BI.ZONE

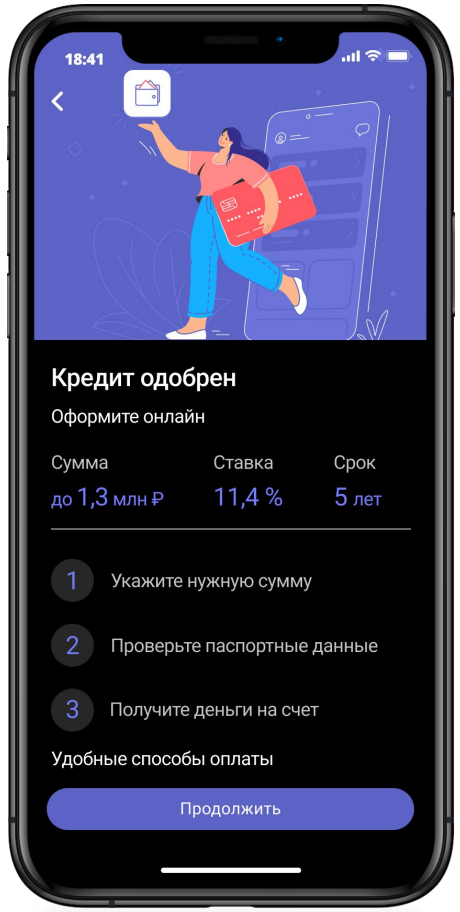
Проблема предодобренных банковских продуктов в ДБО

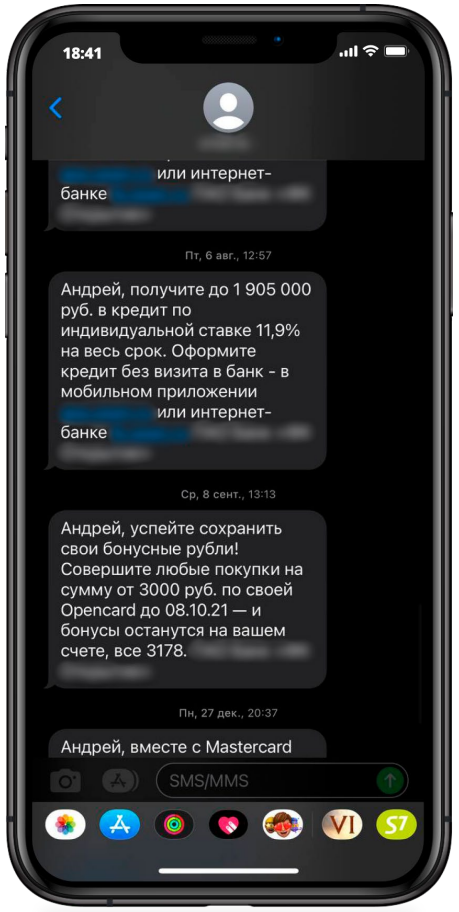
Игорь Катков

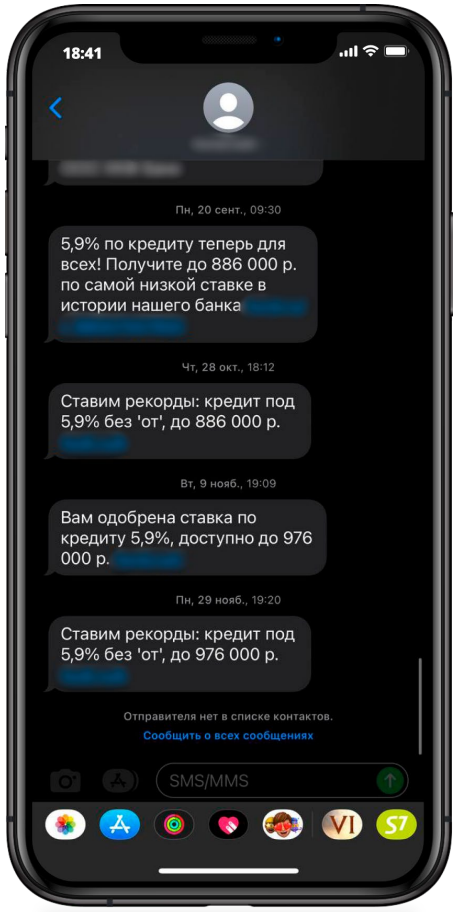
Руководитель направления противодействия мошенничеству

Проблема

Банки предодобряют клиентам кредиты и кредитные карты, чтобы продвигать такие продукты. Этим пользуются мошенники







10 млн ₽

достигает сумма предодобренного кредита*

* Сумма отличается в зависимости от платежного профиля и кредитной нагрузки клиента

