

SAS Japan Forum

2020年11月

講演者ご紹介



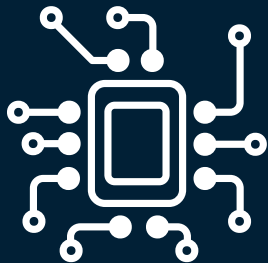
イアン・ホームズ

SAS Fraud and Security Intelligence
エンタープライズ不正対策ソリューション・グローバルリード

イアン・ホームズはSASへの入社以前、不正防止戦略にかかわる任務を通じて、銀行業界においてトップクラスの幅広い経験を積んでおり、とくに支払い詐欺とアプリケーション詐欺に関して深い専門知識を備えています。業界でのキャリアをいちから積み上げ、アナリティクスや戦略に加えて、顧客重視のアプローチについても経験を積んできました。銀行が詐欺攻撃に対して最善の防御態勢を整えられるよう尽力しながら、業界の意思決定システムに関する深い専門知識を獲得しました。最終的に、HSBC 英国ディビジョンの不正対策責任者となり、関係者の間で世界的に認められる存在となりました。

2011年にSASに入社以降、不正対策に関する専門知識を生かして、製品強化や、銀行不正対策ソリューションのプリセールとビジネス導入を担当し、グローバルに活躍しています。イアンのチームはSMEとソリューションのエキスパートで構成され、新規および既存の顧客を対象として不正対策のパフォーマンスを最大限に高めるための支援を行うとともに、見込み顧客へのビジネスケースの提示を行っています。

イアンの不正対策に関する専門知識は、業界における顧客やアナリストからのSASの認知度や評判を維持し、マーケティングイニシアチブや主要なサードパーティベンダーとの戦略的な協力関係を支えていくうえできわめて重要です。



