СБЕР

СБЕР
КИБЕР
БЕЗОПАСНОСТЬ

Sber AntiFraud Platform (SAFP):

От защиты транзакций к созданию экосистемы доверия



система противодействия мошенничеству

SBER ANTIFRAUD PLATFORM

SAFP

ОТ ЗАЩИТЫ КЛИЕНТОВ БАНКА
К ЗАЩИТЕ ГРАЖДАН СТРАНЫ

СИНЕРИЯ БЕЗОПАСНОСТИ

Вызовы:

Санкционные ограничения

Ограничения вендорской системы

Рост сложности и разнообразие мошеннических атак



Ответ:

Создание собственной платформы

99,99 %
эффективность

2 патента

Антифрод HUB

Единая система управления рисками



START

2013 АНТИФРОД
Вендорский фрод мониторинг

1 **2018-2021**
ТРАНЗАКЦИОННЫЙ АНТИФРОД

2 **2022-2024**
SAFP АНТИФРОД ДЛЯ БИЗНЕСА
снижение расходов и повышение доходности

- Сокращение доли невозвратных кредитов
- Сокращение объема кредитного мошенничества
- Обеспечение выполнения требований регуляторов и ФЗ
- Обеспечение защиты API банка

3 **2025-2026**
НАЦИОНАЛЬНЫЙ АНТИФРОД
защита граждан и нац. проектов

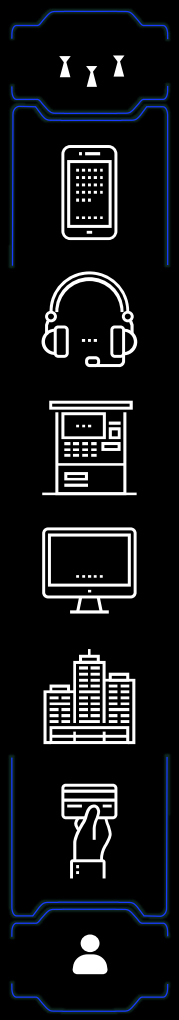
ЗАЩИТА ГРАЖДАН
Возвращаем похищенные деньги гражданам со счетов ДРОПов

ЗАЩИТА НАЦИОНАЛЬНЫХ ПРОЕКТОВ
VK MAX | ГосУслуги | Wildberries и др.

ИНФОРМИРОВАНИЕ ОБ УГРОЗАХ
ГИС | НСПК | БАНКИ | СБП | ЦБ

ANTIFRAUD HUB
Единая система управления рисками

Операции



Юридические лица

Физические лица



Реакции

- Подтверждения
- Лимиты
- Блокировки
- Холодный период
- Ограничения

Гибкие коммуникации

- На любом этапе CJM
- На любых поверхностях

В разрезе

- Каналов операций
- Банковских продуктов
- Сегментов
- Параметров операций
- Клиентов
- Реквизитов

Экосистема Сбера | Операторы связи | ГИС+ Гос. Сервисы | Регуляторы | Экспертные организации | Маркетплейсы | Банки | Торговые площадки

SAFP — АНТИФРОД ПЛАТФОРМА СБЕРА

Операции

760+ млн
операций защищено в сутки

1900+
продуктов



1.5 ТРЛН ₽
спасено средств клиентов

50 000 000+
расчётов в секунду

99.99%
эффективность антифрода

35
сервисов для бизнеса

Антифрод hub



89
партнёров

10 млн
операций в сутки

- гос. сервисы
- операторы связи
- экспертные организации
- банки
- экосистема Сбера
- маркет-плейсы
- торговые площадки
- регуляторы