Состав решения

BI.ZONE Fraud Prevention

Адаптивный кросс-канальный мониторинг
для банковских систем

Модуль защиты платежных операций

Позволяет автоматически оценивать риски платежей
и защищать финансовые системы от мошенничества

Модуль глубокой сессионной аналитики и глобального профилирования

Собирает более 300 уникальных параметров, формирует
цифровой профиль каждого пользователя и его устройств,
тем самым выявляя потенциальное мошенничество

Типовые кейсы

01 Варианты манипуляций с аккаунтом клиента для оформления кредита

- **Управление клиентским аккаунтом**

  Клиент предоставляет данные для доступа к ДБО. Мошенник переключает push-уведомления на свое устройство. Клиент не получает сообщений о списании

- **Обман клиента при общении с мошенником**

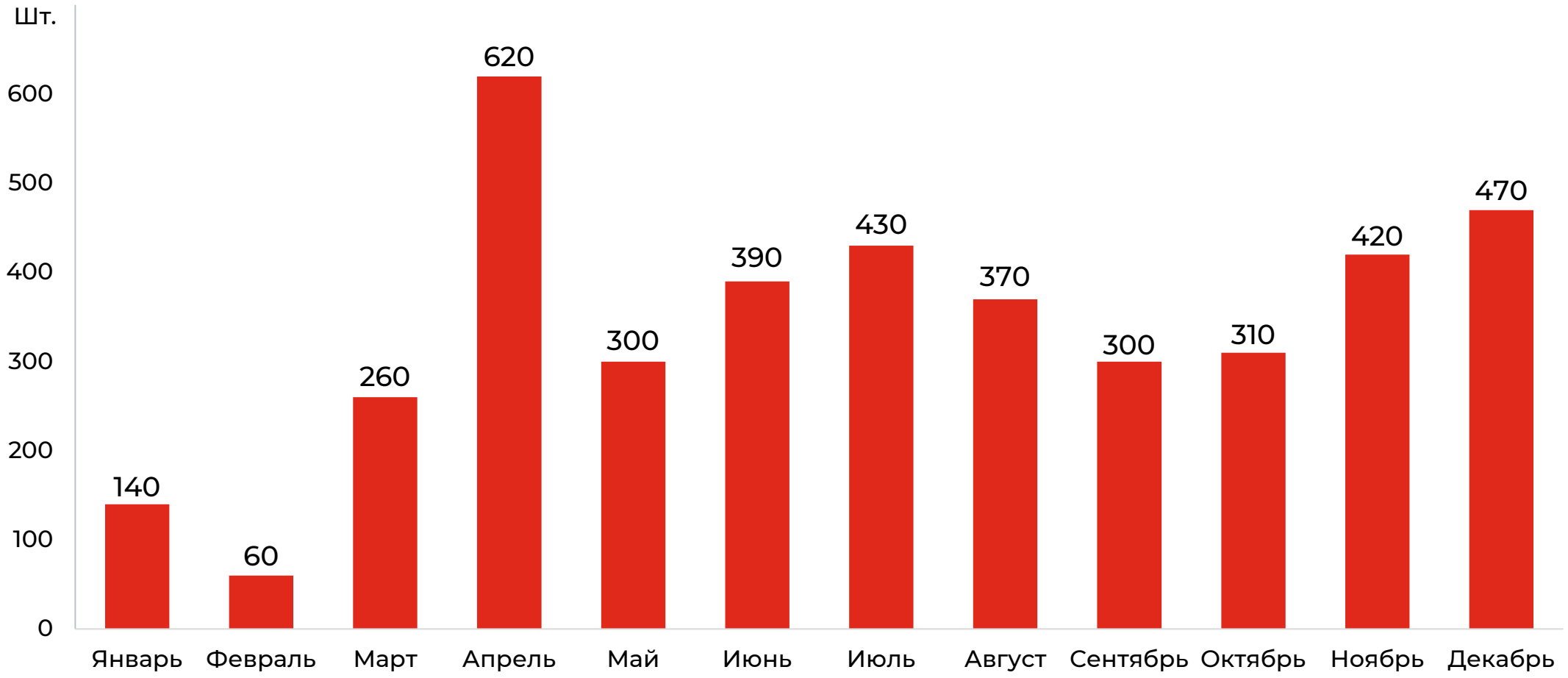
  У мошенников нет доступа к ДБО. Клиент действует по указке мошенника и совершает операции самостоятельно

