



Как компании борются с фальшивыми документами, созданными ИИ

Всем привет

Dbrain

госуслуги

 money

 МТС

Ренессанс.
СТРАХОВАНИЕ

 ГАЗПРОМБАНК

MoneyMan

 flowwow



Олег Сычугов

руководитель отдела продаж в Dbrain. Уже стоим
в компаниях, услугами которых пользуются миллионы

 t.me/OlegSychugov

сайт: dbrain.io

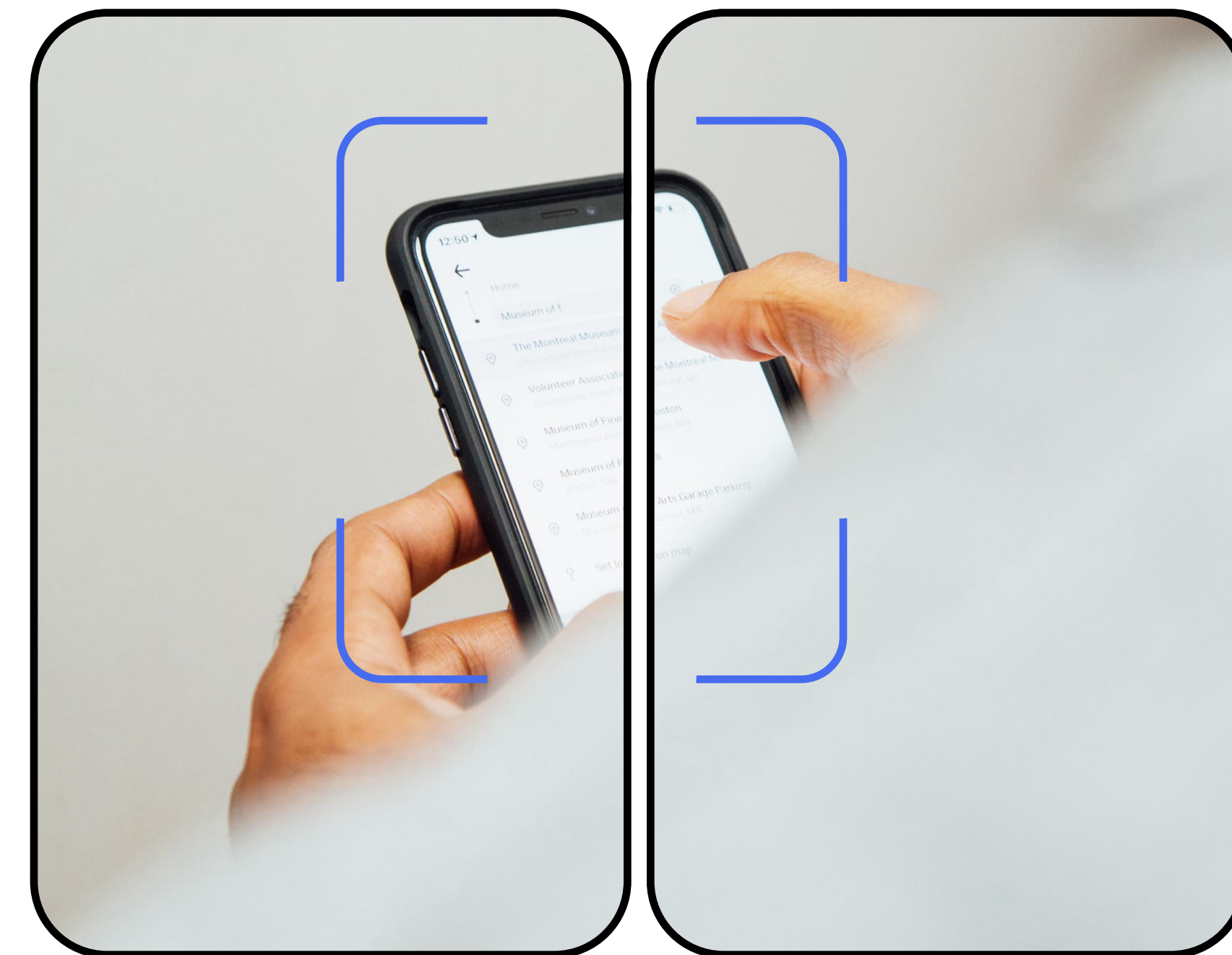
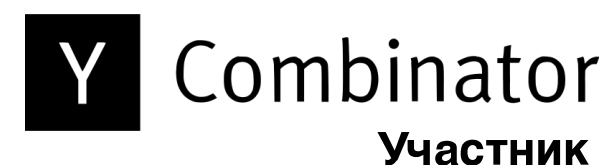
почта: hello@dbrain.io