ТРЕБОВАНИЯ К АНТИФРОД ПЛАТФОРМЕ

НЕФУНКЦИОНАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ | НАДЕЖНОСТЬ

- Облачная архитектура
- Информационная безопасность: ГОСТ Р ИСО/МЭК 27001

АРХИТЕКТУРНЫЕ СТАНДАРТЫ

Соответствие ЗОКИИ и использование продуктов из РРПО

ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ СТЕК

Требования от процессинговых систем и Регуляторов

200 MS SLA НА ВРЕМЯ ОТВЕТА



Целевое время восстановления после сбоя не более 10 минут

MISSION CRITICAL+ КРИТИЧНОСТЬ СИСТЕМЫ

99.99% ДОСТУПНОСТЬ

Автоматическое восстановление после сбоев

ВОССТАНОВЛЕНИЕ

Георезерв всех компонентов системы и наличие резервного контура

STANDIN

Внедрение на безопасном контуре

GREEN FIELD

Предиктивный мониторинг и оперативная диагностика проблем

AI МОНИТОРИНГ

Наличие «умной» балансировки с HealthCheckами

AI КОНТРОЛЬ КАЧЕСТВА ДАННЫХ

ТРЕБОВАНИЯ К АНТИФРОД ПЛАТФОРМЕ

ФУНКЦИОНАЛЬНОСТЬ | БИЗНЕС ЗНАЧИМОСТЬ



110+ млн
клиентов Банка

30 млрд
событий в месяц



> 50 000 000
параллельных расчетов в секунду



10+ пб
на аналитической платформе

100+ тб
RAM

Масштаб

200 ms
SLA

> 25 000
TPS

Latency_



Горячий клиентский профиль



Низко активный клиент

10 000
транзакций в секунду

VS

1
транзакция в неделю

Неравномерная активность

Кастомизация
возможность настройки интерфейса под любые роли (>50)

Человекоцентричность

Индивидуальный подход к каждому клиенту

ГОНКА, КОТОРУЮ НЕЛЬЗЯ ВЫИГРАТЬ БЕЗ ИИ

Вызов к аналитику

Мошенники меняют схемы быстрее реакции человека;
Неочевидные паттерны; Поток данных.

CO-PILOT для аналитика

Вызов к сопровождению

Сотни микросервисов. Симптомы в пяти сервисах — причина в одном. Времени на разбор нет.

ИИ в сопровождении



Вызов к системе

Миллисекунды на решение;
Тысячи операций в секунду;
Сложные графы связей;
Точность 99,99%.

ОН-ЛАЙН СКОРИНГ / AI-МОДЕЛИ

Мошенники уже используют ИИ

ИИ — это не хайп. Это единственный способ ответить на вызовы, с которыми человек физически не справляется: ни по скорости, ни по объёму, ни по сложности.

ТРЕБОВАНИЯ К АНТИФРОД ПЛАТФОРМЕ

ИСКУССТВЕННЫЙ ИНТЕЛЛЕКТ | AI АГЕНТЫ

LOW-CODE

Среда разработки AI Агентов

API ДЛЯ AI АГЕНТОВ

Проектирование интерфейсов для AI Агентов

RAG-ПОРТАЛ

Позволяет загружать, отслеживать версии и контролировать внешние знания для ИИ-агентов.



ИИ-ЯДРО АНТИФРОД



Высокопроизводительный движок модельных расчетов

Уникальные решения для inmemory-вычислений

Автоматически генерируемые правила

ИИ-модели для анализа рисков

Всесторонний анализ рисков транзакции

LLM анализ результатов

Подготовка рекомендаций оператору по устранению кейса

ОНЛАЙН-СКОРИНГ ОПЕРАЦИИ

Real-time scoring



01 ОБОГАЩЕНИЕ ДАННЫМИ

ВНУТРЕННИМИ
профилем
окружением
связями
историей операции

ВНЕШНИМИ
скорингами партнеров
рисковыми событиями
черными списками

02 ИСПОЛНЕНИЕ МОДЕЛЕЙ

AI

25 REAL-TIME МОДЕЛИ
скоринг событий и сущностей

1500 +
доступных фичей

03 ПРАВИЛА И АЛГОРИТМЫ

>15 000
алгоритмов покрывают все известные мошеннические схемы

17
способов подтверждения

20
управляющих воздействий

АРМ АНАЛИТИКА
настройка алгоритмов
расчеты
атрибуты

04 ВЕРДИКТЫ
разрешить
запросить подтверждение
отклонить
отложенное исполнение

05 УПРАВЛЯЮЩИЕ ВОЗДЕЙСТВИЯ
смена cvv
установка лимита
аутентификация в кц
подтверждение родственником
информирование о рисковых звонках