デジタル化

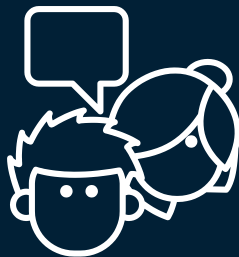


リアルタイム



多面的アナリティクス

市場のテーマ



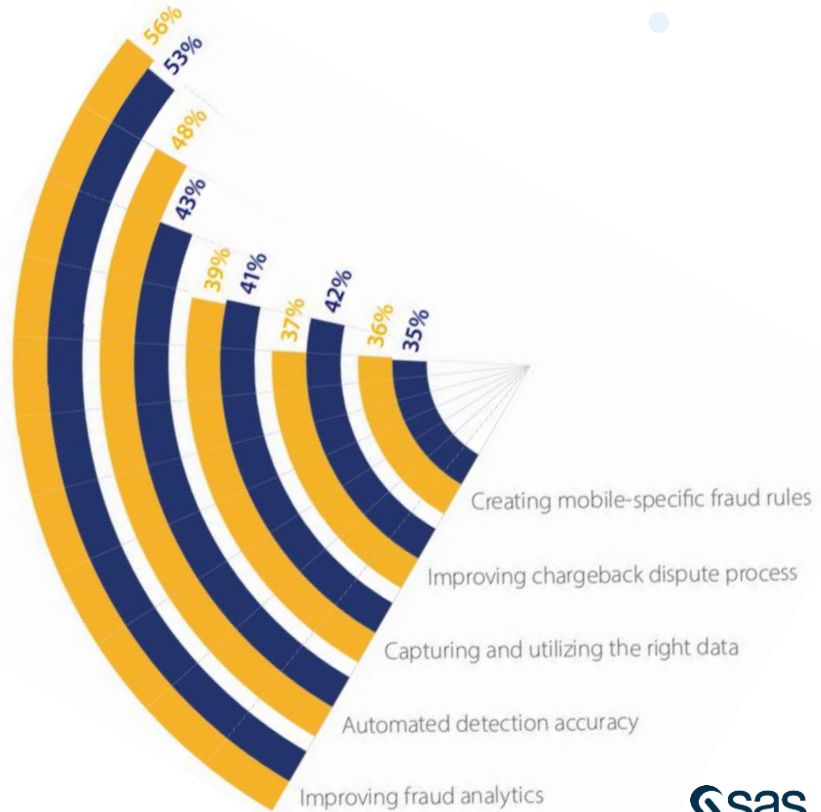
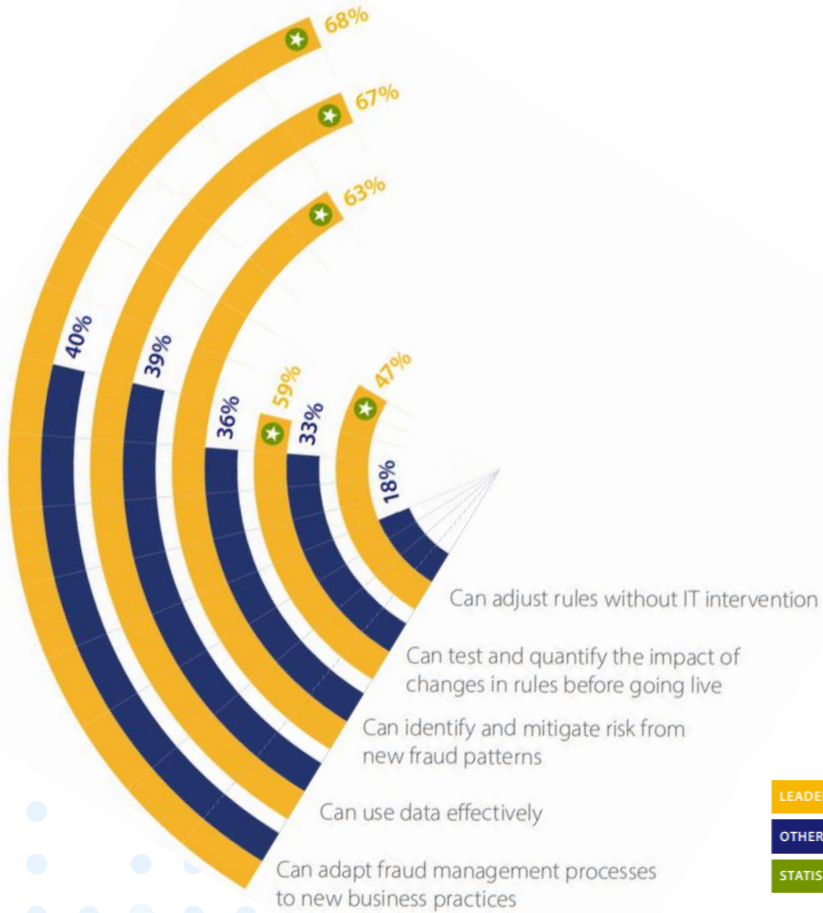
顧客中心



