МАШИННОЕ ОБУЧЕНИЕ КАК ИНСТРУМЕНТ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ВНУТРЕННЕМУ МОШЕННИЧЕСТВУ

SAS В РОССИИ И В МИРЕ

SAS® Fraud Framework

- Мошенничество в кредитовании
- Мошенничество в ДБО
- Карточное мошенничество
- **Внутреннее мошенничество**
- Другие виды мошенничества

В Мире

- » **33%** рынка углубленной аналитики
- » **1 млрд** человек защищен антифрод решениями

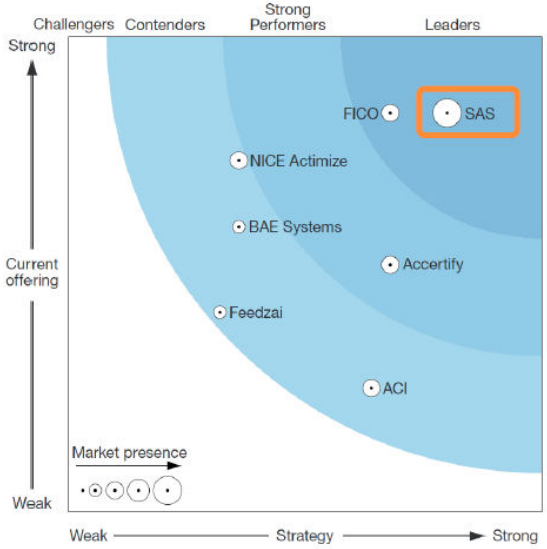
- » **25%** прибыли SAS ежегодно инвестирует в разработку ПО

В России

- » **20 лет** на рынке России и СНГ
- » Более **170** сотрудников
- » Более **150** завершенных проектов и НИОКР

ПРИЗНАНИЕ НЕЗАВИСИМЫМИ АНАЛИТИЧЕСКИМИ АГЕНСТВАМИ

Forrester Wave



Платформы по противодействию мошенничеству
Forrester, январь 2016

Gartner Magic Quadrant

Платформы углублённой аналитики
Gartner, февраль 2016

RiskTech Quadrant

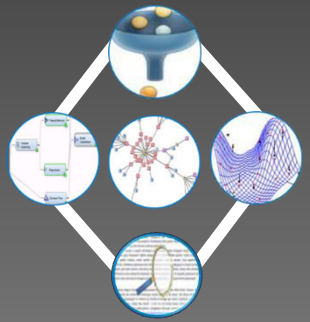
Решения по противодействию мошенничеству
Chartis, апрель 2016

В БИЗНЕСЕ НЕТ НИЧЕГО СЛОЖНОГО, КРОМЕ ЛЮДЕЙ.

Генри Форд

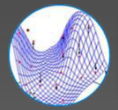
ГИБРИДНЫЙ ПОДХОД

Гибридный подход по выявлению мошенничества



Правила
Установка правил для фильтрации мошеннических транзакций

Вход в систему во время запланированного отпуска



Аномальное поведение
Обнаружение нехарактерных для объекта событий

Последовательность действий отличается от типичного

Углубленная аналитика
Применение математического аппарата для моделирования

Определение вероятности совершения преступления

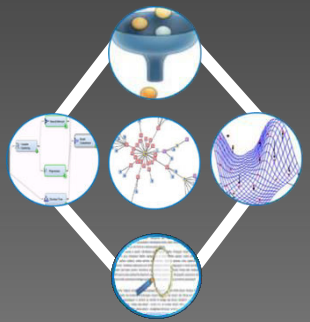
Текстовая аналитика
Анализ неструктуированного текста

Разбор текста почтовых писем

Сети социальных связей
Выявление признаков мошенничества через связи

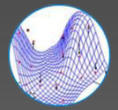
Обнаружение взаимосвязей между сотрудниками и клиентами