06 КОММУНИКАЦИИ
контактный центр
голосовой помощник
интернет банк
платежные терминалы
офисы банка
смс сообщения
банкоматы

АРМ ОПЕРАТОРА
инциденты
обращения
расследования

ОГРАНИЧИТЕЛЬНЫЕ СЕРВИСЫ
управление устройствами
скрытие карт и счетов
управление подписками

ИНФОРМАЦИОННЫЕ СЕРВИСЫ
проверка сайтов на фишинг
утечки данных
мониторинг кредитной истории
обучение киберграмотности

АКТИВНЫЕ
антивирус
определитель номера
скрытие экрана

МОБИЛЬНОЕ ПРИЛОЖЕНИЕ СБОЛ

AI МОДЕЛИ В АНТИФРОДЕ

ИНФРАСТРУКТУРА

- Feature Store
- NRT-мониторинг
- Авто-дообучение моделей
- Real-time исполнение

4000+ фичей

МОДЕЛИ

- Взаимодействие с клиентом
- Real-time скоринг транзакций
- Скоринги клиентов/ реквизитов
- Гео-модели
- Графовые модели
- Copilot’s

25 AI моделей

ПЕРСПЕКТИВНЫЕ РАЗРАБОТКИ

МУЛЬТИМОДАЛЬНАЯ МОДЕЛЬ ВЫЯВЛЕНИЯ КЛИЕНТОВ ПОД ВЛИЯНИЕМ

СВОЯ TRANSFORMER-АРХИТЕКТУРА НА ТРАНЗАКЦИЯХ

GRAPH TRANSFORMER НА САМОМ БОЛЬШОМ ГРАФЕ ФЛ



HUMAN-LIKE боты В ПОДТВЕРЖДЕНИИ ТРАНЗАКЦИЙ

<1 дн.	~30 мс	<2 нед.	90+%
T2M фичей	время ответа модели	T2M моделей	SoTA моделей

CoPilot ФРОД-АНАЛИТИКА

Создание алгоритмов в антифроде:

1. Анализ данных по мошенничеству
2. Оценка эффективности текущих алгоритмов
3. Корректировка/ создание нового алгоритма
4. Тестирование и оценка эффективности
5. Включение в боевом режиме

CoPilot фрод-аналитика

Технологии «под капотом» решения

1. Re-Act Agent:
- Для взаимодействия с пользователем и справки на 400+ вопросов.
- 2 ключевых проекта на 600 строк кода.

2. ML-модель:
- Генерация правил с автоматическим обучением.
- Random forest classifier.
- Auto split and learn.

3. GenAI-ready:
- Сервис для работы с решениями.
- 7 типов tools.
- Offline jobs.

4. Подготовка базового слоя данных:
- Из 3х типов ключевых данных.
- 10 выборок.
- 1.5 млн. событий на выборку.

5. Обогащение выборки:
- Фильтры, скоры, условия.
- Атрибуты и скоры: 8к+.
- Sub-алгоритмы: 3к+.
- Сработок в алгоритмах: 1.5к+.

Бизнес эффект

>250 млн ₽
выявленное мошенничество алгоритмами, созданными с помощью CoPilot за 2 месяца

91%
точность разбора запроса пользователя и вызова tools

188 млн ₽
994 клиентов
схема с внесением ДС через АТМ

68.6 млн ₽
2737 клиентов
оценка риска устройства в ECOM покупки/переводы

1.9 млн ₽
108 клиентов
корректировки отдельных правил

CoPilot ОПЕРАТОРА

Разбор кейса → Загрузка истории транзакций → Анализ возможных схем → Выбор предпринимаемых действий → Обратная связь клиенту

