Как выжать максимум из риск-данных для защиты и роста бизнеса

ВАШ АНТИРФОД УМЕЕТ БОЛЬШЕ

frog

7-МИНУТНЫЙ ГАЙД ДЛЯ IGAMING-ОПЕРАТОРОВ

СОДЕРЖАНИЕ

Почему вы используете свой антифрод всего на 30%? 03

Device Fingerprinting: реальный рост или фродовый трафик? 05

Scoring Engine: не каждый риск требует блокировки 07

Real-Time Monitoring: что вы упускаете, пока ждете утренний отчет 09

Как масштабироваться, не утонув в ручных проверках 11

Скрытый источник прибыли внутри вашего антифрода 13

5 параметров, по которым видно сильный антифрод 16

ПОЧЕМУ ВЫ ИСПОЛЬЗУЕТЕ СВОЙ АНТИФРОД

ВСЕГО НА 30% ?

Если воспринимать антифрод как подушку безопасности, он спасет только в момент аварии. К этому моменту ущерб уже нанесен: деньги выведены, бонусный бюджет сгорел, а жесткое правило заблокировало ценного VIP-клиента.

Реактивный антифрод – дорогостоящая статья расходов, которая тормозит рост.

Современная риск-система должна работать как автопилот: защищать маржу, фильтровать трафик и помогать масштабироваться без лишней рутины.





30%

ЧТО БОЛЬШИНСТВО КОМАНД УЖЕ ИСПОЛЬЗУЕТ

- алерты
- фиксированные лимиты
- ручные проверки
- базовые правила
- блокировки по факту инцидента

РОЛЬ ДЛЯ БИЗНЕСА:
выявлять и останавливать очевидный фрод

ОГРАНИЧЕНИЕ:
реактивный подход, много ручной работы, сложно масштабировать

70%

ЧТО ЧАЩЕ ВСЕГО УПУСКАЮТ:

- поведенческий анализ
- графовые связи
- автоматизация
- мониторинг в реальном времени
- данные об устройствах
- динамический риск-скоринг
- риск-инсайты для смежных команд

РОЛЬ:
защищать доход, автоматизировать решения, ускорять рост

РЕЗУЛЬТАТ:
минимум операционки, чистый трафик, быстрые выплаты и легкое масштабирование

Где ваш бизнес теряет деньги прямо сейчас?

На следующих страницах разберем, как превратить сырые риск-данные в автоматизированные процессы.

DEVICE FINGERPRINTING

РЕАЛЬНЫЙ РОСТ ИЛИ ФРОДОВЫЙ ТРАФИК?

Маркетинг запускает промо, и CRM показывает приток «новых игроков».

Но часто за этим стоят мультиаккаунты: мошенники создают десятки профилей с одного девайса ради бонусов. При этом базовый трекинг по IP или cookies их не остановит – продвинутый фрод легко обходит его через прокси, виртуальные машины и антидетект-браузеры.

Если команда замечает мультиаккаунтинг уже после вывода средств или активации бонуса, бизнес теряет деньги. Защита просто не успевает за атакой.

Device Fingerprinting выявляет то, что не видно при стандартном анализе. Технология считывает конфигурацию оборудования и параметры браузера, определяет реальный цифровой отпечаток устройства и связывает аккаунты еще до того, как фрод успеет нанести ущерб.