Гибридный подход по выявлению мошенничества



Правила
Установка правил для фильтрации мошеннических транзакций

Вход в систему во время запланированного отпуска



Аномальное поведение
Обнаружение нехарактерных для объекта событий

Последовательность действий отличается от типичного

Углубленная аналитика
Применение математического аппарата для моделирования

Определение вероятности совершения преступления

Текстовая аналитика
Анализ неструктуированного текста

Разбор текста почтовых писем

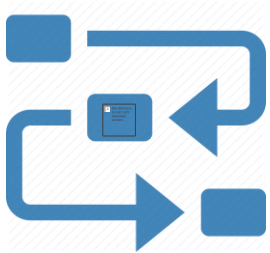
Сети социальных связей
Выявление признаков мошенничества через связи

Обнаружение взаимосвязей между сотрудниками и клиентами

ИССЛЕДОВАНИЕ ДАННЫХ

ВНУТРЕННЕЕ МОШЕННИЧЕСТВО

ПОИСК АНОМАЛИЙ В ДЕЙСТВИЯХ СОТРУДНИКОВ



Выделение нетипичных процессов в ежедневной деятельности сотрудников

Выделение сегмента подозрительных сотрудников

Выявление неправомерных действий и проведение расследований

ПОСТРОЕНИЕ ПРОФИЛЕЙ ПОТЕНЦИАЛЬНЫХ МОШЕННИКОВ

ПОСТРОЕНИЕ ПРОФИЛЕЙ ПОВЕДЕНИЯ СОТРУДНИКОВ

SAS BIG DATA

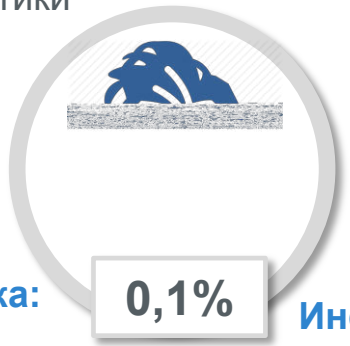
ПОСТРОЕНИЕ ПРОФИЛЕЙ

Соц-дем: муж, 32 года, стаж: 6 лет; образование: среднее

Информация из HR-систем:

Взыскания: 2 выговора за нарушение Политики ИБ за мес

Ежегодное ревью: недоволен з/п и отсутствием роста



Текстовая аналитика:

Переписка: негатив к работе, основная тема: деньги

Платежи и траты:

Отношение поступлений к тратам 1,38

Информация из ИТ-систем:

Доступы: повышенные привилегии в АБС; просмотр спящих счетов клиентов чаще коллег на 112%; работа в выходные дни чаще коллег на 43%

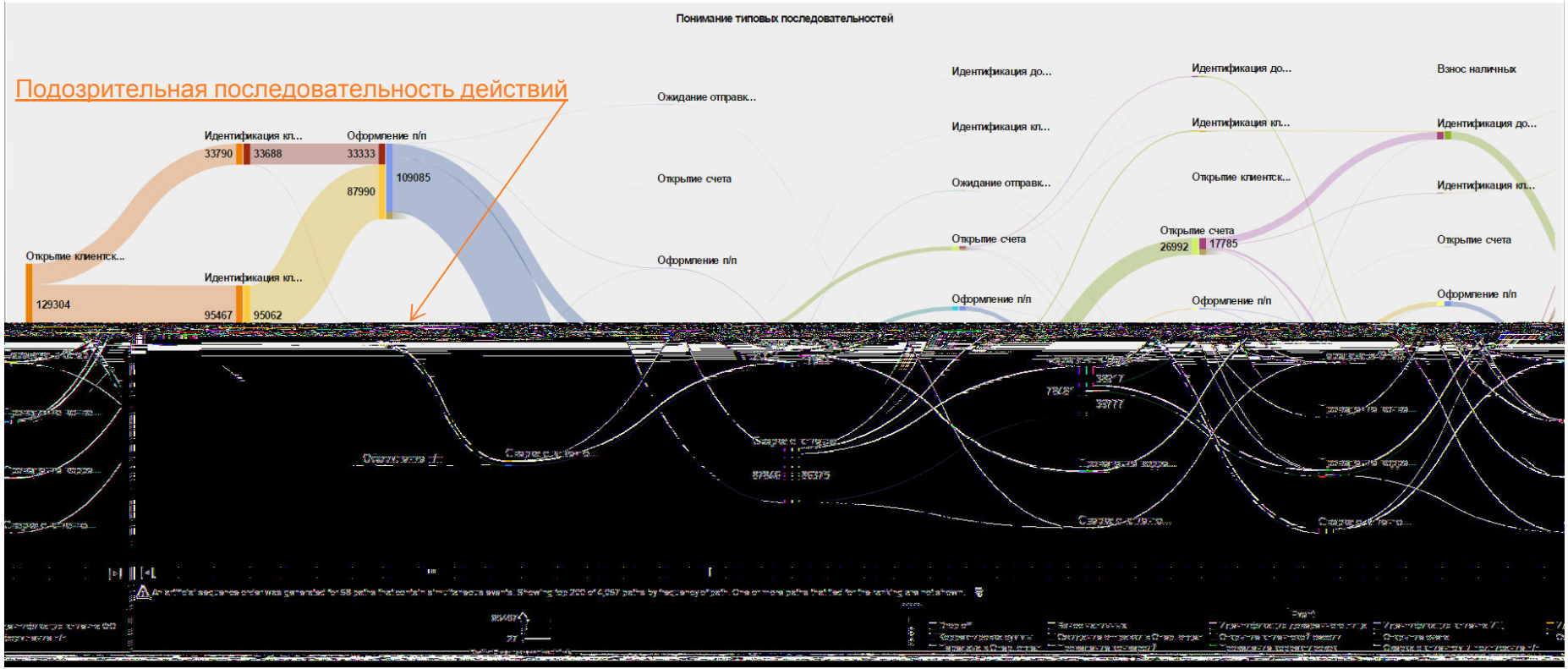
Информация из интернета:

Задолженности: алименты, ЖКХ

Соц. сети: сообщества: онлайн казино; прямые связи с уволенными за нарушения сотрудниками

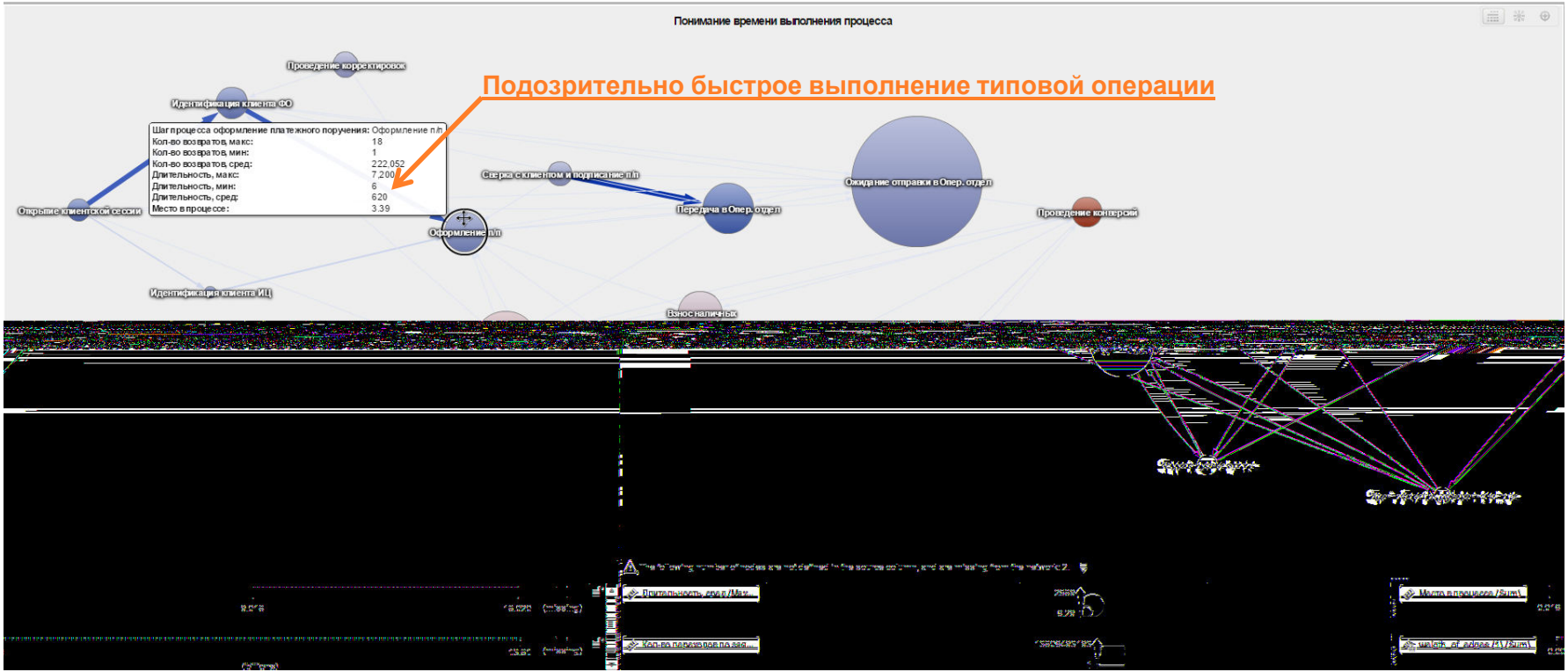
ИНТЕРАКТИВНЫЙ АНАЛИЗ

ПОИСК АНОМАЛИЙ В ДЕЙСТВИЯХ СОТРУДНИКОВ
