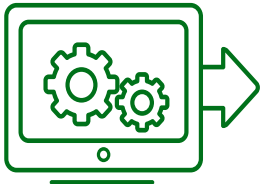




## Fraud Detection Modelle „aus der Steckdose“



### Welches Problem lösen wir?

Finanzinstitute haben den Mehrwert von AI und Machine Learning (ML) in der Betrugsbekämpfung erkannt. Folgende Herausforderungen erschweren jedoch den praktischen Einsatz analytischer ML-Modelle:

#### Knowhow & Infrastruktur

In Anti-Fraud und Compliance Abteilungen ist analytisches Knowhow oft nicht etabliert. Initial-Investitionen in AI-Plattformen sind hoch (Infrastruktur, Betrieb, Personal).

#### Time to Market

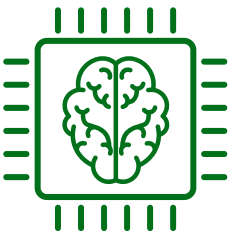
Eine schnelle Reaktion auf sich ändernde Fraud-Muster ist schwierig, weil die Prozesse der Modellierung und Operationalisierung von analytischen Fraud-Modellen zu viel Zeit in Anspruch nehmen.

#### Akzeptanz von Machine Learning-Modellen

Ergebnisse moderner ML-Algorithmen sind schwer interpretierbar. Dies schmälert die Akzeptanz in den Fachbereichen.

#### IT Integration

Vorhandene Fraud Monitoring-Systeme können komplexe ML-Modelle oft nicht verarbeiten.



### Unsere Lösung: spotixx Fraud Analytics Service

#### Was ist der spotixx Fraud Analytics Service?

Unser Service ist die voll automatisierte Bereitstellung ständig aktueller Fraud Detection Modelle. Für diesen Service hat spotixx eine eigene Software-Lösung entwickelt. Die Bereitstellung der Modelle erfolgt im Abonnement.

#### Was konkret liefert der spotixx Fraud Analytics Service?

Wie liefern regelmäßig Regel-Sets zur Betrugserkennung in verschiedenen Formaten (SQL, XML...) mit entsprechenden Gütekriterien (False/Positive-Ratio, Detection Rate etc.), die Sie 1:1 in Ihr Fraud Monitoring übernehmen können.

#### Für welche Fraud-Arten ist der spotixx Fraud Analytics Service geeignet?

Der spotixx Fraud Analytics Service basiert auf Machine Learning-Verfahren und ist universell anwendbar auf verschiedene Fraud-Typologien (z. B. Zahlungsverkehr, Kreditanträge, Versicherungsschäden etc.).

#### Welche Beistellungspflichten habe ich als Kunde?

Sie stellen uns pseudonymisierte Daten zur Verfügung, in denen die bekannten Fraud-Fälle markiert sind. spotixx betreibt die Software im eigenen Rechenzentrum. Sie benötigen weder Infrastruktur noch Ressourcen für den Betrieb und die Bedienung der Software.

#### Daten dürfen das Unternehmen nicht verlassen. Welche Optionen gibt es?

Auch hierfür haben wir eine Lösung – wir installieren unseren Rechenkern auf Ihren Systemen und bedienen die Software via Remote-Zugriff.



## Vorteile unserer Lösung

### Interpretierbare Fraud-Modelle

Unsere in Zusammenarbeit mit Universitäten entwickelte Lösung nutzt State-of-the-Art Methoden des Machine Learning, liefert dennoch für Menschen einfach interpretierbare und anwendbare Erkennungsregeln.

### Schnell durch Vollautomatisierung

Kurze Reaktionszeiten auf sich ändernde Fraud-Muster durch die vollständige Automatisierung. Neue Regeln erhalten Sie im Bedarfsfall sogar täglich.

Regel-Sets lassen sich ohne Umwege in alle gängigen Monitoring-Lösungen einbinden.

### Minimaler Footprint

Keine Investitionen in Hardware, Software-Implementierung und zusätzliches Data Science Personal.

### Kein Implementierungs-Risiko

Unser spotixx Fraud Analytics Service ergänzt ihre aktuellen Fraud Monitoring-Systeme, d. h. ihre laufenden Monitoring-Systeme können erhalten bleiben.

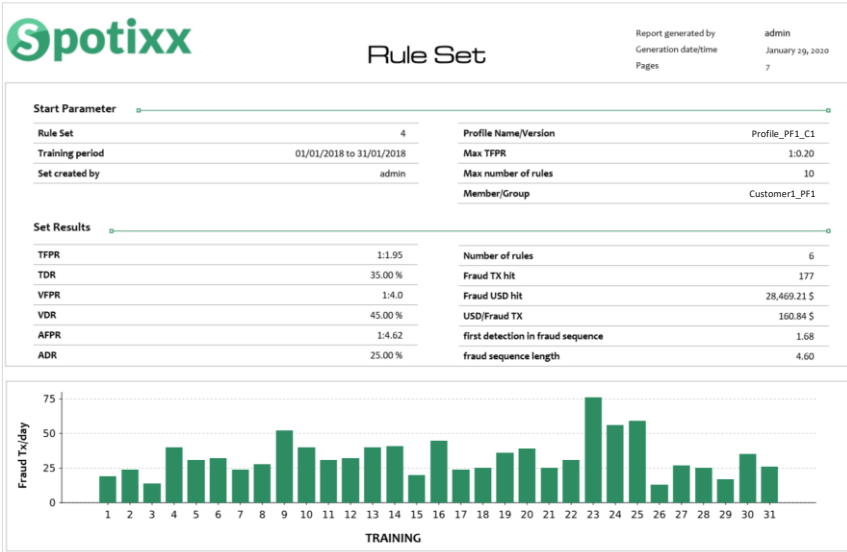


Abb.: Fraud Detection Rule Set mit Gütekriterien

## Kundenbeispiel Kreditkarten-Fraud

	False/Positive Ratio	TDR *	VDR **
Vorher	1:6	51 %	63 %
Mit spotixx	1:5	63 %	82 %
Veränderung	↓ 17%	↑ 24%	↑ 30%

\* Transaction Detection Rate (TDR) =

Prozent der erkannten Betrugstransaktionen bezogen auf die Gesamtanzahl aller Betrugstransaktionen

\*\* Value Detection Rate (VDR) =

Prozent der erkannten Betrugstransaktionen bezogen auf den Gesamtwert aller Betrugstransaktionen

## Zusätzliche Services

### Fraud Quick Check

Unser kostenloser Fraud Quick Check liefert Ihnen eine initiale Einschätzung der Qualität ihrer Fraud Detection-Modelle.

### Unterstützung Daten Management

Wir unterstützen sie auch gerne bei der Datenbereitstellung.

### Integration in Ihre Monitoring Systeme

Wir helfen bei der Integration der Fraud Detection Regel Sets in Ihre Monitoring Systeme.

### Alert Management

Wir übernehmen für Sie das operative Alert-Management im Bereich Fraud. Unser Team übergibt Ihnen nur bestätigte Verdachtsfälle zur weiteren Bearbeitung.