



## История



<http://www.intervale.ru/>

**Клиент:**  
Intervale

### Задача:

- Сертифицировать собственный процессинговый центр в международных платежных системах.
- Создать комплексную систему противодействия мошенническим операциям, поддерживающую гибкую конфигурацию правил, а также онлайн-взаимодействие с основными бизнес-продуктами компании.
- Найти техническое решение, позволяющее выполнить поставленные бизнес-задачи при условии ограниченного бюджета и сроков внедрения.

### Реализация:

- Изучение рынка antifraud-решений, сбор и анализ предложений от вендоров.
- Поиск решений, позволяющих реализовать нестандартный подход к реализации системы противодействия мошенническим операциям.
- Проведение переговоров и достижение договоренностей с Compass Plus о предоставлении доступа к системе TranzWare Fraud Analyzer в формате SaaS.

### Результат:

- Развертывание TranzWare Fraud Analyzer на мощностях процессингового центра Compass Plus в интересах заказчика.
- Интеграция с inhouse-ресурсами Intervale и запуск полноценной antifraud-системы за 2 месяца.
- Отличные показатели предотвращения мошеннических операций, несмотря на постоянно растущую активность злоумышленников.

## Аутсорсинг antifraud-системы для лидирующего провайдера сервисов и услуг электронной коммерции в России

### Intervale: в авангарде мобильной коммерции

Группа компаний Intervale – один из крупнейших сервис-провайдеров электронной и мобильной коммерции в России. Помимо предоставления электронных финансовых сервисов для частных лиц, государственных и коммерческих организаций, Intervale разрабатывает собственные инновационные решения для проведения безопасных банковских транзакций в удаленном режиме, в том числе через открытые телекоммуникационные сети.

Технологии и сервисы Intervale сыграли большую роль в распространении услуг мобильной коммерции на территории России и СНГ. По данным компании, Intervale выполняет обработку свыше 150 млн. информационных и финансовых транзакций в месяц и является поставщиком решений для более 30 коммерческих проектов в области m-banking/m-commerce с многими крупными банками и операторами в России и СНГ. В числе партнеров Intervale такие известные компании как MasterCard, МТС, МегаФон, Сбербанк России, Росбанк, группа ВТБ и многие другие.

В структуре группы компаний Intervale функционируют R&D (Research & Development) центр, в котором работает около 100 высококвалифицированных специалистов, O&M (Operation & Maintenance) центр, обеспечивающий сервисную поддержку решений компании, а также собственный клиентский call-центр.

### IT-задачи: разумно и креативно

Созданные Intervale решения и собственная технологическая платформа по обработке информационных и финансовых транзакций обладают обширным функционалом и позволяют оказывать набор разнообразных – как базовых, так и дополнительных услуг участникам рынка мобильной и электронной коммерции. Провайдер обладает мощной технологической базой, в которой используются главным образом собственные решения. Однако менеджмент Intervale разумно подходит к вопросу специализации и управления ресурсами компании, и для реализации некоторых специфических задач использует промышленные решения сторонних поставщиков.

В 2013 году компания запустила в эксплуатацию карточный процессинг – дополнительный хост своей операционной платформы, предназначенный для обработки транзакций по банковским картам, и построенный на решении стороннего вендора. Процедура сертификации процессингового центра в международных платежных системах предусматривала наличие специализированного antifraud-решения, соответствующего стандарту PCI-DSS и отраслевой практике. Необходимость создания эффективного контура защиты от мошенничества исходила также из собственных потребностей компании – представлений об управлении рисками, увязанными с планами по развитию бизнеса.

Осмыслив задачу и сформулировав требования к antifraud-системе, сотрудники Intervale приступили к оценке различных вариантов ее реализации. От создания силами собственных разработчиков было решено отказаться – такой проект не укладывался во временные рамки, и потребовал бы создания ресурсоемкого центра компетенций, слабо связанного с основным направлением деятельности.

## Продукты

### TranzWare Fraud Analyzer

TranzWare Fraud Analyzer представляет собой мощную аналитическую платформу для выявления потенциально опасных операций, которая позволяет финансовому институту принимать адекватные и своевременные меры по предотвращению мошеннических операций.

Версии продукта регулярно обновляются и функционально дополняются, поэтому пользователи продукта могут быть уверены в надежности своего контура защиты от злоумышленников. Развитый инструментарий системы позволяет создавать правила для конкретного рынка или для видов мошенничества, характерных для определенного региона. TranzWare Fraud Analyzer полностью соответствует требованиям стандартов фрод-мониторинга, предъявляемым платежными системами, а также требованиям стандартов обеспечения безопасности платежных приложений и сервисов PA DSS и PCI DSS.