ВИЗУАЛИЗАЦИЯ ТИПОВЫХ ПОСЛЕДОВАТЕЛЬНОСТЕЙ



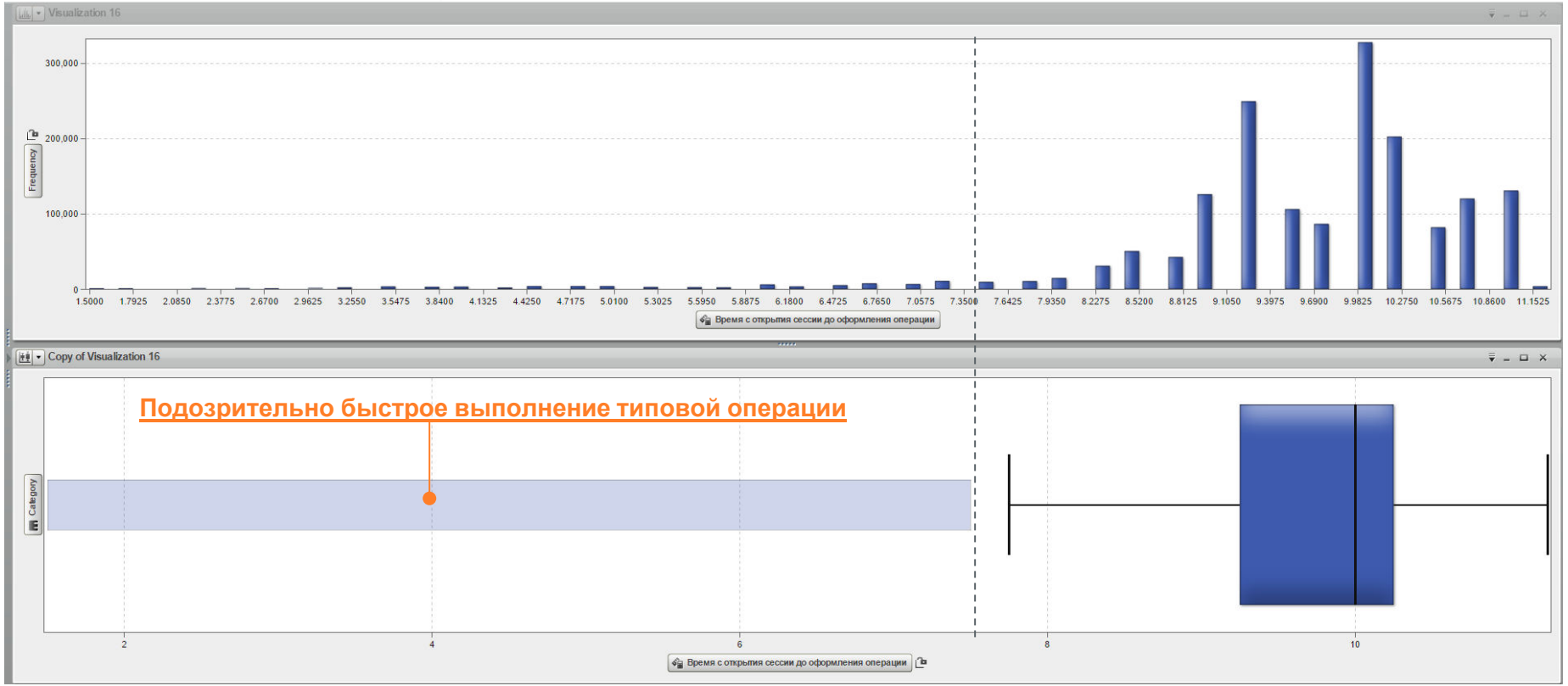
ИНТЕРАКТИВНЫЙ АНАЛИЗ

ПОИСК АНОМАЛИЙ В ДЕЙСТВИЯХ СОТРУДНИКОВ
АНАЛИЗ ВРЕМЕНИ ВЫПОЛНЕНИЯ ТИПОВЫХ ОПЕРАЦИЙ



