



Powered by
**LANCK
TELECOM**

Проактивная защита от мошенников на стадии регистрации пользователей

Владимир Лукин



Number Check



PIN by SMS



PIN-2-Speech



Flashing Call

Ваш сервис востребован?

Поздравляем, мошенники уже идут к вам



Жертвами мошенников могут стать как пользователи...

Жертва

Пользователь

Тип фрода

- Спам
- Фишинг
- Взлом аккаунта
- Кража конфиденциальной информации

Потери

- Финансовые
- Временные
- Настроенческие

...так и сервисы

Жертва

Пользователь

Сервис

Тип фрода

- Спам
- Фишинг
- Взлом аккаунта
- Кража конфиденциальной информации

- Оплата крадеными банковскими картами
- Отмена оплат после получения услуги (friendly fraud)

Потери

- Финансовые
- Временные
- Настроенческие

- Прямые финансовые

Но сервис несёт потери в любом случае!

Жертва

Пользователь

Тип фрода

- Спам
- Фишинг
- Взлом аккаунта
- Кража конфиденциальной информации

Потери

- Финансовые
- Временные
- Настроенческие

Сервис

- Оплата крадеными банковскими картами
- Отмена оплат после получения услуги (friendly fraud) (friendly fraud)

- Прямые финансовые

+

- Репутационные
- Расходы на ликвидацию последствий фрода
- Отток клиентской базы



Темпы роста фрода превышают темпы роста банковских операций

- **\$32 млрд.** — Онлайн-фрод в ритейле ❶
- **\$28 млрд.** — Карточный фрод ❷
- **\$350 млн.** — Накрутка закачек и фродовая активность внутри мобильных приложений ❸

❶ Juniper Research
❷ Nilson Report
❸ AppsFlyer Report

Как сервисы выявляют фрод?



Анализ отпечатка
устройства

Как сервисы выявляют фрод?



Анализ отпечатка пальца устройства



3-D Secure

Как сервисы выявляют фрод?



