



NICE - ACTIMIZE

Решения Actimize для предотвращения мошенничества

Гиацинтов Олег
Технический Директор
Data Integration Software

О компании Actimize

Лидер рынка систем anti fraud

- ▶ Компания:
 - \$150M - доход
 - ~500 работников; Нью-Йорк, Атланта, Лондон, Париж, Франкфурт, Токио, Тель-Авив
 - Часть компании NICE Systems (NASDAQ:NICE; ~\$750M доход; \$530M+ наличные)
- ▶ Продукция и Технологии:
 - Платформа для обнаружения и предотвращения мошенничества
 - Выявление фактов «отмывания» денег
 - Определение поведения клиентов
- ▶ Более 250 глобальных заказчиков
 - Обработка нескольких миллиардов сделок ежедневно
 - Заказчики: банки, брокерские фирмы, страхование, регуляторы

О компании Data Integration Software



- ▶ **Data Integration Software (www.data-integration.ru)** – авторизованный дистрибьютор корпорации **Actimize** в России и странах СНГ
- ▶ **Data Integration Software** - мультивендорная компания, предлагающая заказчикам и партнерам в России и странах СНГ продукты и решения лидирующих мировых компаний: **Informatica, NICE, Citrix**, а с 2010 г. – решения **Actimize**
- ▶ **Data Integration Software** – является частью израильской компании Aman Computers (www.aman.co.il) – крупнейшего в Израиле поставщика IT-решений, основанного в 1972 году
- ▶ Заказчиками **Data Integration Software** являются крупнейшие компании России и стран СНГ в различных отраслях экономики
- ▶ В Партнерскую сеть компании **Data Integration Software** входит свыше 30 ведущих ИТ-компаний России и стран СНГ
- ▶ Офисы компании находятся в г. Москве и г. Алматы

Заказчики

- ▶ 10 из 10 крупнейших мировых банков
- ▶ 9 из 10 крупнейших европейских банков



Аналитики об Actimize

OpRisk & Regulation Reader's Choice Award

#1 В области отмывания денежных средств
 #1 В области борьбы с финансовым мошенничеством
 #2 В области управления рисками и мониторинга
 Июнь 2011



Gartner Magic Quadrant – определение интернет-мошенничества

Позиционирована как лидер
 Апрель 2011, январь 2010, февраль 2009

Gartner MarketScope for Enterprise Fraud & Misuse Management

Единственный вендор – *Strong Positive*
 Январь 2011, октябрь 2009



Financial-i Magazine

Самый инновационное решение AML
 Декабрь 2010, декабрь 2009



Chartis RiskTech 100

#1 Решение по выявлению финансовых преступлений
 Декабрь 2010



Datamonitor Using Technology to Combat Financial Crime

Единственный вендор с предложением во всех областях
 Февраль 2009



Celent Automated Wealth Management Compliance Solutions

Единственный вендор – Top Quartile
 Апрель 2007



Единая платформа для обнаружения и предотвращения мошенничества



Основы решения Anti-Fraud

Корпоративная программа защиты от мошенничества должна отвечать определенным требованиям

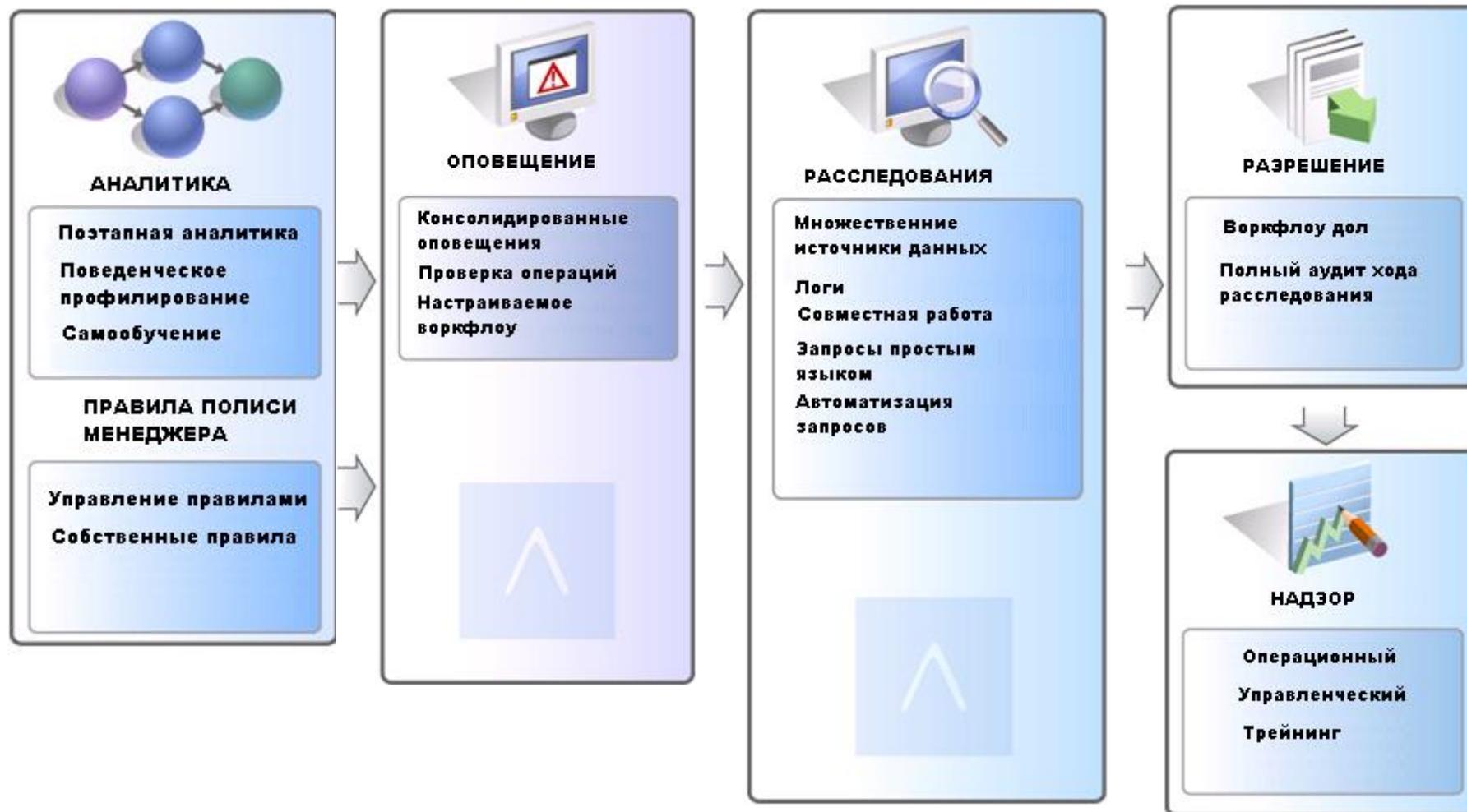
Ключевые возможности:

- ▶ многомерный анализ
- ▶ многоканальный контроль
- ▶ выявление попыток мошенничества и совершенных преступлений
- ▶ работа в реальном времени
- ▶ гибкость
- ▶ надежность и отказоустойчивость системы

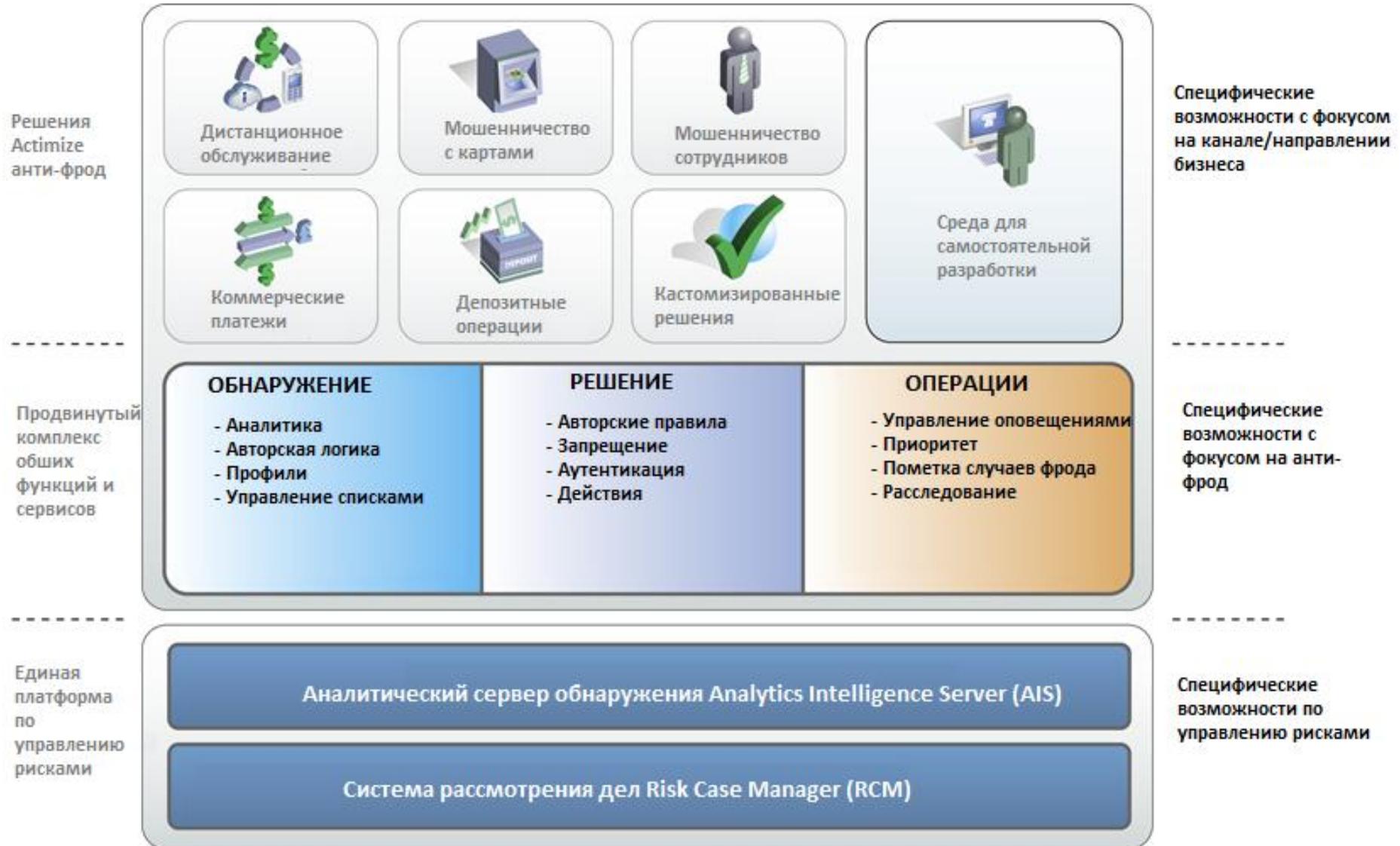
Готовые решения для выявления:

- ▶ махинаций с кредитными картами
- ▶ махинаций при дистанционном обслуживании
- ▶ попыток мошенничества сотрудниками компании
- ▶ махинаций при банковских переводах и платежах
- ▶ махинаций с депозитами

Комплексная платформа Anti-Fraud



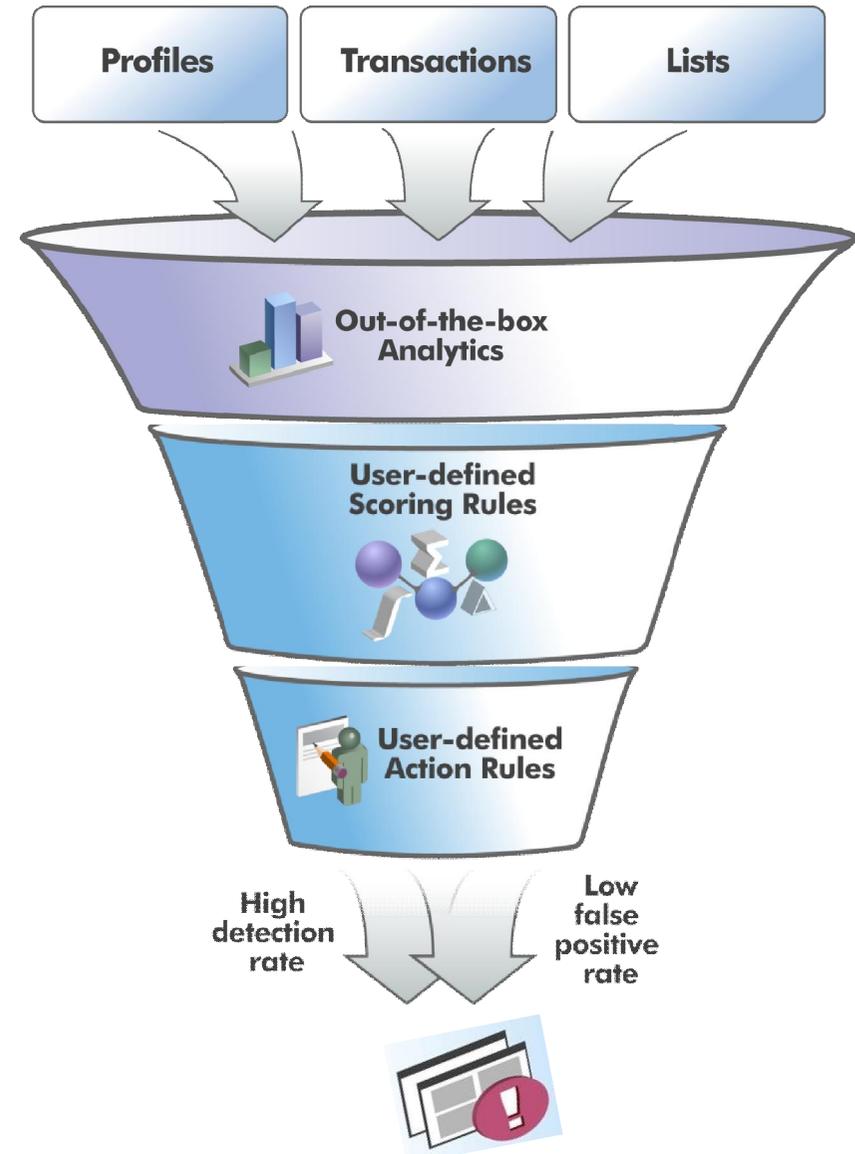
Функции решения



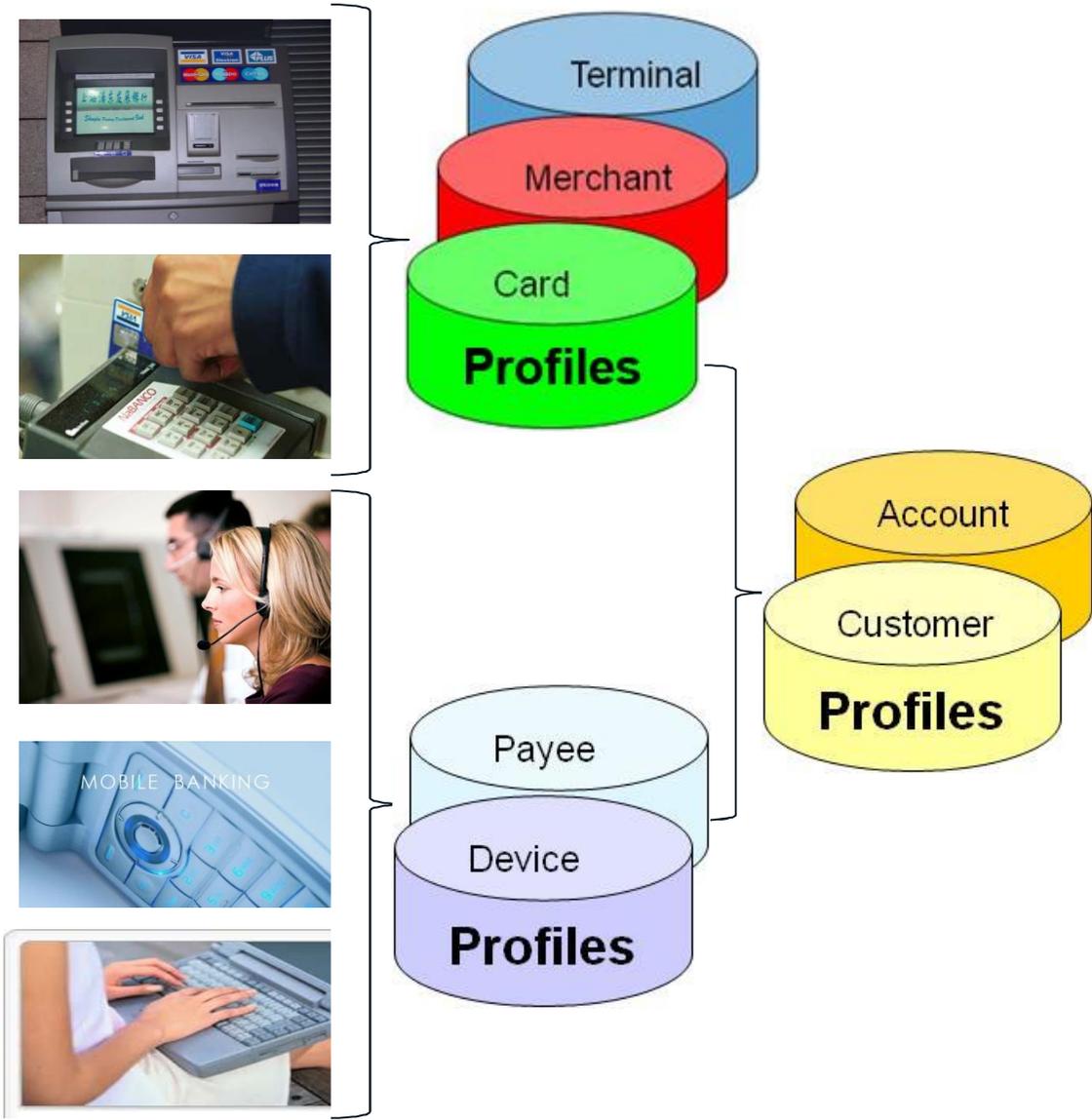
Аналитические возможности Actimize

- ▶ Уникальный, комбинированный подход
 - ▶ Бизнес-логика моделей и экспертная аналитика правил
 - ▶ Средства разработки собственных правил анализа

- ▶ Контекстно-зависимая стратегия выявления мошенничества
 - ▶ Контекст для выявления мошенничества, блокировки или других действий над транзакциями
 - ▶ Профили, агрегаты и разрезы, ключевые индикаторы Actimize
 - ▶ Учет активности клиентов, транзакции, справочные данные, собственные наработки заказчиков
 - ▶ Данные из всех доступных источников

