



Фрод-мониторинг в онлайн среде и НОВЫЕ СХЕМЫ МОШЕННИЧЕСТВА

Артем Душкин,
Директор по продажам и развитию клиентов

Схемы мошенничества

Кейс 1. Обналичивание ворованных кредиток

Покупка билета по чужой карте, деньги приняты налом или другим способом оплаты (невозвратным)

Fly Service - Авиабилеты за пол цены!

Гарантии: Прилетел — Оплатил *

Уникальный онлайн-сервис Fly Service работает в данном направлении уже более 2-х лет и успешно зарекомендовал себя на рынке данных услуг. На протяжении всего этого времени мы работали в приватном режиме, а теперь и у Вас есть шанс воспользоваться нашими услугами.

Вы получаете возможность летать по любым направлениям за 50% от стоимости от цены на expedia.com

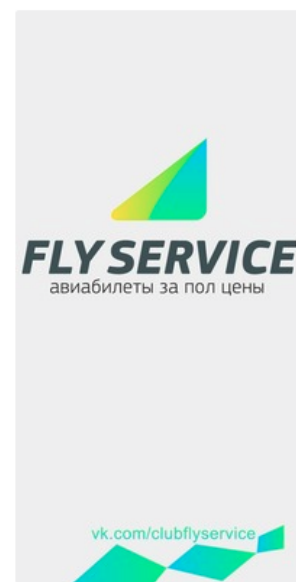
Оплата: Qiwi

Гарантии*: Прилетел — Оплатил.

Оформление заказа: В ЛС - <http://vk.com/write260563335>

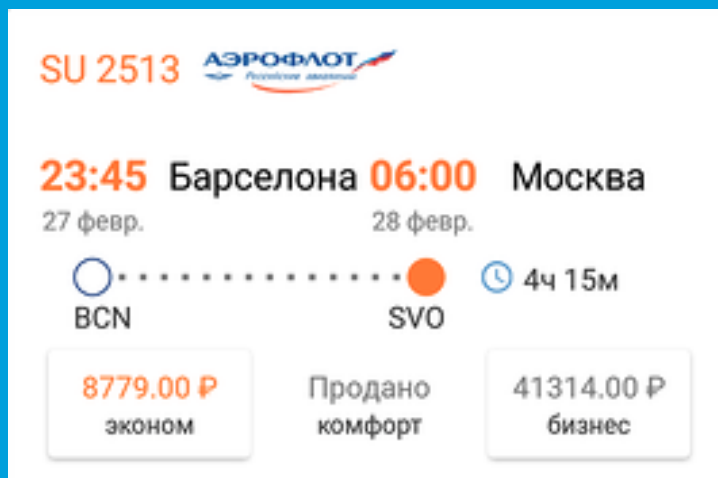
FAQ: Часто задаваемые вопросы - http://vk.com/topic-74019009_30429083

* оплачиваете перелет только после самого перелета. В случае не оплаты после перелета мы оставляем за собой право добавить Вас в черные списки авиакомпаний, после чего летать и покупать билеты Вы уже не сможете.



Кейс 2. Смена дат вылета

Покупка дорогого билета бизнес-класса или билет, у которого можно поменять даты вылета без доплаты



Через 6 месяцев вылет



Вылет сегодня

Кейс 3. Обход фильтра подозрительных имен

Изменение данных пассажиров на реальные после оплаты



Кейс 4. Дружественный фрод

Люди, знакомые друг с другом, покупают билеты друг за друга, а потом пишут претензию

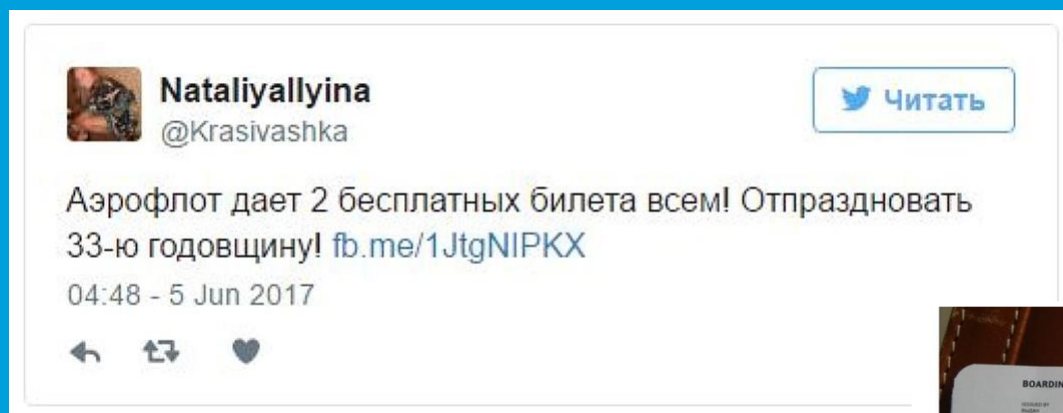


Мошенник регистрирует компанию на подставное лицо, подключает эквайринг, размещает форму заказа билета у себя на сайте, проводит краденые карты через себя