На следующем этапе был сделан запрос на поставку системы вендорам, специализирующимся на разработке решений для борьбы с мошенничеством в сфере электронных платежей. Несколько предложений было отвергнуто по причине несоответствия техническим запросам: решения не обеспечивали необходимую гибкость в настройке правил, либо были ограничены в части интеграции и управления бизнес-процессами. Оставшиеся немногочисленные предложения «финалистов» (в том числе Compass Plus со своим продуктом TranzWare Fraud Analyzer) хотя и соответствовали техническим требованиям, но оказались неприемлемы по таким критериям, как сроки внедрения и стоимость владения решением. Помимо закупки программного обеспечения, в каждом случае предполагалось создание аппаратно-программного комплекса, сопутствующие работы по внедрению, плата за поддержку ПО и прочие расходы, увеличивающие не только единовременные, но и регулярные затраты проекта.

### Аутсорсинг: искусство возможного

Проанализировав сложившуюся ситуацию, команда Intervale стала искать нестандартные подходы к решению стоящих перед нею задач. Одна из идей – найти возможность использования antifraud-системы в режиме аутсорсинга – привела к серии новых запросов и переговоров с потенциальными партнерами.

Первые результаты этого этапа также не принесли готового решения. Некоторые вендоры были готовы предоставить антифродовое решение в режиме аутсорсинга (схожая схема используется некоторыми провайдером интернет-эквайринга), однако функциональность такого сервиса не устраивала заказчика по тем же причинам, что и in-house-решение: ограничение возможности интеграции, управления правилами и бизнес-процессами. Совокупная стоимость такого сервиса тоже не вызывала оптимизма.

Компания Compass Plus на тот момент не имела опыта предоставления антифродовой системы в режиме аутсорсинга, хотя в наличии имелись все необходимые составляющие, чтобы сложить необходимую мозаику. Прежде всего, это специализированный программный продукт TranzWare Fraud Analyzer, отвечающий по характеристикам всем необходимым требованиям. Во-вторых, это процессинговый центр Compass Plus, который построен на собственных программных продуктах TranzWare. Независимость процессинга в этом важнейшем аспекте от сторонних поставщиков позволяет оперативно и малозатратно реализовывать любые функциональные конфигурации. И программные продукты, и процессинговый центр регулярно проходят проверки по стандартам PA/PCI DSS, и отвечают самым строгим требованиям к безопасности. Аппаратные мощности центра рассчитаны на многократный запас по производительности.

В целом, не было выявлено никаких серьезных препятствий для того, чтобы реализовать для Intervale искомое программное решение. После анализа технических возможностей антифродового решения, принципов интеграции, обсуждения сфер ответственности сторон и коммерческих условий, представители Intervale и Compass Plus «ударил по рукам» и приступили к реализации проекта.

Для проекта Intervale было выделено несколько виртуальных машин в среде процессингового центра Compass Plus. Инженеры компании выполнили установку операционной системы, СУБД Oracle и прикладных приложений: хранилища данных TranzWare Data Warehouse и непосредственно системы TranzWare Fraud Analyzer. В рамках лицензионного соглашения заказчику были переданы спецификации взаимодействия с программными продуктами TranzWare, которые легли в основу интеграционного проекта, реализованного силами R&D Центра Intervale.

В результате слаженных действий Compass Plus и Intervale все работы – развертывание системы, разработка и внедрение интеграционного решения, первичная конфигурация правил, их тестирование на основании ретроспективных данных – были выполнены за 2 месяца.

*«В распоряжении Intervale оказалась полнофункциональная, защищенная, экономически обоснованная система противодействия мошенническим операциям, которая удовлетворяет и нашим собственным потребностям, и требованиям платежных систем», -* отмечает Никитин Николай Анатольевич, начальник управления мониторинга мошеннических операций и претензионной работы компании Intervale.

### Prevention & Detection

Классическая архитектура антифродовой системы подразумевает наличие двух контуров защиты. Режим fraud prevention (предотвращения мошеннических действий) позволяет анализировать транзакции непосредственно в процессе авторизации (предотвращая таким образом явно мошеннические запросы). Fraud detection (обнаружение мошенничества) позволяет провести более полный и разносторонний анализ транзакционных данных (в том числе в режиме квази-онлайн, с минимальной задержкой по времени), выявить потенциально подозрительные операции и инициировать процедуру расследования.

