

Risk management in online games and payment solutions

Vasiliy Sabirov, Vladimir Karnishin

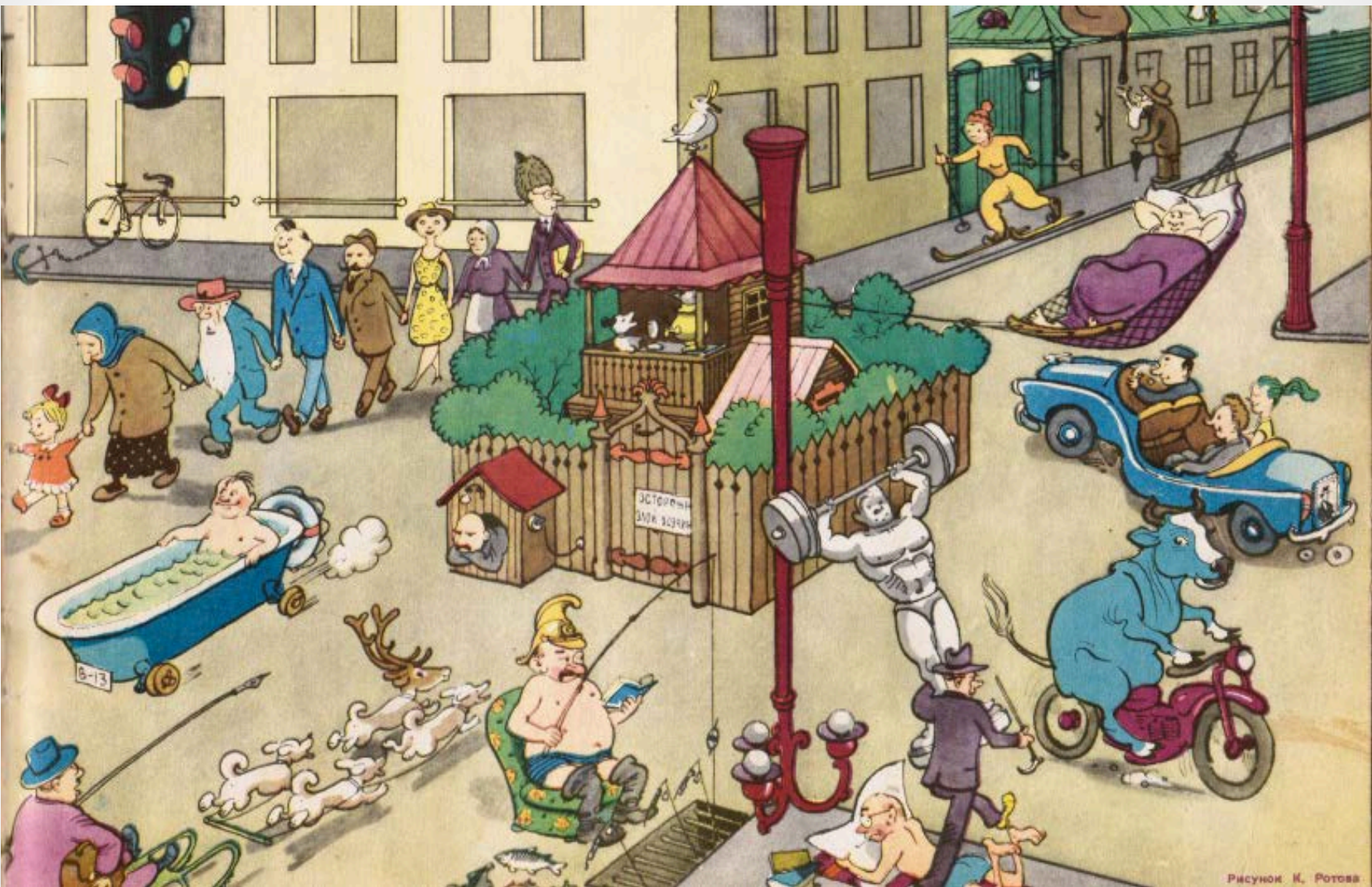


Рисунок К. Розова

Таблица с примерами

| Date | Time | Country | Amount | Currency | Email | Nickname |
|----------|-------|--------------|--------|----------|--|----------|
| 01.02.15 | 0:01 | - | 1000 | RUB | player1@gmail.com | Player1 |
| 01.02.15 | 20:04 | France | 1000 | EUR | - | Player7 |
| 01.02.15 | 20:04 | France | 1000 | EUR | - | Player7 |
| 01.02.15 | 20:04 | France | 1000 | EUR | - | Player7 |
| 01.02.15 | 20:04 | France | 1000 | EUR | - | Player7 |
| 02.02.15 | 0:01 | - | 1000 | UAH | player1@gmail.com | Player1 |
| 03.02.15 | 0:01 | - | 1000 | BYR | player1@gmail.com | Player1 |
| 10.02.15 | 14:55 | USA | 10000 | USD | - | Player2 |
| 10.02.15 | 15:36 | Portugal | 10000 | RUB | player5@gmail.com | Player5 |
| 13.02.15 | 12:00 | - | 100 | USD | player1@gmail.com | Player1 |
| 13.02.15 | 12:30 | - | 100 | USD | player1@gmail.com | Player1 |
| 13.02.15 | 13:00 | - | 500 | USD | frlkejger45ydj45@yahoo.com | Player1 |
| 13.02.15 | 14:02 | - | 15000 | USD | - | Player6 |
| 14.02.15 | 13:56 | Saudi Arabia | 400 | EUR | player3@msn.com | Player3 |
| 14.02.15 | 13:56 | Canada | 400 | EUR | player3@msn.com | Player3 |

За что платит игрок

- Виртуальная валюта.
- Подписка на игру.
- Виртуальный контент.

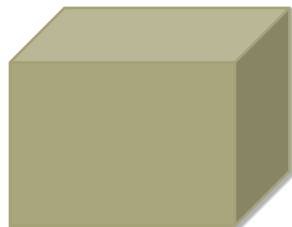
Чем платит игрок

- Банковская карта.
- Электронные деньги.
- Счёт мобильного телефона.
- Банковский счет.
- Предоплаченная карта.
- Наличные.

Схема приема платежей



PayPal™



История мошеннических схем

