

FINSYNAPSE

finSynapse

Оmnиканальная антифрод- платформа

О КОМПАНИИ

Российская группа компаний, основанная в 2007 году, одно из направлений деятельности которой - защита от мошенничества и злоупотреблений. Внедряем антифрод-системы «под ключ» с 2010 года. Реализовали более 30 проектов. Среди клиентов – банки, телеком, ритейл, госорганизации

Наши решения позволяют предотвращать кросс-канальные сценарии мошенничества в различных сферах, включая банки, платежные системы, ритейл, сети АЗС, телеком, государственные учреждения и другие организации.

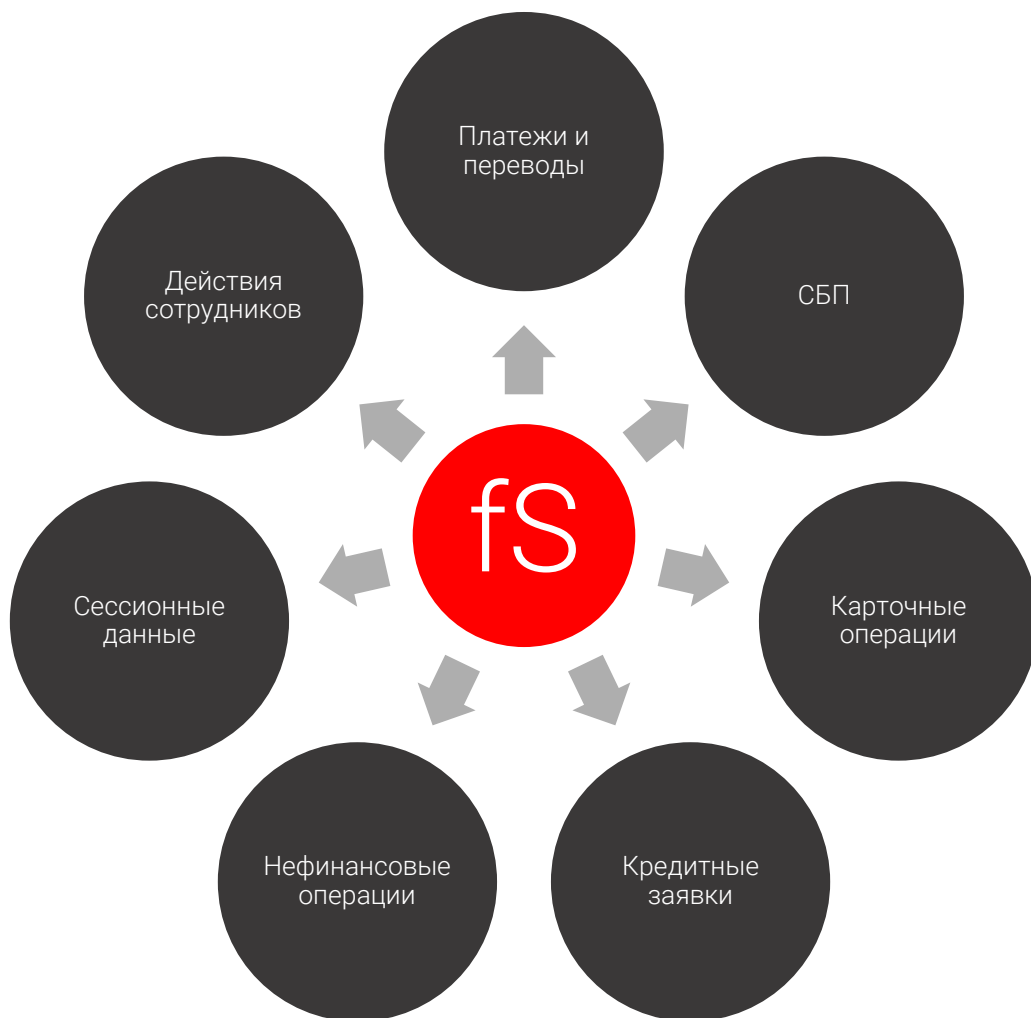
Оказываем экспертную поддержку в развитии процессов предотвращения мошенничества, внедрении и сопровождении антифрод-решений.

