

АНТИФРОД СИСТЕМЫ

Выполнил: Ооржак А.А.

Описание

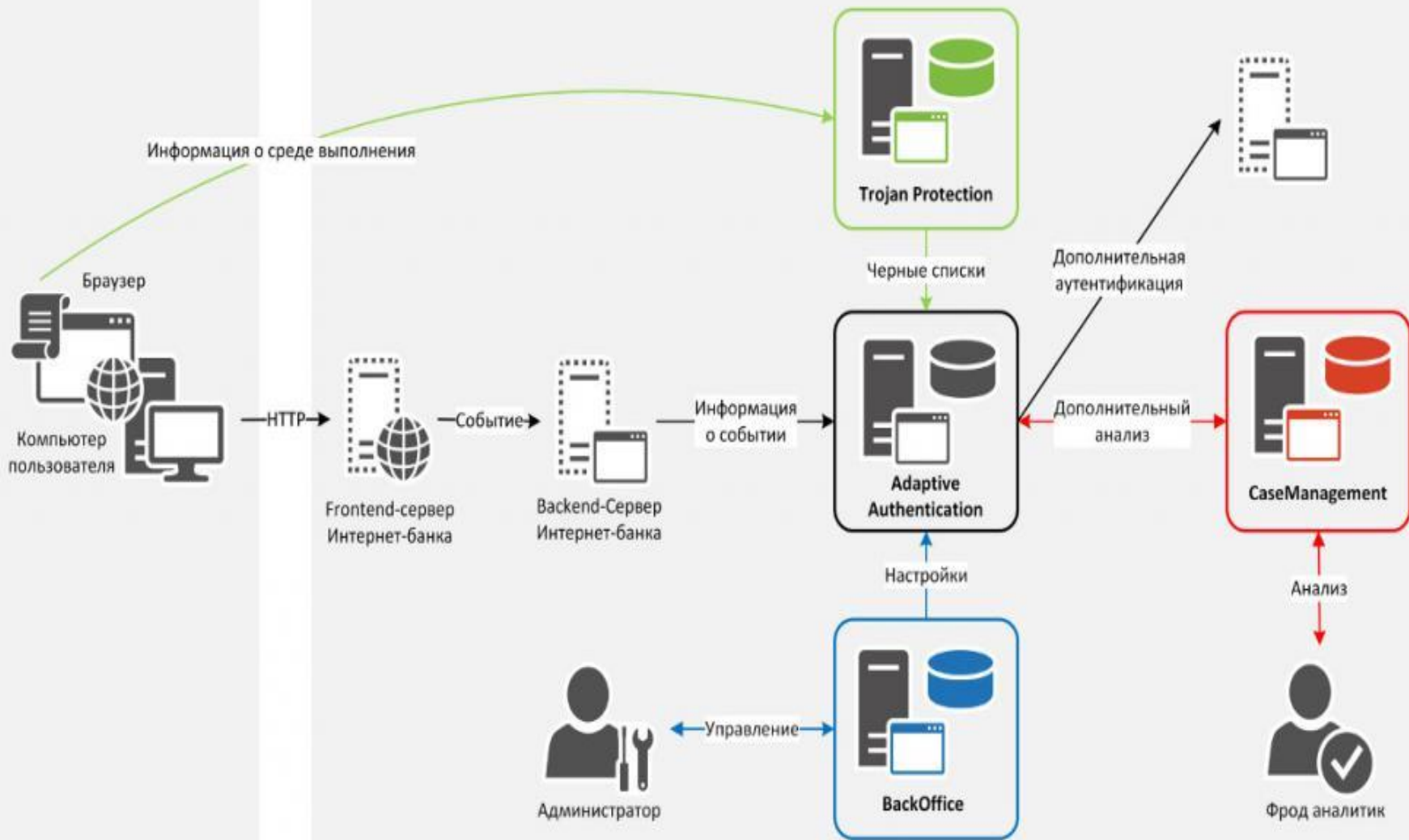
- ▣ Фрод (*англ. fraud*)- это мошенничество, т.е. действия связанные с хищением чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием.
- ▣ Анти-фрод системы (*Fraud Detection System*) - специализированные программные или программно-аппаратные комплексы, обеспечивающий мониторинг, обнаружение и управление уровнем фрода. Системы ориентированы прежде всего для банков, телеком-операторов, платежных систем.

Классические примеры для ИТ-отрасли:

- Фишинг - создание злоумышленниками поддельных сайтов.
- Кардинг - всевозможные способы подделки платежных банковских карт.
- Вишинг - злоупотребление доверием покупателя, клиента.
- Фарминг - перенаправление на вредоносные сайты.
- Мобильное мошенничество и иные виды противоправных действий, связанные с социальной инженерией.

Пользователь

Банк



Принципы действия защитных систем

Антифрод-системы в популярных мобильных трекерах, в других комплексах и устройствах выполняют две главные задачи:

- ▣ Формируют контрольную среду.
- ▣ Предотвращают мошеннические операции.

