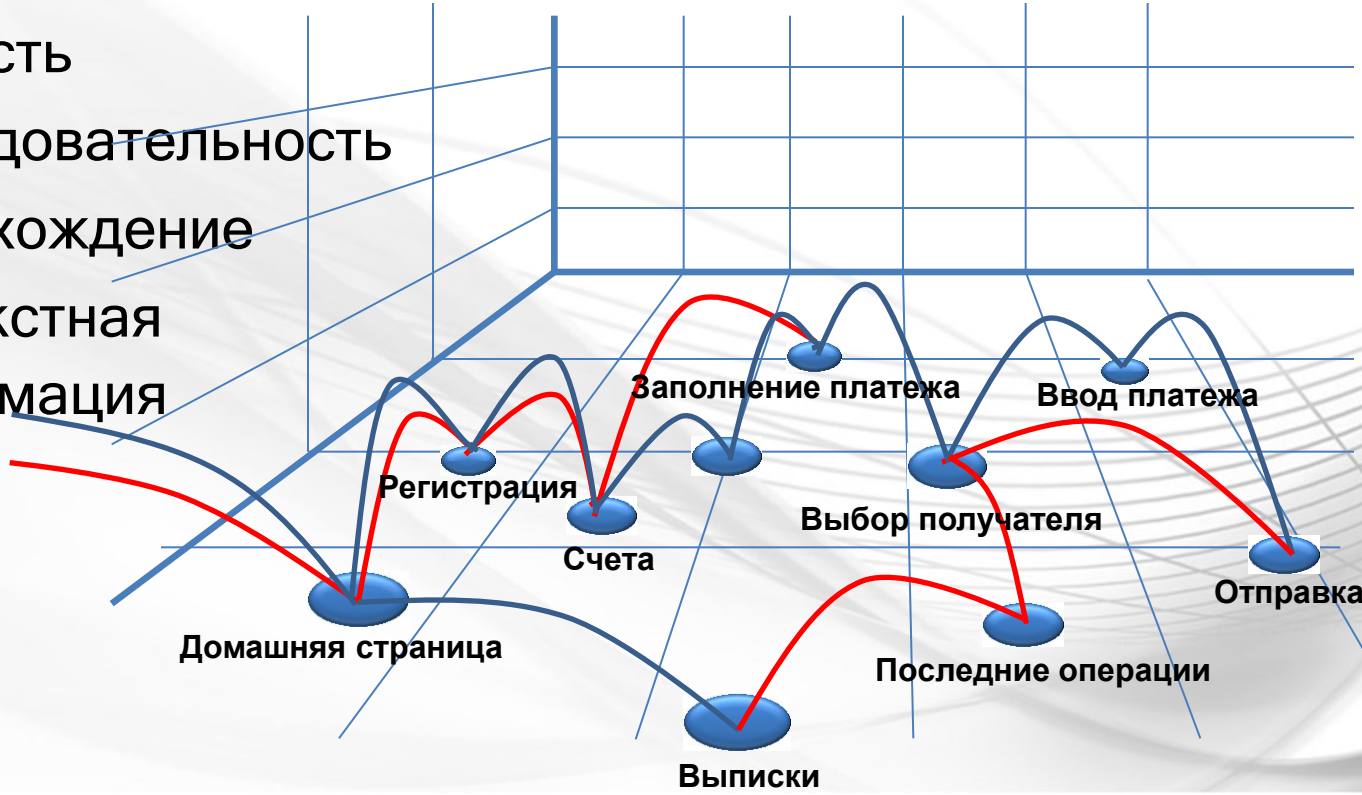
- это «реактивный» подход, реагирование на реализованные или логически предсказанные мошенничества;
- длительность по времени от мошенничества до ввода в действие нового правила;
- ограниченность человеческих возможностей аналитика по учету количества анализируемых параметров запроса.

AMT GROUP

«Model-based» подход

Обнаружение аномального поведения с применением самообучающейся корреляционной модели. Поведение мошенника отличается от поведения клиента

- Скорость
- Последовательность
- Происхождение
- Контекстная информация



AMT GROUP

«Model-based» подход

Плюсы:

- высока вероятность выявления неизвестных ранее атак - проактивная защита от атак 0day;
- возможность учета всех доступных параметров запроса.

Минусы:

- сложность формализации причин отклонения запроса пользователя как мошеннического.

AMT GROUP

«Model-based» подход

Логические взаимосвязанные модели:

- модель бизнес-поведения пользователя – относится к типичным значимым результатам работы пользователя;
- модели поведения пользователя в системе – последовательность используемых пользователем функций системы для достижения значимых результатов;
- модели поведения самой системы – последовательность задействования модулей, процедур и т.п. при исполнении запросов пользователей.

Дорогу осилит идущий

Типичными этапами проекта являются:

1. инициация проекта, определение целей и ресурсов;
2. выбор решения и его внедрение;
3. первоначальная настройка системы;
4. период опытной эксплуатации без влияния на обработку платежей;
5. переход в промышленную эксплуатацию;
6. донастройка системы после некоторого периода промышленной эксплуатации.

AMT GROUP

Решение на базе технологий RSA

Сбербанк России завершил первый в России крупный проект по внедрению автоматизированного решения по борьбе с интернет мошенничеством.

Внедрение решения осуществила компания АМТ-ГРУП.

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Илья Митричев
Директор по развитию АМТ-ГРУП
imitrichev@amt.ru
+7 (495) 725 7660 , доб. 5792

20/02/14