拡大の基盤



レバレッジ投資



アドバンスドアナリティクスの進化

人工知能

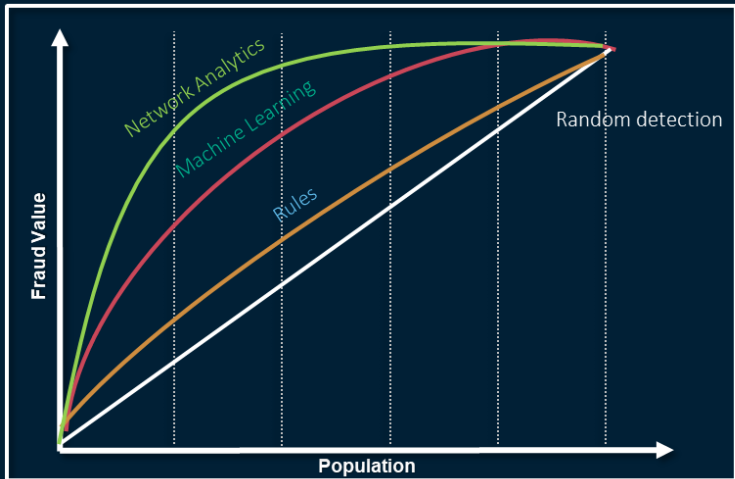
機械学習

ディープラーニング

コグニティブ・コンピューティング



機械学習とネットワークアナリティクス



検出の迅速化と
不正による損害の減少

誤検知の減少

貸倒引当金の減少（報
告・税制措置が報告のしか
たに影響を及ぼす可能性
がある）

調査員の効率改善

アプリケーション審査数
の増加

カスタマーエクスペリエンスの
改善

運用システムとスタッフの
エラーの特定と減少