Кейс 6. Бесплатный билет от «Аэрофлота»

Летом 2017 года была страничка в фейсбуке с вирусным маркетингом. Фишинг



Аэрофлот дает 2 бесплатных билета всем!
Отпраздновать 33-ю годовщину!
aeroflot-ticket.us

«Клиент падок до цены». Предлагается что угодно, а клиент попадает:

- Фишинг (похожие страницы)
- Хакинг (взлом слабо защищённых сайтов, подмена данных)



Стало больше фрода с успешным прохождением 3DS

Возможные причины:

- Социальный фишинг и уязвимости в сайтах
- Виджеты и айфреймы на прием данных 3DS



Не воруй в своей стране, если ты русский - НЕ В РОССИИ И СНГ



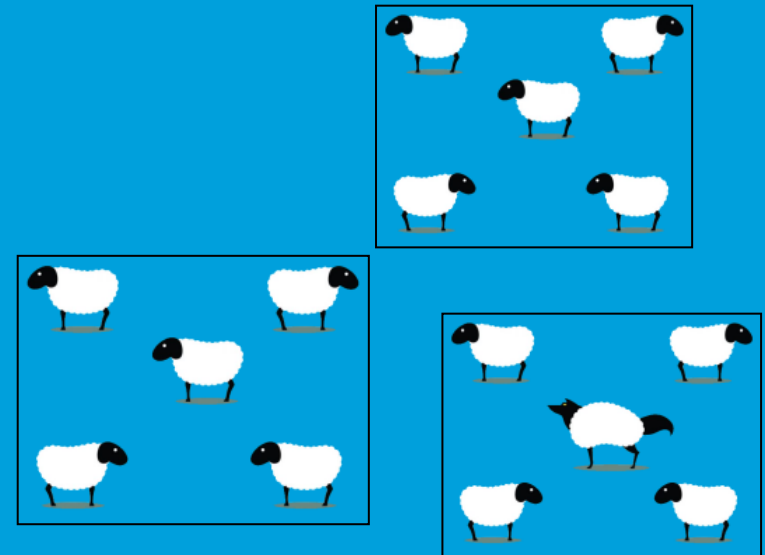
Схемы мошенничества – как с ними бороться?



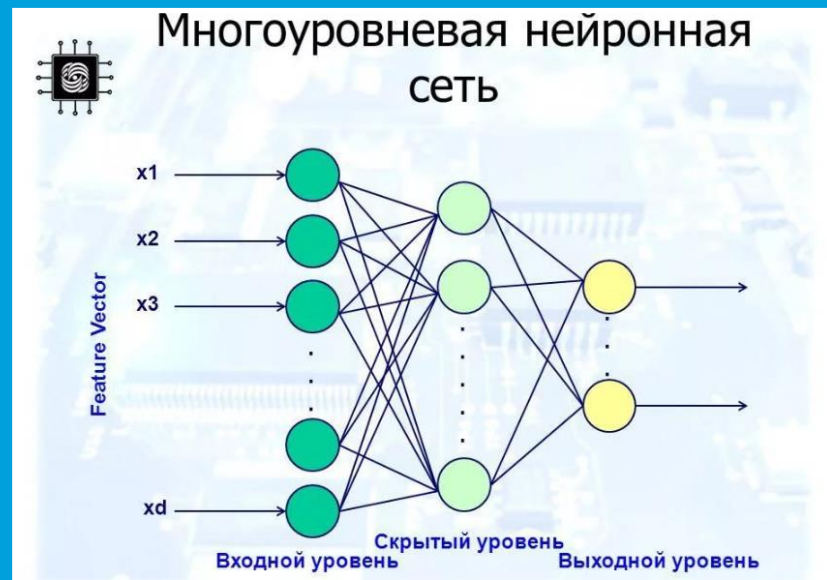
- 3DS
- Страны покупки, страна карты
- Ограничения на сумму платежа
- Жесткие условия
- Черные списки

Главное - не выплеснуть с водой младенца

Добавляем человеческий интеллект в режиме 24x7



Роль специалиста, при больших объемах и крупных транзакциях



Позволяет адаптировать систему под реальный трафик автоматически, делать веса скоринга плавающими и расширить количество учитываемых параметров

- ✓ С начала 2017 года зафиксировали 553 мошеннических транзакции, на сумму 15 519 757,2 р.
- ✓ Потери клиентов - 0 рублей.
- ✓ Конверсия канала – 97,51%, средняя конверсия у клиентов, которые работают без 3DS.

Живой организм, который постоянно меняется, за последние полгода добавилось около 20 новых фильтров с глубиной проверки более 10 уровней.

Время обработки транзакции - менее 0,5 с.

Вы можете купить фрод-мониторинг отдельно

- Может работать на любом вашем канале
- Фиксированная оплата за транзакцию
- Фрод-мониторинг учитывает множество параметров, в том числе и данные пассажиров



Станьте Партнером Platron прямо сейчас!

Артём Душкин
sales@platron.ru