- **Длинный фрод**

  Клиент предоставляет данные для доступа к ДБО. Мошенник переключает push-уведомления на свое устройство, однако выводит деньги лишь через некоторое время. Системы банка при этом считают, что авторизация прошла через доверенное устройство, так как оно связано с мошенником достаточное время

02 Выпуск виртуальной кредитной карты, с которой затем выводят средства

Количество мошеннических кредитных заявок за 2021 год*



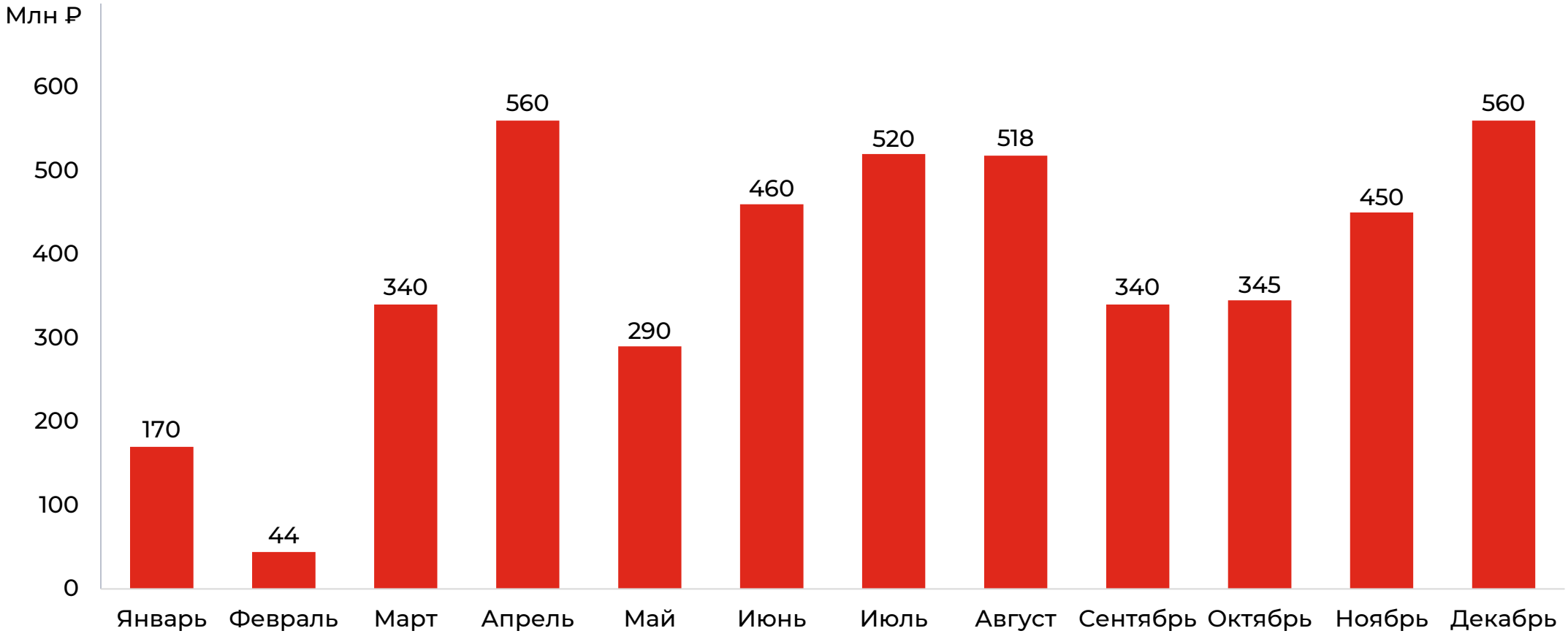
* Экспертная оценка BI.ZONE для банка из топ-20 по версии портала «Банки.ру»

1,1 млн ₽

средняя сумма одобренного кредита*

* Экспертная оценка BI.ZONE для банка из топ-20 по версии портала «Банки.ру»

Сумма мошеннических заявок на кредит за 2021 год, млн рублей*



* Экспертная оценка BI.ZONE для банка из топ-20 по версии портала «Банки.ру»

>4,5 млрд ₽

общая сумма мошеннических заявок за 2021 год*

* Экспертная оценка BI.ZONE для банка из топ-20 по версии портала «Банки.ру»

BI.ZONE

Методы предотвращения

Внедренные предикторы

Срок связи клиента с IP-адресом

Срок связи клиента с устройством

Количество входов клиента с устройства

Количество входов клиента с устройства (по дням)