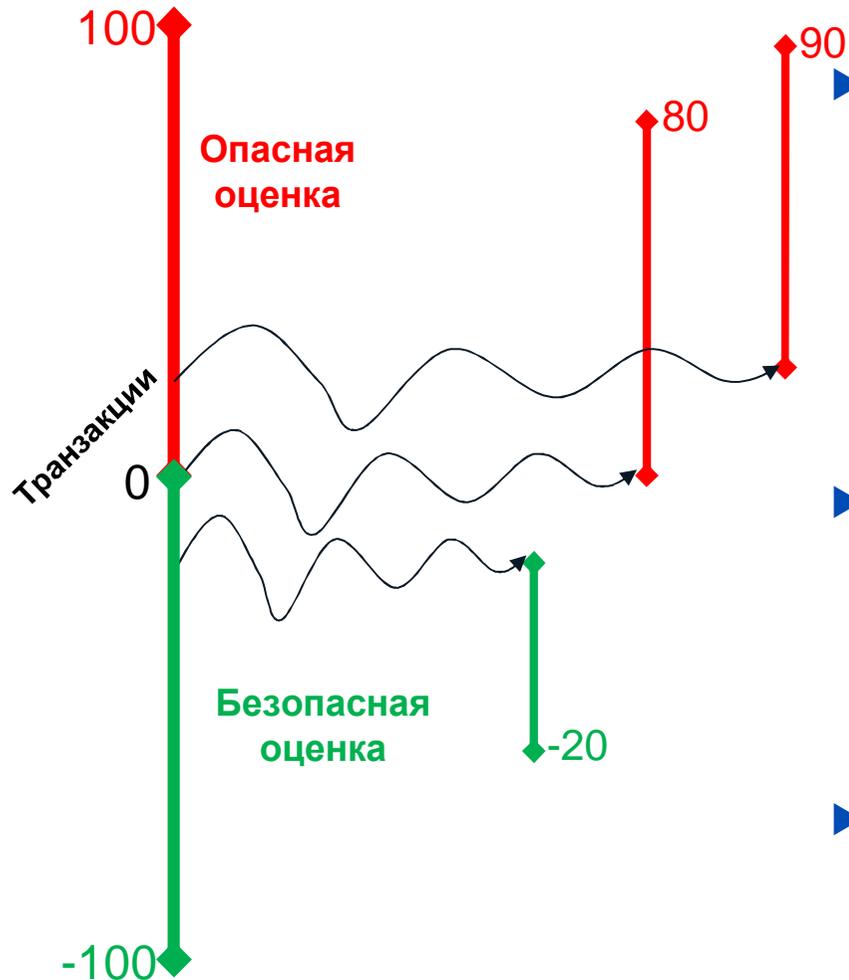


Многогранные профили



- ▶ Все транзакции оцениваются по нескольким профилям
- ▶ Каждый профиль сравнивает текущую транзакцию с предыдущим поведением клиента
- ▶ Позволяет идентифицировать атаки мошенников на ранней стадии
- ▶ Снижает false positive

Анализ в Actimize Phase-Based Analytics™

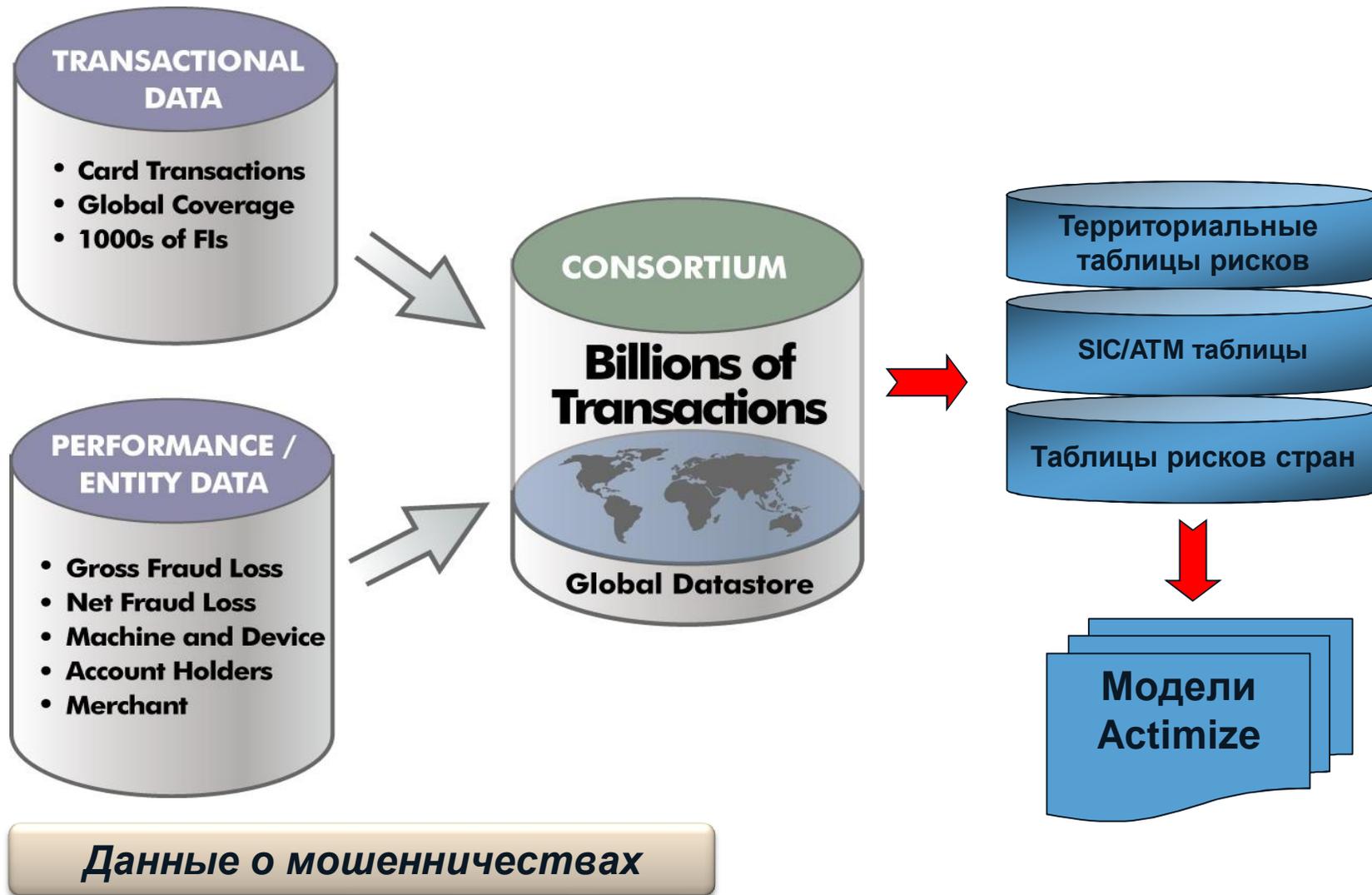


- ▶ Модели Actimize Phase-Based Analytics™ позволяют провести анализ транзакций на полном наборе данных
- ▶ **Безопасная оценка** позволяет продолжать операции после первой попытки мошенничества
- ▶ **Опасная оценка** указывает на наличие мошенничества