Развиваем собственную антифрод-платформу finSynapse.

О платформе

- Российское решение в Едином реестре отечественного ПО
- Соответствие регуляторным требованиям
- Сквозное профилирование любых объектов
- Настройка антифрод-логики в интерфейсе
- Проверка транзакций в режиме онлайн
- Гибкая настройка сценариев реагирования
- Подключение любых источников данных
- Интерфейс расследования
- Возможность доработки по требованиям заказчика

Векторы проверок



finSynapse - кросс-канальная система предотвращения мошенничества (антифрод-система), как внутреннего (контроль действий пользователей, в том числе поисковые запросы и транзакции в различных системах компании), так и внешнего. Может быть применен для предотвращения фрода с использованием пластиковых карт, мошенничества в системах ДБО (интернет- и мобильный банк), АБС, CRM, ERP, и других.

Позволяет предотвращать кросс-канальные сценарии мошенничества в различных сферах, включая банки, платежные системы, ритейл, сети АЗС, государственные учреждения и другие организации. Система не только анализирует поток транзакций в реальном времени, но также автоматизирует процесс расследования инцидентов, предоставляя гибкий функционал построения аналитических отчетов, кейс-менеджмента и управления рисками мошенничества.

fs: Концепция ОМНИКАНАЛЬНОСТИ

- Обработка финансовых и нефинансовых транзакций из различных каналов
- Привязка всех транзакций к уникальной карточке клиента/сотрудника
- Формирование сквозного профиля клиента/сотрудника
 - Значимые события (смена PIN/пароля, вход с нового устройства и т.д.)
 - Статистические характеристики активности (совокупные, в разрезе каналов/продуктов)
- Возможность учитывать активность в других каналах при анализе транзакций
- Единый интерфейс расследования, доступ к полной информации о клиенте/сотруднике и его активности во всех каналах

fs: Профилирование

Сквозное профилирование любых объектов/сущностей, например:

Клиент

Сотрудник

Счет

Карта

Номер телефона

Получатель платежа

Мерчант

Устройство, с которого работает клиент или сотрудник

POS-терминал

АТМ

Прочее

fS: Настраиваемая антифрод-логика

Настраиваемые в
интерфейсе профили:

- Арифметические, текстовые, логические, статистические функции
- Расчет агрегатов, в том числе «в скользящем окне»
- Хранение N последних транзакций
- Триггеры автоматического обновления элементов профиля

Настраиваемые в
интерфейсе правила:

- Триггеры правил
- Арифметические, текстовые, логические, статистические функции
- Операторами могут быть атрибуты транзакции, константы, элементы профиля
- Группы правил

Скоринговые модели и графы правил

Возможность использования нескольких скоринговых моделей для одной сущности

Журнал срабатывания правил

fS: Реагирование

- По факту срабатывания правила/группы правил/скор-балла,
- Ручные действия в интерфейсе,
- Возможность настройки автоматических действий,

