



# Использование знаний из социальных сетей для противодействия мошенничеству

**Жуков Андрей**  
Информационно-аналитической управление

# Возрастание роли противодействия мошенничеству в современных условиях



**Системное противодействие мошенничеству является ключевым и наиболее эффективным сквозным кросс-функциональным процессом, который напрямую влияет на финансовые показатели бизнеса**

**В условиях экономической стагнации в ближайшие 2-3 года стратегические преимущества будут иметь те компании, у которых комплексно поставлена работа по защите бизнеса**

**Ни одна компания в одиночку без полноценного обмена информацией с конкурентами не способна эффективно противостоять мошенничеству в финансовой сфере**

# Что позволяют сделать социальные сети?



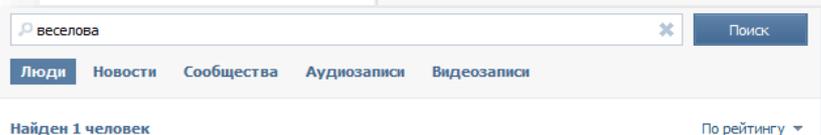
Что анализируем?	Дополнительные возможности социальных сетей для оценки (скоринга) потенциального клиента
Кредитная история (БКИ)	Выявление близких родственников и знакомых с проблемной кредитной историей
Страховая история (РСА)	Выявление близких родственников и знакомых с негативной страховой историей
Мотивы клиента	Уточнение экономических, выявление социальных и личностных мотивов клиента, заинтересованного в получении финансовой услуги
Благонадежность клиента	<p>Оценка потенциального клиента по параметрам:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Образование, семейное положение, наличие детей</li> <li>Искренность клиента, сообщение достоверной информации, nicknames</li> <li>Степень удовлетворенности своим заработком и социальным статусом</li> <li>Отсутствие работы и постоянного места жительства</li> <li>Склонность к азартным играм, экстремальным развлечениям, приему алкоголя, наркотиков, психотропных препаратов, допинга и т.п.</li> <li>Не подтверждены источники доходов при больших затратах на путешествия, покупку дорогих автомашин</li> <li>Серьезные проблемы со здоровьем страхователя и членов его семьи</li> <li>Конфликтная ситуация в семье, развод и выплата алиментов, отказ родителей в наследстве, пользовании недвижимостью</li> </ul>
Связи и окружение клиента	Возможность определения социальной группы клиента, степени благополучия его окружения, возможной вовлеченности в криминальные структуры, наличие высокорисковых и экстремальных партнеров

## Какие социальные сети представляют интерес?

Сеть	Характеристики социальной сети
<p>Facebook с ресурсом Instagram</p>	<p>800 млн – 1,5 млрд зарегистрированных пользователей Возможности обмена фото, видео, блоги Многие пользователи используют псевдонимы, что затрудняет либо делает невозможной их идентификацию</p>
<p>Twitter</p>	<p>Порядка 500 млн пользователей Микроблоги Часть пользователей отказывается от ресурса из-за «зеркальных» фальшивых аккаунтов, мало объективной личной информации</p>
<p>LinkedIn</p>	<p>Более 250 млн пользователей Профессиональная сеть, в основном, квалифицированный персонал Обмен сообщениями</p>
<p>Одноклассники</p>	<p>Более 200 млн пользователей из стран СНГ Аналог всемирной сети Classmates Фотографии, сообщения, поздравления Относительно более возрастная аудитория Информация о друзьях и родственниках</p>
<p>В контакте VK</p>	<p>Более 100 млн русскоязычных пользователей Возможность поиска по большому числу критериев Информация о друзьях и родственниках Возможность найти телефоны и электронную почту</p>
<p>Мой круг, My Space другие</p>	<p>Менее популярные сети с числом пользователей порядка 25 млн Содержат информацию о давно зарегистрированных пользователях</p>

