

# TranzWare Fraud Analyzer



Высокотехнологичное, адаптивное решение по мониторингу, выявлению и предотвращению мошеннических операций

Одновременно с развитием платежных технологий и распространением глобальных электронных средств связи появляются все новые способы и модели мошенничества, а потери от возможных мошеннических действий существенно возрастают.

Ключевым моментом в борьбе с мошенничеством является умение постоянно и оперативно реагировать на новые схемы, адаптировать механизмы защиты, параметры мониторинга и скоринговые модели, чтобы успеть оказать противодействие и обеспечить должную защиту клиентов от мошеннических атак.

Для борьбы с мошенничеством, компания Compass Plus предлагает решение TranzWare Fraud Analyzer. Это эффективная гибкая система, нацеленная на выявление и предотвращение мошеннических операций в различных платежных каналах.

TranzWare Fraud Analyzer не только помогает обнаруживать и предотвращать потенциально опасные транзакции в процессе авторизации (prevention), но и предоставляет механизм статистического и пост-авторизационного анализа (detection) активности владельцев карт, терминалов и других объектов. Данный анализ предоставляет финансовым институтам цельную аналитическую картину и, в совокупности с гибкой настройкой правил, позволяет добиться высокого уровня безопасности без потери производительности авторизационной системы. Предопределенные правила, создаваемые в системе, могут быть настроены под множество различных сценариев мониторинга и для большого количества параметров, соответствующих требованиям любого финансового института.

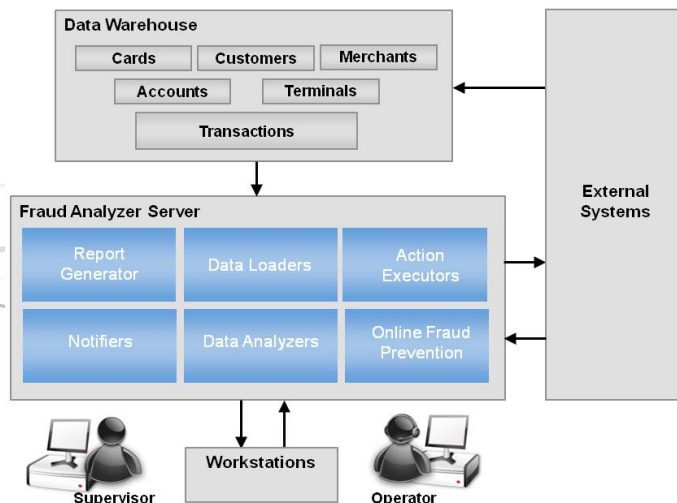
Благодаря высокой отказоустойчивости и масштабируемости, система работает 24x7 и позволяет обрабатывать большие объемы данных: сотни миллионов транзакций, десятки миллионов карт, счетов, клиентов, десятки тысяч терминалов и торговых организаций.

TranzWare Fraud Analyzer обеспечивает возможность использования двух методов анализа:

- Анализ потока транзакций дает возможность обрабатывать поток транзакций в Online и Quasi-online режимах, что позволяет анализировать каждую транзакцию в рамках настроенных правил и алгоритмов, определенных финансовыми институтами, а также выявлять подозрительные транзакции. Online-анализ производится непосредственно в процессе обработки авторизации и дает возможность отклонить эту авторизацию, а Quasi-online анализ проводится над уже совершенными операциями и не может повлиять на их результат, но позволяет совершить действия по оперативному предотвращению последующих попыток мошенничества.
- Статистический анализ активности объектов (карты, торговли и т.д.) позволяет отследить изменения в поведении объекта, анализируя его активность за определенный период и аккумулируя статистику. Эта статистика используется для того, чтобы определить модели поведения объекта, и помогает обнаружить признаки необычной активности. Проверки такого типа обычно проводятся в режиме Offline или Quasi-online с определенной периодичностью.

При появлении любой подозрительной активности приводится в действие система оповещений (автоматически или вручную). В зависимости от степени риска мошенничества, алерту (сигналу тревоги) может быть автоматически присвоен весовой коэффициент, показывающий необходимость его срочной обработки оператором. Затем алерт обрабатывается при помощи действия (метода ведения расследования), чем может быть, например, блокировка объекта, изменение его уровня риска, и т.д. Кроме генерации сигнала тревоги для оператора, система может также, в зависимости от настройки, выполнить определенные действия, например, автоматически отослать email или SMS-сообщение сотруднику банка, держателю карты или торговцу. Мгновенная реакция системы на подозрительную транзакцию позволяет минимизировать возможный ущерб от мошенничества.

TranzWare Fraud Analyzer также позволяет вести расследования, описывать их правила, действия по делу, документооборот и т.д. Кроме того, из TranzWare Fraud Analyzer можно инициировать ведение диспутов в платежных системах.



Функциональность системы постоянно развивается с учетом тенденций рынка и передового опыта и предоставляет клиентам не только инструмент, но и информацию, которая помогает понять принципы предотвращения различных видов мошенничества, снизить риски и избежать финансовых потерь.

**Ключевые преимущества**

- Бизнес-ориентированность
- Гибкость настроек правил мониторинга
- Комплексный анализ объектов риска
- Встроенный дизайнер отчетов
- Предотвращение мошенничества
- Работа в Online и Quasi-online режимах
- Дружелюбный интерфейс, принцип «одного окна»
- Широкие возможности интеграции
- Надежность

**Требования Системы**

Операционные системы | Windows 2000, 2003, Linux (Red Hat Enterprise Linux)  
База данных | Oracle 11g



**О компании Compass Plus**

Compass Plus предлагает комплексные интегрированные и гибкие программные продукты и услуги в сфере электронных платежей, помогающие финансовым институтам и провайдерам платежных сервисов оперативно реагировать на стремительно меняющиеся требования рынка. Клиентская база компании включает в себя розничные банки, процессинговые центры, а также национальные свитчинговые и персонализационные центры в странах Европы, Азии, Африки, Среднего и Ближнего Востока, Северной и Южной Америки. Имея более чем 25-летний опыт в области разработки приложений розничных банковских систем, Compass Plus помогает своим клиентам строить эффективные и надежные системы различного типа и масштаба, которые способствуют открытию новых источников дохода и увеличению прибыли.

TranzWare является торговой маркой ООО «Compass Plus». Copyright © 2018. ООО «Compass Plus». Все права защищены. Компания оставляет за собой право вносить конструктивные изменения в функции настоящего продукта без предварительного уведомления. При выборе функционала данного продукта необходима обязательная консультация с представителями Компании. 24.02.2015\_v4.01

Головной офис  
+7 (3519) 260 000, 260 444  
Enquiries.All@compassplus.com

Региональное представительство по продажам  
и маркетингу в странах России и СНГ  
+7 (495) 229 5499  
DOM.Sales@compassplus.com

Compass Plus Group Headquarters,  
Global Competence Centre  
+44 (115) 753 0120  
Enquiries.UK@compassplus.com

Regional Headquarters, Asia Pacific  
+60 3 2178 6400  
AP.Sales@compassplus.com

Regional Sales and Project Management, MEA  
+962 6 563 54 60  
MEA.Sales@compassplus.com

Regional Sales and Customer Support, Brazil  
+55 (21) 2611 7820  
LAC.Sales@compassplus.com

Regional Headquarters, US & Canada  
+1 954 857 2777  
NA.Sales@compassplus.com

Regional Headquarters, LATAM  
+1 954 857 2777  
LAC.Sales@compassplus.com

Follow us on @Compass\_Plus  
 /CompassPlus  
 /company/compass-plus