ТГ-бот: [@dbrain_support_bot](https://t.me/@dbrain_support_bot)

ТГ-канал: [@dbrainfriends](https://t.me/@dbrainfriends)

О компании Dbrain

Ведущая компания в области интеллектуального распознавания документов (IDP)



Наши преимущества

Впечатляющее
соотношение скорости
(от 1 сек), и качества (99%)
в распознавании
паспорта

Быстро запускаем
бесплатные пилоты, чтобы
вы оценивали результаты,
а не маркетинговые презы.
Маркетинг, прости)

В работе отталкиваемся
от задач клиента.
Например, Антифрод 2.0
мы создали по запросу
МФО

Начнём. Что такое фрод?

Простыми словами **фрод** — это когда кто-то пытается обмануть систему ради денег или других выгод.

Например, **человек может подделать документы**, чтобы получить кредит, или использовать чужие паспортные данные, чтобы оформить займ

₽168 млрд

Потеряли россияне из-за
кибермошенничества в 2024 году. В том
числе из-за поддельных документов

710 млн

Записей о россиянах были слиты в 2024 году. Эти данные мошенники могут использовать для генерации паспортов

Как мошенники используют утечки

Dbrain

Современные генераторы, такие как Only Fake, позволяют мошенникам создавать документы на основе паспортных данных и фотографии. Полученный результат тяжело отличить от оригинала

The interface is a dark-themed web form for generating a Russian passport. It includes several sections:

- Gender:** Male (selected), Female.
- Document type:** HOLOGRAM (selected), NONE, METADATA.
- Country:** Russian Federation (selected).
- Document type:** Passp (selected).
- Revision:** 2011.07.01 (selected).
- First Name:** John (selected).
- Middle Name:** Middle Name (selected).
- Last Name:** Wick (selected).
- Birthdate:** 02/03/1980 (selected).
- Issue Date:** 01/02/2015 (selected).
- Expiry Date:** 01/02/2025 (selected).
- Doc. number:** 46 14 598331 (selected).
- Rnokpp:** 2925387919 (selected).
- Optional data:** Optional data (selected).
- Optional data 2(For ID card):** Optional data 2 (selected).
- Not use!** (selected).
- Parameter for Russian Federation:** The time interval of existence UNITS: До 01.01.2006 (МВД) (selected).
- Region:** (selected).
- Unit:** (selected).

On the right side, there is a photo upload section with a "RANDOM" button and an "UPLOAD" button. Below the photo, there is a signature section with a "RANDOM" button and an "UPLOAD" button.



Как ещё мошенники используют утечки

Dbrain

Если финансовая организация, которая выдаёт кредиты или займы, просит приложить не только паспорт, но и селфи с паспортом, мошенников не останавливает и это.

Они берут фото из соцсетей человека, редактируют его и добавляют руку со сгенерированным паспортом в руке.

