

SAS включается в борьбу с мошенничеством



Иван Новоселов
Старший менеджер по работе
с финансовым сектором
SAS Россия/CHG

Бурное развитие розничного бизнеса, электронной торговли, все более широкое использование безналичных платежей открывают возможности получения прибыли как для банков, так и для преступных лиц и организаций. Мошенники многолики, изобретательны и постоянно совершенствуются в поиске новых способов удовлетворения своих растущих appetитов. Среди наиболее распространенных видов карточного мошенничества – манипуляции с банкоматами с целью кражи и подделки карт, хищение сведений кредитных карт через Интернет. Розничное кредитование подвержено таким угрозам, как оформление кредита на поддельный или чужой паспорт, на лиц без определенного места жительства, а также оформление займа при отсутствии стабильных доходов или «на друзей». Использование Интернета расширило масштабы преступности – растет число организованных международных криминальных группировок.

Опасность мошенничества грозит не только извне, но и со стороны собственных сотрудников банков, а также со стороны работников бюро кредитных историй, торговых сетей, коллекторских агентств. По данным отчета компании Deloitte «Global Security Survey 2007», в финансовых учреждениях наличествует целый спектр внутренних инцидентов различной степени опасности. Банки России научились защищаться от мошенников-одиночек, которых можно выявить относительно простыми средствами, однако перед организованными преступниками и внутренними угрозами они почти полностью безоружны.

Чтобы обезопасить свой бизнес, многие финансовые учреждения используют системы мониторинга операций с целью выявления подозрительных транзакций (очень крупная сумма банковского перевода, чересчур высокая зарплата, указанная заемщиком, и т.д.), которые эффективны в случаях мошенничества со стороны физических лиц. Однако в борьбе с организованными мошенниками, хорошо знающими принципы работы подобных систем, такие средства мало помогают: они не защищают банки от убытков. В случае сложных схем мошенничества и действий организованных преступных групп требуется не только оценка параметров конкретной транзакции или заявки на кредит, но рассмотрение всей совокупности данных о клиентах, договорах, транзакциях, сотрудниках, контрагентах, социально-демографического профиля клиента, его неявных связей с другими клиентами, сотрудниками или партнерами банка, работодателями.

Продукт SAS Fraud Management: Network Analysis & Investigation помогает выявить подозрительные транзакции и пресечь мошенничество посредством проверки совершаемых клиентом операций – кредитов, платежей, страховых случаев – до их завершения. В решении используется инструментарий экспертных правил, статистических скоринговых карт, средства построения и анализа социальных сетей. Разработанное с участием компании Detica, партнера SAS и мирового лидера в области оперативно-розыскной аналитики, решение SAS Fraud Management: Network Analysis & Investigation, используя всевозможные источники информации (как внутрибанковские, так и внешние), помогает выявлять сложные случаи мошенничества, предупреждать потенциальные угрозы, осуществлять оценку принимаемого банком риска, создавать предупреждающие оповещения, направлять подозрительные случаи для дополнительного расследования специалистам службы безопасности. Основой для построения социальных связей в ходе

расследования служат всевозможные данные, которыми располагает банк, в том числе:

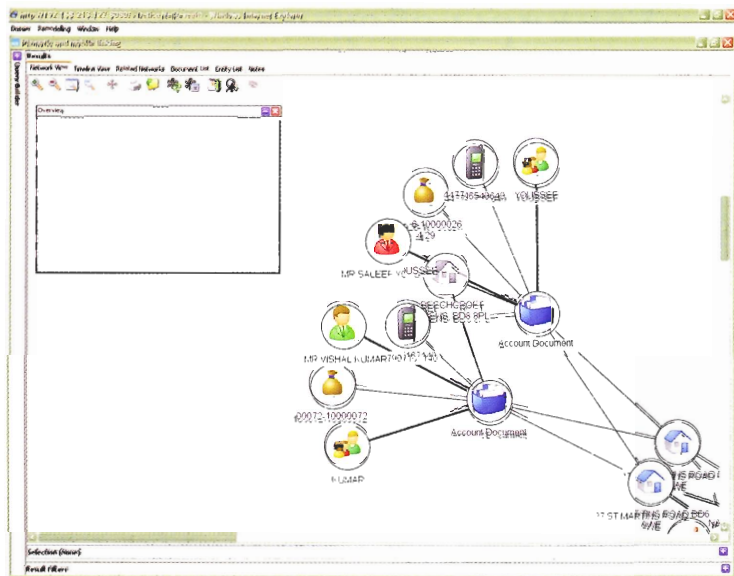
- продукты, используемые клиентами и транзакции по операциям;
- контактная информация (адреса, телефоны, e-mail);
- сведения о работодателях;
- каналы общения клиента с банком, отделения, в которых обслуживается клиент, менеджер, обслуживающий клиента;
- данные о сотрудниках банка.