ДО

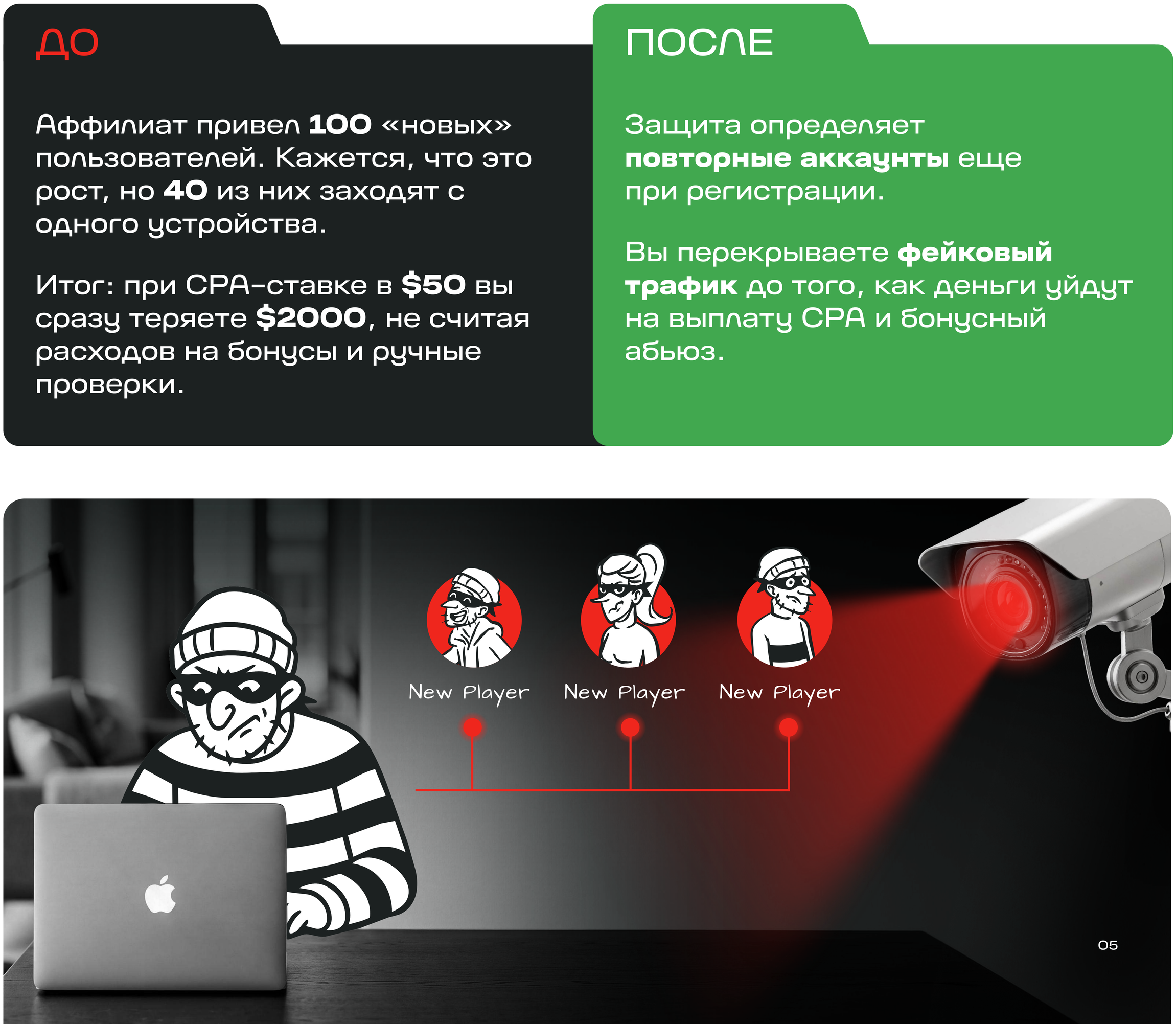
Аффилиат привел **100** «новых» пользователей. Кажется, что это рост, но **40** из них заходят с одного устройства.

Итог: при CPA-ставке в **$50** вы сразу теряете **$2000**, не считая расходов на бонусы и ручные проверки.

ПОСЛЕ

Защита определяет **повторные аккаунты** еще при регистрации.

Вы перекрываете **фейковый трафик** до того, как деньги уйдут на выплату CPA и бонусный абьюз.



МИНИ-АУДИТ

ЗНАЕТЕ ЛИ ВЫ РЕАЛЬНЫЙ УРОВЕНЬ МУЛЬТИАККАУНТОВ В СВОЕЙ СИСТЕМЕ?

- ○ ДА
- ○ НЕТ

Если «нет», в графиках роста «новых пользователей» могут скрываться связанные аккаунты, повторно привлеченные пользователи и бонус-хантеры, за которых вы продолжаете переплачивать.