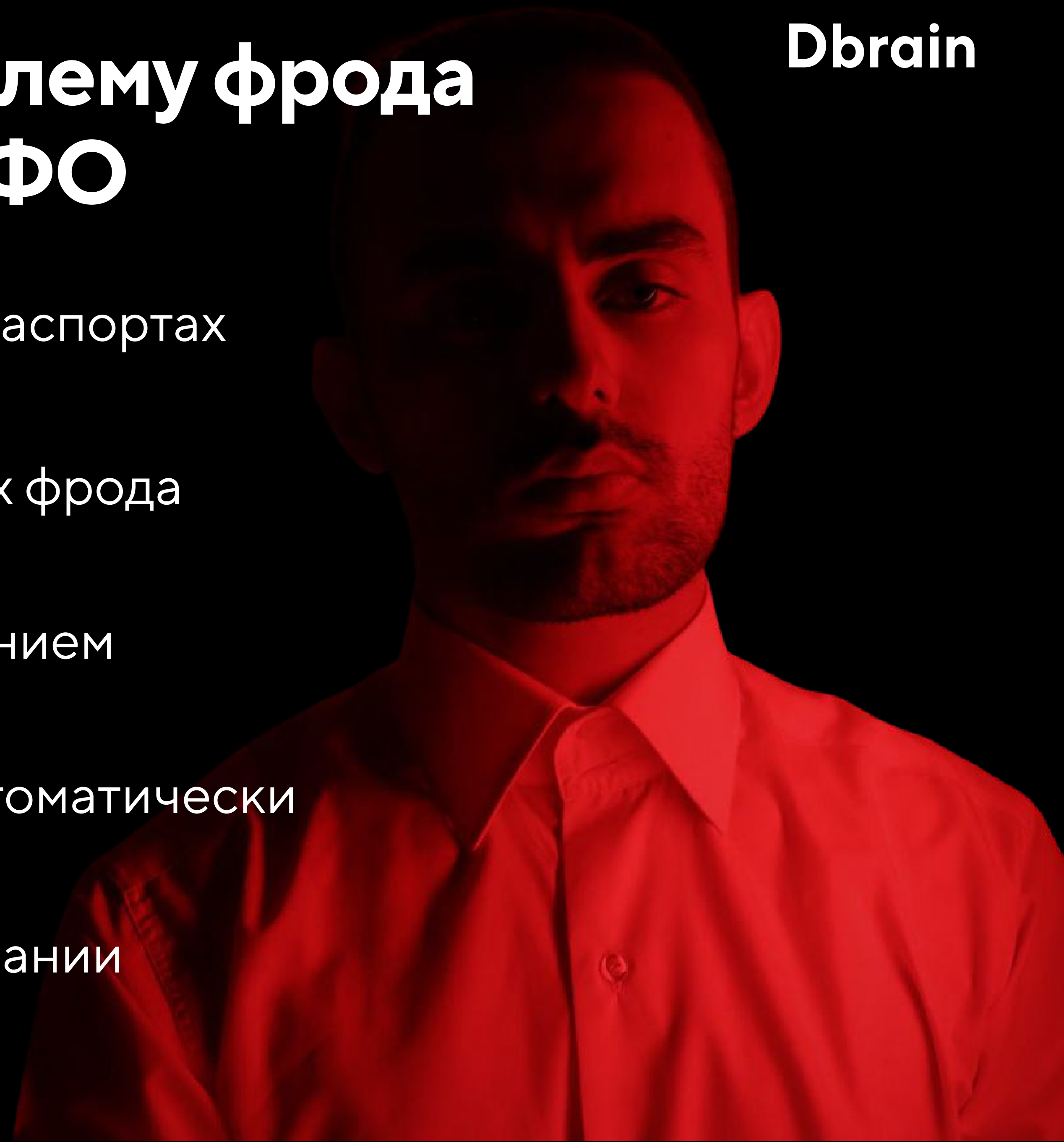
Получается правдоподобное селфи, где лицо человека совпадает с лицом и данными в паспорте



Наше внимание на проблему фрода обратили клиенты из МФО

Они **теряли много денег** на фродовых паспортах и хотели получить решение, которое:

- ✓ Обучено на современных датасетах фрода и умеет проверять паспорт и селфи
- ✓ Будет развиваться вместе с появлением новых кейсов мошенничества
- ✓ Ускорит проверку документов и автоматически отклонит сомнительные заявки
- ✓ Сократит финансовые потери компании



Так появился Антифрод 2.0

Dbrain

- ✓ Находит фрод, который не виден человеческому глазу
- ✓ Обрабатывает паспорта и селфи с паспортами
- ✓ Увеличивает скорость обработки заявок на кредиты, займы и другие услуги

DbrainDemo

ДокументацияПопробовать APIВыйти

+
-



✗ Документ
поддельный

Нейросетевые проверки AI

1 Это паспорт

2 Качество изображения хорошее

3 Источник изображения ^

- фотография
- сканированная копия ?
- фотография ксерокопии
- фотография экрана
- скриншот

4 Соответствие лица и ФИО ^

- соответствует
- не соответствует ?

5 Вмешательство в изображение ^

- не обнаружено
- обнаружено ?

