

Tytuł: Platforma Weryfikacji Behawioralnej

Firma: Biuro Informacji Kredytowej S.A.

Kontekst i wyzwanie

Dynamiczny wzrost oszustw finansowych online wymusił na sektorze bankowym wzmocnienie procesów uwierzytelniania klientów. Wymogi PSD2 i SCA zdefiniowały konieczność wdrożenia rozwiązań podnoszących poziom bezpieczeństwa przy zachowaniu dobrego UX. BIK, jako lider w wymianie informacji kredytowej, podjął się stworzenia sektorowego systemu prewencji antyfraudowej opartego na weryfikacji behawioralnej.

Co wdrożono

W ciągu kilku miesięcy opracowano i wdrożono sektorową platformę opartą na analizie zachowań użytkowników. Rozwiązanie w czasie rzeczywistym, online, analizuje sposób interakcji użytkownika z urządzeniem i wykrywa anomalie w zachowaniach podczas logowania się i w trakcie realizacji transakcjach w bankowości elektronicznej czy mobilnej. Platforma obejmuje 7 banków, chroniąc prawie 6 mln klientów; dziennie analizuje 8 mld zdarzeń i przeucza 500 tys. modeli behawioralnych.

Rezultaty i efekty biznesowe

Projekt zwiększył bezpieczeństwo całego sektora bankowego oraz klientów banków.

- Skuteczność wykrywania fraudów ponad 90%; tożsamość weryfikowana z dokładnością 96%.
- Skuteczność rozwiązania i ograniczenie strat finansowych banków i ich klientów potwierdzona w produkcyjnym działaniu przez największe banki komercyjne w Polsce.
- Ochroną objęto ok. 6 mln użytkowników, kolejni klienci wyrażają zgodę na zastosowanie dodatkowej ochrony

Wnioski i znaczenie

Kluczowym czynnikiem sukcesu była współpraca sektora finansowego i współdzielenie modeli zachowań ze wszystkimi uczestnikami Platformy. Projekt zgodny z regulacjami RODO, PSD2 i DORA, stał się innowacyjnym rozwiązaniem podnoszącym znacząco bezpieczeństwo klientów. Rozwiązanie umacnia pozycję Polski jako innowatora w obszarze bezpieczeństwa cyfrowego.