- Кражи карт на улице, в ресторанах, магазинах;
- Скиммеры (используют инструмент для считывания карты);
- Фишинг.

Основные виды фрода

- Friendly fraud. Игрок платит с карты друзей или родителей.
- Игрок получил доступ к чужим картам и платит с них.
- Pro-кардинг. Организованная преступность с целью получения прибыли.

Почему именно онлайн-игры?

- Анонимные платежи.
- Виртуальные товары.
- Мгновенное зачисление.
- Развитое сообщество.
- Целевая аудитория.

Что делать?

- 3-D Secure
- Работа с сообществом
 - Наказывать мошенников
 - Поощрять честных игроков
- Антифрод-система
 - Постоянный мониторинг
 - Динамические правила и фильтры
 - Белые и чёрные списки
 - Внимание к деталям

На что обращать внимание?

- Электронный адрес
- IP
- Принадлежность к спискам
- Регулярность и частота платежей
- География
 - Потенциально опасные регионы
 - Где выпущена карта
 - Язык браузера
- Часовая зона компьютера
- Код телефона
- Цифровые отпечатки
- ...и много чего ещё.

Кейс 1

- Игрок заплатил \$2000 из Саудовской Аравии. Ранее этим же игроком были совершены платежи на \$600 и \$1000.
- Пропускать ли платеж?
- Какие правила и фильтры стоит задать в антифрод-системе, чтобы такие ситуации обрабатывались автоматически?

Кейс 2

- В банк обратился человек, вернувшийся из месячного отпуска и обнаруживший, что с его карты совершен платеж на \$1000 в онлайн-игру на ник VASYA. Банк просит откатить транзакцию. При этом на нике VASYA вся виртуальная валюта уже потрачена.
- Что делать с игроком VASYA?
- Какие правила и фильтры стоит задать в антифрод-системе, чтобы такие ситуации обрабатывались автоматически?

