

**ROBOKASSA**

platron

**Новая реальность мошеннических  
угроз – от B2C к B2B.**





- ✓ доля пользователей, совершающих покупки в отечественных и зарубежных интернет-магазинах, увеличилась за последний год более чем **на 50%**;
- ✓ портрет онлайн покупателя интернет-магазина: возрастная группа 18-24 или 31-35 лет с в/о, работает в офисе и тратит деньги в сети **на одежду, развлечения и технику.**

Основные причины покупок в интернет-магазине: **ЭКОНОМИЯ** времени и денежных средств.

# Схемы мошенничества интернет продавцов

- Финансовая пирамида
- «Форекс» площадки
- Схемы с обналичивание денежных средств
- Магазины с длинным сроком закрытия сделки
- Сайты “прокладки”

# Финансовая пирамида

## 1 тип

### Признаки:

- домену «три дня»;
- невнятный контент (дизайн), плохие отзывы, внезапный всплеск оборота и т.д.;
- покупатели – реальные кардхолдеры (ни перебора карт, ни подбора сумм, почтовые адреса валидные, транзакции имеют сходства действительных покупок).

Цель: набор “клиентуры” для последующего сбора денег и исчезновения.

Пример: магазин техники [www.incomarket.ru](http://www.incomarket.ru).

Магазин зрительно не имел отличий от любой другой площадки, уровень цен соответствовал рыночным.

Способ выявления: обратная связь с покупателями.



# Финансовая пирамида

2 тип

## Признаки:

- красивый, дорогой сайт;
- отсутствие отзывов или исключительно положительные, написанные по “заказу”;
- доброжелательный, отзывчивый, оперативный персонал;
- маркетинговые и pr-активности - психологическая обработка покупателей.

Основная цель: набор “клиентуры” для последующего сбора денег и исчезновения.

Пример : SAS. Знаменитая афера с предзаказом Iphone 6.

Способ выявления: Выявление крайне сложное. Один из действенных методов качественный анализ мерчанта.



# «ФОРЕКС» Площадки

Принцип финансовой пирамиды.

## Признаки:

- дорогой, технологичный сайт;
- копирование рабочих форекс-площадок;
- максимальный охват аудитории, привлечение дополнительного трафика, в т.ч. работа сомнительными площадками ;
- массированные рекламные кампании;

Основная цель: набор “клиентуры” для последующего сбора денег и исчезновения.

Пример : MMCIS

Способ выявления: Выявление практически невозможно.



# Схемы с обналичиванием средств

## Признаки:

- домену «три дня»;
- невнятный контент (дизайн), отсутствие или негативные отзывы, внезапный всплеск оборота и т.д.;
- реальных покупателей нет.

Цель: максимально быстро снять деньги со счетов карт реальных кардхолдеров.

Пример: <http://iphonesales.ru> ( сайт не работает ) и многочисленный сайты, продающие «понятные» товары.

Способ выявления: качественный анализ и работа систем фрод-мониторинга.



# Длинный срок закрытия сделки

## Признаки:

- домену «три дня»;
- некачественная проработка сайта;
- покупатели одни и те же, или странные всплески оборота;
- сроки предоставления услуги пол года и более.

Цель: сбор средств для последующего исчезновения.

Пример: липовая организация конференций, спортивных мероприятий, не существующие отели и т.д.

Способ выявления: качественный анализ и работа систем фрод-мониторинга, запрос расширенной документации, обратная связь с покупателями.





# Сайты «прокладки»

## Признаки:

- домену «три дня»;
- некачественная проработка сайта;
- заявленная деятельность при подключении не соответствует реальной деятельности - посреднические услуги, редирект.

**Цель:** продажа не товар и услуги, а предоставление площадки для выставления счетов в пользу магазинов, не являющихся клиентами Системы.

**Пример:** [www.parfumania.ru](http://www.parfumania.ru) ( сайт посредник для <http://www.swisstimeclub.ru/> )

**Способ выявления:** проведению анализа несоответствия сумм транзакций по отношению к реализуемым товарам, услугам на сайте, обращения покупателей.





**ROBOKASSA**

platron

# **МЫ УПРАВЛЯЕМ МОШЕННИЧЕСТВОМ 24/7**

Глазачева Татьяна