Одним из важнейших требований проекта Intervale была возможность реального предотвращения случаев мошенничества, предполагающая проверку транзакции в процессе ее авторизации. Чтобы не создавать избыточной нагрузки на antifraud-систему, такой проверке подвергается, как правило, не весь транзакционный поток, а выборочные операции, обладающие какими-либо атрибутами (либо их комбинациями) повышенного риска. Логика отбора транзакций, подвергающихся онлайн-анализу, определяется

на стороне процессингового центра Intervale. Далее отобранная транзакция отправляется в систему TranzWare Fraud Analyzer, которая анализирует данные на основе преднастроенных правил, и возвращает ответ – одобрить либо отклонить операцию. Разумеется, проведение анализа в процессе авторизации требует от системы высокого быстродействия и запаса производительности.

На следующем этапе в хранилище данных загружается полная информация о всех транзакциях, обработанных процессинговым центром. Эти данные подвергаются более тщательному анализу, с применением довольно сложных правил, позволяющих выявить отклонения от типичного поведения клиента. Такой detection-анализ происходит в режиме квази-онлайн. В случае выявления мошеннической операции система может сгенерировать алерт (уведомление офицеру безопасности, с возможностью оповещения по различным каналам связи), инициировать бизнес-процесс расследования, либо сразу отправить команду в процессинг для блокировки соответствующего объекта и предотвращения последующих мошеннических операций.

## Встреча во всеоружии

*«Система TranzWare Fraud Analyzer продемонстрировала прекрасные показатели эффективности уже в первые месяцы работы», - говорит Никитин Николай Анатольевич, начальник управления мониторинга мошеннических операций и претензионной работы Intervale. «Конечно, большое значение имеет профессионализм и опыт сотрудников компании, которые разработали и внедрили интеллектуальную прослойку, – комбинацию лимитов, проверок и правил, которая позволяет предугадать большинство возможных сценариев мошенничества. Мы оценили функциональность TranzWare Fraud Analyzer, которая позволяет нам воплотить практически все задуманные нами идеи. Кстати, эксплуатация системы в режиме аутсорсинга не накладывает в этом смысле никаких ограничений. А стоимость владения решением по борьбе с фродом в таком формате обходится нам гораздо дешевле по сравнению с вариантами внедрения in-house, которые мы рассматривали изначально».*

Анализ работы TranzWare Fraud Analyzer показывает, что объем мошеннических операций стабильно поддерживается на минимальном уровне, значительно меньшем пороговых значений, установленных международными платежными системами. Значительная доля мошеннических операций отклоняется автоматически онлайн-контуром fraud prevention, благодаря автоматизации работы с «черными», «серыми» списками реквизитов операций. Еще один крупный блок фродовых транзакций удается предотвратить с помощью алгоритмов, обеспечивающих своевременное выявление нестандартного поведения клиентов, специфической активности в ТСП, а также мошеннических схем. При этом алгоритмы в автоматическом режиме обеспечивают принятие решения по постановке реквизитов по транзакциям в «черные» и «серые» списки, а также на основе поведенческого анализа принимают решение о возможности авторизации операций. *«С момента внедрения системы TranzWare Fraud Analyzer, в частности ее модуля Online Fraud Prevention, мы наблюдаем постоянный «скачкообразный» рост мошеннической активности - следствие успешной борьбы и смены групп мошенников. При этом уровень пропущенных мошеннических операций остается стабильно низким. Например, в пике объем зафиксированных мошеннических попыток составил более 26% от оборота за неделю! Но TranzWare Fraud Analyzer успешно справился с этой атакой, обеспечив уровень пропущенных мошеннических операций менее 0,4% от оборота, что, кстати, в 6 раз ниже пороговых значений, допускаемых международными платежными системами», - комментирует Никитин Николай Анатольевич, начальник управления мониторинга мошеннических операций и претензионной работы Intervale.*

Таким образом, в результате совместного проекта Intervale и Compass Plus подтверждаются характеристики TranzWare Fraud Analyzer как функциональной, высокопроизводительной и эффективной системы по борьбе с мошенническими операциями.

## О компании Compass Plus

Compass Plus предлагает комплексные интегрированные и гибкие программные продукты и услуги в сфере электронных платежей, помогающие финансовым институтам 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.

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

Regional Headquarters, Europe and Global Marketing  
+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