Анализ отпечатка пальца устройства

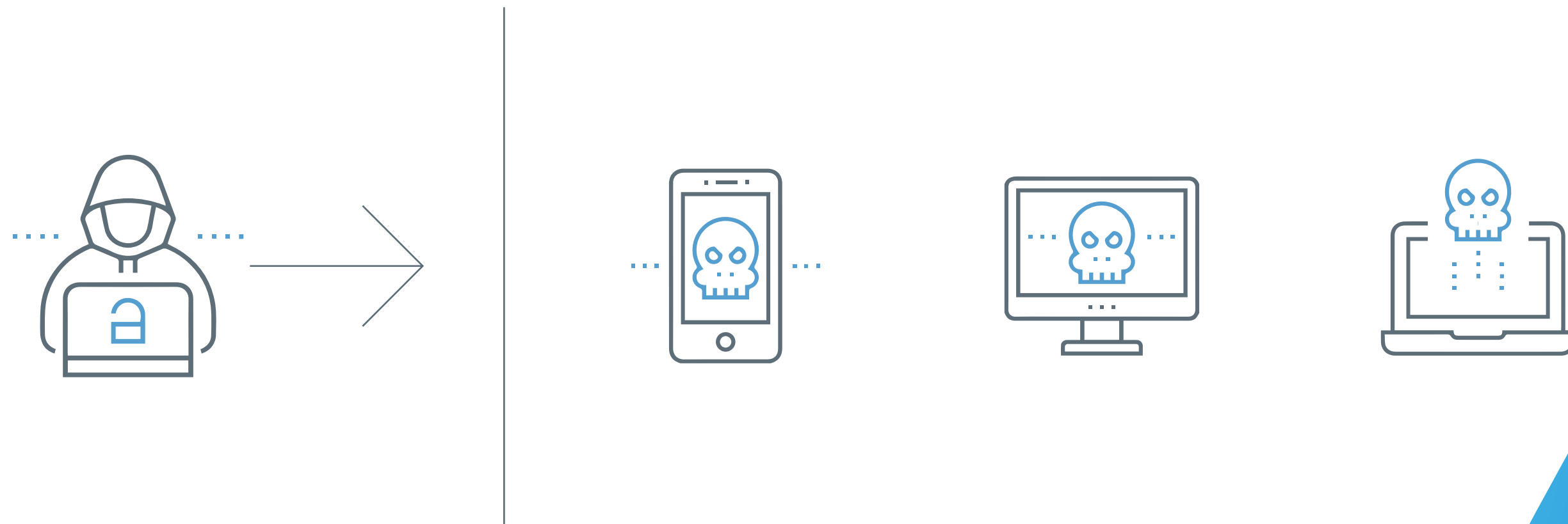


3-D Secure



Анализ поведения пользователя

Главный недостаток этих методов: мошенник уже в приложении

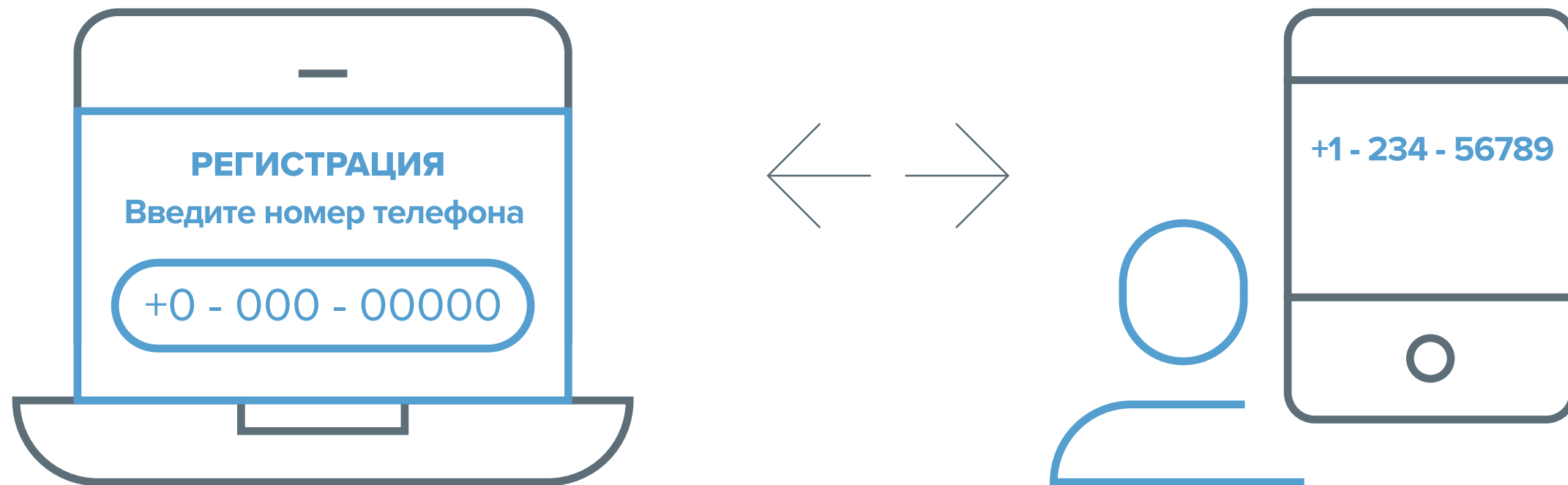


**Будьте проактивными : блокируйте
мошенника на этапе регистрации!**



SIGN-UP DENIED

Анализируйте номер телефона пользователя при регистрации



Как определить потенциального фродстера по телефонному номеру?



Страна по коду номера
и страна по ip-адресу
совпадают / нет

Как определить потенциального фродстера по телефонному номеру?



Страна по коду номера
и страна по ip-адресу
совпадают / нет



Формат номера является
корректным / нет

Как определить потенциального фродстера по телефонному номеру?



Страна по коду номера
и страна по ip-адресу
совпадают / нет



Формат номера является
корректным / нет



Номер мобильный / нет

Как определить потенциального фродстера по телефонному номеру?



Страна по коду номера
и страна по ip-адресу
совпадают / нет



Формат номера является
корректным / нет



Номер мобильный / нет

Как определить потенциального фродстера по телефонному номеру?



Страна по коду номера
и страна по ip-адресу
совпадают / нет



Номер существует /
нет



Формат номера является
корректным / нет



Номер мобильный / нет

Как определить потенциального фродстера по телефонному номеру?



Страна по коду номера
и страна по ip-адресу
совпадают / нет



Номер существует /
нет



Формат номера является
корректным / нет



Абонент в сети / нет



Номер мобильный / нет

Как определить потенциального фродстера по телефонному номеру?



Страна по коду номера
и страна по ip-адресу
совпадают / нет



Номер существует /
нет



Формат номера является
корректным / нет



Абонент в сети / нет



Номер мобильный / нет



Номер платный / нет

Как определить потенциального фродстера по телефонному номеру?



Страна по коду номера и страна по ip-адресу совпадают / нет



Номер существует / нет



Номер из базы спамовых номеров / нет



Формат номера является корректным / нет



Абонент в сети / нет



Номер мобильный / нет



Номер платный / нет

Как определить потенциального фродстера по телефонному номеру?



Страна по коду номера и страна по ip-адресу совпадают / нет



Номер существует / нет



Номер из базы спамовых номеров / нет



Формат номера является корректным / нет



Абонент в сети / нет



Номер из базы мошеннических номеров / нет

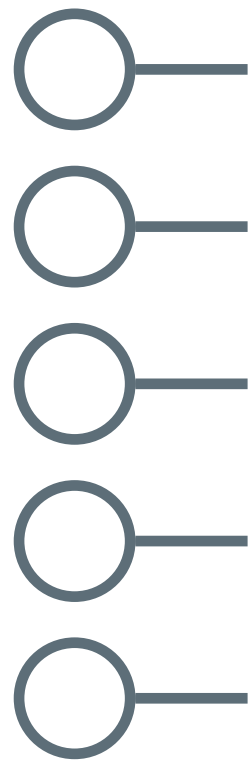


Номер мобильный / нет

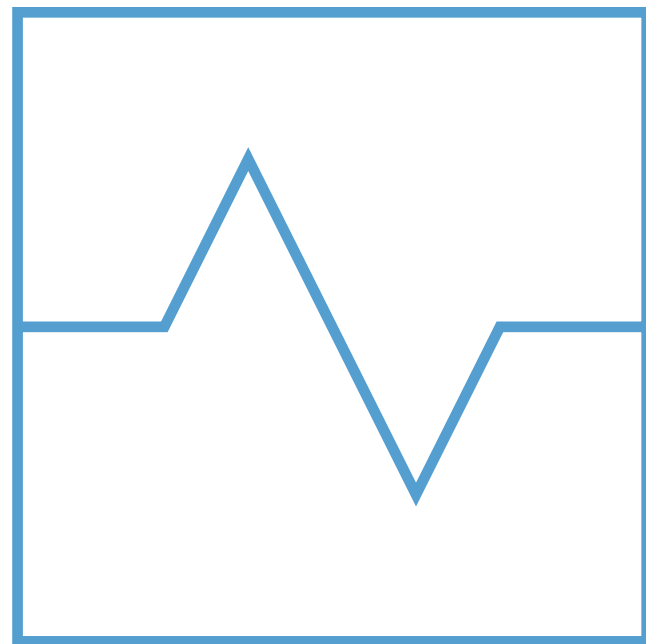


Номер платный / нет

Как это работает на практике?