6 Все поля документа читабельны

7 На документе есть фотография

95%

Эффективность поиска подделок
Антифродом 2.0, что значительно выше
80% в прошлой версии

- | | | | |
|--|---|---------------------------------|---------------------|
| РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ | | | |
| Паспорт выдан | ОТДЕЛЕНИЕМ УФМС РОССИИ
ПО ГОР. МОСКВЕ ПО РАЙОНУ
СЕВЕРНОЕ БУТОВО | | |
| Дата выдачи | 10.04.2012 | код подразделения | 770-121 |
|  | | Личный код | |
|  | | Д. Викторовна
Личная подпись | |
|  | | | |
|  | | Фамилия | ОЛЬГА
ВИКТОРОВНА |
| | | Отчество | ЖЕН |
| | | Дата рождения | 05.07.1979 |
| | | Место рождения | ГОР. МОСКВА |
| PNRUSBEL8N3EVA<<0L9GA<VIKTOROVNA<<<<<<<<<<<<<
4513739149RUS7907050F<<<<<<<<1120410770121< | | | |

Как Антифрод 2.0 *ищет* фрод

Dbrain

1. Первичная очистка

Сообщим, если клиент прислал фото кота вместо своего паспорта или селфи. Дадим рекомендации, что нужно сделать с кадром, чтобы его можно было проверить на фрод

2. Нейросети в деле

12 нейросетей анализируют изображение и ищут признаки:

- генераторов паспортов,
- шаблонов Photoshop
- подделки текста или фото

3. Проверка лица

Сверяем паспортные данные с лицом на фото



4. Проверка файла

Проверяем, чтобы метаданные не были стёрты, и оцениваем, не редактировался ли файл после съёмки. Ищем следы пересохранения в редакторах

5. Проверка данных

На основе больших данных выполняем 11 проверок корректности паспортных данных **без обращения к внешним базам**, включая

- ошибки в МЧЗ
- совпадение пола с фото
- по уникальному справочнику кодов подразделений

Что мы находим

На реальных примерах

Вставка паспорта на селфи



Вставка лица на селфи



Генератор паспортов



Подмена паспортных данных



Фотошоп



Подмена лица в паспорте



Файл был изменён после съёмки или отредактирован

Предупредим, если метаданные отсутствуют, некорректны
или содержат следы редактирования

Tag name	Value
EXIF	
Make	-
Model	-
LensModel	-
ExposureTime	-
FNumber	-
ISO	-
FocalLength	-
Flash#	-
Orientation#	-
DateTimeOriginal	-
CreateDate	-
Artist*	-
Copyright	-
Software	-
Geotagged?	*NO*
About photo	
Type±	-
Event	-
PersonInImage±	-
Keywords±	-
Country	-
Province	-
City	-
Location	-

Ps

Tag name	Value
---- IFD0 ----	
ImageWidth	2268
ImageHeight	4032
Make	Google
Model	Pixel 4 XL
XResolution	72
YResolution	72
Software	Adobe Photoshop 23.5 (Windows)
ModifyDate	2024:09:27 10:51:36
---- ExifIFD ----	
DateTimeOriginal	2024:08:18 11:19:37
CreateDate	2024:08:18 11:19:37
ExifImageWidth	2268
ExifImageHeight	4032
SceneType	Directly photographed
SceneCaptureType	Standard
---- GPS ----	
GPSLatitudeRef	Unknown ()
GPSLongitudeRef	Unknown ()
GPSAltitudeRef	Above Sea Level
GPSTimeStamp	00:00:00
GPSTimeStampRef	Unknown ()
GPSTimeStamp	00:00:00
---- IFD1 ----	
XResolution	72
YResolution	72
---- ----	
Artist	-