CoPilot фрод-оператора

Технологии «под капотом» решения

1. Re-Act Agent:

Для взаимодействия с пользователем и решения задач

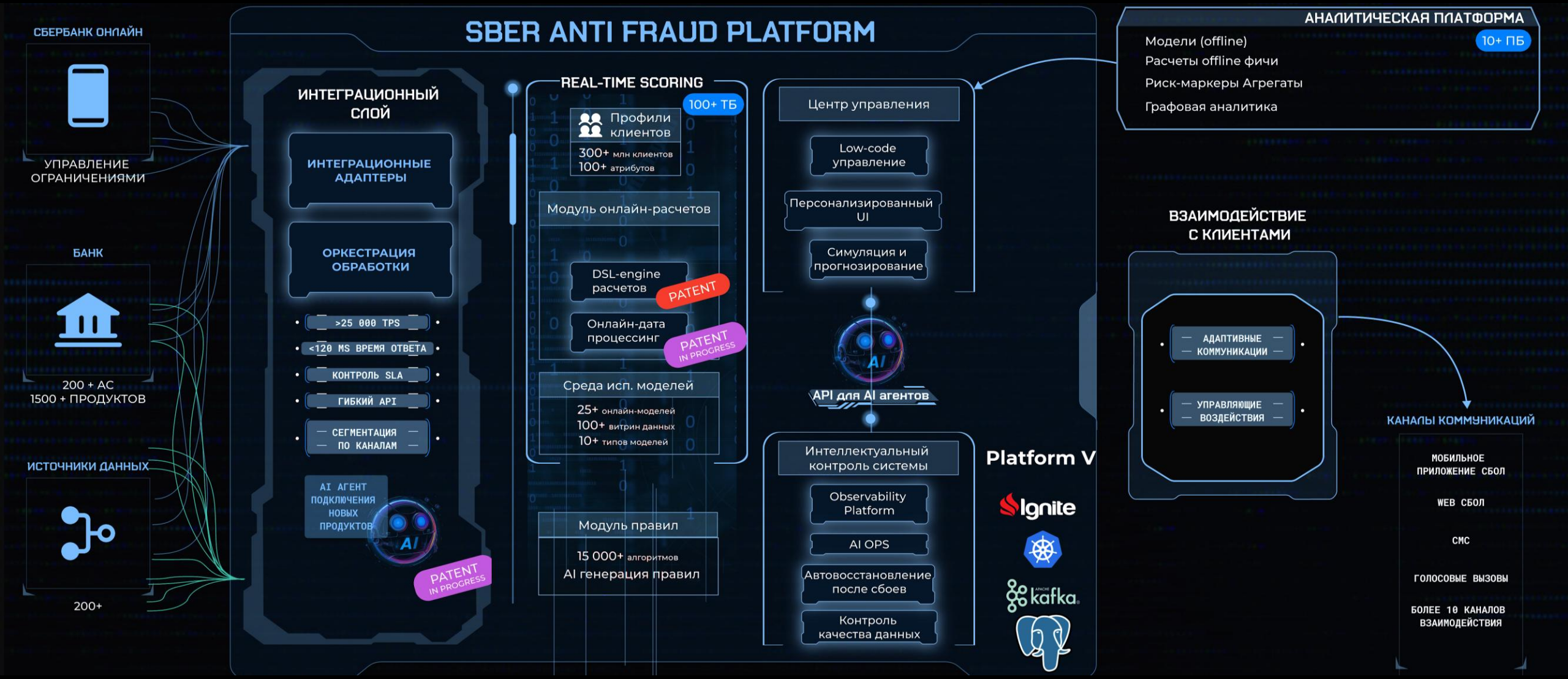
2. Средства доступа к данным:

Набор tools и средств загрузки данных

3. RAG

База знаний атрибутов, схем и возможных действий

АРХИТЕКТУРНОЕ РЕШЕНИЕ



УНИКАЛЬНЫЕ КОМПОНЕНТЫ

Патенты:

Способ и устройство для обработки событий в системе противодействия мошенничеству
№RU 2823915