SCORING ENGINE:

НЕ КАЖДЫЙ РИСК ТРЕБУЕТ БЛОКИРОВКИ

€10,000

Многие операторы используют базовые правила:

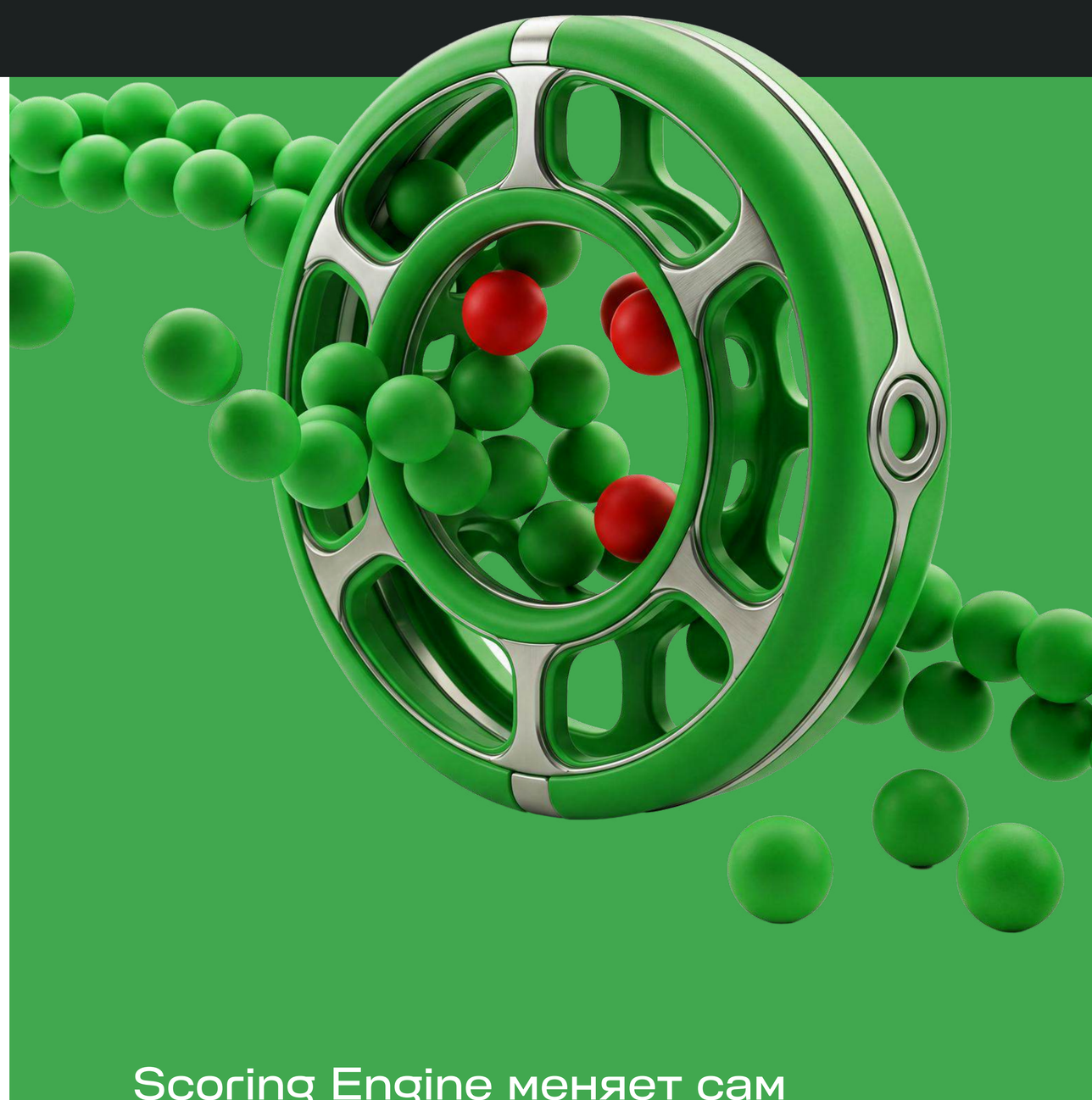
Например, отправляют все выплаты более €10000 на ручную проверку. Это дает иллюзию контроля, но создает сильную нагрузку на отдел рисков.

~99%

При этом около 99% таких выплат абсолютно легальны

Это обычные хайроллеры или игроки, которым повезло. Если пользователь запрашивает вывод несколько раз за сутки, отдел рисков циклично проверяет один и тот же низкорисковый кейс.

В результате: потерянное время, честные игроки сталкиваются с дополнительными барьерами, а retention постепенно снижается.