債権回収に関わる
回収費用の削減

実用性を重視

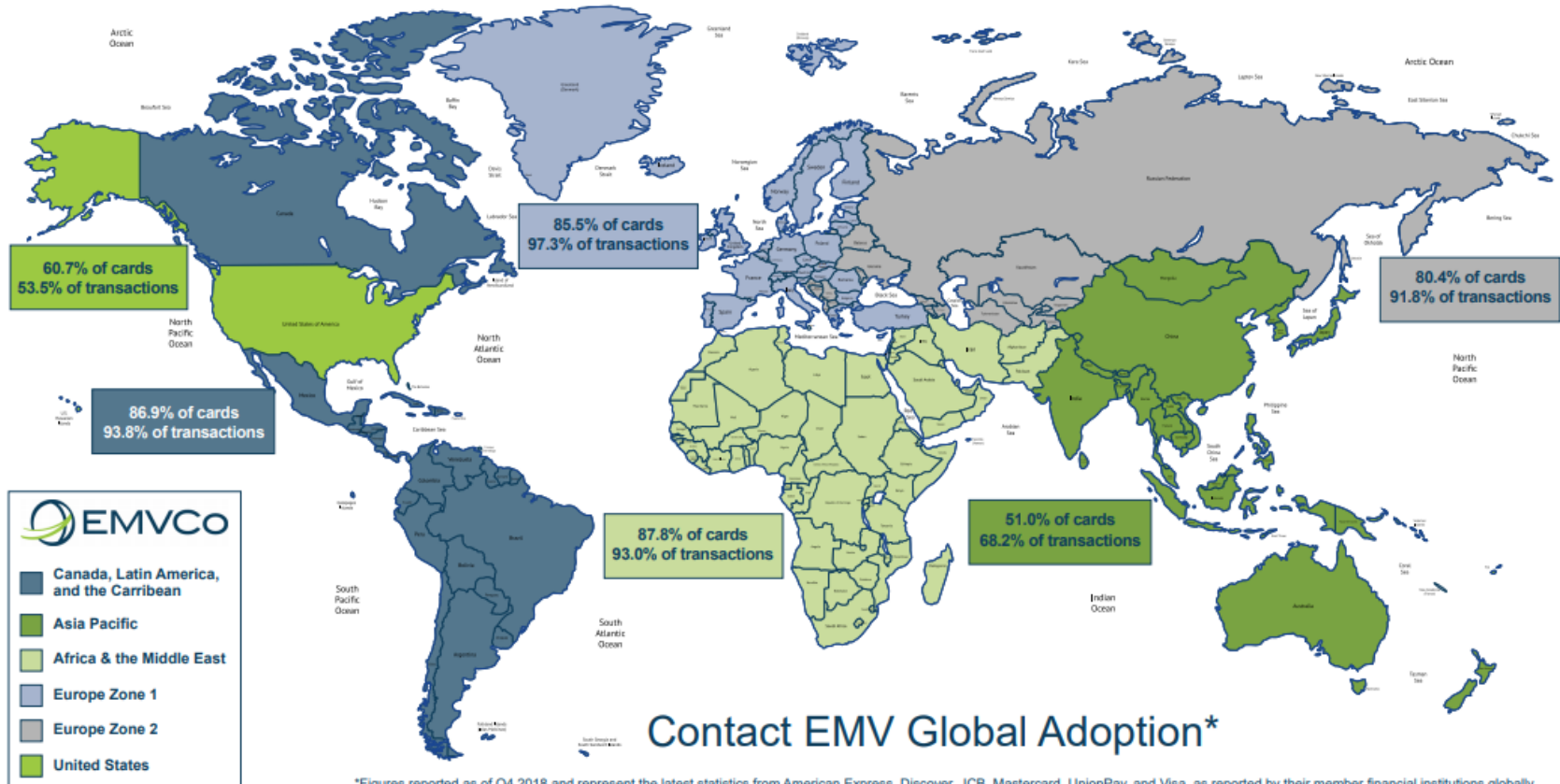


決済モニタリング



カードモニタリング

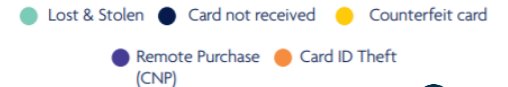
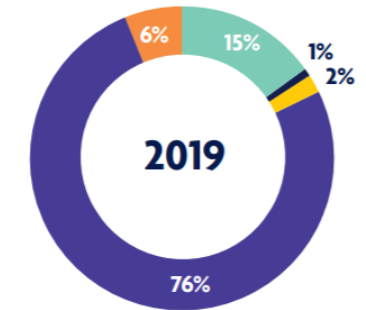
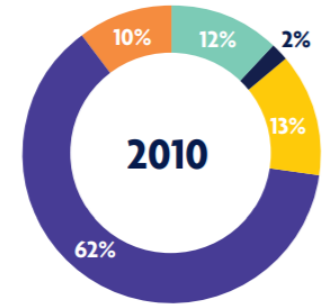
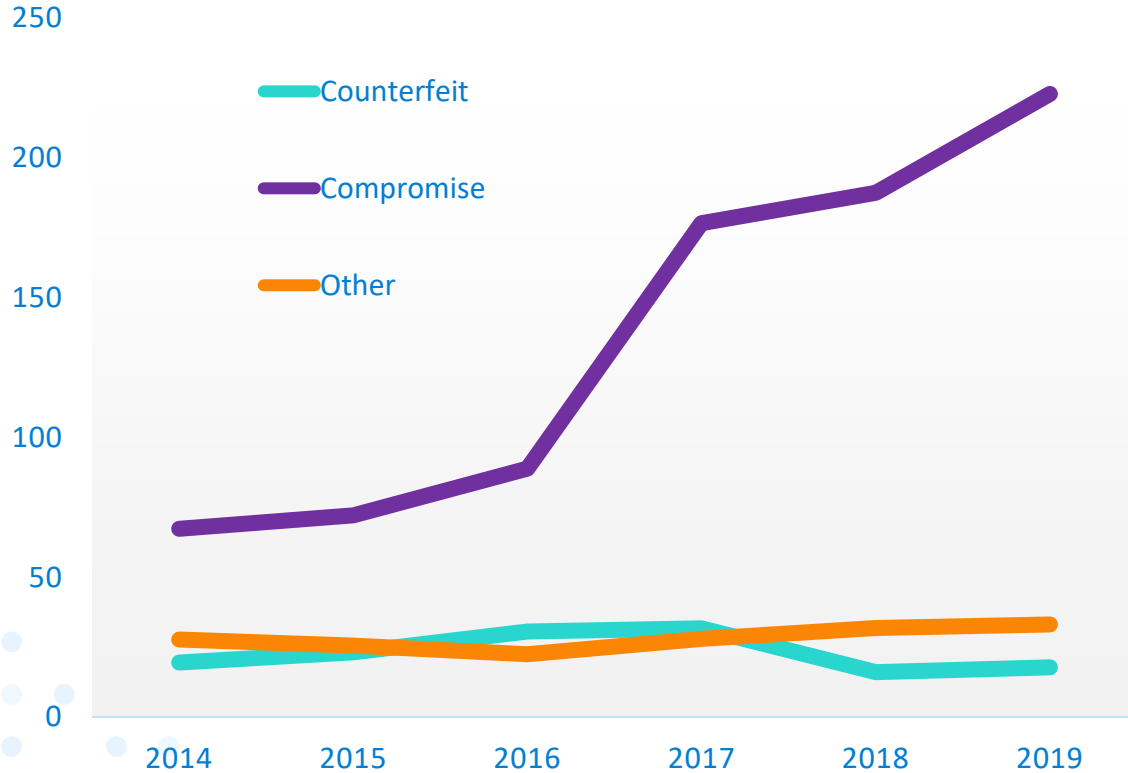
EMVチップによるカード決済のセキュリティ