Способ и устройство для определения мошеннических операций на регистрации

универсальные адаптеры

Сервис оркестрации

Адаптивный pipeline обработки

расчеты | проверки | алгоритмы

Адаптивность к схемам мошенничества

Наличие широкого спектра типов проверок покрывает известные схемы мошенничества

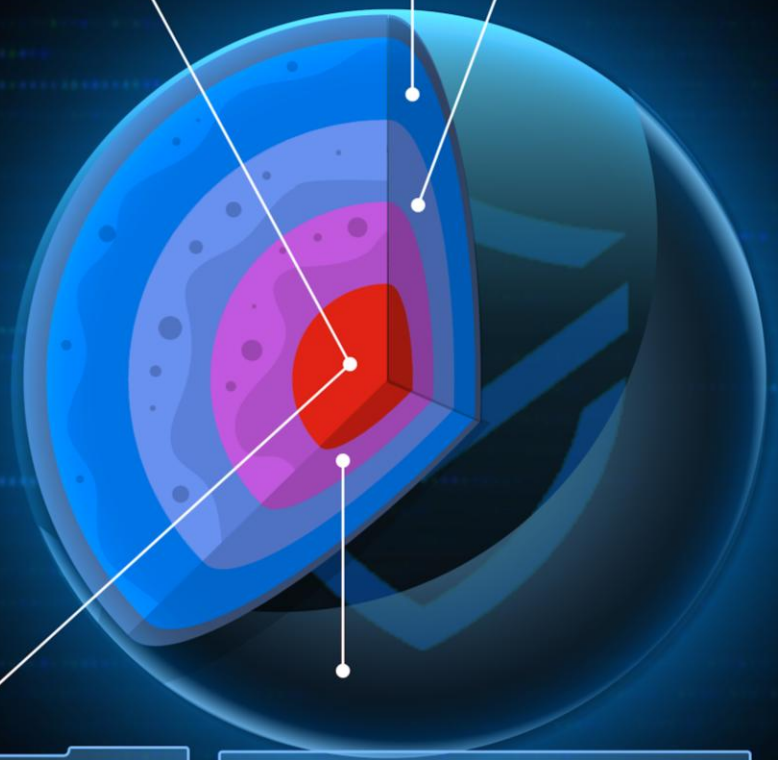
Доступно подключение новых проверок для новых схем

25 000 TPS

ДО 2000 РАСЧЕТОВ НА 1 ОПЕРАЦИЮ

50 000 000
расчетов в секунду

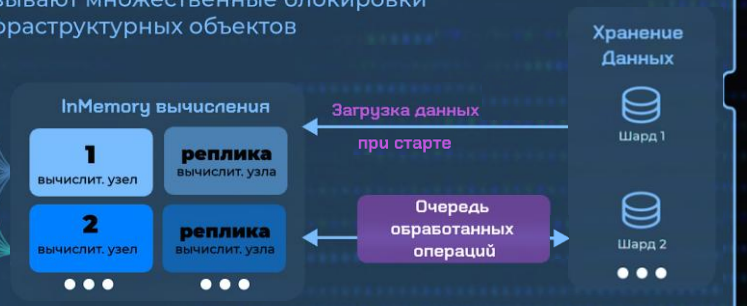
99.9%
эффективность обнаружения фрода



независимость расчетов | отсутствие влияния

Обработка горячих профилей

Горячий профиль
- > 10 000 запрос в секунду
- Вызывают множественные блокировки инфраструктурных объектов



ХРАНЕНИЕ ДАННЫХ ОТДЕЛЕНО ОТ ВЫЧИСЛЕНИЙ

ВЫЧИСЛИТ. УЗЛЫ НЕ ЗАВИСЯТ ДРУГ ОТ ДРУГА

АСИНХРОН. LOW-LATENCY ЗАПИСЬ ДАННЫХ ОТДЕЛЬНО ОТ ВЫЧИСЛЕНИЙ

ОТДЕЛЬНЫЙ ПУЛ РЕСУРСОВ ДЛЯ ГОРЯЧИХ ПРОФИЛЕЙ

Оптимизированный формат сообщений
Message Pack+

Low-latency расчеты в виртуальной среде
Возможность кратного масштабирования системы в ограниченный период времени

расчеты

DSL-engine для расчета

модели

Среда исполнения моделей с низким SLA

Plug&Play интеграция новых продуктов
Настраиваемый API
AI подключение новых продуктов