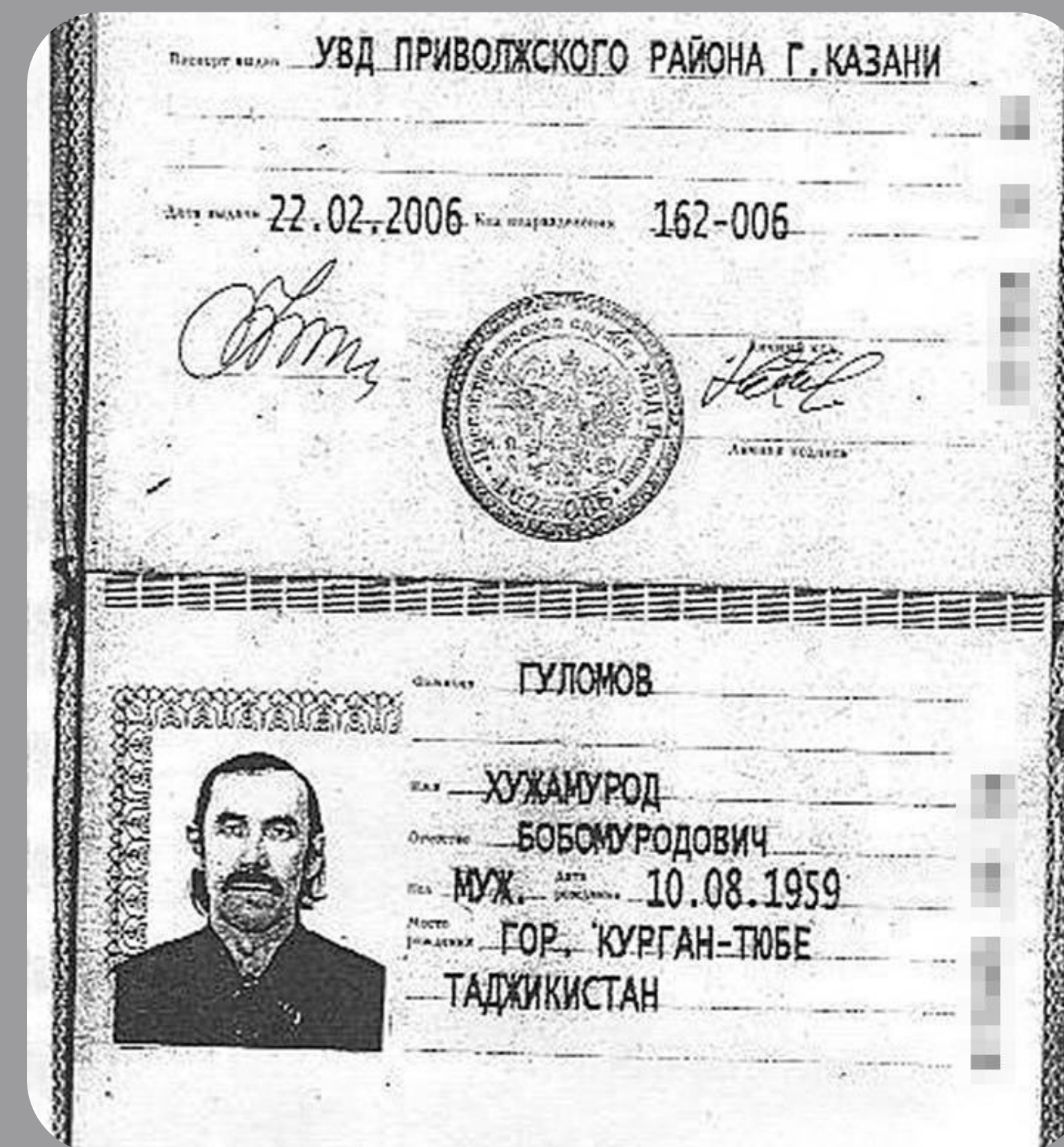
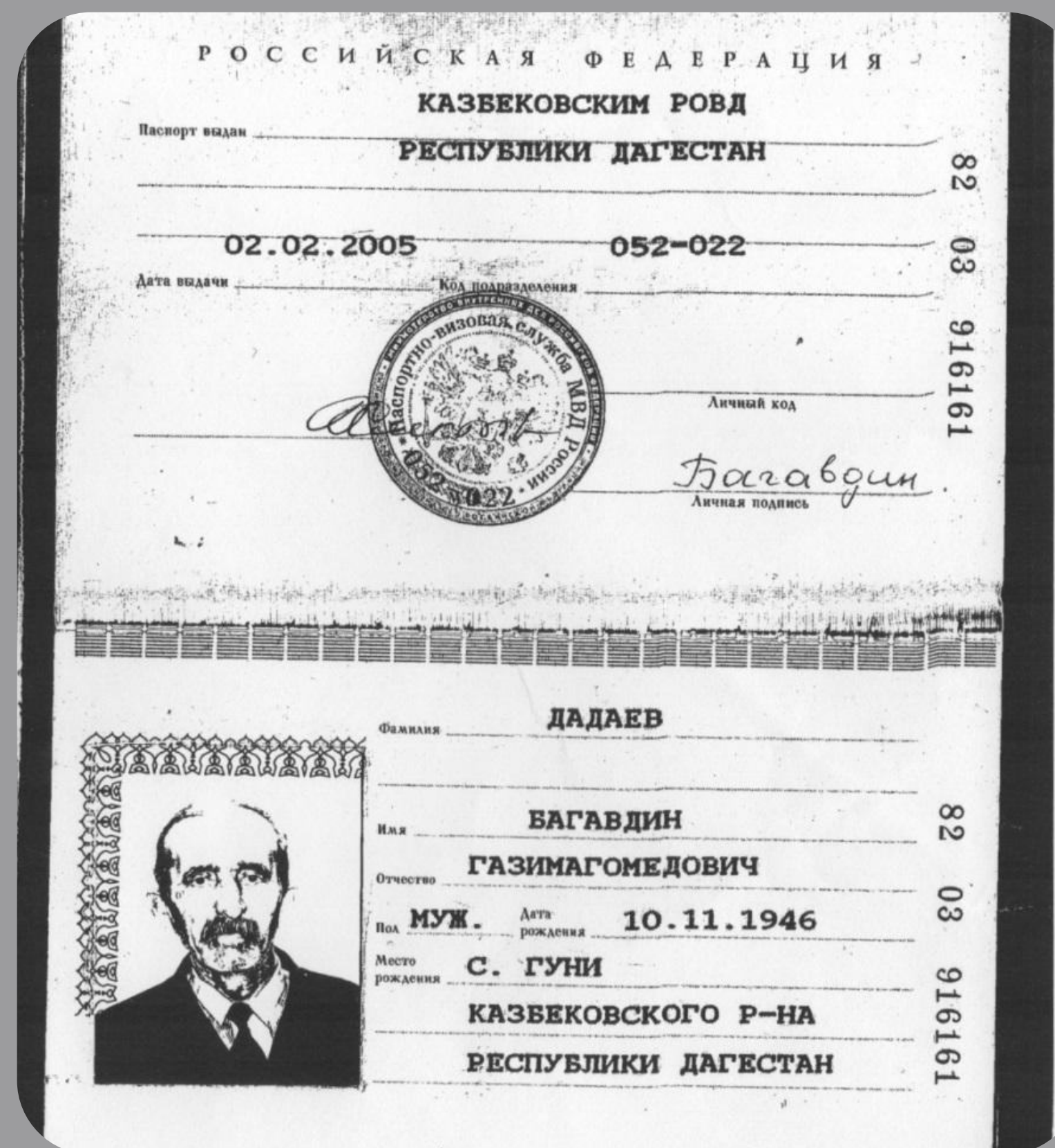
