

## ERIAN / Systém pro detekci podvodů

*Se vzrůstajícím počtem elektronicky zpracovávaných agend a transakcí nejrůznějšího typu vzrůstá i potřeba zavést či zdokonalit automatické rozhodování. Společnost KOMIX proto vytvořila systém ERIAN, Business Rules Management System (BRMS). ERIAN dokáže pomocí pravidel různého stupně komplexity vyhodnocovat velké množství dat z různých zdrojů a provádět rozhodování, která jsou přesná, rychlá, konzistentní a transparentní.*

### Turbulentní prostředí

Současnou dobu charakterizují rychlé změny ekonomiky, trhu, legislativy a regulace. Stejně tak stoupají nároky zákazníků. Přejí si být obslouženi libovolným kanálem, v čase, který jim vyhovuje, pohodlně a rychle.

Takové prostředí klade vysoké a protichůdné nároky na objem, rychlost, přesnost, konzistenci a transparentnost rozhodování.

ERIAN je ten správný nástroj na zvýšení agility vašeho businessu tím, že dá business útvarům plnou kontrolu nad celým rozhodovacím procesem.

### Základní charakteristiky systému ERIAN

#### Autonomní rozhodování

Systém provádí posouzení transakcí. Dle zadaných pravidel analyzuje data dané žádosti, historická data, záznamy v interních či externích registrech.

#### Podpora práce experta

Systém předává expertovi detailní podklady pro další posuzování.

#### Sofistikované detekce

Vyhledávání souvislostí i na bázi přibližné shody. Hladké napojení na datamining modely.

#### Pravidla různé complexity

Systém umožňuje práci s jednoduchými i velmi komplexními pravidly. Pravidla jsou založena na matematických metodách i na expertních znalostech.

#### Auditovatelnost

Díky auditu verzí pravidel lze kdykoliv zpětně prokázat, s jakými verzemi pravidel byl hodnocen každý konkrétní případ.

#### Řízení hloubky kontroly

Míru podrobnosti kontroly lze nastavit libovolně vč. např. nočních nebo náhodných podrobných kontrol, výpočet agregovaných položek pouze pro relevantní případy, atd.

#### Řízení šířky kontroly

Optimalizace výpočtu podrobným zaměřením každého pravidla (např. pouze nad určitý limit, pouze pro určitý typ agendy, atd.). Na každý případ se aplikují pouze relevantní pravidla.

#### Automatizované testy pravidel

Kdykoliv lze ověřit a prokázat, že se pravidla chovají očekávaným způsobem.

### Druhy podvodů a rizikové skupiny

S pomocí systému ERIAN lze detekovat podvody pocházející od všech skupin tj. zákazníků z řad fyzických osob, firemních zákazníků, zprostředkovatelů a v neposlední řadě podvody pocházející z řad vlastních zaměstnanců.

### Obslužné kanály a fáze obchodního vztahu

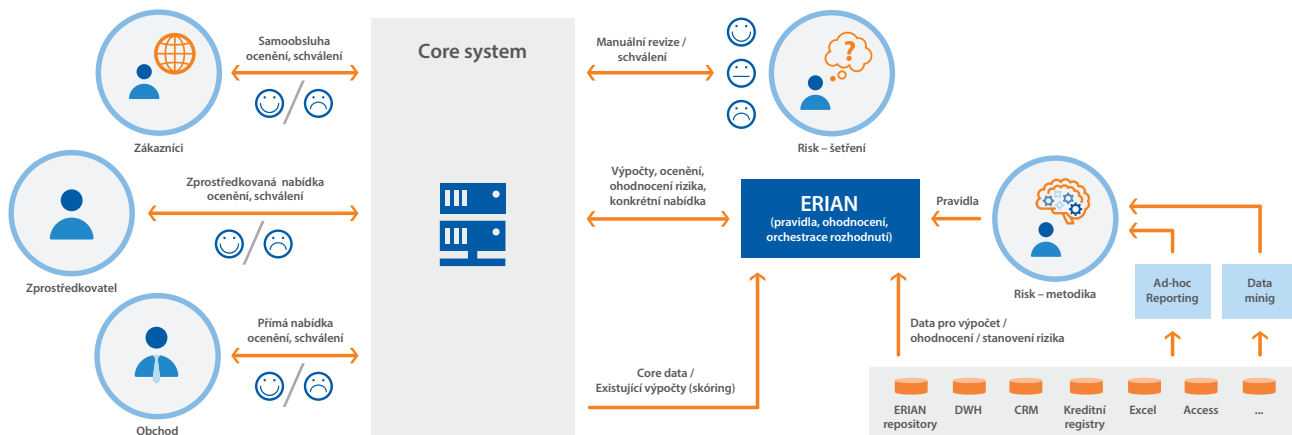
Systém ERIAN vám umožní detekci ve všech fázích obchodního cyklu, tedy u nově příchozích zákazníků na začátku obchodního vztahu, ve fázích změny podmínek služby, v okamžiku dané transakce, plnění, atd.

