

CNEWS FORUM КЕЙСЫ ОПЫТ ИТ-ЛИДЕРОВ



раугине

Машинное обучение

ПРОТИВ

транзакционного
мошенничества

Роман Агабаев

Заместитель руководителя отдела
предотвращения мошенничества

Почему это важно?

До 0.3% всех транзакций –
мошеннические

Схемы становятся
сложнее и динамичнее

Миллионы рублей
потерь ежемесячно

Требуется **быстрая,**
масштабируемая реакция

Классический антифрод

Ручные правила

Реакция на сигналы
из АСОИ / СИОМ

Скоринг по простым
признакам

Минусы: слепые зоны,
устаревание, конфликт
правил

Чего мы хотели достичь

Онлайн-оценка риска
мошенничества

Выявление
НОВЫХ схем

Работа в **real-time**
(<300 мс)

Повышение **точности**
без роста FP



Что мы использовали

3 месяца транзакций

Метки фрода (внутренние + внешние)

Фичи: частота операций, сумма, sector embeddings, время суток, устройство, панель

Что получилось

ROC-AUC: 0.94

38% фрода — выявлены
только моделью

FP-rate < 1.2%

Скорость ответа: 180 мс

Реальные примеры



**Массовые платежи
с новых устройств**

**Перелив трафика
с серых витрин**

**Подмена номеров
и устройств
с одного IP**

Что поняли в процессе

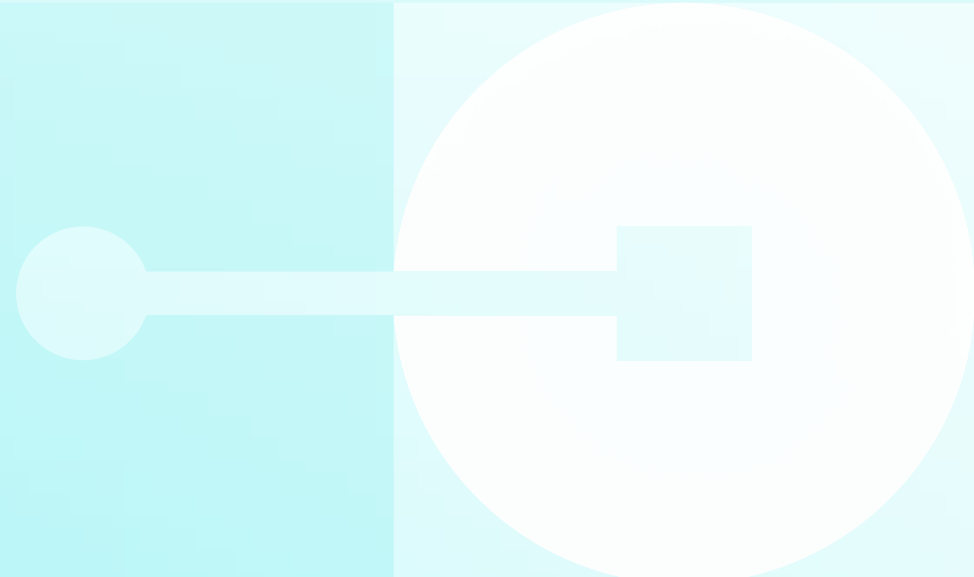
Данные важнее модели

ML не заменяет правила, а **усиливает**

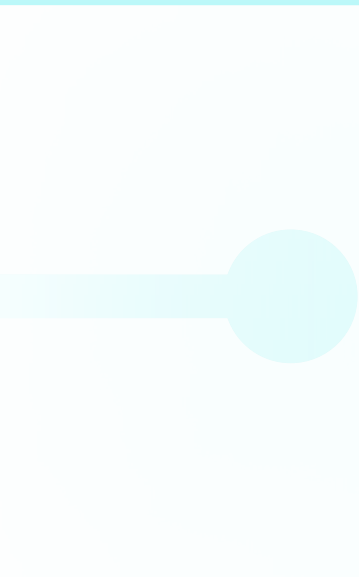
Нужно **объяснять** решения
(explainability)

Регулярное переобучение = **must have**

Кратко о главном



ML реально ловит то,
что идет мимо правил



Потенциал в графовых
и seq-моделях

Гибридный подход
эффективен



Ущерб снижен, доверие
клиентов — выше

Спасибо за внимание!



Роман Агабаев

Заместитель руководителя отдела
предотвращения мошенничества

roman.agabaev@paygine.net

+7 (977) 494-07-87

Готов ответить
на вопросы!

paygine