Contact EMV Global Adoption*

*Figures reported as of Q4 2018 and represent the latest statistics from American Express, Discover, JCB, Mastercard, UnionPay, and Visa, as reported by their member financial institutions globally. Figures are reported by region and do not imply country-by-country statistics.

カード詐欺の傾向 – 英国と日本



詐欺の現状

被害者数

PhishVish/Smish/ファッシング	114,702
支払不履行/引渡不履行	61,832
恐喝	43,101
個人データの侵害	38,218
スプーフィング	25,789

合計損害額

BEC	\$1,776,549,688
ロマンス詐欺など	\$475,014,032
スプーフィング	\$300,478,433
投資	\$222,186,195
不動産/賃貸	\$221,365,911

1件当たりの損害額

BEC	\$74,723
投資	\$55,560
企業データの侵害	\$29,748
ロマンス詐欺など	\$24,393
民事問題	\$22,294

Authorised push payment (APP) fraud

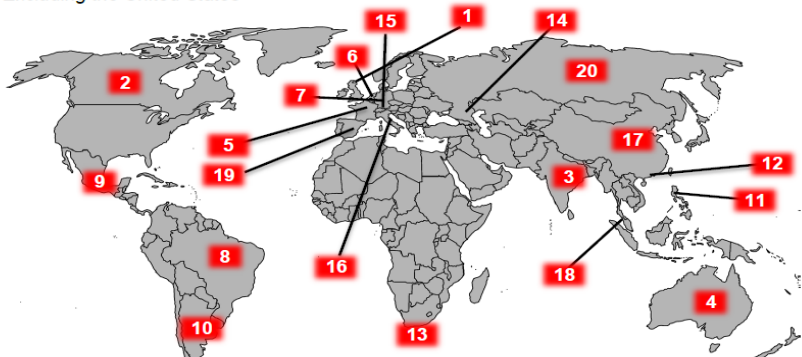
UK finance

VALUE	£455.8m	+29%	VOLUME	122,437	+45%					
	PERSONAL			NON PERSONAL			TOTAL			
	2018	2019	% Change	2018	2019	% Change	2018	2019	% Change	
Volume	Cases	78,215	114,731	47%	6,409	7,706	20%	84,624	122,437	45%
	Payments	114,707	174,798	52%	8,950	10,651	19%	123,657	185,449	50%
Value	Value	£228.4m	£317.1m	39%	£126.0m	£138.7m	10%	£354.3m	£455.8m	29%
	Reimbursed	£42.3m	£82.2m	94%	£40.3m	£33.8m	-16%	£82.6m	£116.0m	40%

カード詐欺の傾向 – 英国と日本

2019 - TOP 20 INTERNATIONAL VICTIM COUNTRIES

Excluding the United States⁷



1. United Kingdom	93,796	6. Belgium	1,031	11. Philippines	561	16. Italy	428
2. Canada	3,721	7. Germany	850	12. Hong Kong	535	17. China	403
3. India	2,901	8. Brazil	628	13. South Africa	465	18. Malaysia	362
4. Australia	1,298	9. Mexico	605	14. Georgia	454	19. Spain	358
5. France	1,243	10. Argentina	578	15. Switzerland	438	20. Russian Federation	349