Количество клиентов с одного устройства

Количество заявок на кредиты и кредитные карты с одного устройства

Удаленное управление

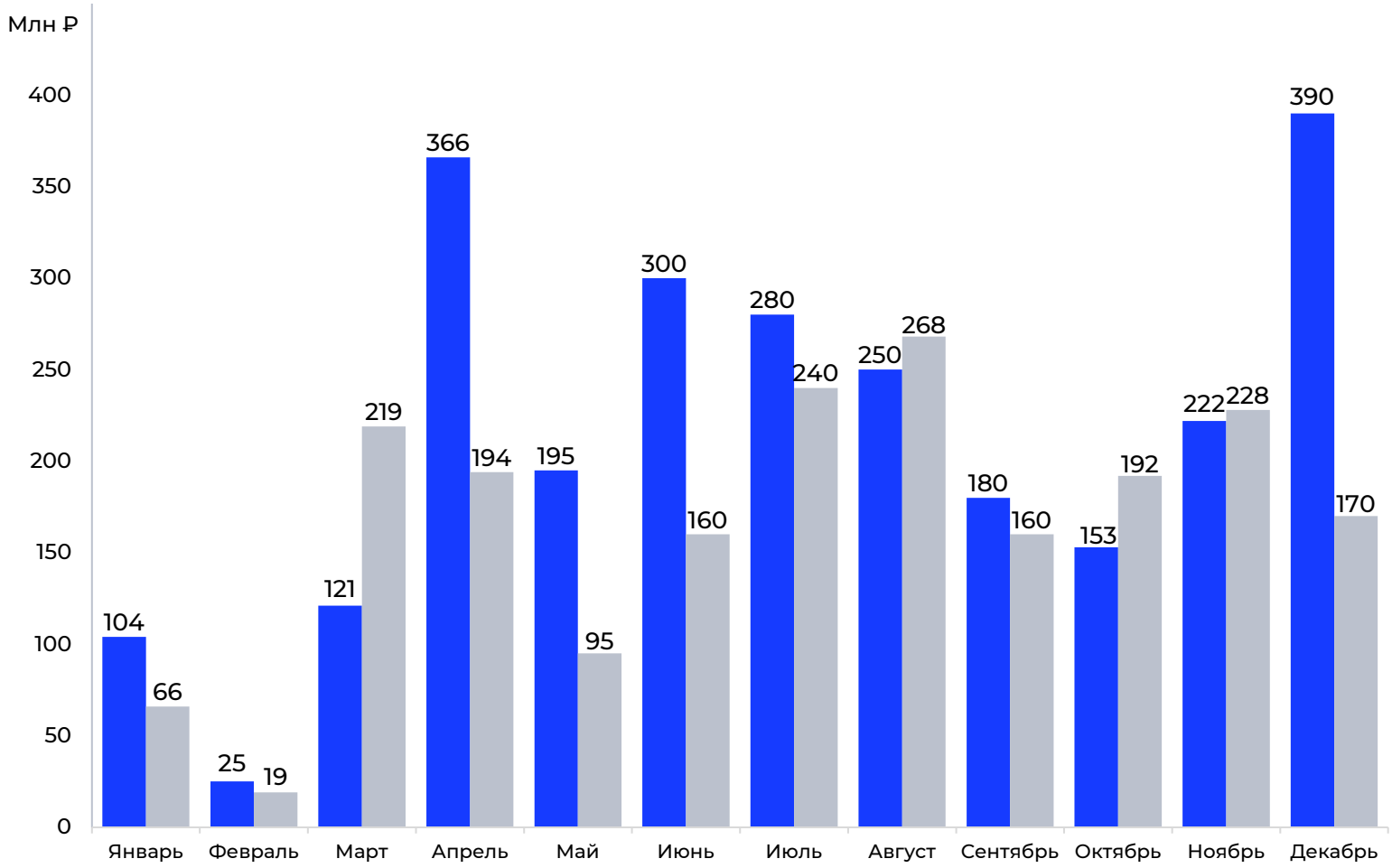
Мошеннические подсети

Трекинг активного звонка во время сессии

Анализ платежного профиля клиента по ряду признаков, включая:

- связь отправителя с получателем
- среднюю сумму подобных платежей за установленный период
- количество подобных платежей за установленный период
- наличие дополнительных рисковых триггеров