Построение систем противодействия мошенничеству сталкивается с проблемами недостаточности и низкого качества входных данных (ошибки ввода, дублирование записей и пр.), получаемых из различных источников. По опыту компании SAS эти проблемы могут стать непреодолимым препятствием на пути построения организационно-технической системы противодействия мошенничеству, отвечающей современным требованиям.

Следует отметить, что решение SAS Fraud Management: Network Investigation & Analysis изначально создавалось с учетом этих проблем, а также с учетом необходимости интеграции данных, относящихся к сущностям предметной области (клиент, кредитная карта, договор и пр.) и собираемых из многих источников. Для агрегации и анализа данных в решении реализована специализированная логическая модель сущностей предметной области, ориентированная на выявление мошенничества и постоянное развитие системы, создание и настройки новых правил. В состав SAS Fraud Management: Network Investigation & Analysis входит набор правил, оценивающих профиль клиента, заявку на получение кредитного продукта и характеристики выявленных взаимосвязей клиента в сети. Эти правила позволяют выявлять сложные многоэтапные схемы кредитного мошенничества с участием нескольких человек, с подделкой документов.


Поскольку мошенники постоянно адаптируются к изменяющейся среде и методам борьбы с ними, решение SAS обладает не только инструментарием для адаптации уже имеющихся правил, но и возможностью выявлять новые схемы мошенничества и создавать новые алгоритмы их обнаружения на основе полученных знаний о поведении мошенников.

Решения SAS по выявлению и предотвращению случаев мошенничества эксплуатируются в крупных кредитных учреждениях по всему миру.



Фрагмент социальной сети, атрибутами которой являются клиенты, договоры, банковские продукты, позволяющий выявить связи клиентов с подозрительными счетами посредством анализа номеров телефонов и адресов

Банк HSBC (Великобритания), который по результатам проведенного британским журналом *The Banker* исследования признан крупнейшим в Европе по рыночной капитализации, внедрил в начале года систему противодействия мошенничеству на базе SAS Fraud Management: Network Investigation & Analysis. Цель проекта – предотвращение противоправных действий, связанных со всеми видами розничного кредитования. Банк принял такое решение из-за обоснованных подозрений в том, что большая часть дефолтов и просроченных долгов связана с различными видами кредитного мошенничества. Используемая в банке система, построенная на основе анализа отдельных операций, не позволяла эффективно предотвращать выполнение подозрительных транзакций. По результатам внедрения системы SAS можно говорить об увеличении точности выявления мошенничества в десять раз. Семь специалистов службы безопасности в течение первых двух недель эксплуатации решения выявили новые организованные преступные группы и новые схемы мошенничества с общим потенциальным ущербом более 10 млн долл. Эффективность работы службы безопасности банка по выявлению кредитного мошенничества возросла в три раза по сравнению со старой системой противодействия мошенничеству.

Банк HSBC объявил о своем намерении сотрудничать с компаниями SAS и Detica в течение ближайших семи лет с целью надежно защитить своих клиентов от мошенничества. Этот проект является продолжением долгосрочных отношений партнеров в области страхования и риск-менеджмента. 

Банкиры обсудили проблемы выхода из кризиса



27 октября в Москве прошел III международный форум SAS FORUM RUSSIA 2008, организованный компанией SAS Россия/СНГ – московским отделением корпорации SAS, мирового лидера в области разработки программных продуктов бизнес-анализа и управления эффективностью. Ключевыми спонсорами форума выступили компании Teradata и SUN Microsystems.