ERIAN podporuje práci se všemi obslužnými kanály, od tradičních kanálů jako jsou pobočky, písemná korespondence, přes elektronické jako call centra a emaily až po moderní online komunikaci jako je web, mobilní aplikace, atd.

### Využívaná data

Systém ERIAN přirozeně podporuje bohatou strukturu dat. V první řadě to je analýza konkrétní žádosti, transakce, či plnění. Dále to jsou charakteristiky transakce, klienta, charakteristiky příslušného produktu, ve vztahu k dané legislativě a konkrétní situaci.

ERIAN analyzuje i současná a historická data z interních zdrojů dané organizace. Samozřejmostí je napojení na oborové registry (registry dlužníků, AML registry atd.) V neposlední řadě posuzuje ERIAN i agregovaná data ze všech zdrojů, která si sám uchovává, například daná transakce je podezřelá pokud má určitý parametr stejný jako vybrané předchozí transakce.



## Hlavní výhody systému ERIAN

- » *Kvalita rozhodování – možnost řešit i velmi komplexní problematiku, integrovat více agend (Fraud detection, Scoring, atd.), kombinace matematických modelů a expertních zkušeností, přehledný systém pravidel, zdůvodněná rozhodnutí.*
- » *Rychlost a škálovatelnost – prakticky okamžitě rozhodování, miliony ohodnocení během krátkého časového okna, zaručené udržení výkonu díky řízení hloubky a šířky kontroly.*
- » *Flexibilita – jednoduché a bezpečné přidávání agregovaných i jinak odvozených položek a ukazatelů, zdrojů dat, atd. bez nutnosti IT podpory.*
- » *Rychlá implementace – protože jsme tvůrci systému ERIAN, náš tým odborníků disponuje kompletními znalostmi a umí dobře a rychle vyřešit každou situaci.*

### Klíčové business přínosy systému ERIAN

#### Méně podvodů

Budete provádět přesnější detekci podvodů a řízení rizik. Díky komplexní logice vyhledávání souvisejících vztahů odhalíte i podvody, které by jinak mohly zůstat skryté. Umožníte hladký průběh transakcí bezproblémovým zákazníkům.

#### Úspora nákladů

Uvolníte ruce vlastnímu IT oddělení, protože změny pravidel realizují business uživatelé. Své risk experty zbavíte rutiny a umožníte jim věnovat se práci s maximální přidanou hodnotou.

#### Pružnost

Se systémem ERIAN si vytvoříte a průběžně optimalizujete vlastní rozhodovací pravidla. Tím si zajistíte schopnost pružné reakce na nové typy rizik. ERIAN je ten správný nástroj na zvýšení agility vašeho businessu tím, že dá business útvarům plnou kontrolu nad celým rozhodovacím procesem.

#### Jan Vrána

Senior Solution Architect  
mobil +420 604 366 463  
vrana@komix.cz

#### Martin Smrt

Senior Business Consultant  
mobil +420 603 488 303  
smrt.martin@komix.cz

#### O společnosti KOMIX

KOMIX s.r.o. je česká společnost založená v roce 1992. Specializuje se zejména na dodávky informačních systémů nebo aplikací na klíč, dále pak integrační nebo transformační projekty. Společnosti KOMIX také poskytuje konzultační služby zaměřené jak na návrh informačních systémů, tak na jejich kvalitu, testování a provoz. Naším posláním je pomocí ICT technologií zlepšovat lidem život, usnadnit jim práci a firmám poskytovat dlouhodobou konkurenční výhodu.

#### KOMIX s.r.o.

Drtinova 467/2A / Praha 5 / 150 00  
+420 257 288 211 / sales@komix.cz / www.komix.cz

