

ИЭФ. Финансовая оборона

Ожидаемые сроки исполнения:

Один семестр

Заказчик

ЭТиУЧР

2024



Контекст

В какой области решаем проблему?



Фишинг Скимминг Социальная инженерия Пирамида
(финансовая пирамида) Кибермошенничество Обналичка
Поддельные инвестиции



Проблема

Что за проблема: кто пытается достичь какую цель и что мешает?

Кто?

родственники, которые становятся мишенью для мошенников

Что хочет?

оградить близких от финансовых пирамид, «гарантированную доходность» и других мошеннических схем.

Что мешает?

Скорость адаптации мошенников очень быстрая: как только появляется защита, они находят обходные пути

Какие есть способы решения и почему они не подходят?

Блокировка подозрительных номеров (антифрод) не приводит к результату, т.к. мошенники быстро меняют номера (используют SIM-банки и IP-телефонию). ИИ-алгоритмы (как у «Яндекса» или «Сбербанка») анализируют речь, выявляя шаблоны мошенников (например, фразы «ваша карта заблокирована»), но мошенники меняют сценарии разговоров, используют живых людей вместо роботов и технология требует доступа к аудио, что вызывает вопросы конфиденциальности. Оповещения и рассылки от банков и госорганов, но пользователи часто игнорируют уведомления (хотя сама накануне могли прислать это предупреждение) или часто мошенники маскируют SMS под официальные сообщения банков (смишинг).