Кейс 3

- Игрок совершил в течение суток десять платежей по 100 рублей.
 - Платеж №11 от того же игрока поступает на 200 рублей с другого IP.
-
- Пропускать ли платеж?
 - Что делать с предыдущими десятью платежами?
 - Что делать с игроком?
 - Какие правила и фильтры стоит задать в антифрод-системе, чтобы такие ситуации обрабатывались автоматически?

Кейс 4

| Player name | Payment | Status |
|-------------|---------|--------|
| smile256 | \$1 | ok |
| smile256 | \$1 | ok |
| smile256 | \$3 | ok |
| smile256 | \$45 | ok |
| smile256 | \$1 | ok |
| smile256 | \$1 | ok |
| smile256 | \$60 | ok |
| smile256 | \$2 | ok |
| smile256 | \$56 | ok |
| smile256 | \$1 | ok |



| Player name | Payment | Status |
|-------------|---------|--------|
| smile256 | \$1 | ok |
| smile256 | \$1 | ok |
| smile256 | \$3 | ok |
| smile256 | \$45 | refund |
| smile256 | \$1 | ok |
| smile256 | \$1 | ok |
| smile256 | \$60 | refund |
| smile256 | \$2 | ok |
| smile256 | \$56 | refund |
| smile256 | \$1 | ok |

- Какие правила и фильтры стоит задать в антифрод-системе, чтобы такие ситуации обрабатывались автоматически?

Кейс 5

- Мобильный оператор выпустил промо-SIM-карты, которые раздавались на улице бесплатно, без каких-либо документов.
 - На балансе карты было 50 рублей, а также была включена возможность овердрафта на 100 рублей.
 - Игрок взял тысячу карт и заплатил по 150 рублей с каждой.
-
- Пропускать ли платежи?
 - Что делать с игроком?
 - Какие правила и фильтры стоит задать в антифрод-системе, чтобы такие ситуации обрабатывались автоматически?
 - Кто вообще виноват в этой ситуации?

Кейс 6

| Bank Name | Number of Payments |
|--------------------|--------------------|
| Citibank | 140 |
| SyberMegaUltraBank | 138 |
| JPMorgan Chase | 123 |
| Wells Fargo | 97 |

- Какие правила и фильтры стоит задать в антифрод-системе, чтобы такие ситуации обрабатывались автоматически?

Кейс 7

- Игрок заплатил 100 рублей наличными в терминале.
 - Из-за сбоя в работе серверов и из-за ошибке в подключении платежный терминал начал оповещать агрегатора о платеже каждые пять минут.
-
- Пропускать ли платежи?
 - Что делать с игроком?
 - Какие правила и фильтры стоит задать в антифрод-системе, чтобы такие ситуации обрабатывались автоматически?
 - Кто вообще виноват в этой ситуации?
 - Фрод ли это?

Кейс 8

| Player Name | Payment | email | Country |
|-------------|---------|-----------------|---------|
| Plague7 | \$20 | ololo@gmail.com | KZ |
| Plague7 | \$20 | ololo@gmail.com | KZ |
| Plague7 | \$20 | ololo@gmail.com | KZ |
| Plague7 | \$20 | ololo@gmail.com | KZ |
| Plague8 | \$30 | omg33@msn.com | BY |
| Plague8 | \$30 | omg33@msn.com | BY |
| Plague8 | \$30 | omg33@msn.com | BY |
| Plague9 | \$5 | tro11@mail.ru | RU |
| Plague9 | \$20 | tro11@mail.ru | RU |
| Plague9 | \$45 | tro11@mail.ru | RU |

- Какие правила и фильтры стоит задать в антифрод-системе, чтобы такие ситуации обрабатывались автоматически?

Кейс 9

- Игрок совершил 30 платежей из Узбекистана в размере 1 узбекского сума каждый.
 - Платежи совершались посредством СМС.
-
- Пропускать ли платежи?
 - Что делать с игроком?
 - Какие правила и фильтры стоит задать в антифрод-системе, чтобы такие ситуации обрабатывались автоматически?

Вопрос к залу

- Какие ещё способы борьбы с мошенничеством в онлайн-платежах вы бы порекомендовали?

Спасибо за внимание!