Scoring Engine меняет сам подход к оценке. Система анализирует десятки риск-факторов и отсекает реальные угрозы, не мешая легитимным игрокам.

РАЗНИЦА В ПОДХОДЕ

ДО

100% MANUAL REVIEWS

Риск-менеджеры тратят по 1,5 часа в день на разбор безопасных транзакций.

При масштабировании трафика очередь на проверки неизбежно копится. В итоге уровень сервиса для честных игроков падает, а критические риски пропадают из поля зрения.

ПОСЛЕ

1,5% MANUAL REVIEWS

SCORING ENGINE СОБИРАЕТ ПОЛНЫЙ КОНТЕКСТ ИГРОКА:

игровую активность · статус аккаунта · историю · платежное поведение · сигналы устройства · частоту выплат · геолокацию

Система автоматически пропускает до **98%** безопасных выплат, освобождая команду для работы с реальными угрозами.



frogo

МИНИ-АУДИТ

АДАПТИРУЕТСЯ ЛИ ВАША РИСК-ЛОГИКА ПОД ПОВЕДЕНИЕ КАЖДОГО ИГРОКА?

- ○ ДА
- ○ НЕТ

Если «нет», система одинаково жестко проверяет VIP-игроков, новичков, лояльных игроков, и потенциальный фрод. Результат: задержка выплат, снижение retention и LTV.

REAL-TIME MONITORING:

ЧТО ВЫ УПУСКАЕТЕ, ПОКА ЖДЕТЕ УТРЕННИЙ ОТЧЕТ

Подозрительные паттерны становятся заметны, пока еще есть время отреагировать.

Пока команда увидит паттерн в отчете, деньги уже уйдут: выплата одобрена, бонус сгорел, а сетка мошенников переключилась на новые аккаунты.

Real-Time Monitoring блокирует угрозы в моменте: при регистрации, депозите, выводе средств или активации бонусов.

Система не заставляет аналитиков вручную разбирать логи, а сразу присылает точечные алерты в рабочие чаты.

Система подсвечивает угрозы в моменте, когда на них еще можно повлиять.

СИГНАЛ	РАННЕЕ ДЕЙСТВИЕ	ПРЕДОТВРАЩЕННЫЕ ПОТЕРИ
50 регистраций с одного IP или устройства	Мгновенная фиксация всплеска	Экономия бюджета на KYC и верификации
Одно устройство пытается использовать несколько карт	Определение перебора карт (card testing)	Защита от чарджбэков
Аномальный вывод средств (смена ГЕО или платежного метода)	Подсветить подозрительный вывод до выплаты	Сохранить деньги внутри системы
Связанные аккаунты повторно используют промокоды	Выявление сетки бонус-хантеров на раннем этапе	Защита бонусного бюджета

REAL-TIME MONITORING



ВИДЕТЬ ПАТТЕРН В МОМЕНТЕ



ОПЕРЕДИТЬ МОШЕННИКОВ



ПРЕДОТВРАТИТЬ УБЫТКИ

МИНИ-АУДИТ

Как быстро отреагировала ваша риск-команда в последнем фрод-кейсе?

- ○ До 5 минут
- ○ До конца дня
- ○ В течение часа
- ○ Узнали об инциденте только из отчета

Если реакция занимает больше 5 минут, ваш мониторинг просто фиксирует убытки, а не защищает бизнес в реальном времени.

КАК МАСШТАБИРОВАТЬСЯ

НЕ УТОНУВ В РУЧНЫХ ПРОВЕРКАХ

Если при росте трафика в 10 раз вам приходится вдвое расширять риск-команду, такая модель плохо масштабируется.

Для устойчивого развития объем транзакций не должен напрямую влиять на размер операционной команды.

Современный антифрод работает бесшовно: за миллисекунды одобряет легитимный трафик и дает возможность масштабироваться без раздувания штата.



МИНИ-АУДИТ

Может ли ваша risk-система масштабироваться без увеличения ручной работы?

- [ ] Одобряет ли она автоматически более 95% выплат за миллисекунды, без участия специалистов?
- [ ] Подстраиваются ли правила под нормальные паттерны трафика, чтобы при масштабировании маркетинга не росло число ложных срабатываний?
- [ ] Обновляются ли черные и белые списки через API, без ручного добавления IP-адресов, карт, партнеров и email-адресов?