Адаптивный алгоритм обработки и расчетов
Автоматический подбор размера батчей

СИНЕРГИЯ БЕЗОПАСНОСТИ В ДЕЙСТВИИ

Операционные метрики AntiFraud HUB:

Обработка событий:

↑ 10 млн/день
сигналов о потенциальных угрозах

Оповещение:

↓ 3 секунды
между участниками экосистемы

Стабильность и охват:

100%
доступность

>150 млн
пользователей под защитой

Совокупный макро-эффект:

Суммарный предотвращённый ущерб

↑ 360 млрд рублей
всех участников экосистемы в 2025 году

- сохранённые средства
- «цифровой иммунитет»



Бизнес-эффект для участников:

Маркетплейсы:

↑ 9 млрд руб
спасено

Уменьшение мошенничества

Операторы сотовой связи :

↑ 3 млрд руб
спасено

Снижение репутационных рисков

VK MAX :

↑ 50 млн
пользователей защищено

Регулярный перескоринг базы пользователей

Банки-партнеры:

70% дополнительно
выявленных фрода

Госсектора :

Инструмент кибербезопасности

СТРАТЕГИЧЕСКОЕ ВЛИЯНИЕ И БУДУЩЕЕ

Для России:

Технологический суверенитет и мировое лидерство (решение, опережающие аналоги)

Для Сбера:

Из внутреннего продукта -> в рыночный актив

Для отрасли:

HUB — основа для национальной платформы «Антифрод 2.0»



Для экономики:

Формирование «цифрового иммунитета»

Для рынка:

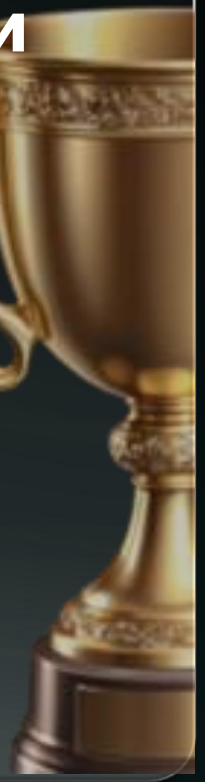
Новая практика отраслевой коллаборации

НАГРАДЫ

OFF ZONE
Кулибит
FinForce
Tech&AI
Awards
ИИ-Инноватор



Лучший проект года 2025
Лидеры цифровизации
ПРИОРИТЕТ: ЦИФРА-2026







УПОМИНАНИЯ В СМИ

Мы научились в 99,9% случаев оберегать наших клиентов. Это самый высокий уровень защиты граждан в мире. Ни один банк в мире не достиг таких параметров.

Г.О. Греф



ВЕСТИ RU 18+

Тема: Банки и финансы

15 часов назад

20 июня 2025 15:24 Экономика Общество

Греф: ни один банк в мире не имеет таких показателей защиты клиентов, как "Сбер"



Команда, которая нацелена на защиту клиентов «Сбера», поставила себе очень амбициозную цель — к концу года свести к нулю финансовые потери клиентов.

С.К. Кузнецов



Для обеспечения эффективной работы антифрод-системы налажено взаимодействие с операторами связи, банками, маркетплейсами, силовыми ведомствами, органами власти и другими организациями. Мы считаем, что создание единой платформы антифрода станет важным шагом в сторону обеспечения безопасности россиян.

С.В. Лебедь

Вход

$ 80,73 € 92,60 ¥ 11,03 IMOEX 2684,16

Радио «Ъ FM»

05.09.2025, 18:04

1К 4 мин.