「初回の接触がうまくいくと、犯人は同じ人を狙い続けることが多い」

2019 VICTIMS BY AGE GROUP

Age Range ⁶	Total Count	Total Loss
Under 20	10,724	\$421,169,232
20 - 29	44,496	\$174,673,470
30 - 39	52,820	\$332,208,189
40 - 49	51,864	\$529,231,267
50 - 59	50,608	\$589,624,844
Over 60	68,013	\$835,164,766

FBI – 2019年インターネット犯罪報告書

統計から、20歳以下と60歳以上の層が最もオンライン詐欺のターゲットになりやすいという明らかな傾向が見て取れます。60歳以上の詐欺被害者数は35%増加しています。 [CIFAS](#)

SASについてのコメント：カード・支払い詐欺

PKO 「分析ツールとパートナーチームの専門知識に、当行のアナリストたちの能力を組み合わせることで、継続的なモニタリングと新たな詐欺事象への迅速な対応が可能になります」

- バルトシュ・バラノフスキー（PKOバンク・ポルスキ、セキュリティ部門責任者）

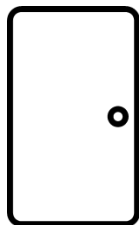
Krungsri Consumer 「当社はSASのおかげで、アラート件数を40%減少させ、不正検出率を35%改善させ、誤検知を18%減少させることができました... 誤検知の減少とSASの予測スコアリングモデルによって、より多くの不正を検出しながら、より良いカスタマーエクスペリエンスを提供することができます」

- プラモテ・ラリトキッティ（Krungsri Consumer 不正管理担当シニアバイスプレジデント）

Nationwide 「SASを導入したことにより、不正による損害が75%減少し、数年前のピーク時の水準の4分の1になりました」、「おかげで最終損益を大幅に改善することができそうです」

- デヴィッド・パーソンズ（不正解析シニアマネージャー）

新たな重点領域



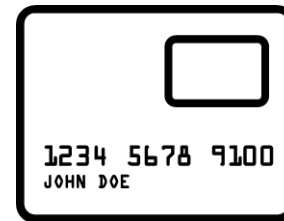
本人確認



認証/
プロビジョニング



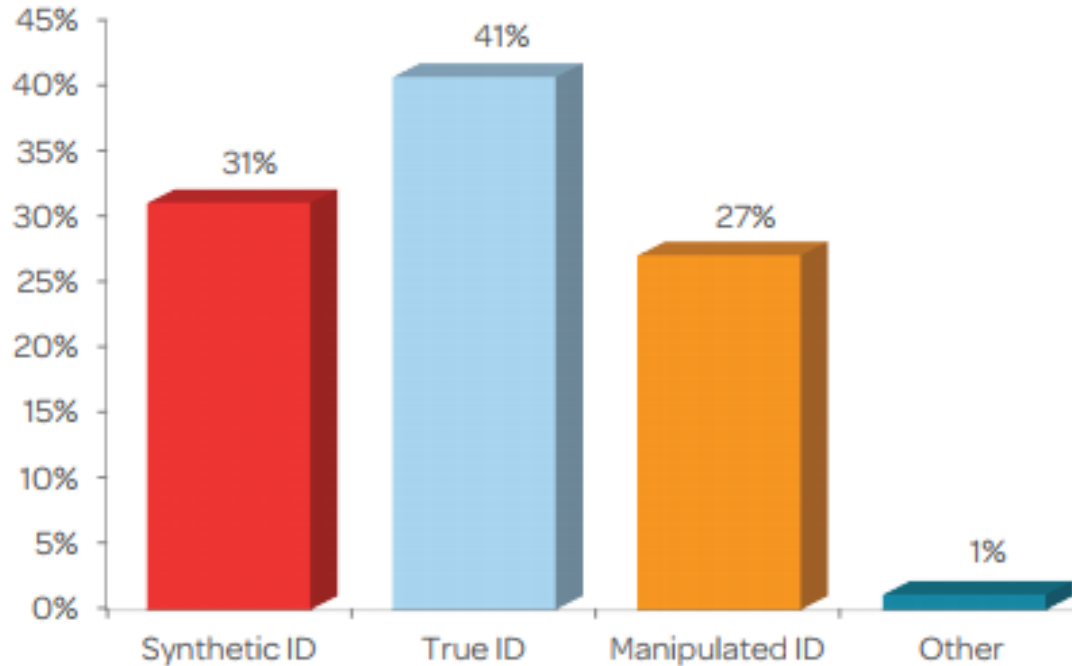
決済モニタリング



カードモニタリング

ID不正利用の脅威は続く

True Identities Are Prevalent in Application Fraud, but Synthetic Identities Follow Closely



