

# System pro detekci podvodů

System ML FDS obsahuje modul strojového učení, který poskytuje druhou linii obrany - identifikuje nové typy podvodů přímo z dostupných dat. Díky tomuto přístupu založenému na datech se systém neustále učí a přizpůsobuje se vývoji složitosti podvodů.

## Byznysové potřeby, které ML FDS řeší

Podvody a pokusy o zneužití jsou každodenní výzvou, které dnes čelí řada společností, ať už jde o finanční transakce, pojištění nebo jiné oblasti. Detekce podvodného chování je založena především na předdefinovaných kritériích. Tento přístup však trpí vysokou mírou falešně pozitivních výsledků, a co je důležitější, není odolný vůči složitým vzorům podvodů.

System ML FDS identifikuje nové typy podvodů přímo z dat a umožňuje tak odhalit komplikované vzorce podvodů a zabránit jim do budoucna. Díky přístupu založenému na datech se systém neustále učí a přizpůsobuje se vyvíjející se složitosti podvodů.

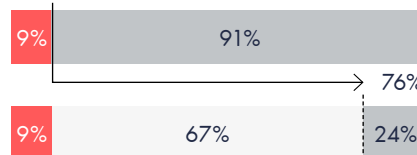
### SROVNÁNÍ ZAMEZENÍ PODVODŮM PODLE ZDROJE DETEKCE



Na základě předchozích nasazení vidíme, že přesnost detekce podvodů dosahuje **až 76 %** a množství hlášených falešných poplachů se snížilo **až o 60 %**.

- Seznam pravidel / Black list
- Jiné
- Strojové učení

Aktuálně



s ML FDS

## Vybrané případy použití



### pojišřovnictví

- Identifikace chyb a neodpovídajících záznamů v historických transakcích.
- Řízení skrytých rizik.
- Možnost soustředit se pouze na relevantní případy.
- Méně falešně pozitivních výsledky.



### účetnictví

- Zpracování účetních zpráv.
- Reporting docházky a zpracování výkonu.
- Užitečné vhledy pro auditory.
- Odhalování nežádoucího chování.



### telco / bankovnictví

- Odhalování podvodů a pokusů o zneužití.
- Řízení skrytých rizik.
- Redukce podvodů.
- Prevence podvodného jednání.

# Hlavní benefity

- ✓ Čas potřebný k detekci podvodů se redukuje ze dnů na minuty nebo vteřiny.
- ✓ Počet falešně pozitivních výsledků se snižuje až o 60 %.
- ✓ Systém má schopnost učit se a přizpůsobovat se bez nutnosti manuální správy.
- ✓ Přesnost detekce podvodů dosahuje až 76 %.

## Jak ML FDS funguje

1.

### Podniková a externí data

Různé toky dat z různých systémů se používají jako vstupní zdroj pro algoritmy umělé inteligence, které detekují podvodné události. Systém se na základě údajů přizpůsobuje a odkrývá nové typy podvodů.

2.

### Systém založený na pravidlech

Předdefinovaná pravidla a black listy, které obvykle ve společnostech jsou, dostačují pouze pro známé vzory podvodů a přístupují ke všem problémům stejným způsobem.

3.

### Strojové učení

Algoritmy strojového učení umožňují přístup založený na datech. ML FDS tak funguje v synergiie se systémem založeným na pravidlech jako další vrstva zabezpečení. Strojové učení nahlíží na data z různých úhlů, odhaluje komplikované vzorce podvodů a brání jim do budoucna.

4.

### Vizualizace a integrace

Systém je integrován do existujícího prostředí. Všechny zjištěné podvodné události jsou hlášeny uživatelům k další analýze a zpětné vazbě.

## Případová studie: **PODVODY S UPLATŇOVÁNÍM NÁROKU NA POJISTNÉ**



### CÍL

Přestože pojišťovny mají pro detekci podvodů procesy, nástroje a specializované zaměstnance, cítily potřebu inovovat a zvýšit efektivitu detekce podvodů, snížit počet falešných poplachů a chránit se před vyvíjející se podvodnou činností.



### AKCE

Využili jsme historická data ze žádostí a nasadili na ně náš systém pro detekci podvodů založený na strojovém učení. Výsledkem bylo, že modely umělé inteligence zachytily složité vzory ze žádostí, zásad a dalších dat, což současně umožnilo spolehlivou detekci podvodů a white listing.



### VÝSLEDKY

Nasazení ML FDS na historická data automatizovalo proces detekce podvodů. Analytikům umožnilo soustředit se na relevantní případy a snížit falešné poplachy o přibližně 60 %.

**POKLES „FALEŠNÝCH POPLACHŮ“ O 60 %: ZVÝŠENÍ EFEKTIVITY PROVOZU A VYLEPŠÍ ZÁKAZNICKÉ ZKUŠENOSTI**

## Špičkové AI služby poskytované Blindspot.AI

Blindspot je vysoce profesionální tým odborníků na umělou inteligenci a implementace AI systémů do nadnárodních společností i startupů. Je tak vaším partnerem pro adopci a využívání AI v jakémkoli spektru obchodních procesů.

- ✓ **OBCHODNÍ PORADENSTVÍ V OBLASTI UMĚLÉ INTELIGENCE**
- ✓ **VÝVOJ AI ŘEŠENÍ NA MÍRU**
- ✓ **TÝM EXPERTŮ NA STROJOVÉ UČENÍ A DATA SCIENCE**

Založeno v roce 2014 v Praze  
Česká republika

člen skupiny  
Adastra

Spojte se s námi na:  
contact@blindspot.ai

Karolinská 706/3  
186 00 Prague, CZ