«2025 год может стать переломным в отношении борьбы с телефонным мошенничеством»

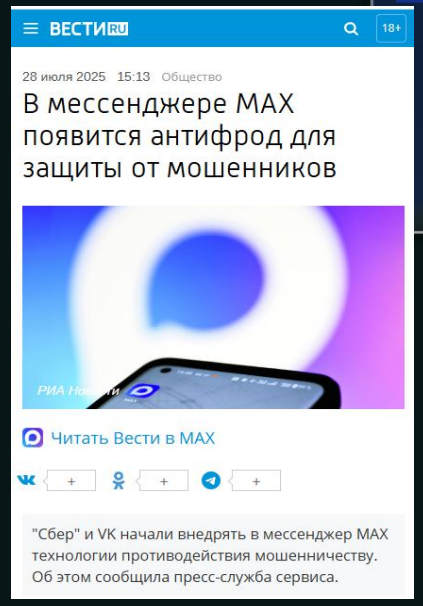
Forbes Войти

Герои Forbes New Рейтинги Франшизы П

17 февраля 2025 · Спецпроект

Сергей Лебедь, Сбербанк: «Обеспечиваем кибербезопасность бизнеса и государства»

УПОМИНАНИЯ В СМИ


ВЕСТИ RU 18+

28 июля 2025 15:13 Общество

В мессенджере MAX появится антифрод для защиты от мошенников

Читать Вести в MAX

"Сбер" и VK начали внедрять в мессенджер MAX технологии противодействия мошенничеству. Об этом сообщила пресс-служба сервиса.

"Сбер" и VK начали внедрять в мессенджер MAX технологии противодействия мошенничеству. Об этом сообщила пресс-служба сервиса.




ТАСС

Главная · Экономика и бизнес

Wildberries и Сбер запускают систему защиты клиентов маркетплейса от мошенников

Сервис позволит в режиме реального времени выявлять покупки по украденным банковским картам на маркетплейсе и моментально блокировать транзакции на стороне банка

Редакция сайта ТАСС
20 декабря 2024, 08:02

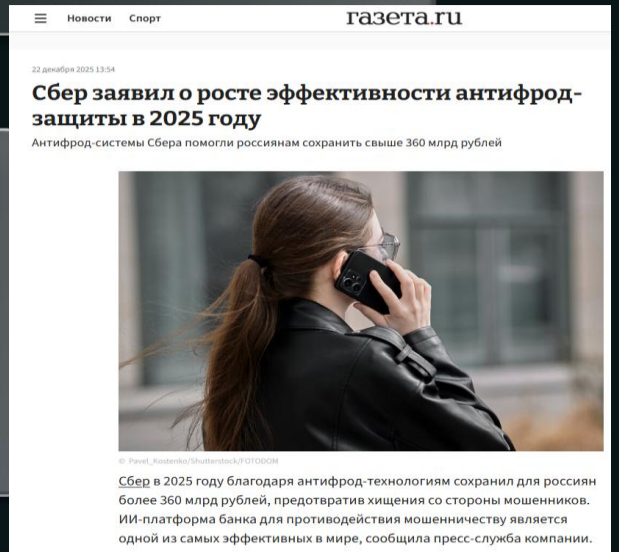
МОСКВА, 20 декабря. /ТАСС/. Объединенная компания Wildberries и Russ совместно со Сбером запускают систему защиты клиентов маркетплейса от мошенничества, она позволит в режиме реального времени выявлять покупки по украденным банковским картам и моментально блокировать мошеннические транзакции. Об этом сообщили ТАСС в пресс-службе "РВБ".



Объединенная компания Wildberries и Russ совместно со Сбером запускают систему защиты клиентов маркетплейса от мошенничества, она позволит в режиме реального времени выявлять покупки по украденным банковским картам и моментально блокировать мошеннические транзакции.



Сбер в 2025 году благодаря антифрод-технологиям сохранил для россиян более 360 млрд рублей, предотвратив хищения со стороны мошенников. ИИ-платформа банка для противодействия мошенничеству является одной из самых эффективных в мире, сообщила пресс-служба компании.