Критерии
номера



Инструмент
анализа



Разрешить



Пометить как
подозрительный



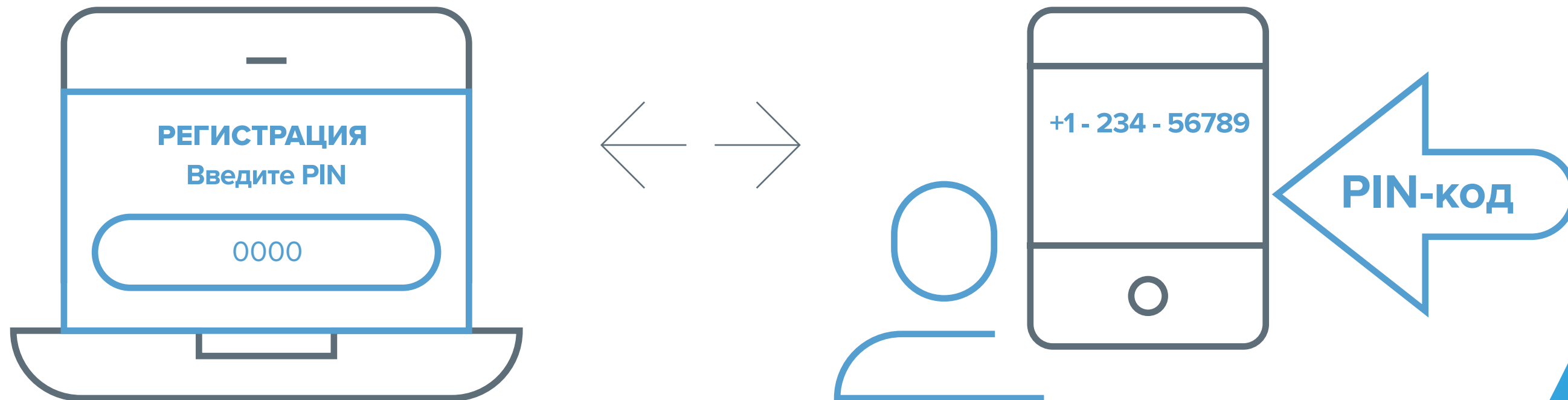
Заблокировать

Решение

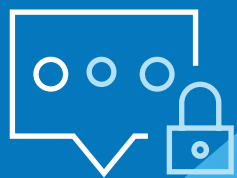
А что если мошенник вводит номер телефона обычного абонента?