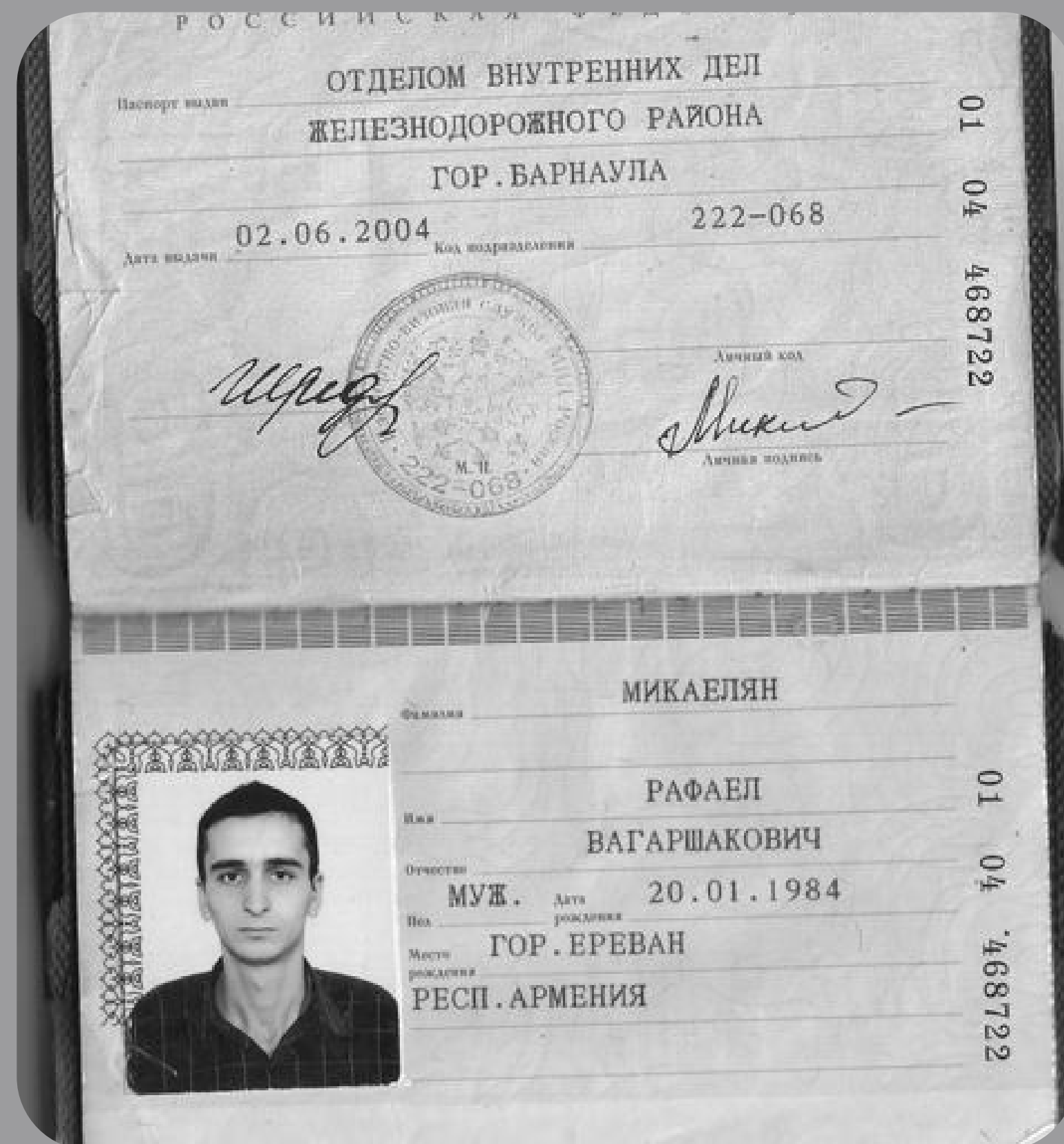
Ps