Подход Actimize к выявлению мошенничества

- ▶ Основа подхода – использование ключевых индикаторов
- ▶ Ключевые индикаторы разработаны для идентификации специфических видов риска – операций, которые отличаются от стандартного профиля клиента или преступные действия
- ▶ Actimize использует несколько категорий индикаторов, каждый из которых может включать подкатегории:
 - ▶ Сумма
 - ▶ Сессия
 - ▶ Частота обращения
 - ▶ Физический доступ
 - ▶ Телефон
 - ▶ Мобильный
 - ▶ Вид услуги
 - ▶ ATM / POS
 - ▶ «Белые» или «черные» списки
 - ▶ Поручитель
 - ▶ Список сотрудников

Консорциум данных о мошенничествах



Работа в реальном времени

- ▶ Предотвращение в реальном времени:
 - Активный анализ транзакций и принятие решения за ~100 мсек
 - Снижение в 2-3 раза потерь от мошенничества за счет скорости принятия решения
- ▶ Детально:
 - Критично: выявление мошенничества в реальном времени не должно быть «узким» местом
 - Надежно: управление сложностью вычислений (например, для задержанных транзакций или отказов)
 - Доступно: должно быть в любой момент времени из различных мест

Actimize успешно выполнил десятки внедрений решений в режиме реального времени в финансовых компаниях с обработкой до 1000 транзакций в секунду и временем отклика до 50-100 мсек

Работа в реальном времени

ACTIMIZE RISK CASE MANAGER

Administration | Change Password | About | Logout

Cases | **Work Items** | Research | Settings

Alerts | Reports

Welcome Irene Aklan

ACTIMIZE RISK CASE MANAGER

Administration | Change Password | About | Logout

Home | Dashboards | Cases | Work Items | **Research** | Settings | Questionnaires | WatchList Filtering | Policy Manager

Welcome Administrator

DART | Ad-hoc Blotters | On-Demand Reports

Data Source: Trades Query: Short-Term Profits* Execute upon selection [Manage Scheduled Queries](#)

Trades - Short-Term Profits

Period: Trade Date is always

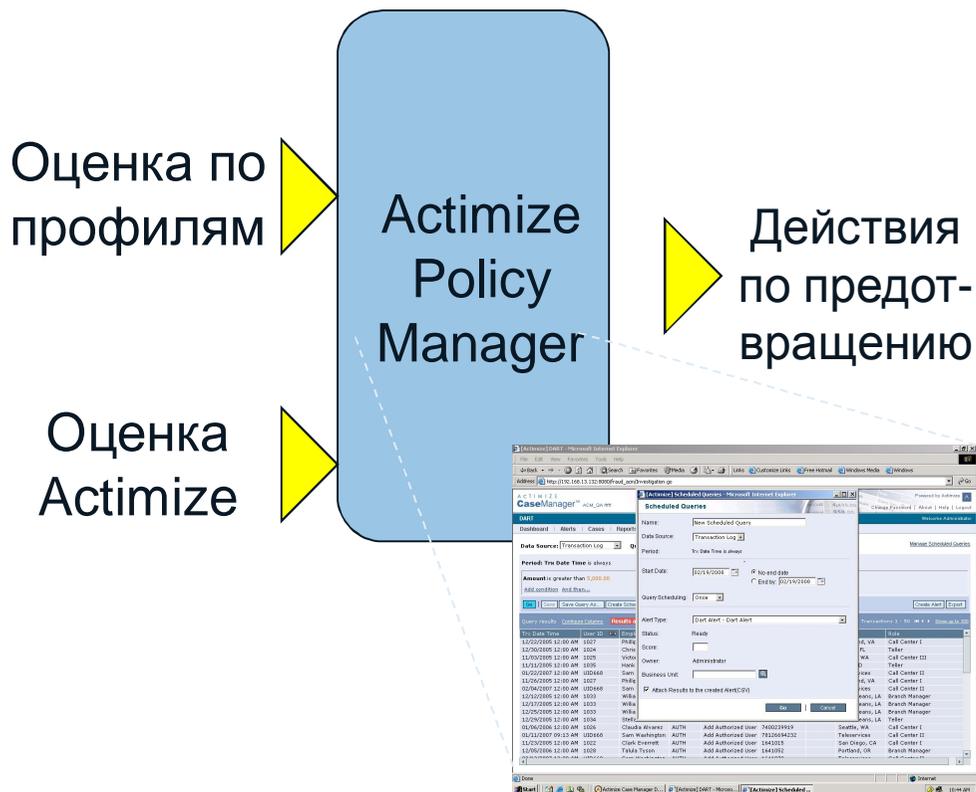
Buy (Event1) { B/S is Buy
AND Quantity is greater than or equal to 1000
AND Exe Price is less than or equal to 5.00
then for the same Acct Num

Sequence time frame is within 5 days
and Exe Price in Event2 is greater than Exe Price in Event1

Sequence results [Configure Columns](#) [Sort](#) [Count Results](#) Sequences 1 - 10

