



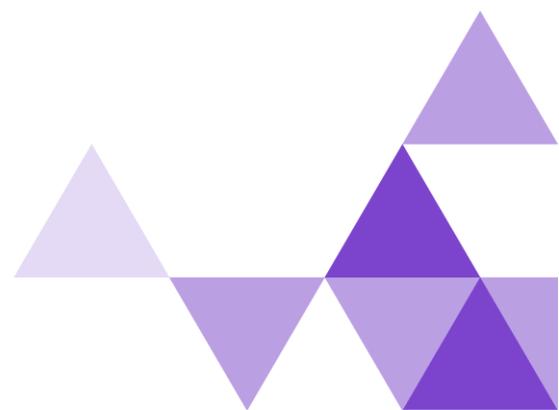
SmartBanking

Описание функциональных характеристик
SmartBanking Fraud Monitoring (sbFM)

Москва, 2024

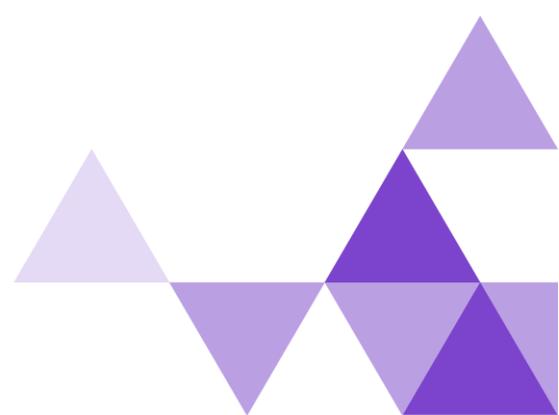
Кратко о Продукте

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.



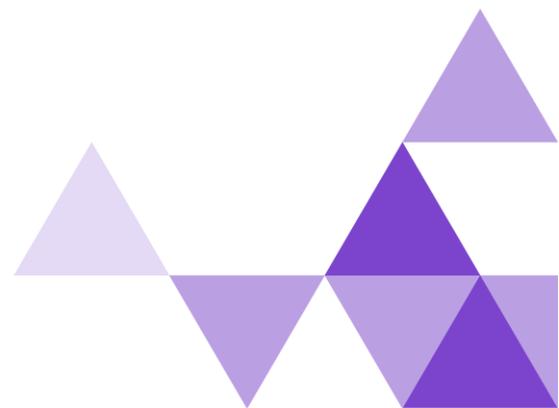
Содержание

| | |
|--|---|
| 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.

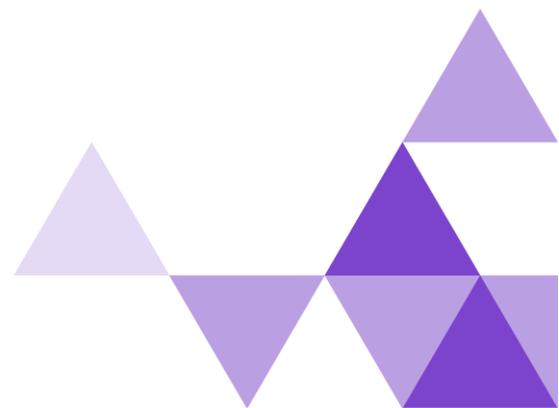
Поддерживается создание **классов событий** для более удобной и гибкой работы.

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.

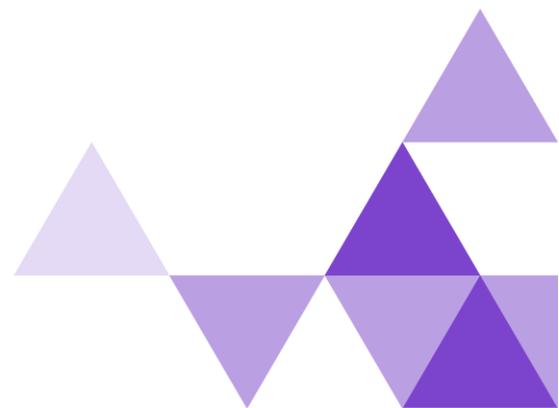
Пользовательские таблицы

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

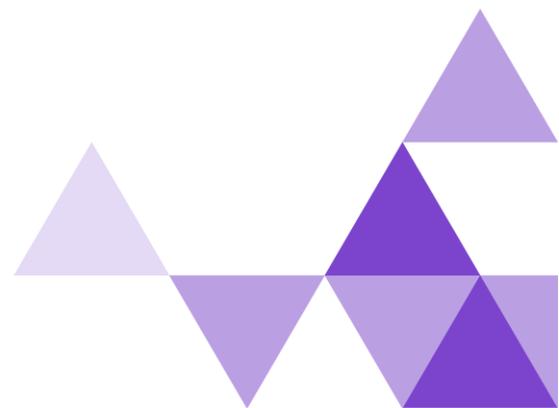
Любые данные, **правила** или статистика рассматриваются системой в контексте конкретного института. Институт — это, как правило, финансовое учреждение, которое обеспокоено наличием мошеннических операций в своей деятельности и хочет уменьшить их количество и влияние на свой бизнес.

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**)