Japan Post Bank confirms theft from its accounts through
PayPay

THE ASAHI SHIMBUN

September 16, 2020 at 18:47 JST

BUSINESS / CORPORATE

NTT Docomo admits ¥18 million
stolen via its e-money service

98.64 million yen stolen from major brokerage via fake
accounts

By TAKUFUMI YOSHIDA/ Staff Writer

September 17, 2020 at 15:47 JST

SECURITY & FRAUD

Eleven Arrested For Ties To \$17.3M, One-Day Japan ATM Heist

By PYMNTS [Twitter](#) [Email](#)

Posted on August 5, 2016

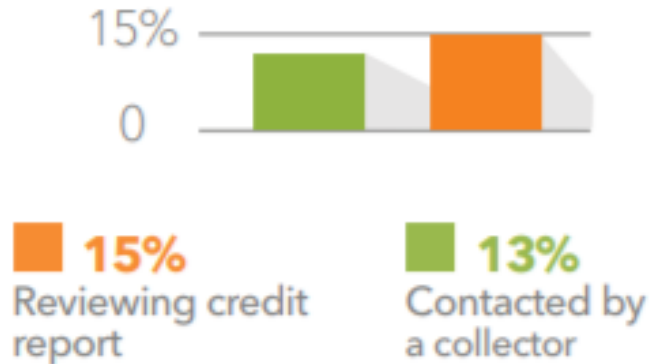
Copyright © SAS Institute Inc. All rights reserved.



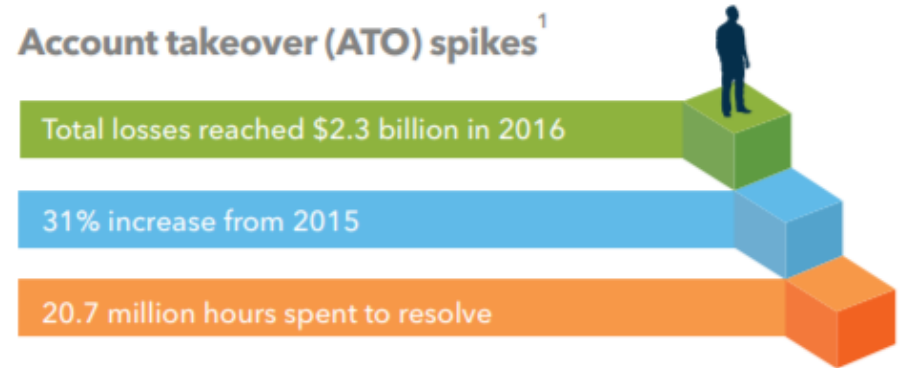
アプリケーション詐欺

Application fraud strengthens¹

How do victims discover the fraud?