Trade Date	Acct Num	Symbol	B/S	Quantity	Exe Price	Net Amt	Trade Num	Order ID	Sec Desc
03/18/2007 01:32 PM	12342408	MOVI	Buy	1,000.00	4.97	4,970.00	65656197-4564	332	Movie Gallery Inc 11.000 May 1, 2012
03/18/2007 01:32 PM	12342408	MOVI	Buy	1,000.00	4.97	4,970.00	65656197-4564	332	Movie Gallery Inc 11.000 May 1, 2012
03/18/2007 01:32 PM	12342408	MOVI	Buy	1,000.00	4.97	4,970.00	65656197-4564	332	Movie Gallery Inc 11.000 May 1, 2012
03/21/2007 12:00 PM	12342408	SLE	Sell	115.00	14.79	1,700.85	55534111-0009	318	Sara Lee Corp 6.125 Nov 1, 2032
03/18/2007 01:32 PM	12342408	MOVI	Buy	1,000.00	4.97	4,970.00	65656197-4564	332	Movie Gallery Inc 11.000 May 1, 2012
03/21/2007 12:01 PM	631-0001	PRTL	Buy	1,000.00	0.42	420.00	00998765-4321	312	Primus Telecommunications Holdings 8.000 Jan 15, 2014
03/21/2007 03:45 PM	12342408	MOVI	Buy	2,000.00	3.97	7,940.00	65656565-8888	319	Movie Gallery Inc 11.000 May 1, 2012
03/21/2007 10:09 AM	00845C39	LU	Buy	2,000.00	3.05	6,100.00	113496	335	LUCENT TECHNOLOGIES INC
03/21/2007 12:01 PM	631-0001	PRTL	Buy	1,000.00	0.42	420.00	00998765-4321	312	Primus Telecommunications Holdings 8.000 Jan 15, 2014

Гибкость и полное управление



- ▶ Actimize дает полное управление процессом оценки
- ▶ Каждое решение собирается на основе оценки Actimize и ранее полученной оценки клиента
- ▶ Actimize Policy Manager позволяет контролировать процесс оценки через web-интерфейс

Гибкость и полное управление

The screenshot displays the Actimize Case Manager Designer interface. The main window shows a workflow diagram with the following states and transitions:

- Ready** (green oval) transitions to **In Process** (blue oval).
- In Process** transitions to **Escalated** (blue oval).
- Escalated** transitions to **No Further Action** (blue oval).
- Escalated** transitions to **File Report** (blue oval).
- Escalated** transitions to **Implement Supervisory Process** (blue oval).
- Escalated** transitions to **Terminate Broker** (blue oval).
- File Report**, **Implement Supervisory Process**, and **Terminate Broker** all transition to **Reopen** (blue oval).
- Reopen** transitions back to **In Process**.
- In Process** transitions back to **Ready**.

The **Transition Properties** panel at the bottom shows the following settings:

- Allow automatic transition when touched.
- Allow changing back to previous status.
- Require Note on transition: **On Both Directions**

Надежность и прозрачность

- ▶ Решение интегрируется с банковскими системами
- ▶ Сбой в системе выявления мошенничества не должен приводить к сбою в банковских системах
- ▶ Решаемые сложности:

Дубликаты записей

Сбойные транзакции

Потерянные транзакции

Ошибка оператора

Ошибки системы

Ошибки функционала

Ошибка в оповещениях

Системные вызовы

Полный сбой системы

Сбои в репликации данных

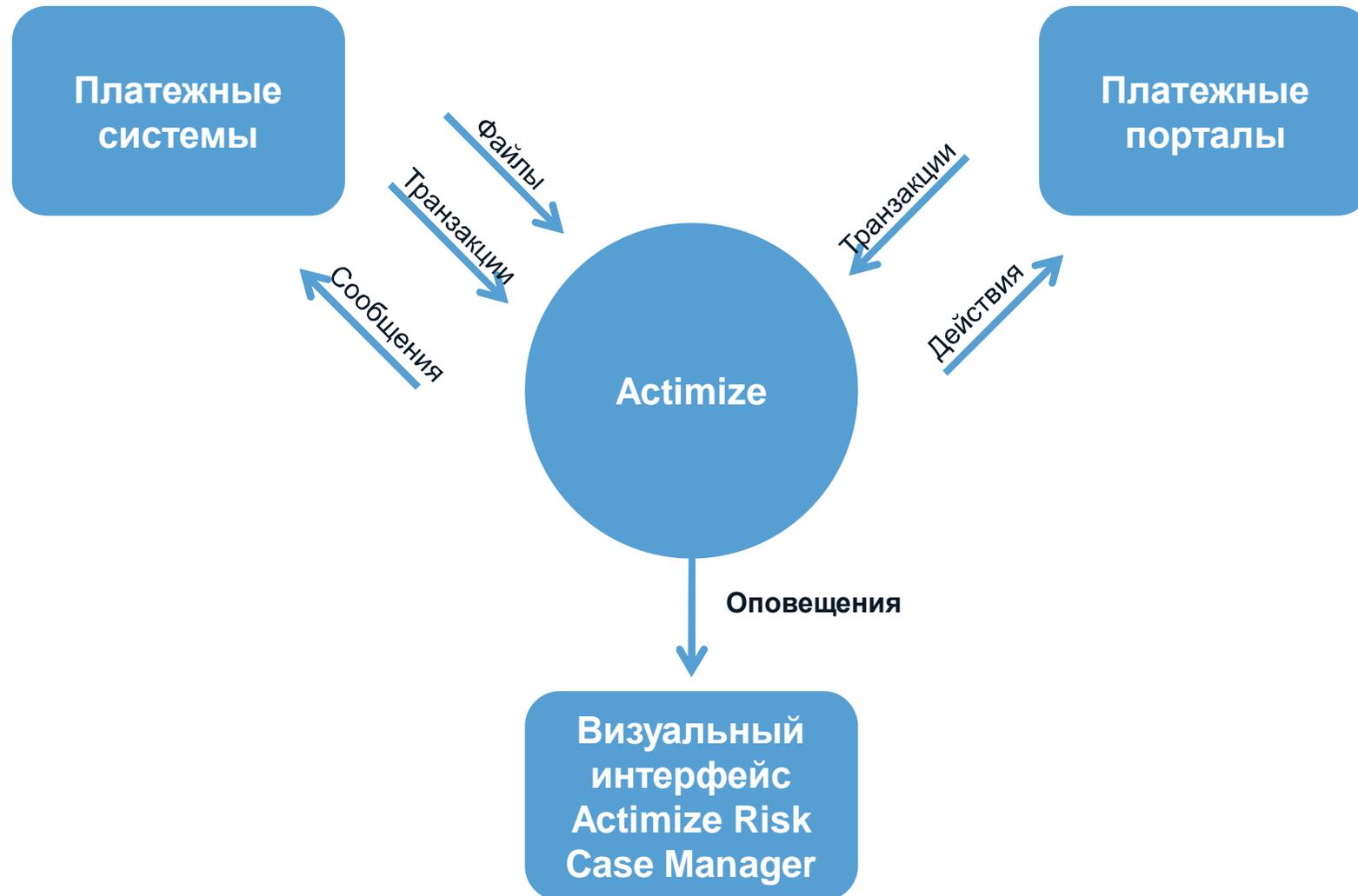
Сбои в интеграции

Проверки и обновления

Управление автодозвоном

- ▶ Платформа Actimize доказала возможность своей работы в проектах с большими объемами данных в реальном времени
- ▶ Существенное снижение false positive

Системы и интерфейсы



Высокая скорость внедрения

- ▶ Поддержка основных средств интеграции
- ▶ Поставляемые и настраиваемые алгоритмы расчета оценок
- ▶ Формы на основе заранее разработанных шаблонов
- ▶ Настраиваемые (не программируемые) процессы
- ▶ Расследования – возможность объединения anti fraud и AML возможностей
- ▶ Совместная работа – автоматизация совместных расследований несколькими пользователями
- ▶ Отчетность – визуализация расчетов и рисков (например, анализ потерь)
- ▶ Методология внедрения

Визуальность

ACTIMIZE
RISK CASE MANAGER

Powered by ACTIMIZE

Administration | Change Password | About | Logout

Welcome Administrator

Period: Between 01/01/2008 and

Totals For Work Items

- Open Work Items: 34
- Closed Work Items: 23
- Assigned Work Items: 34
- Unassigned Work Items: 0
- Items in Progress: 13

Open Work Item Aging

CaseManager™

Home Page | Dashboards | Work Items | Profiles | Research | Admin

Fraud Dashboard | AML Dashboard

History from 12/5/2005 To 01/7/2006 Compare incidents for past 97 Days

Employees Suspects

Name	7 Days Alerts	History
Neil Laycock	10	4
Jane Barnes	4	2
Kim Rosenbaum	4	2
Stovan Patrick	4	8
Betty Meyers	7	-
Berlinda Lance	7	-

Fraud Distribution

Value At Risk

In thousands of US\$

False Positive Reduction

Incidents by Type

Name	7 Days Alerts	History
Lost	10	4
Application Fraud	4	2
Stolen	4	2
ID Fraud	4	8
Acc Take Over	7	-
Card not present	7	-
Countrylet	7	-

ID Fraud Hot Spots

Descendants

Reset Refresh Print

Open Work Items

Score and Owner

Next 10 >>

Основные отличия Actimize Anti-Fraud

- ▶ Полная защита от мошенничества
 - Защищает все виды транзакций с дебетовыми и кредитными картами
 - Поддерживает ATM, PIN, подписи, интернет, CNP
 - Выявляет внутренний, карточный фрод, ДБО и многие другие виды мошенничества
- ▶ Аналитические модели, включая Consortium (мировой опыт)
 - Ведущие аналитические модели прогноза, используемые в том числе глобально в MasterCard
 - Консорциум данных о мошенничествах
 - » Миллиарды транзакций
 - » Представлены тысячи финансовых компаний по всему миру
 - » Каждый день увеличивается на миллионы транзакций
- ▶ Решения 100% в реальном времени



Возможности по самообучению



Заключение

- ▶ Проверенная платформа с решением «под ключ»
 - Лидирующее решение по анализу, выявлению и предотвращению мошенничества
 - Управление оповещениями и действиями, проведение расследований и усиление надзора
- ▶ Полное решение для различных каналов
 - Решение поддерживает все основные направления бизнеса
 - Кросс-канальное, кросс-продуктовое решение для всех основных типов рисков
- ▶ Часть единого решения компании по выявлению мошенничества
 - Мощное средство анализа и надежная платформа
 - Используется крупнейшими банками мира



NICE - ACTIMIZE

**Спасибо за внимание!
Ваши вопросы?**

Data Integration Software

www.dis-group.ru

+7 495 645 02 01