# Открытые источники

## СОЦИАЛЬНЫЕ СЕТИ – «ВКОНТАКТЕ» (1)



**Карина Веселова**  
КамчатГТУ (бывш. КГАРФ, ПКВИМУ) '09

Регион  
Россия  
Петропавловск-Камчатск

Школа  
Выбор школы

Университет  
Выбор университета

Возраст  
От - До

Пол  
 Женский  
 Мужской  
 Любой

Семейное положение  
Выбор статуса  
 сейчас на сайте

Жизненная позиция

Места

Работа

Военная служба

Дополнительно  
 с фотографией  
 только в именах

Год рождения  
Февраль  
14



Чтобы перейти к форме поиска, нужно выбрать пункт меню «Люди»

### Алгоритм оптимального поиска:

1. Выбрать страну и город. Если города в выпадающем списке нет, то необходимо ввести его вручную (по мере ввода появится подсказка)
2. Указать пол
3. Выбрать пункт «Дополнительно»
4. Указать месяц и день рождения
5. Ввести фамилию

Как правило этого вполне достаточно

### На заметку:

- Год рождения некоторые не указывают – особенно женщины, но день, обычно указывает все
- Не все указывают свою настоящую фамилию
- Некоторые указывают только имя
- Имя может быть записано в уменьшительно-ласкательной форме (Маша – Машенька)

Адрес: <http://vk.com>

# Открытые источники

## СОЦИАЛЬНЫЕ СЕТИ – «ВКОНТАКТЕ» (2)

Карина Веселова заходила вчера в 13:58



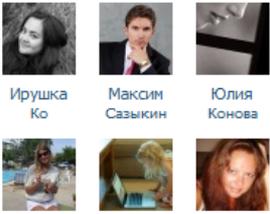
**Карина Веселова (Урманова)** КамчатГТУ (бывш. КГАРФ, ПКВИМУ) '09  
 Всё сбудется, всё будет

Добавить в друзья

Видеозаписи с Кариной 8  
 Подписчики Карины 31

Отправить подарок 4

**Друзья** новости  
 172 друга



Ирушка Ко Максим Сазыкин Юлия Конова  
 Даша Liza Леночка  
 Аверьянова Varlamkina Толочкова

**5 лучших друзей**



Тамара Николай Юлия

Карина Веселова (Урманова) КамчатГТУ (бывш. КГАРФ, ПКВИМУ) '09  
 День рождения: 14 февраля 1987 г.  
 Родной город: Петропавловск-Камчатский  
 Семейное положение: **замужем за Андреем Веселовым**  
 Брат: Александр Носырев  
 Скрыть подробную информацию

**Контактная информация**  
 Город: Петропавловск-Камчатский  
 Веб-сайт: [http://vkontakte.ru/app638461\\_14812113](http://vkontakte.ru/app638461_14812113)

**Образование**  
 ВУЗ: КамчатГТУ (бывш. КГАРФ, ПКВИМУ) '09  
 Факультет: Экономики и управления  
 Кафедра: Филологии  
 Форма обучения: Дневное отделение  
 Статус: Выпускница (бакалавр)  
 Школа: № 7 '04  
 Петропавловск-Камчатский, 2001–2004 (а)  
 Гимназия: № 33  
 Петропавловск-Камчатский, с 1994 г.

**Жизненная позиция**  
 Мирозозрение: Светский гуманизм

**Личная информация**  
 Деятельность: бездельница с амбициями  
 Интересы: личные, очень интересные  
 Любимая музыка: Nikita, Би-2, всего понемнож  
 Любимые фильмы: Долгий поцелуй на ночь, О свет, Гордость и предубеж  
 Любимые телешоу: Следующий, Обыск и свид.  
 Любимые книги: Коре Холт "Конунг", "Сто ле  
 одиночества" Гэбриэла Гарк  
 паруса", "Булая голубка Ко  
 на нервах, в том числе и у  
 Любимые игры:  
 Любимые цитаты: Каждый имеет то, что он заслуживает

Родственные связи

Однако не стоит забывать, что страница может быть заполнена заведомо ложной информацией.

