



SmartBanking

Описание функциональных характеристик
SmartBanking Fraud Monitoring (sbFM)

Москва, 2024

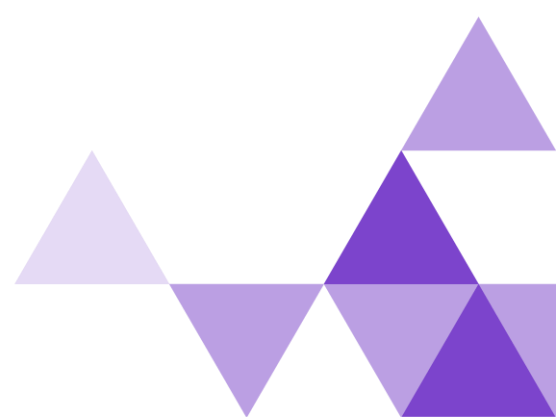
Кратко о Продукте

Система предотвращения мошенничества Smart Banking Fraud Monitoring использует любые каналы получения информации, помогает клиентам снизить риск онлайн-мошенничества, эффективно работает в режиме реального времени. Продукт хорошо зарекомендовал себя в средах с большими объемами данных, строгими стандартами безопасности и скорости анализа. Система адаптивна, может построить и анализировать любые правила, основанные на динамических данных о пользователе, использовании мобильных устройств и различных паттернах поведения.



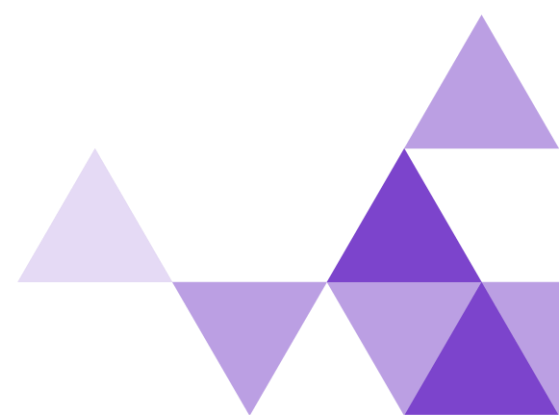
Содержание

Глоссарий.....	4
Функциональные возможности системы	5
Правила	5
События	5
Расследование	6
Списки	6
Пользовательские таблицы	6
CRM.....	6
Статистика	7
Пользователи системы	7
Институты.....	7
Коннекторы.....	7
API.....	8
Скрипты.....	8
Отчёты	8
Кластеры.....	8



Глоссарий

Термин	Описание
СУБД	Система управлений базы данных
ДБО	Система дистанционного банковского обслуживания
АБС (или АБИС)	Автоматизированное банковская (Информационная) система
ПО	Программное обеспечение Smart Banking Fraud Monitoring (sbFM)
API	Application programming interface - набор готовых классов, функций, процедур, структур и констант, используемых для взаимодействия программных компонентов.
TLS	Transport Layer Security, криптографические протоколы, обеспечивающие защищённую передачу данных между узлами в сети Интернет.
LDAP	Lightweight Directory Access Protocol, протокол прикладного уровня для доступа к службе каталогов X.500, разработанный IETF как облегчённый вариант разработанного ITU-T протокола DAP



Функциональные возможности системы

Правила

Основной функционал системы. Гибкий конструктор правил позволяет мониторить практически любые параметры операции и выявлять мошенничество на ранних этапах. Логика построения правил является уникальной для каждого института и отвечает его бизнес потребностям.

Экономия на антифрод функционале обходится финансовым институтам в разы дороже, чем построение мониторинга и вложения в соответствующую инфраструктуру.

События

Событие – главная сущность в системе, определяет необходимость обработки и критерии, по которым производится проверка.

Поддерживается создание **классов событий** для более удобной и гибкой работы.

sbFM умеет обрабатывать события как в **онлайн** режиме, так и в **оффлайн**. Что значительно повышает гибкость в обработке операций и настройке правил.