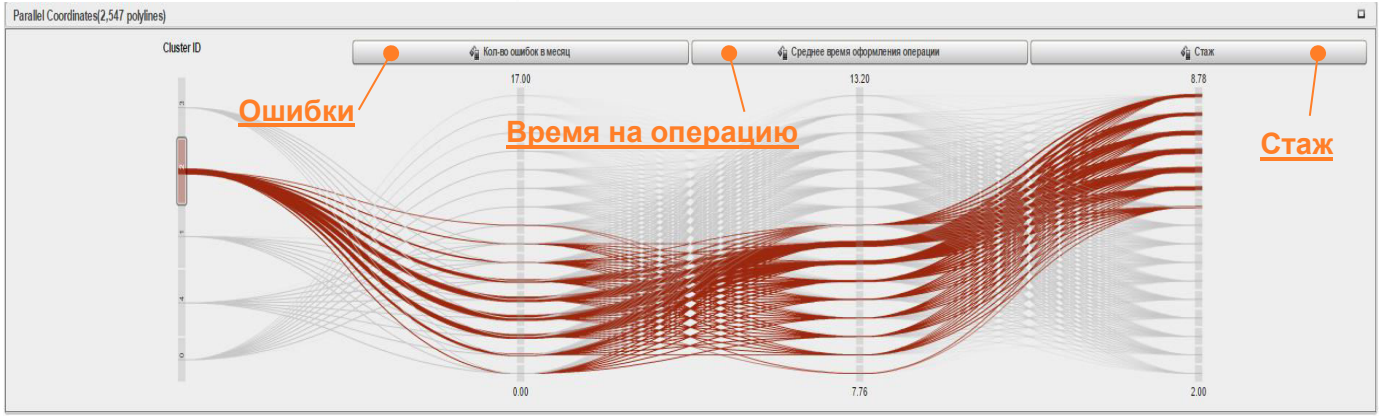
ИНТЕРАКТИВНЫЙ АНАЛИЗ

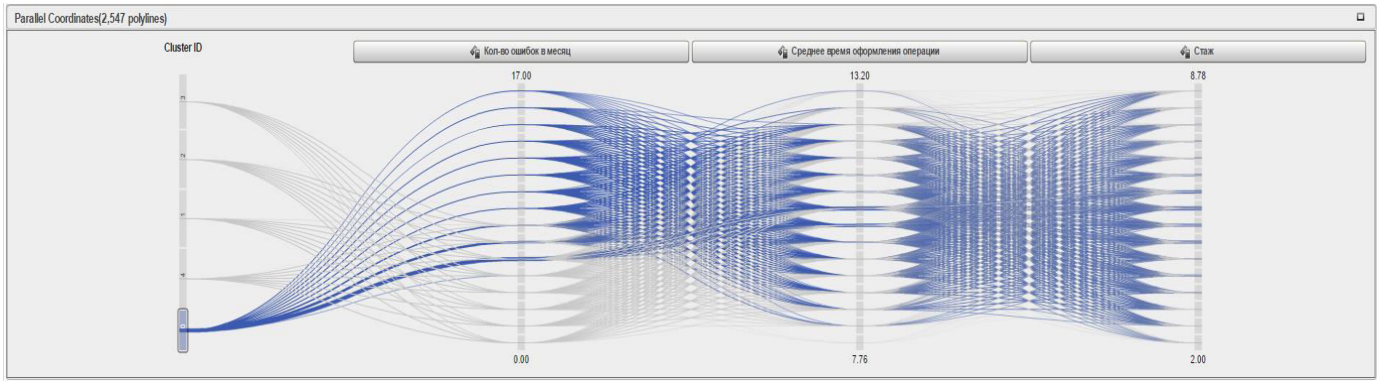
ПОИСК АНОМАЛИЙ В ДЕЙСТВИЯХ СОТРУДНИКОВ
АНАЛИЗ ВРЕМЕНИ С ОТКРЫТИЯ СЕССИИ ДО ОФОРМЛЕНИЯ ОПЕРАЦИИ