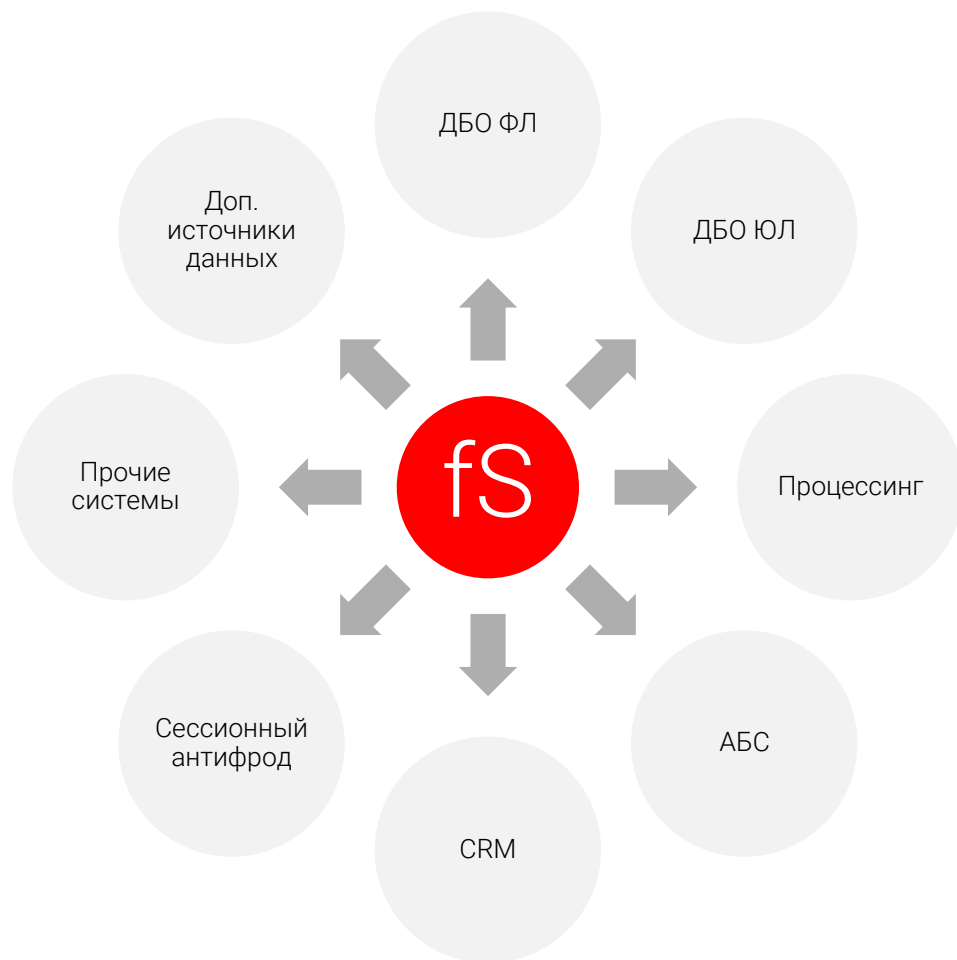
Варианты реагирования:

- Создание алерта в интерфейсе,
 - Маркирование транзакции определенным флагом для последующего анализа,
 - Блокировка/приостановка/одобрение транзакции,
 - Блокировка карты, доступа в ДБО, терминала, установка лимитов,
 - Добавление определенных атрибутов транзакции в Ч/Б/С/... списки,
 - Отправка уведомлений (СМС, push, e-mail, мессенджеры и пр.),
 - Смена статуса транзакции/алерта/любой сущности,
- Эскалация и запуск процессов реагирования.

fS: Регуляторные требования

- Выполнение требований 161-ФЗ,
- Загрузка фидов из АСОИ ФинЦЕРТ,
- Отчетность в ФинЦЕРТ,
- Ответы на запросы ФинЦЕРТ,
- Подключение к национальной платформе антифрода

Подключаемые системы



fs: Интеграция

- REST API:
 - Загрузка транзакционных данных
 - Отправка фрод-статуса транзакции во внешнюю систему
 - Управление справочниками
- Подключение дополнительных источников данных к штатному API путем конфигурирования системы, без доработок
- Любые интеграции в рамках проекта внедрения (ISO 8583, Kafka, MQ, SOAP и др.)

FINSYNAPSE

Кросс-канальная система
предотвращения мошенничества
(транзакционный антифрод)



Официальный дистрибьютор – компания ITD Group

123557, Москва, Большой Тишинский переулок, д. 19, стр. 3
+7 (499) 502-13-75
info@iitdgroup.ru