Событию придаётся **статус**, который может быть изменён в зависимости от ситуации, в том числе оператором вручную. Это позволяет проводить настройку и тестирование правил для более точного контроля над операциями.

Событие может быть передано на **расследование**, при этом может быть делегировано другому оператору системы.

sbFM ведёт **аудит** действий оператора над событием.



Расследование

Расследование – основной инструмент работы **аналитика рисков**. При создании расследования учитываются события, на которых сработали определённые правила и по которым собрана статистика для анализа оператором. Каждый финансовый институт формирует собственный протокол взаимодействия с клиентом в случае возникновения подозрительных операций.

Списки

Создание списков (**датасетов**) значительно облегчает работу оператора и позволяет создавать правила, основанные на классификаторах и справочниках международных институтов.

К ним относятся **чёрные/белые списки** адресов, IP, карт и многое другое. Санкционные списки, списки локального регулятора и т.д. и т.п.

Пользовательские таблицы

Пользовательские таблицы значительно расширяют возможности оператора при построении правил. Они позволяют задавать справочники, или работать с данными, которые несут важную локальную информацию для финансового института.

В случае необходимости проверок операции по критериям, которые определяет сам финансовый институт, таблицы позволяют оперировать с такими данными. Таблицы можно связывать и указывать соответствие с определёнными сущностями.

CRM

Работа в системе предполагает проверку таких сущностей как **Клиент, Карта, Счёт** и многие другие. Встроенная CRM позволяет задавать, загружать, и работать со многими сущностями, определяющими конечного клиента финансового института.



Статистика

Сбор статистики является основополагающим для обработки операций, особенно в онлайн. **sbFM** позволяет работать со статистикой любого параметра операции, задавать правила, учитывающие изменение параметра в разрезе собранных статистических данных и выявлять несоответствия в режиме реального времени.

Пользователи системы

В **sbFM** предусмотрена возможность создания пользователей разного уровня доступа. Есть возможность группировки пользователей. Предусмотрен **аудит** действий пользователя.

В случае возникновения определённых событий пользователь (администратор или оператор) получит соответствующее **оповещение** от системы.

Институты

Любые данные, **правила** или статистика рассматриваются системой в контексте конкретного института. Институт — это, как правило, финансовое учреждение, которое обеспокоено наличием мошеннических операций в своей деятельности и хочет уменьшить их количество и влияние на свой бизнес.

В **sbFM** предусмотрен встроенный институт, который может быть использован по умолчанию.

Коннекторы

Основной способ взаимодействия с **sbFM**.

Коннектор – это модуль взаимодействия внешней системы, внешнего источника данных, с системой оценки рисков. Наиболее востребованным является коннектор для работы по протоколу **ISO 8583**. Используется для взаимодействия с процессинговыми системами банков.



API

sbFM позволяет интегрироваться с помощью **REST API**.

По сути, любой внешний сервис может обращаться к приложению за оценкой рисков и взаимодействовать на уровне каждой операции.

Система позволяет очень гибко передавать данные, минимизировав разработку спецификации и настройку интеграции внешних источников данных.

Скрипты

Система поддерживает возможность использования специальных скриптов при обработке операции. В момент настройки правила оператор может указать какие скрипты будут использоваться для анализа параметров операции.

Для удобства работы со скриптами предусмотрено формирование **Библиотеки скриптов**.

Отчёты

В систему интегрирован конструктор отчётов **Jasper Reports**, с помощью которого можно создавать отчёты разного уровня сложности.

Все отчёты можно выгрузить из системы в любой момент времени, при этом, **sbFM** позволяет задать необходимую отправку отчётов по расписанию.

Кластеры

Программный комплекс оценки рисков **Smart Banking Fraud Monitoring** поддерживает возможность работы в кластерной среде, в том числе с использованием контейнеризации (**Docker**) и соответствующего оркестратора (**Kubernetes**)