Просто добавьте... верификацию



3 способа верификации номера



PIN by SMS

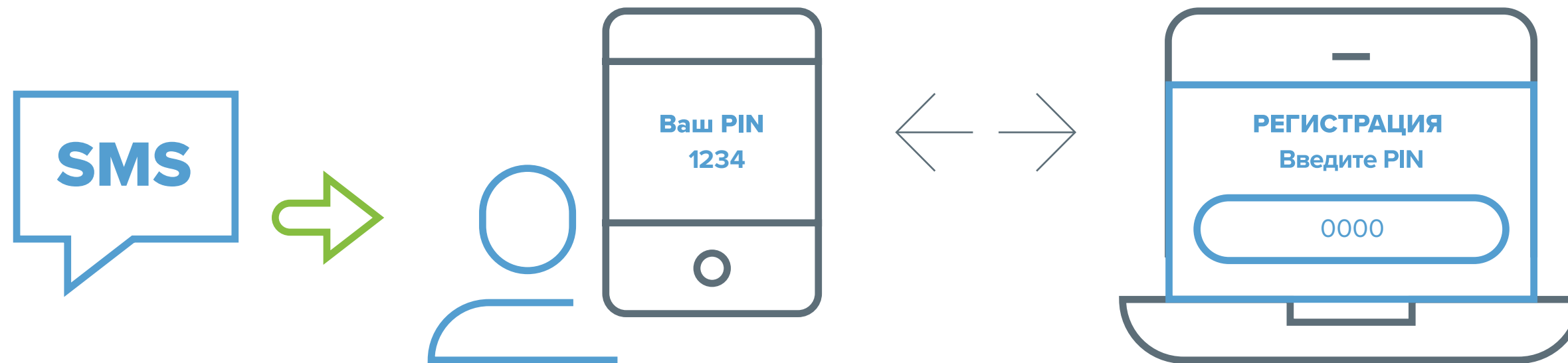


PIN-2-Speech



Flashing Call

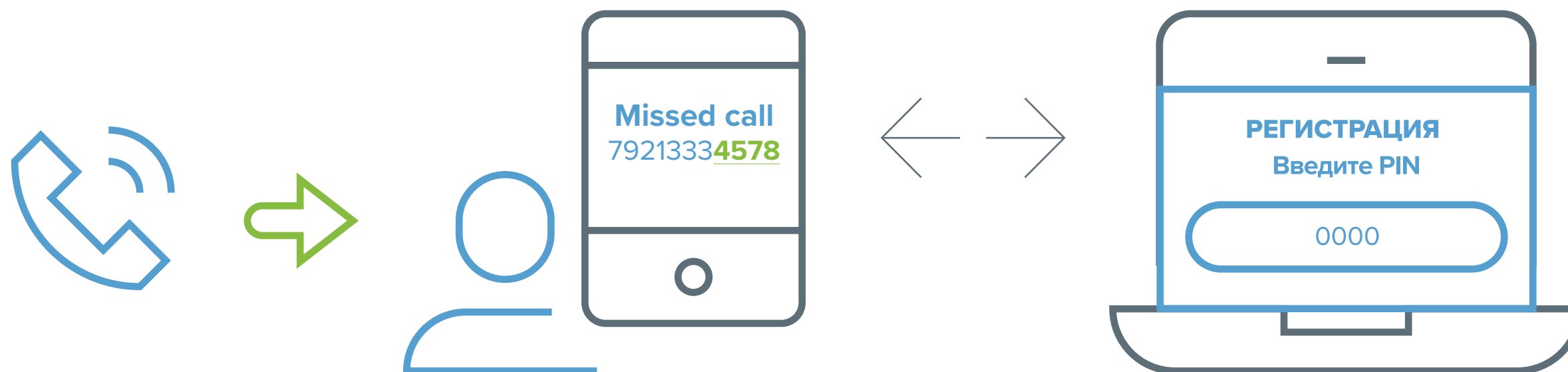
PIN by SMS



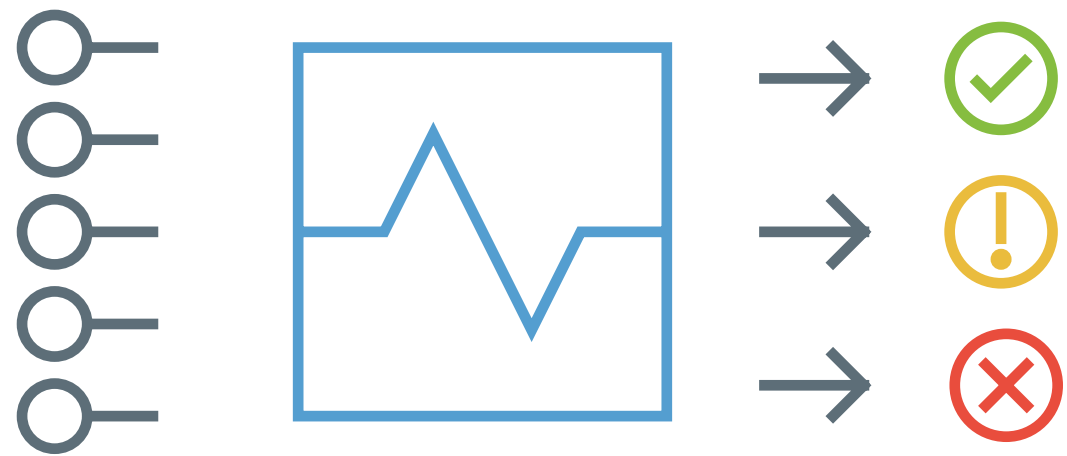
PIN-2-speech



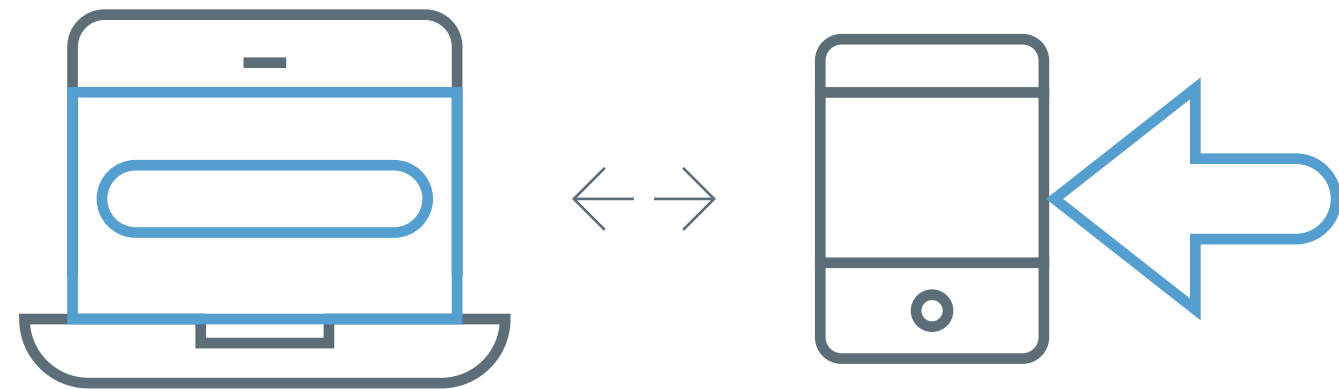
Flashing call



Анализ + Верификация номера = Проактивная система защиты



1. Анализ номера



2. Верификация номера

Пример из практики



Этап 1

Приложение использовало только реактивные методы защиты от фрода



Этап 1

Мошенники легко становились пользователями приложения...