Доля предотвращенного мошенничества за 2021 год, млн рублей*



56%

предотвращено на этапе подачи заявки на кредит

Сумма мошеннических заявок, остановленных на этапе кредитного конвейера

Сумма заявок, предотвращенных на этапе вывода денежных средств

* Статистика BI.ZONE

>2,5 млрд ₽

сумма предотвращенных мошеннических заявок на кредит за 2021 год*

* Статистика BI.ZONE

Рекомендации

Направляйте кредитные заявки в антифрод-систему до кредитного конвейера

Ограничьте количество заявок на кредит от одного клиента за определенный период

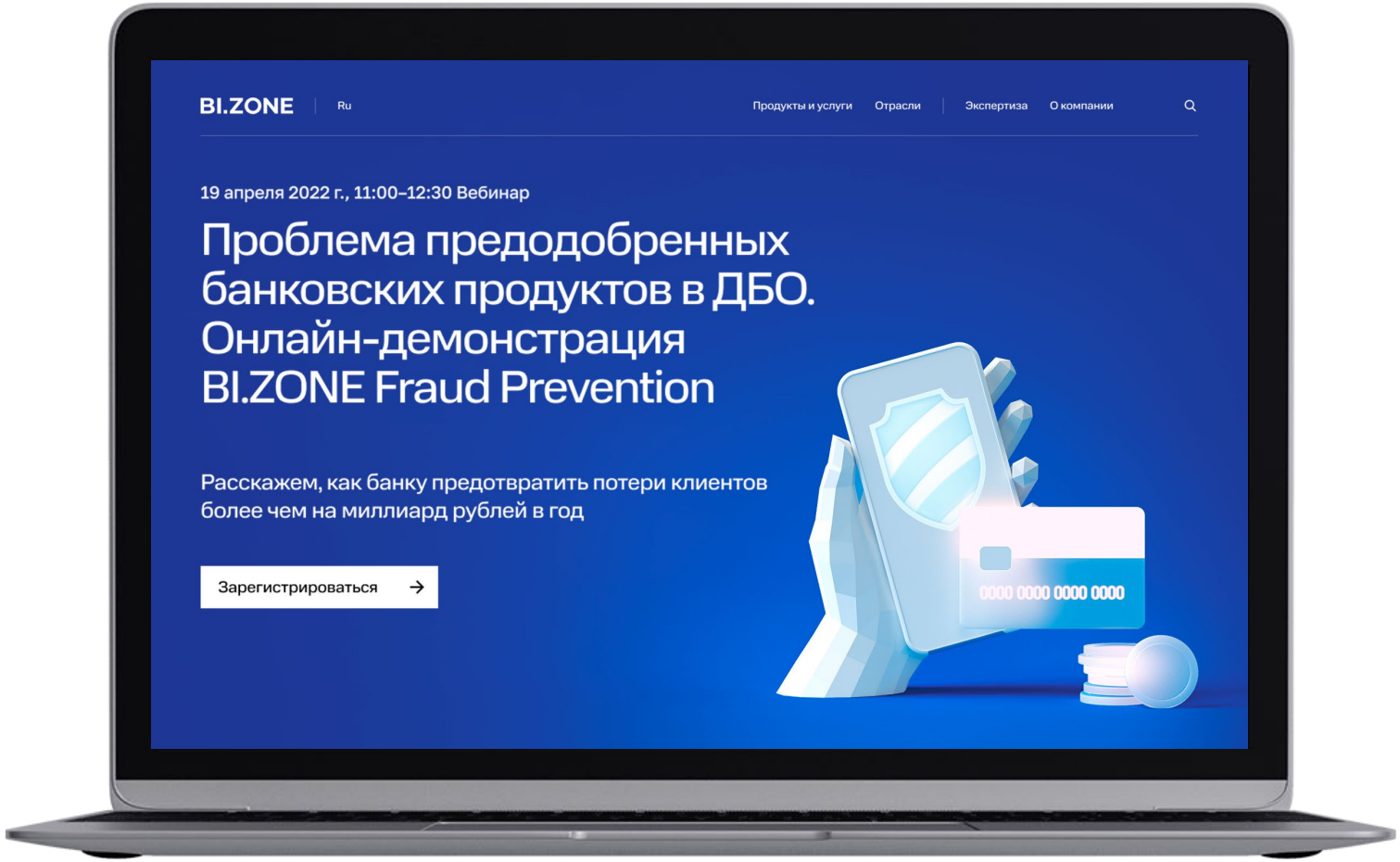
Если вы уже используете антифрод-систему, убедитесь, что она работает по описанным сценариям. Проверьте, попадают ли в нее перечисленные предикторы. Если да, проанализируйте, насколько эффективно они используются

Как подключить BI.ZONE Fraud Prevention

Отправьте заявку на info@bi.zone —
мы свяжемся с вами
и продемонстрируем продукт

Узнайте больше о BI.ZONE Fraud Prevention

Завтра, 19 апреля,
на вебинаре
продемонстрируем
BI.ZONE Fraud Prevention



BI.ZONE

ул. Ольховская, д. 4, корп. 2
г. Москва, 105066
+7 499 110-25-34
info@bi.zone