Возраст аудитории

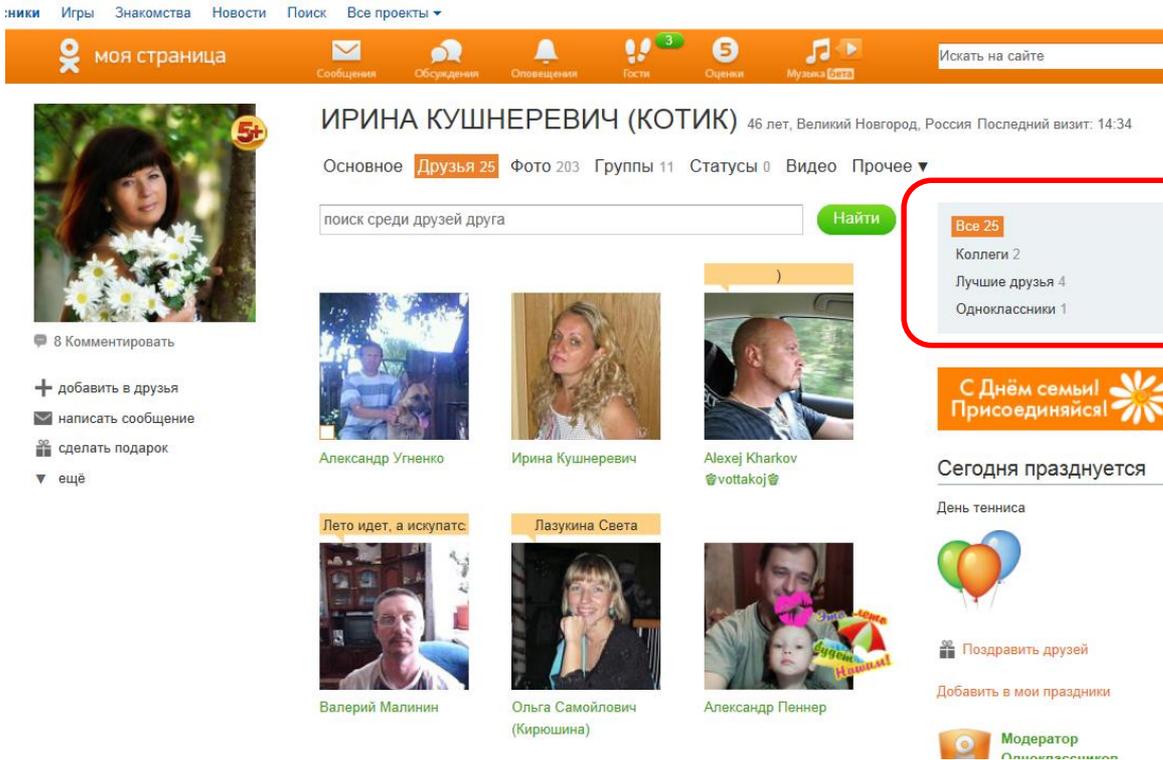


Круг общения

Близкие друзья

# Открытые источники

## Социальные сети – «Одноклассники»



ИРИНА КУШНЕРЕВИЧ (КОТИК) 46 лет, Великий Новгород, Россия Последний визит: 14:34

Основное **Друзья 25** Фото 203 Группы 11 Статусы 0 Видео Прочее ▾

поиск среди друзей друга

- Все 25
- Коллеги 2
- Лучшие друзья 4
- Одноклассники 1

С Днём семьи! Присоединяйся!

Сегодня празднуется

День тенниса

Поздравить друзей

Добавить в мои праздники

Модератор Одноклассников

Средний возраст пользователей сети «Одноклассники» больше чем у пользователя «Вконтакте»

Также есть возможность просмотра друзей пользователя и их связей друг с другом

Главный недостаток сети – нет возможности задавать узкие критерии поиска, как в сети «Вконтакте» (задавать дату рождения, город и т.п.)

Ресурс расположен по адресу:

<http://www.odnoklassniki.ru/>

# 502 Bad Gateway