SAS FORUM RUSSIA проходит третий год подряд, собирая заинтересованную аудиторию из России, Казахстана и Украины – топ-менеджеров предприятий финансового, государственного, телекоммуникационного, транспортного, производственного, топливно-энергетического и розничного секторов российской экономики. С каждым годом аудитория форума растет: в этом году в нем приняли участие более 400 руководителей высшего и среднего звена, из них 65% – представители финансовых организаций.

Девиз форума в этом году («Прогнозируй будущее! Оптимизируй бизнес!») определил основную направленность мероприятия – использование современных аналитических технологий класса Business Intelligence для совершенствования управления бизнесом, обоснованного планирования перспектив его развития с учетом как внутренних, так и внешних факторов. Это особенно актуально в период финансового кризиса, когда точный анализ и

прогноз помогут действовать оптимальным образом, избежать потерь и найти новые возможности продвижения на рынке. Чтобы не потерять бизнес и выйти из кризиса окрепшим, компаниям надо сохранить и оптимальным образом использовать имеющиеся активы, сократить расходы, усилить маркетинг, найти новые пути продвижения на рынке.

Особую роль в решении этих задач играют информационные активы, которыми владеет организация. Их использование с целью анализа состояния дел, стратегического и оперативного управления, прогнозирования и обоснованного планирования дает банкам огромное преимущество, позволяя не только быть уверенным в сегодняшнем дне, но и предвидеть завтрашний. Информационные технологии, открывающие доступ к подобным знаниям, – область, где SAS является глобальным экспертом и признанным лидером, подтвердившем этот статус множеством выполненных проектов. На ИТ-рынке России и стран СНГ компания действует уже 12 лет. В числе ее клиентов – более 50 крупных отечественных организаций, среди которых Сбербанк РФ, Газпромбанк, Альфа-банк, Райффайзенбанк, Международный Московский Банк, Ситибанк. В 2006–2007 гг. рост продаж продуктов SAS увеличился ежегодно на 50%, а за три первых квартала 2008 г. по объему равнялся продажам за



весь предыдущий год. Эти данные привел в своем выступлении Валерий Храбров, генеральный директор SAS Россия/СНГ. Большинство (48%) российских заказчиков составляют предприятия финансовой отрасли (банки и страховые компании), 30% – телекоммуникационные, 12% – транспортные, 10% – нефтегазовые и прочие организации.

На пленарном заседании форума выступил Евгений Туткевич, заместитель председателя правления банка «Русский Стандарт». Он поделился практическим опытом банка по преодолению проблем, связанных с кризисом. На секции «Банки» многие выступления были сделаны заказчиками SAS – кредитными учреждениями, которые внедрили и эксплуатируют те или иные аналитические продукты, позволившие решить назревшие задачи, усовершенствовать бизнес-процессы. Михаил Емеленко, директор проектов по системам управления финансами и рисками МДМ-Банка, выступил с докладом об оценке эффективности инвестиций в корпоративное

хранилище данных. Сергей Анохин, вице-президент, начальник управления финансовой и аналитической отчетности ВТБ24, рассказал об использовании корпоративной аналитической платформы SAS для реализации бизнес-стратегии банка.

Живой интерес аудитории вызвал рассказ Юлиа Гольдберга, директора по работе с финансовым сектором SAS Россия/СНГ, о том, как решения SAS помогают поддержанию стабильности банковского бизнеса. Дмитрий Сергиенко, начальник отдела скоринга департамента анализа

рисков ВТБ24, поделился опытом применения аналитики SAS в области управления рисками. Евгений Губин, начальник отдела математического моделирования, статистики и анализа департамента рисков Русского Банка Развития,



рассказал, почему риск-модели нужно создавать в банке, а не покупать. «В условиях вынужденного сокращения ИТ-бюджетов банки заинтересованы в решениях, позволяющих снизить издержки и увеличить прибыльность тех сегментов бизнеса, которые служат опорой в трудные времена. По словам многих банкиров, сегодня востребованы решения, обеспечивающие быструю отдачу. Теперь не просто желательно, а необходимо просчитывать возврат инвестиций в ИТ, причем не постфактум, а еще до принятия решения об открытии проекта», – считает Юлий Гольдберг.

Подробную информацию о форуме и презентации докладов можно посмотреть на сайте <http://www.sasevents.ru>.

