

**Shape, Bir Bankaya
Mevcut Dijital Sahtekârlık
Önleme Çözümlerine İlave
Olarak %177 Daha Fazla
Sahtekârlık Tespit
Etmesinde Yardımcı Oldu**

GLOBAL BİR BANKA F5'İN SAFE SERVİSİ'NDEN NASIL FAYDALANIYOR?

Dijital sahtekârlığı güvenilir bir şekilde tespit etmek ve ortadan kaldırmak şu faydaları sağlıyor:

1. Önemli miktarda ilave sahtekârlığın tespit edilmesi
2. Düşük false positive oranı (FPR)
3. Daha iyi sahtekârlık önleme operasyonları performansı
4. Sahtekârlığın neden olduğu zararda azalma ve kâr artışı

COVID-19 dijital değişimi en az iki yıl hızlandırmış olup bazıları bu hızlanmanın 5 yıl kadar olduğunu tahmin ediyor. Kâr amacı gütmeyen bağımsız bir kuruluş olan BAI (Bank Administration Institute), küresel salgının hızlandırmasıyla dijital bankacılığın benimseme eğrisinin tüm yaş gruplarında, erken çoğunluktan çıkıp gecikmiş çoğunluğa doğru hareket ettiğini tespit etmiş bulunuyor. Araştırmalarında, küresel salgından bu yana müşterilerin yarısından fazlasının dijital ürünleri daha fazla kullandığını ve %87'sinin küresel salgından sonra da bu artan kullanımı sürdürmeyi planladığını gördüler. Bu durum, sahtekârlık için, büyüyen dijital saldırı yüzeyi problemini açığa çıkarıyor. Sahtekârlık önleme ekipleri salgın süresinde sahtekârlığı azaltmakla meşguller.

Ayrıca küresel salgında müşteri bilgilerini SMS ile oltalama (smishing)/e-posta ile oltalama (phishing), sosyal mühendislik dolapları v.b. yöntemler ile çalma olaylarında da artış görüldü. Bu durum, artan dijital bankacılık sahtekârlığını azaltmak için güvenlik ve sahtekârlık önleme ekiplerini kapsayan daha bütüncül bir yaklaşım gerektirmektedir.

Experian Küresel Kimlik ve Sahtekârlık Raporuna göre:

- Son dört yılda Mobil Hesap Ele Geçirme Saldırıları (ATO) iki kat arttı
- Emeklilik hesabı sahtekârlığı son bir yılda %180 arttı

Müşteri: Global Bir Banka (Kuzey Amerika)

Yönetilen varlıklar (AUM) toplamı milyarlarca dolar olan ve müşteri sayısı milyonları bulan bir Kuzey Amerika dijital bankası sahtekârlık zararlarını azaltmak istiyordu. Sadece dijital hizmet veren bir banka olduğu için müşterilerin %90'ı çevrim içi kanallarla etkileşimde bulunuyordu. Perakende bankacılık müşterilerinin ana etkileşimi onların web ve mobil uygulamaları ile gerçekleşiyordu.

Problem: Hesap Ele Geçirme (ATO) Sahtekârlığı ve Hesap Açma Sahtekârlığı

COVID nedeniyle sahtekârlık zararlarında zirveyi görmekteydiler ve sadece Mayıs 2020'deki zararları, gördükleri en büyük zararlardan birisiydi. Sahtekârlar mağdurların hesaplarını ele geçirip (ATO - Hesap Ele Geçirme Sahtekârlığı) onların Perakende bankacılık portföylerinde, ana olarak internet bankacılığında, birçok sahte para transfer işlemi gerçekleştirdiler. Sahtekârlar ayrıca, tüm perakende bankacılık ürünlerinde mağdurların çalınan kimliklerini

(üçüncü şahıs sahtekârlığı) ve yapay kimlikler (birinci şahıs sahtekârlığı) kullanarak çeşitli sahte hesaplar (hesap) açtılar. Sahtekârlar bu hesapları devletçe verilen çeşitli COVID yardım paketlerini suistimal etmek için kurye hesap (drop account) olarak kullandılar ki, bunun içinde diğer bankalar ve kredi kuruluşlarında ATO sahtekârlığı yaparak paraları bu bankanın kurye hesaplarına aktardılar. Ayrıca, müşterilerinin birçoğu da hedefli SMS ile oltalama (smishing)/e-posta ile oltalama (phishing) kampanyalarının mağduru oluyordu. Sahtekârlığın %60'ı ATO'dan ve %40'ı Sahte başvurulardan kaynaklanıyordu. Sahtekârlık aktivitelerinin %60'ından fazlası ilgili para işlemi olmayan, para dışı aktivitelerdendi (adres değişikliği, lehdar ekleme). Bu aktivite sahtekârların parayı transfer etmeden önce test etmek amacıyla gerçekleştirdikleri testlerdi. Bankanın halihazırda sektör lideri bir Cihaz Kimlik çözümü ve sahtekârlığı tespit için başka bir sahtekârlık tespit motoru bulunuyordu. Bu sistemlerin yukarıda belirtilen sahtekârlığın %80'inden fazlasını tespit edemediği farkedildi.

NİÇİN F5 SHAPE?

F5 Shape uygulama güvenliğinde güvenilen liderdir. Uygulamaları güvenli kılmak için saldırı trafiğini gerçek zamanlı doğru olarak tespit olanağı sunan AI-tabanlı F5 Shape platformu, şimdi çevrim içi sahtekârlığı güvenilir biçimde tespit etmek ve ortadan kaldırmak için de kullanılabilir.

