

Greičiausiai Europoje auganti finansinių technologijų kompanija „Revolut“ paruošė stiprų atsaką sukčiams, kurie paskutiniu metu visame pasaulyje ypač aktyviai veikia siekdami nusavinti mokėjimo kortelių duomenis. Įmonė skelbia, kad per tris mėnesius nuo įdiegimo, jų sukurta klientų apsaugos sistema jau padėjo keturis kartus sumažinti kortelių duomenų vagysčių skaičių.

Pastaruosius metus kompanija vis daugiau resursų ir dėmesio skyrė duomenų analizės ir inžinerijos funkcijų tobulinimui bei specialistų paieškai. Tai įmonė daro siekdama sujungti šias dvi sritis, kad būtų galima automatizuoti, paspartinti ir pagerinti sprendimų priėmimą, vertinant galimus pinigų plovimo ir kortelių duomenų vagysčių atvejus. „Revolut“ tikslas – klientų saugumą visose srityse užtikrinti kuo plačiau taikant automatinio mokymosi ir dirbtinio intelekto įrankius.

„Mes turime du tikslus – užtikrinti savo klientų saugumą, ir užsitikrinti saugų eksponentinį įmonės augimą“, – kalba „Revolut“ verslo plėtros vadovas Andrius Bičeika. „Jeigu planuoji klientus skaičiuoti dešimtimis milijonų, negali remtis tik gyvų žmonių darbu, kadangi auga žmogiškosios klaidos tikimybė, be to, beveik neįmanoma tokiu tempu samdyti pakankamai kvalifikuotų darbuotojų – todėl procesai turi būti automatizuoti. Be to, finansiniai sukčiai ir jų taikomi metodai taip pat tobulėja, todėl turime užsitikrinti, kad visada būtume vienu žingsniu priekyje“, – teigia A. Bičeika.

Naujasis „Revolut“ sukurtas automatinio mokymosi algoritmas veikia apskaičiuodamas galimus ir labiausiai tikėtinus kliento veiksmus, įvertinus tai, kaip jis naudoja savo kortelę ir programėlę. Duomenimis ir skaičiavimais pagrįstos prognozės leidžia atpažinti bet koki klientui nebūdingą veiksmą, ir įvertinti jį kaip galimą sukčiavimo atvejį. Dėl algoritmo pajėgumo apdoroti daugybę duomenų, sistema gali daug greičiau ir tiksliau pastebėti bet koki įtartinę ir klientui nebūdingą veiksmą – tarkime, įtartinę atsiskaitymą internetu. Programėlėje ar kortelėje vykdomi veiksmai vertinami realiu laiku ir be papildomo žmogaus įsikišimo.

Jeigu koks nors kliento sąskaitoje atliktas veiksmas neatitinka jo įprastinio elgesio ir atsiskaitymų, „Revolut“ gali iš karto užšaldyti atsiskaitymus kortelėje, ir kliento paprašyti patvirtinti, ar šiuo mokėjimu tikrai atliko pats klientas. Tokiu būdu bus drastiškai sutrumpintas iki šiol daugiau laiko reikalavęs kortelės ir sąskaitos atblokovimo procesas.

„Mes nuolat bendraujame su tradicinių bankų atstovais, ir šįkart, pristačius jiems mūsų naująją saugumo sistemą, sulaukėme net pasiūlymų šią technologiją iš mūsų nusipirkti. Informacija ir rezultatai, kuriuos galime tiksliai įvertinti ir atvaizduoti per dešimt minučių, tradiciniame banke pareikalautų maždaug valandos gyvo agento darbo“, – teigia „Revolut“

verslo plėtros vadovas.

Naujoji „Revolut“ saugumo sistema buvo įdiegta ir testuojama nuo rugpjūčio. Kompanija skelbia, kad per tą laiką sukčiavimo atvejų klientų tarpe sumažėjo keturis kartus – tarp dažniausiai pasitaikančių sukčiavimo būdų minimi atsiskaitymai internetu, kortelių duomenų klastojimas ir kortelių vagystės.

Automatinio mokymosi technologiją „Revolut“ taiko ir užtikrinant pinigų plovimo prevenciją. Čia algoritmas sukuria individualų kiekvieno vartotojo rizikingumo profilį, remiantis tuo, kaip klientas iki tol naudojo kortelę ir programėlę. Kiekviena atliekama operacija yra vertinama realiu laiku, ir nustato statistinę tikimybę, ar operacija yra teisėta, ar galimai nesaugi.

Tokie skaičiavimai sumuojami į galutinį rizikingumo balą – kai šis rezultatas pasiekia atitinkamą ribą, į darbą įsijungia gyvas agentas, ir kliento paprašoma pateikti papildomos informacijos apie atliktą operaciją. Tokia informacija vėliau taip pat yra įtraukiama į algoritmą, kad ateityje panašūs veiksmai nebebūtų įskaitomi kaip įtartini.

Dideles investicijas į automatinį mokymąsi „Revolut“ skiria ruošdamiesi ambicingai plėtrai – šiuo metu atliekami paskutiniai žingsniai prieš startuojant keliose naujose rinkose. Šiuo metu „Revolut“ jau perkopė trijų milijonų klientų ribą, kiekvieną mėnesį atidaroma 250 000 naujų einamųjų sąskaitų, ir greitai planuoja pradėti veikti tokiose šalyse kaip JAV, Kanada, Australija, Singapūras ir Honkongas.

APIE REVOLUT

„Revolut“ veiklą pradėjo 2015 liepą, pristatę pasauliui ambicingą tikslą reformuoti bankinį sektorių. „Revolut“ klientai gali mobiliosios programėlės pagalba vos per minutę atsidaryti einamąją sąskaitą, leisti pinigus 150-ia valiutų visame pasaulyje be papildomų mokesčių, aplikacijoje vienu metu laikyti ir valdyti iki 25-ių valiutų ir jas keisti naudojantis realiu – tarpbankiniu – valiutų kursu.

Per mažiau nei trejus metus Londone įkurta įmonė visoje Europoje jau pasiekė 3 mln. vartotojų, kurie atliko per 230 mln. operacijų, kurių bendra vertė šiandien jau siekia 30 mlrd. JAV dolerių. Vienas iš greičiausiai augančių FinTech startuolių pasaulyje jau sulaukė 336 mln. JAV dolerių iš tokių investuotojų kaip „Index Ventures“, „Ribbit Capital“, „Balderton Capital“ ir „DST Global“.

3 milijonus klientų perkopusio „Revolut“ atsakas sukčiams: keturis kartus sumažino kortelių duomenų vagystes