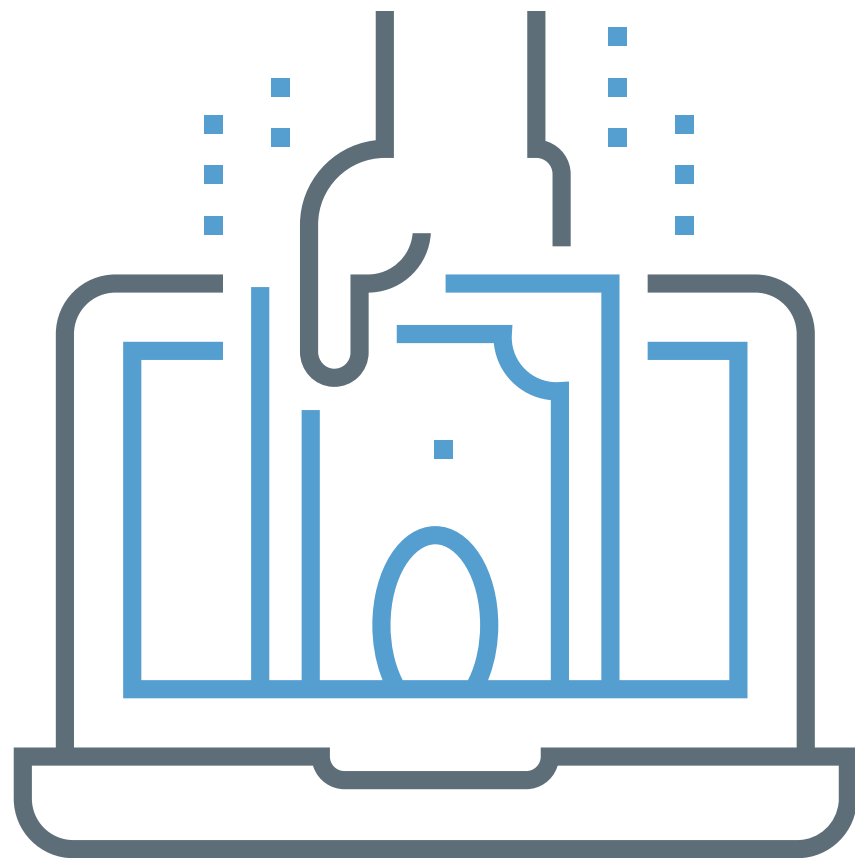
Этап 1

...с течением времени часть мошенников
была выявлена и заблокирована...