ИНТЕРАКТИВНЫЙ АНАЛИЗ

ПОИСК АНОМАЛИЙ В ДЕЙСТВИЯХ СОТРУДНИКОВ
СЕГМЕНТАЦИЯ СОТРУДНИКОВ ПО СТИЛЮ РАБОТЫ





ПРОФЕССИОНАЛЫ

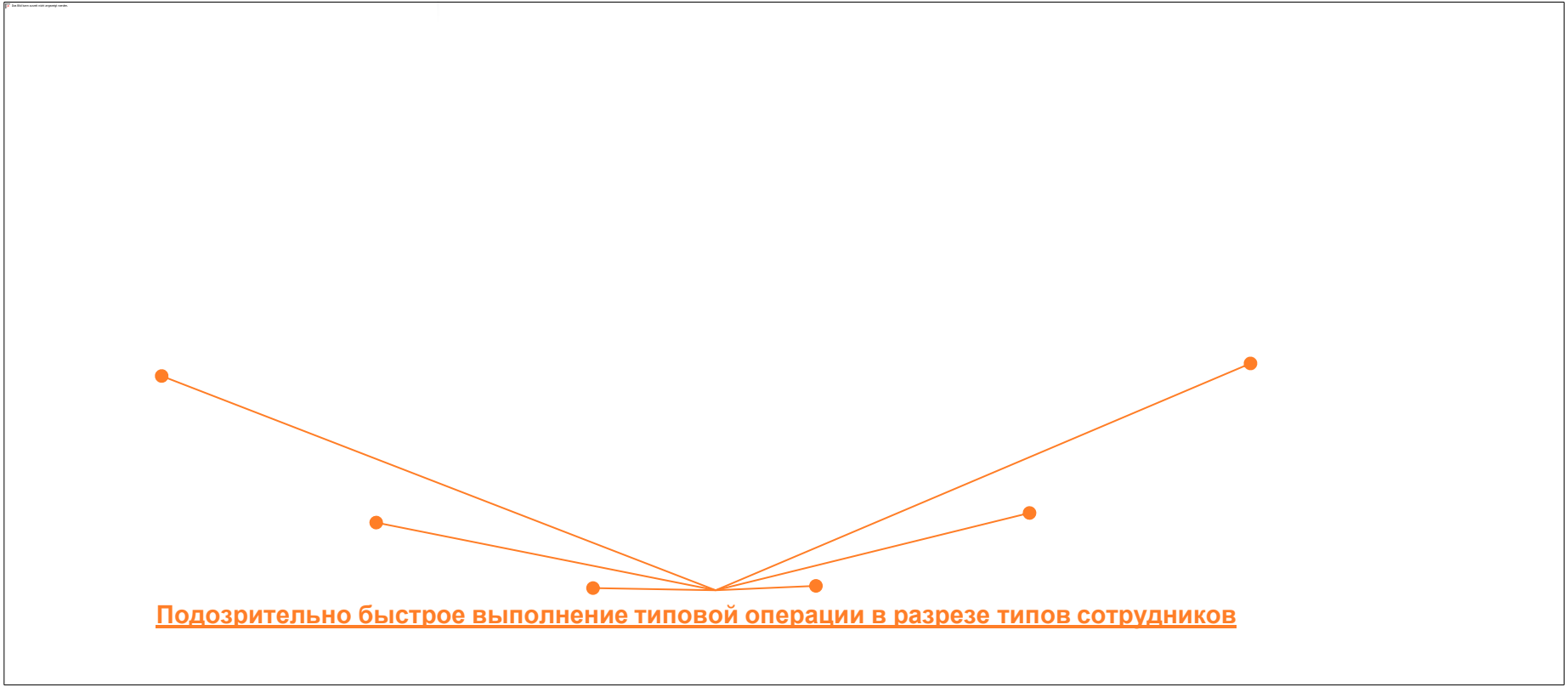
- Имеют большой опыт
- Аккуратные
- Быстро оформляют операции