Новости Спорт газета.ru

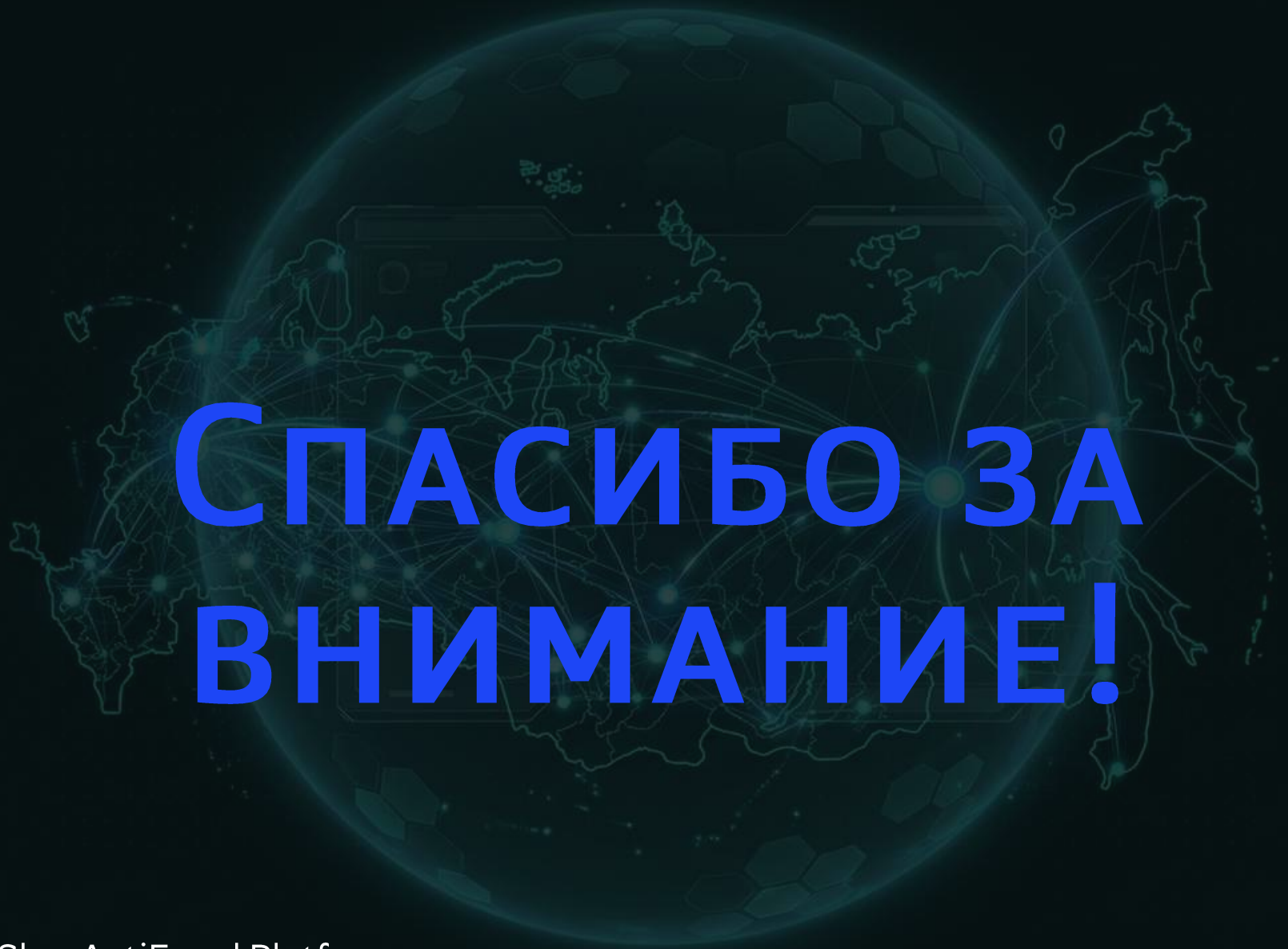
22 декабря 2025 13:54

Сбер заявил о росте эффективности антифрод-защиты в 2025 году

Антифрод-системы Сбера помогли россиянам сохранить свыше 360 млрд рублей

© Pavel_Kostenko/Shutterstock/FOTODOM

Сбер в 2025 году благодаря антифрод-технологиям сохранил для россиян более 360 млрд рублей, предотвратив хищения со стороны мошенников. ИИ-платформа банка для противодействия мошенничеству является одной из самых эффективных в мире, сообщила пресс-служба компании.



Спасибо за внимание!

Название проекта: Sber AntiFraud Platform
Организация: ПАО «Сбербанк»