Если хотя бы на один пункт ответ «нет», антифрод может быть не готов к увеличению объемов. Продвинутая система должна автоматизировать рутинные процессы и снижать нагрузку на команду, позволяя бизнесу удваивать объемы без пропорционального роста операционных расходов.

frog

СКРЫТЫЙ ИСТОЧНИК ПРИБЫЛИ

ВНУТРИ ВАШЕГО АНТИФРОДА

Часто антифрод воспринимают как статью расходов и защитный барьер, который останавливает мошенников.

На самом деле, современный антифрод – это полноценный источник информации о пользователях в реальном времени. Система фиксирует поведенческие триггеры, отпечатки устройств и историю транзакций. Бонус? Вы за эти данные уже заплатили, осталось применить их с пользой для бизнеса.

Как только к ним получают доступ другие отделы, антифрод перестает быть просто центром затрат и начинает напрямую приносить прибыль.

ВОТ КАК РАЗНЫЕ КОМАНДЫ МОГУТ ЕЖЕДНЕВНО ИСПОЛЬЗОВАТЬ ДАННЫЕ АНТИФРОДА:

VIP-Support	Выявлять потенциальных VIP-клиентов до первых крупных депозитов, решать проблемы с входом и оплатой до появления жалоб, узнавать ценных игроков при переходе между брендами, продуктами и ГЕО
Payments	Контролировать стабильность платежей, мгновенно выявлять аномалии в конверсии и автоматически распределять надежный и рисковый трафик по оптимальным платежным маршрутам
Affiliate Managers	Выявлять CPA-фрод и проверять качество трафика еще до выплат, а также с помощью графового анализа находить скрытые кластеры мультиаккаунтов и сетки прокси-трафика
Product team	Отслеживать аномалии в ключевых бизнес-метриках, пресекать абуз пользовательских сценариев и защищать продукт от авторегистраций и SMS-фрода
Internal Security	Мониторить подозрительное поведение сотрудников, контролировать рискованные ручные одобрения, пресекать игру сотрудников на платформе и неправомерное использование внутренних аккаунтов

МИНИ-АУДИТ

Сколько команд сегодня используют данные вашего антифрода?

- ○ Только Risk
- ○ Risk + Payments
- ○ Risk + 2–3 бизнес-команды
- ○ Risk, Payments, VIP, Affiliate, Product, Security, Retention, Marketing

Антифрод давно перестал быть закрытым инструментом риск-отдела. Современная система объединяет все команды вокруг единых данных. Она помогает бизнесу быстрее принимать решения, сокращать расходы, защищать выручку и находить новые точки роста.

5 ПАРАМЕТРОВ

ПО КОТОРЫМ ВИДНО СИЛЬНЫЙ АНТИФРОД

Риск-технологии на максимуме дают измеримый эффект для бизнеса:



98%

автовыплат без участия ручного контроля



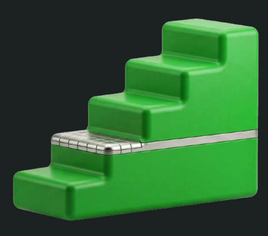
1:50K

линейное масштабирование команды



0.5 sec

мгновенный онбординг



LTV>0

даже с фродового трафика



<5 min

на полный разбор одного инцидента

ИМЕННО ПОЭТОМУ МЫ СОЗДАЛИ FROGO

Frogo – антифрод-платформа, которая объединяет все эти инструменты в единой системе.

Мы работаем как проактивный технологический и риск-партнер: помогаем быстро интегрировать API, настроить риск-логику, адаптировать скоринг под ваш трафик и превратить сырые сигналы в понятные бизнес-инсайты.

frogo

ПОСМОТРИТЕ, КАК ЭТО РАБОТАЕТ НА ПРАКТИКЕ

ЗАБРОНИРУЙТЕ КОРОТКОЕ ДЕМО И МЫ ПОКАЖЕМ, КАК FROGO ПЕРЕВОДИТ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ НА ПОЛНЫЙ АВТОМАТ В РАЗРЕЗЕ ВАШЕГО КЕЙСА.

BOOK A DEMO



frogo