НЕВНИМАТЕЛЬНЫЕ

- Имеют большой опыт
- Аккуратные
- Быстро оформляют операции

ИНТЕРАКТИВНЫЙ АНАЛИЗ

ПОИСК АНОМАЛИЙ В ДЕЙСТВИЯХ СОТРУДНИКОВ
АНАЛИЗ ВРЕМЕНИ С ОТКРЫТИЯ СЕССИИ ДО ОФОРМЛЕНИЯ ОПЕРАЦИИ



Подозрительно быстрое выполнение типовой операции в разрезе типов сотрудников

ИНТЕРАКТИВНЫЙ АНАЛИЗ

ПОИСК АНОМАЛИЙ В ДЕЙСТВИЯХ СОТРУДНИКОВ
ПРИМЕРЫ ПРОФИЛЕЙ ОПЕРАЦИЙ, ОФОРМЛЕННЫХ АНОМАЛЬНО БЫСТРО

Среди транзакций, у которых

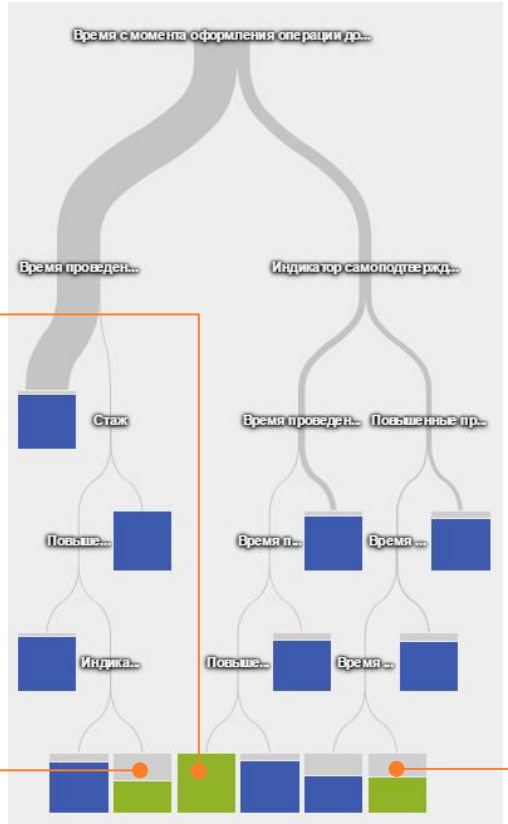
- Повышенные привилегии у сотрудника
- Был факт самоподтверждения проведения СТОРНО
- Проведение в нерабочее время
- Время с момента оформления операции до момента сторнирования <=10 мин

Доля аномальных транзакций 100%

Среди транзакций, у которых

- Стаж более 7 лет
- Проведение в нерабочее время
- Время с момента оформления операции до момента сторнирования > 10 мин

Доля аномальных транзакций 54%



Среди транзакций, у которых

- Повышенные привилегии у сотрудника
- Проведение в обеденное время
- Время с момента оформления операции до момента сторнирования <= 10 мин

Доля аномальных транзакций 60%

СПАСИБО ЗА ВНИМАНИЕ!

Алексей Коняев

Старший консультант по аналитическим решениям в области противодействия мошенничеству

alexey.konyaev@sas.com

+7-906-756-73-34