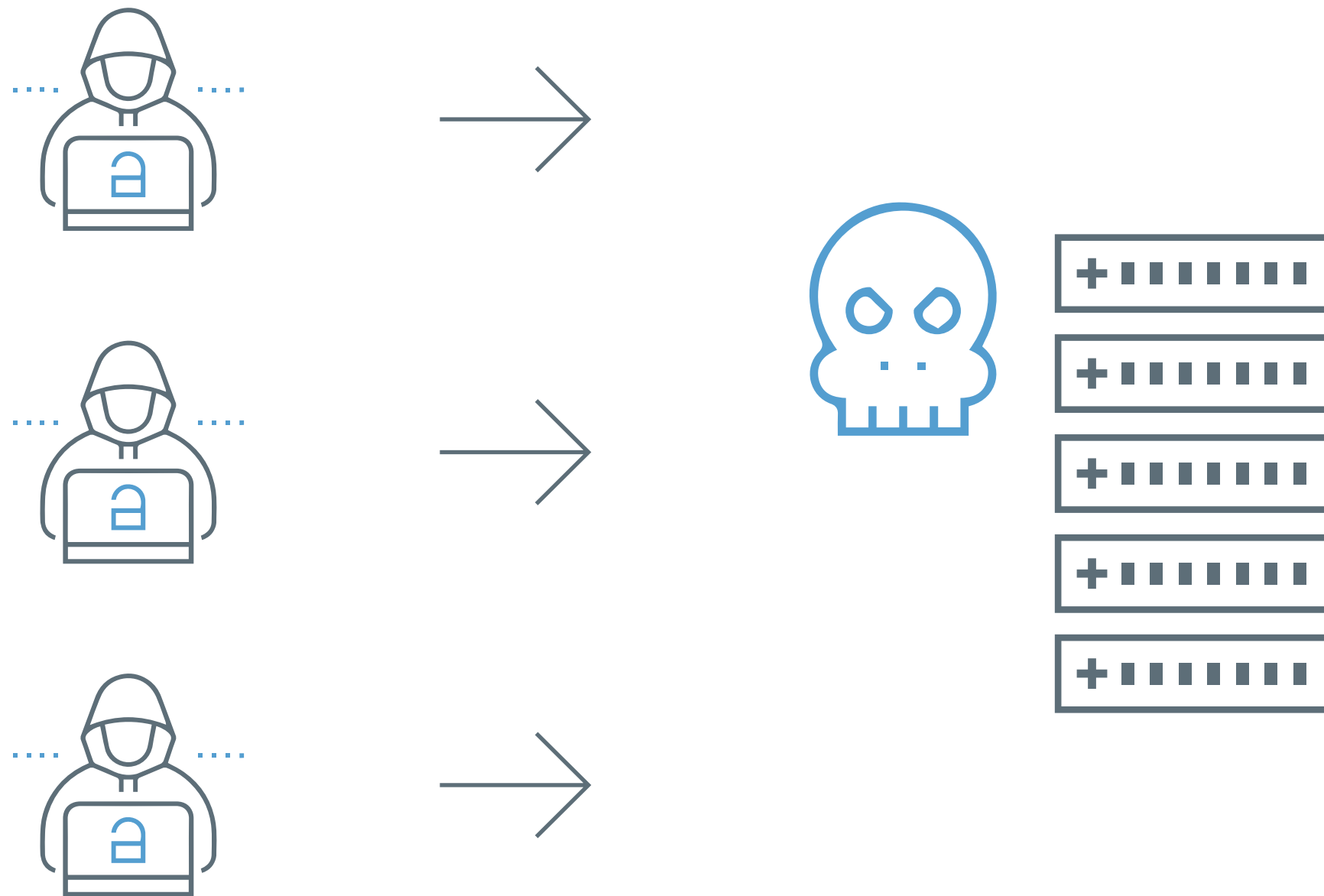
Этап 1

...но компания уже понесла потери



Этап 2

Телефонные номера выявленных мошенников
заносятся в чёрный список



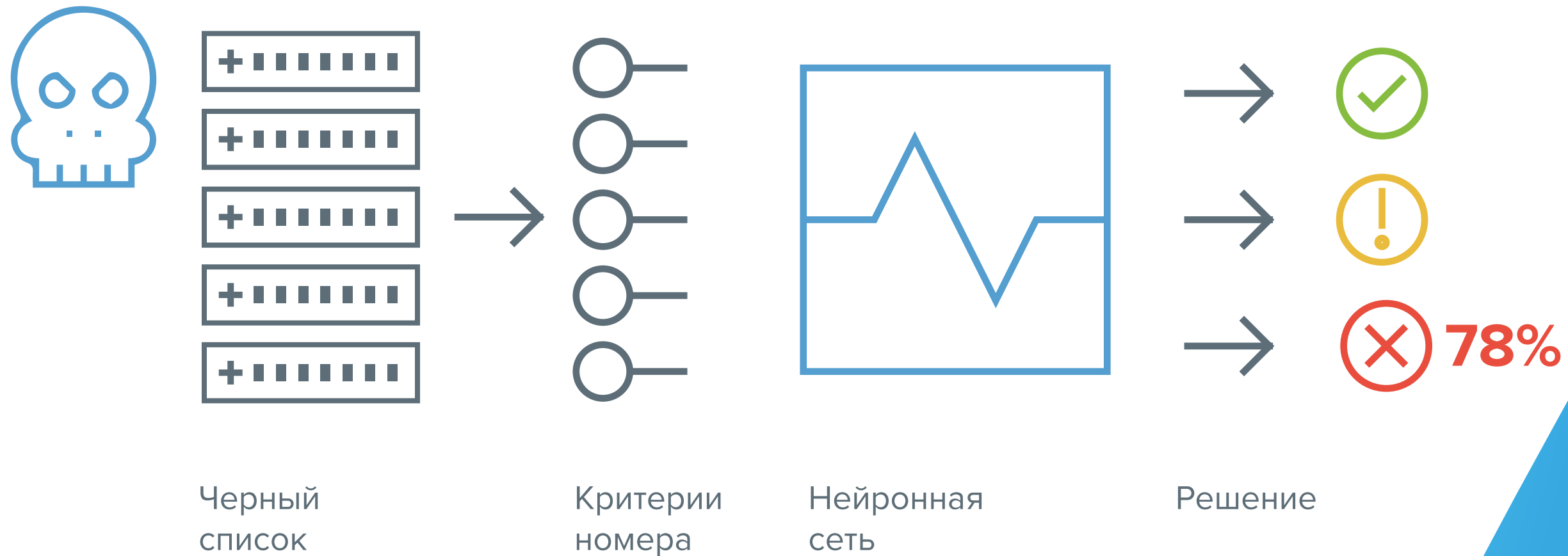
Этап 3

Анализ телефонных номеров из чёрного списка



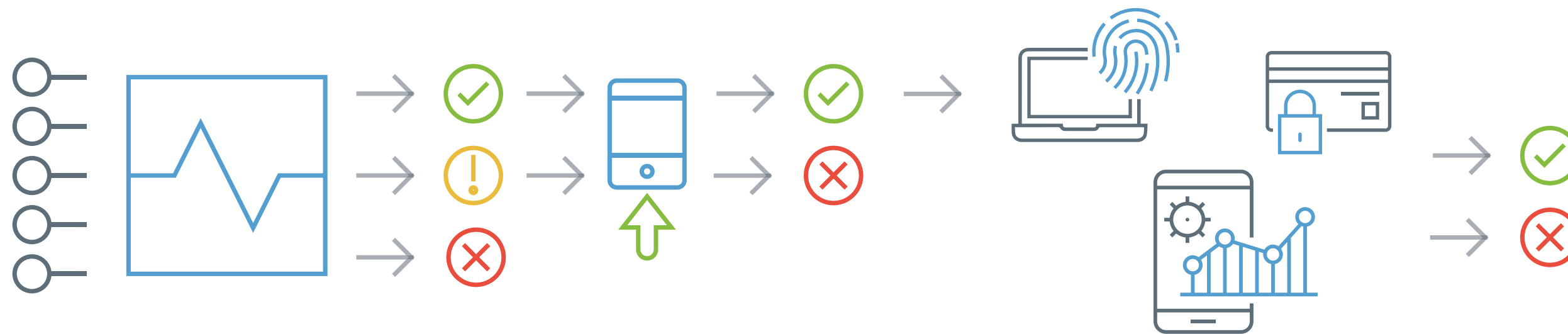
Этап 3

78% мошенников из чёрного списка никогда бы не прошли дальше экрана ввода номера!