Account takeover (ATO) spikes¹



SASケーススタディ：アプリケーション詐欺

SASは既存の手法に比べて

4倍

多くのアプリケーション
詐欺を検出



移民エージェントの電話
番号照会件数

6万

SASは既存の手法に比べて、1か月当りに

\$300万

多くの危険なアプリケーションを検出

カジノの電話番号照会件数



5千

調査の迅速化

2.5倍

同一支店の電話番号照会件数



2500

食肉加工工場の電話番号照会件数



1400

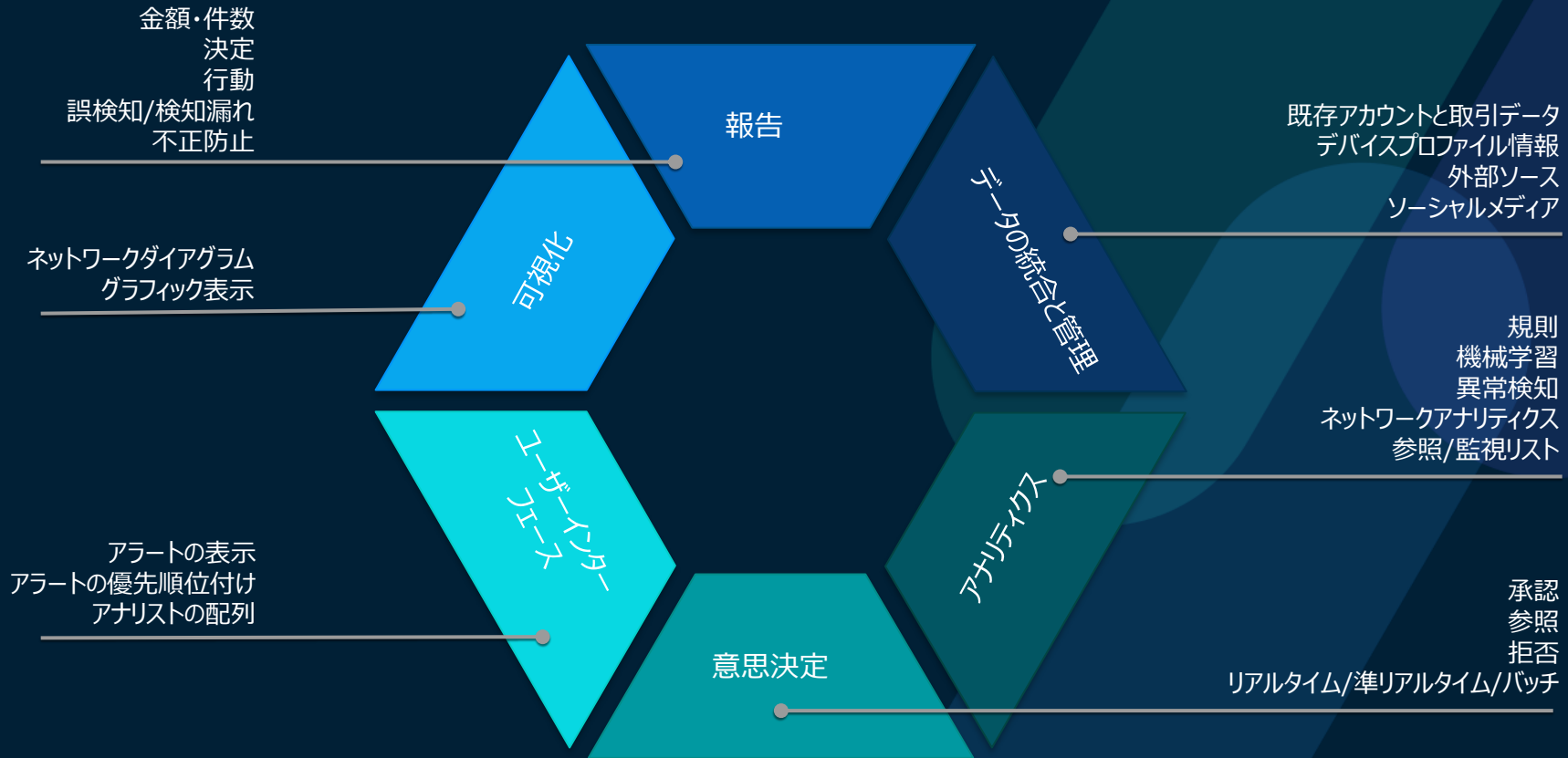


「バストアウト」リスク



大量・少額のアプリケー
ションでレーダーをかいくぐ
る詐欺グループ

エンタープライズ不正に対するSASのアプローチ





ありがとうございました

ian.holmes@sas.com

sas.com