Владелец банковской карты заполняет платежную форму и нажимает «Оплатить»

Первичный анализ платежа на уровень мошеннической операции проводится автоматической системой Fraud мониторинга PayOnline по критериям:

- местонахождение плательщика;
- страна банка выпустившего карту;
- сумма транзакции;
- платежная история банковской карты (если есть);
- среднестатистический профиль плательщиков данного предприятия электронной коммерции.



Низкий уровень рисков
— «Зеленая зона»

Карта подписана на 3-D Secure?

ДА

Авторизация
платежа
через 3-D
Secure

НЕТ



Средний уровень рисков
— «Желтая зона»

Карта подписана на 3-D Secure?

ДА

НЕТ

Авторизация
платежа
через 3-D
Secure

Авторизация
платежа
через онлайн
валидацию



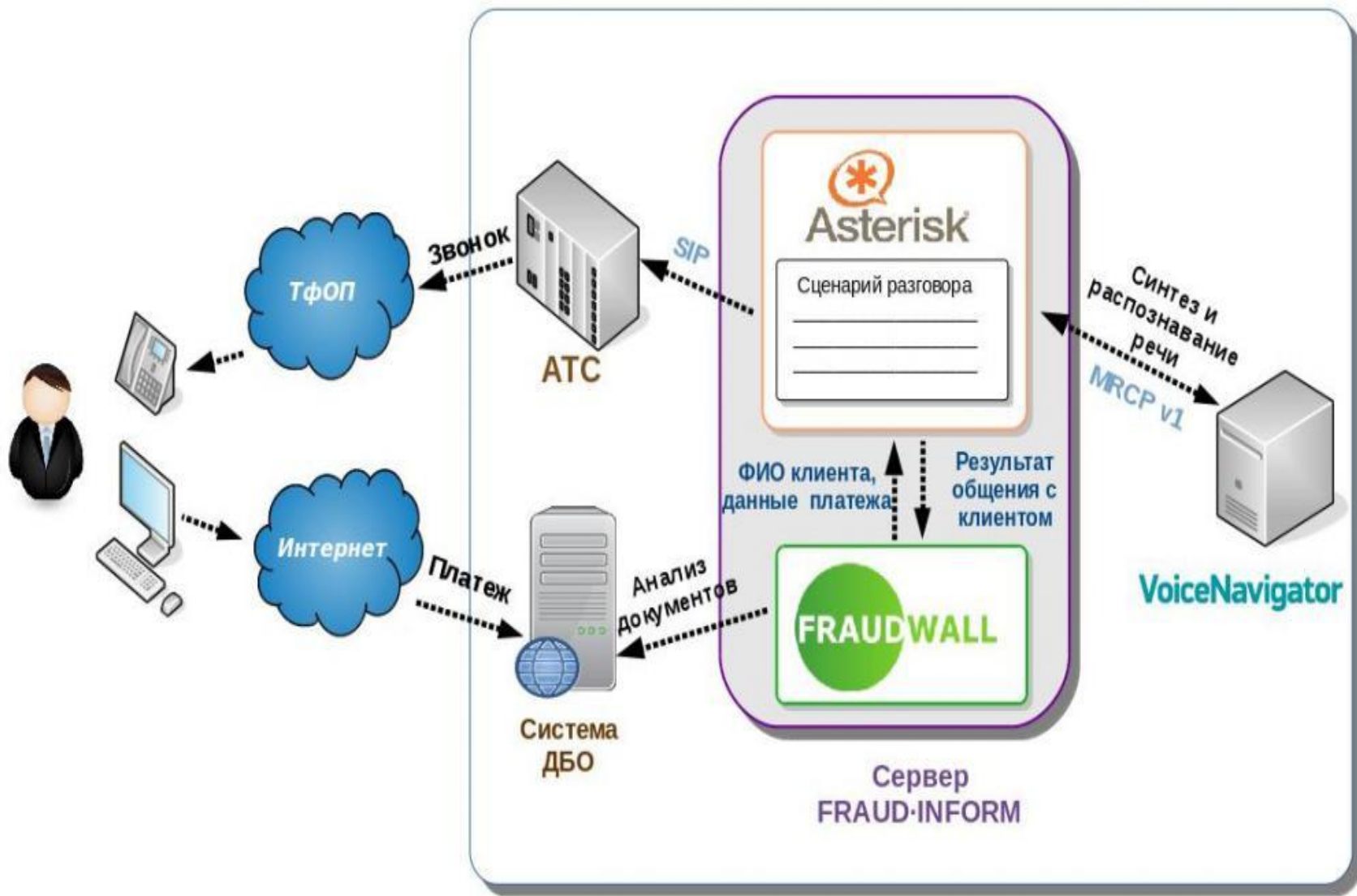
Высокий уровень рисков
— «Красная зона»

Ручная модерация транзакции

Документальное подтверждение
соответствия личности платель-
щика и личности держателя
банковской карты (скан док-тов)

Отправка запроса на авторизацию в банк-эмитент





Недостатки систем

- ▣ В заключение поговорим о плюсах и минусах системы "антифрод". Самый главный недостаток: невозможность доказать сам факт фрода. Упирается в недостаточную доказательную базу, отсутствие необходимых технических деталей.