Этап 4

Проактивная + реактивная защита компании

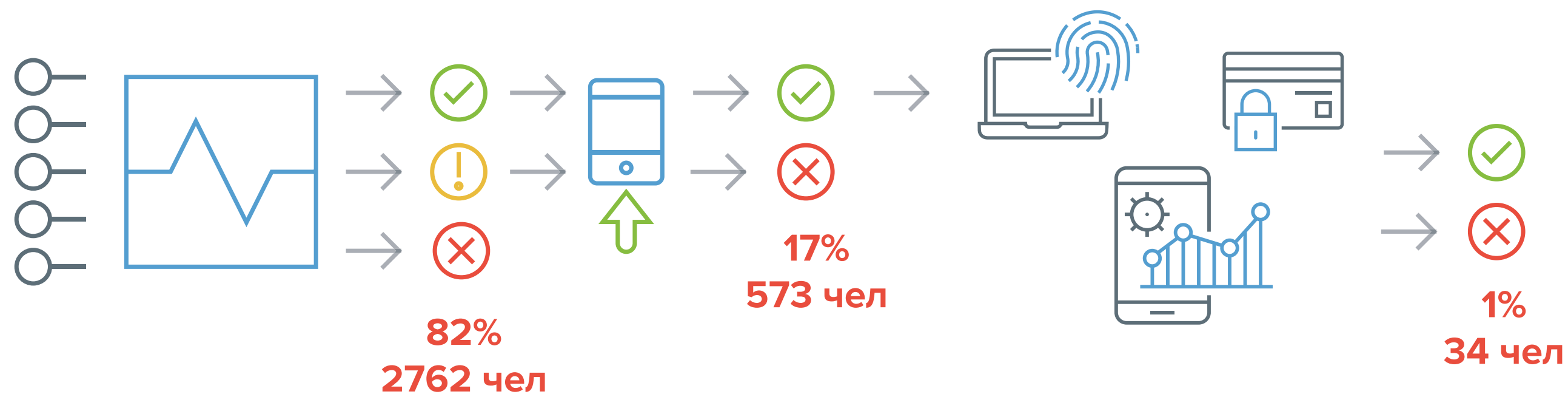


Проактивная защита Verifire

Реактивная защита
компании

Этап 4

Проактивная защита заблокировала 99% мошенников

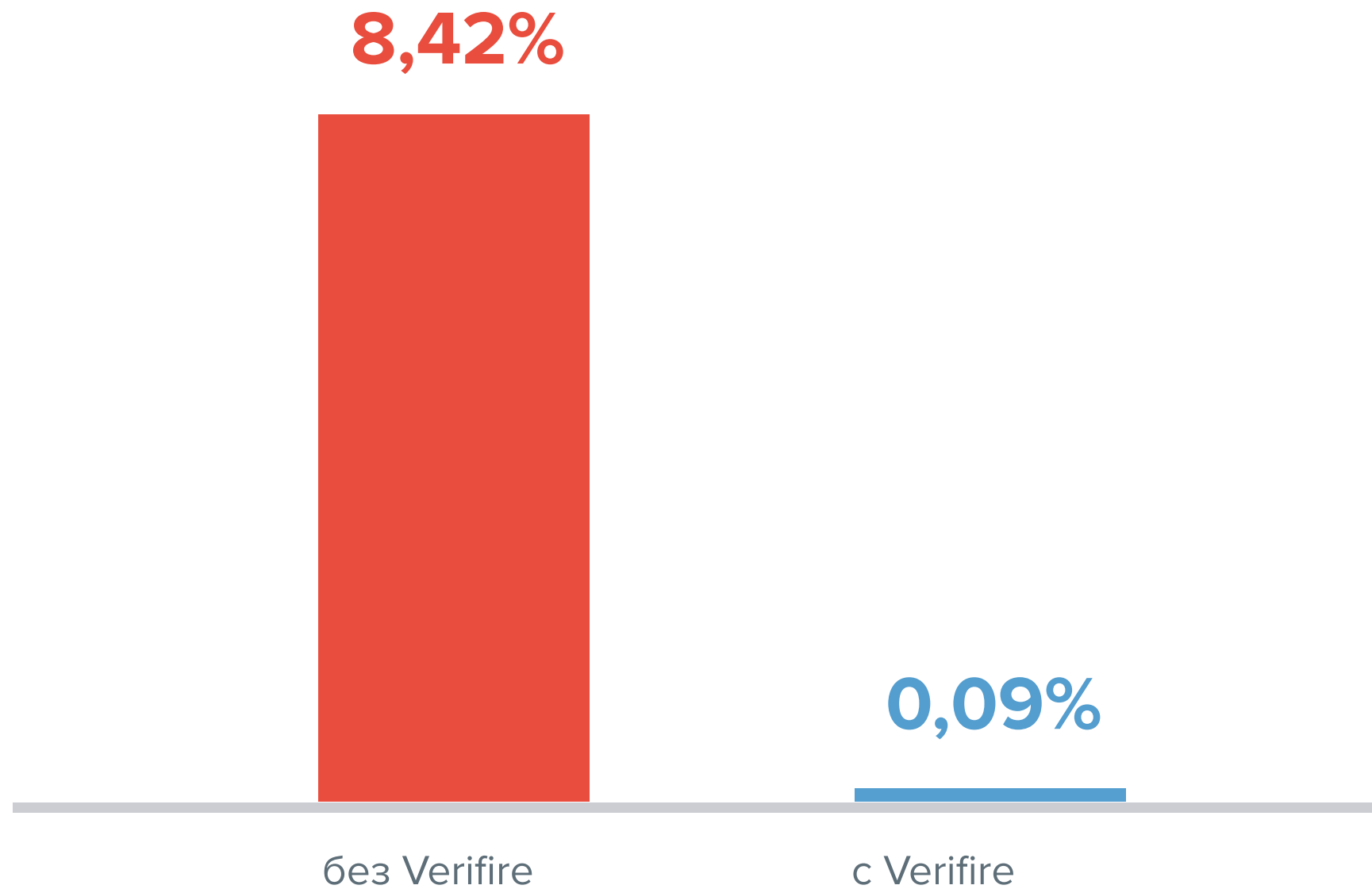


Проактивная защита Verifire

Реактивная защита
компании

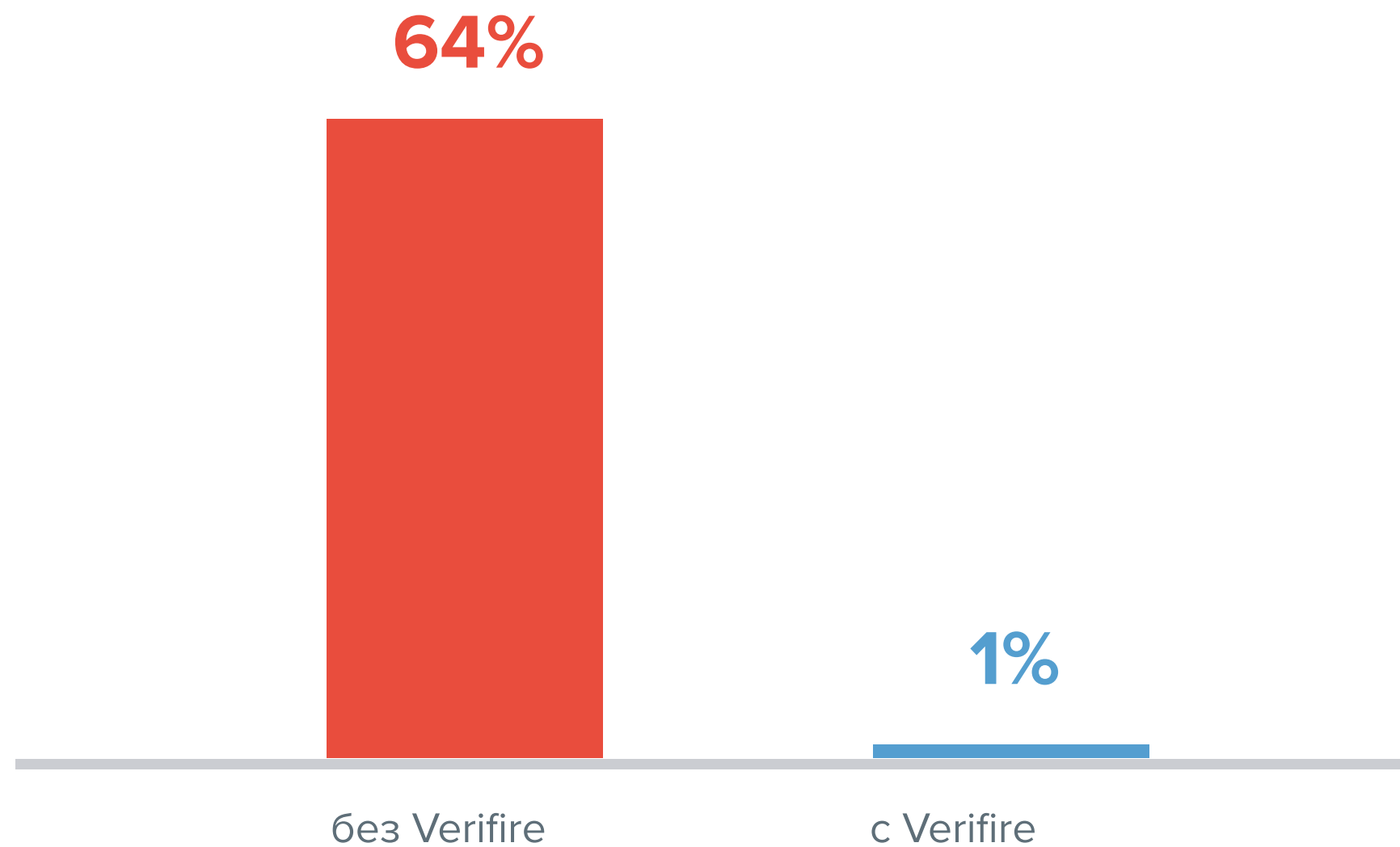
Этап 4

Доля фродстеров среди пользователей приложения упала до 0,09%



Этап 4

Доля фродстеров среди платящих пользователей приложения сократилась в 73 раза



Выводы

- 1 Фрод неизбежен. Но можно сократить его количество.
- 2 Методы анализа уже зарегистрированных пользователей, какими бы классными они ни были, всегда запаздывают.
- 3 Анализ и верификация телефонного номера на стадии регистрации позволяют проактивно блокировать мошенников до их проникновения в приложение (и избегать потерь от фрода).



Спасибо за внимание!

www.verifire.io

Владимир Лукин

Fraud Prevention Specialist, PhD

hi@verifire.io