Sophie Wagner

Data Scientist Fraud Management

Frankfurt am Main · +49 160 85273914 · sophie.wagner@email.de · linkedin.com/in/sophiewagner

PROFIL

Data Scientist Fraud Management mit 6 Jahren Erfahrung in Banken und Zahlungsverkehr. Ich entwickle Modelle zur Anomalieerkennung und Betrugsprävention, bringe sie ins Transaktionsmonitoring in Echtzeit und dokumentiere sie für Modellvalidierung und Aufsicht. Ich kenne die Anforderungen aus MaRisk und Geldwäscheprävention und arbeite eng mit Compliance und Fraud-Ermittlern zusammen.

BERUFSERFAHRUNG

Data Scientist Fraud Management 09/2022 - heute

Mainhattan Payment Services GmbH Frankfurt am Main

- Betrugsmodell mit XGBoost für Kartenzahlungen entwickelt, aufgedeckter Schaden um **23 %** gesteigert bei gleicher Prüfquote
- Echtzeit-Scoring über Apache Kafka eingeführt, Entscheidung pro Transaktion in unter 50 ms
- Graphanalyse von Händler- und Kartennetzwerken aufgebaut, 3 organisierte Betrugsringe identifiziert
- Fehlalarme im Transaktionsmonitoring um 30 % reduziert und Arbeitsaufwand im Fraud-Team spürbar gesenkt

Data Scientist Risikomodelle 10/2020 - 08/2022

Hessische Direktbank AG Wiesbaden

- Anomalieerkennung für Kontoeröffnungen mit Isolation Forest, 400 Fälle von Identitätsbetrug pro Jahr verhindert
- Regeln zur Geldwäscheprävention mit Compliance überarbeitet, Verdachtsmeldungen präziser und 15 % weniger Fehltreffer
- Modellvalidierung und Dokumentation für die interne Revision und Prüfungen der BaFin vorbereitet
- Datenaufbereitung mit Python, SQL und Spark für 8 Mio. Transaktionen pro Monat

Werkstudentin Risk Analytics 04/2019 - 09/2020

Hessische Direktbank AG Wiesbaden

- Monatliche Risikoberichte zu Kreditausfällen für 2 Produktlinien automatisiert und mit dem Risikocontrolling abgestimmt
- Scorecard-Monitoring mit Stabilitätskennzahlen in SQL umgesetzt
- Masterarbeit zur Betrugserkennung im Onlinebanking mit anonymisierten Bankdaten im Haus geschrieben
- Ad-hoc-Analysen für das Risikocontrolling in Python, rund 10 Anfragen pro Monat

KENNTNISSE

Python • SQL • XGBoost • Anomalieerkennung • Graphanalyse
Apache Kafka • Transaktionsmonitoring • Geldwäscheprävention
Modellvalidierung • Spark

AUSBILDUNG

Master of Science
10/2018 - 09/2020
Johannes Gutenberg-Universität Mainz
Mainz
Mathematik, Schwerpunkt Stochastik und Finanzmathematik

Bachelor of Science
10/2015 - 09/2018
Johannes Gutenberg-Universität Mainz
Mainz
Mathematik

ZERTIFIKATE

Certified Anti-Money Laundering Specialist (CAMS)
ACAMS
05/2023

Certified Fraud Examiner (CFE)
Association of Certified Fraud Examiners
11/2024

SPRACHEN

Deutsch
Muttersprache

Englisch
C1

Französisch
B2