Файл сохранён без данных о цвете

Dbrain

Отсеем чёрно-белые изображения, потому что на них легко скрыть подделку



Есть логические несоответствия

Dbrain

Паспорт просрочен
или выдан слишком рано

Зона МЧЗ напечатана
в старом паспорте и наоборот

Пол на фото не совпадает
с указанным



Может ли Антифрод отклонить заявки от реальных людей?

Если хотите **сохранить конверсию**,
используйте только
параметр «точно фрод»

- ☒ Точно фрод
- ☐ Возможно фрод

Если **важно не пропустить фрод**
даже ценой ложных
срабатываний,
подключите параметр
«возможно фрод»

- ☒ Точно фрод
- ☒ Возможно фрод

Вы можете выстроить **собственную логику** работы с фродом по API

- ☒ Кастомный сценарий по API

[illegible]

- фотография
- **сканированная копия** ?
- фотография ксерокопии
- фотография экрана
- скриншот

Видим, что в документ внесли изменения в графическом редакторе или же перед нами продукт онлайн-генератора паспортов.

• обнаружено

- присутствуют
- **стёрты** ?
- содержат следы редактирования

- ✓ номеров и серий
- ✓ даты выдачи и года печати бланка
- ✗ даты выдачи и даты рождения ?
- ✗ кода и органа выдачи ?
- ✓ MRZ и даты выдачи
- ✗ визуальных полей и MRZ ?

Dbrain — ИИ-эксперт в поиске фрода

Dbrain

Наши нейросети уже помогают компаниям защищать пользователей и целые компании от мошенников

сайт: dbrain.io

почта: hello@dbrain.io

ТГ-бот: [@dbrain_support_bot](https://t.me/@dbrain_support_bot)

ТГ-канал: [@dbrainfriends](https://t.me/@dbrainfriends)



точно фрод