Çözüm: Dijital Sahtekârlık Zararını Azaltma

İlave sahtekârlığı güvenilir bir şekilde tespit etmek ve ortadan kaldırmak F5 bu bankaya, önemli miktarda ilave sahtekârlığı işletme operasyonlarına olumsuz etki yapmadan, güvenilir biçimde tespit edebilmeyi ve ortadan kaldırmayı teklif etti. F5, şirketlerin sahtekârlık içeren işlemlerden kaynaklanan zararları ortadan kaldırmaları için, bu tür işlemleri güvenli ve doğru biçimde tespit etmek üzere yapay zeka ile F5 ağıının içgörülerinden yararlanan Shape AI Fraud Engine (SAFE) adında bir çözüm sunuyor. F5, SAFE ile bu bankaya ilave sahtekârlıkları işletme operasyonlarını etkilemeden tespit etme olanağı sundu. Bu, zararlarda önemli bir azalma ile sonuçlandı.

Aşağıda tipik ATO adımlarını bulacaksınız:

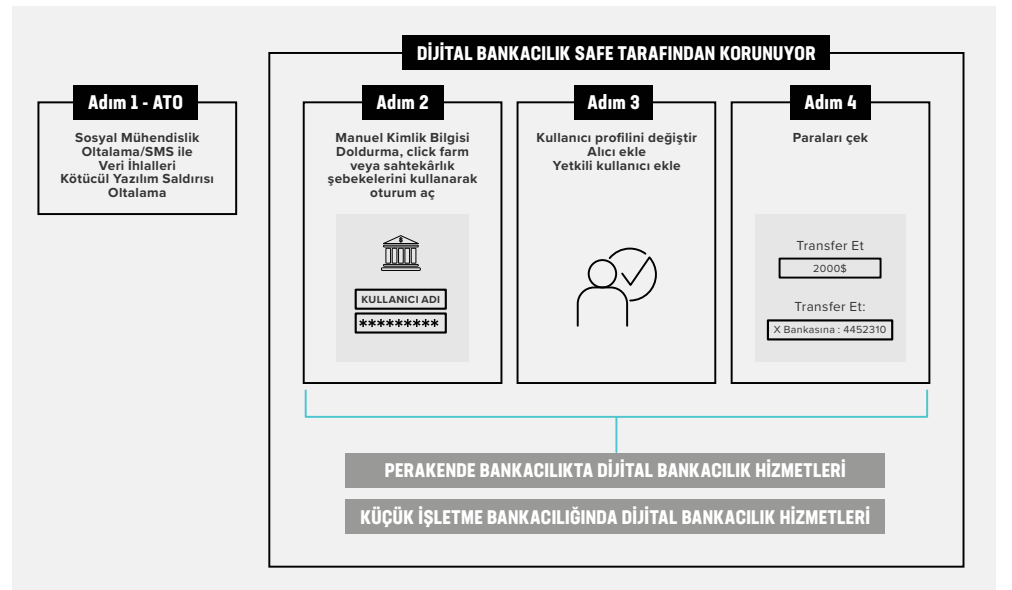


Figure 1: Tipik ATO adımlarını

Sonuçlar

F5 Shape AI Fraud Engine (SAFE) düşük False Positive Oranı (FPR) ile şirket için derhal önemli bir değer olduğunu kanıtladı.

- % 0,1 FPR'de SAFE, % 177 ilave sahtekârlık tespit etti.
- % 0,5 FPR'de SAFE, % 276 ilave sahtekârlık tespit etti.

Veriler aşağıdaki sonuçlara işaret etti:

SAFE ilave sahtekârlığı güvenilir bir şekilde tespit ediyor ve ortadan kaldırıyor. Bu banka için SAFE, bankanın mevcut çözümüyle kıyaslandığında son derece düşük false positive oranı ile önemli miktarda ilave sahtekârlık tespit etti ve ortadan kaldırdı.

SAFE, sahtekârlık zararlarında azalma sağlar. SAFE'in kullanılması ile, bankanın ana olarak Hesap Ele Geçirme (ATO) ve Hesap Açma Sahtekârlığından (AO) kaynaklanan yıllık sahtekârlık zararı, önemli derecede azaldı.

SAFE işletme operasyonlarını olumsuz etkilemez. SAFE iş ortamını olumsuz etkilemeksizin belirgin, elle tutulur sonuçlar verdi. Gerçekten de SAFE, sahtekârlık önleme ekipleri tarafından tetkik edilmek üzere, sahtekârlık operasyonları önleme ekibince ve sahtekârlık zarar tespitinde en iyi kullanım ile sonuçlanan, yüksek kaliteli tetkik vakaları sağladı.

Sahtekârlığı, İşletme Operasyonlarında Olumsuz Etki Yapmadan, Güvenilir Biçimde Tespit Eder ve Ortadan Kaldırır

Shape AI Fraud Engine (SAFE) çevrim içi sahtekârlığı tespit edip ortadan kaldırmaları için sahtekârlık önleme ekiplerine yeni ve güçlü bir çözüm sunuyor.

SAFE'in benzersiz telemetresi, niyeti anlamaya odaklıdır. SAFE, F5 Shape'in ağının tamamındaki gözlemlerin yanı sıra aynı kullanıcının kullandığı farklı tarayıcı ve cihazlardaki içerikleri de birleştirebilir.

SAFE bu verileri ve kurum sahtekârlık dosyalarını, yüksek doğruluklu ve gerçek zamanlı tek bir sonuç belirleyen bir AI sistemine gönderir.

SAFE sahtekârlıklarda derhal bir azalma sağlar ve AI sistemi daha çok veri aldıkça sahtekârlıkları daha da azaltır.

Daha fazla bilgi için lütfen Shape Security veya F5 temsilcisi ile irtibat kurun, veya shapesecurity.com veya f5.com adreslerini ziyaret edin veya şu adrese e-posta gönderin: SAFE@f5.com.

