

Взаимодействие между системами

Взаимодействие между СПМ и внешней системой осуществляется с помощью программных XML-интерфейсов по протоколу HTTPS. Внешняя система передает СПМ данные по текущему платежу и получает от СПМ результат проверки этого платежа на мошенничество (фрод). Обе системы обмениваются между собой статусами, на основании которых выполняются те или иные действия.

В качестве результата проверки платежа СПМ передает установленный ею фрод-статус этого платежа и причину его установки внешней системе. Все возможные фрод-статусы платежа приведены в таблице ниже.

Фрод-статусы платежа, устанавливаемые в СПМ

Наименование	Английское наименование	Код	Расшифровка
Чистый	Clear	0	Мошенничество не обнаружено.
Подозрительный	Suspicious	50	Транзакция не заблокирована фильтрами, но по результатам анализа методами математического моделирования данный платеж можно в равной мере отнести как к чистым, так и к мошенническим.
Фрод (мошеннический)	Fraud	100	Транзакция заблокирована одним из фильтров или по результатам анализа методами математического моделирования платеж имеет все признаки мошеннического.

Все возможные причины выставления фрод-статуса платежа приведены в таблице ниже.

Причины установки фрод-статуса платежа

Наименование	Код	Расшифровка
Математическая модель	1	Фрод-статус был установлен на основе проверки платежа методами математического моделирования.
Недостаточно данных для применения математической модели	2	Соответствует фрод-статусу «Чистый», но проверка методами математического моделирования не проводилась, поскольку данных по этому платежу недостаточно.
Проверка не проводилась	3	Соответствует фрод-статусу «Чистый», но никакие проверки не проводились.
Эксперт	4	Фрод-статус установлен экспертом.
Платеж в черном списке*	7	Фрод-статус установлен в соответствии с черным списком по параметрам платежа.
Платеж в доверительном списке*	8	Фрод-статус установлен в соответствии с доверительным списком по параметрам платежа.
Платеж вне разрешительного списка*	9	Фрод-статус установлен в соответствии с разрешительным белым списком, которому не удовлетворяет данный платеж.
Заблокированная карта	10	Фрод-статус установлен в соответствии с фильтром по номеру карты.
Заблокированный адрес E-mail	11	Фрод-статус установлен в соответствии с фильтром по адресу E-mail.
Заблокированное значение уникального идентификатора плательщика	12	Фрод-статус установлен в соответствии с фильтром по значению уникального идентификатора плательщика в рамках приложения или сервиса внешней системы.
Заблокированная страна покупателя	14	Фрод-статус установлен в соответствии с фильтром по стране покупателя (страна установлена по IP-адресу покупателя).
Заблокированная страна банка-эмитента	15	Фрод-статус установлен в соответствии с фильтром по стране банка-эмитента
Заблокированный IP-адрес	16	Фрод-статус установлен в соответствии с фильтром по IP-адресу
Доверительная карта	17	Соответствует фрод-статусу «Чистый», поскольку карта занесена в список доверительных платежных средств.

Доверительный IP-адрес	18	Соответствует фрод-статусу «Чистый», поскольку IP-адрес занесен в список доверительных IP-адресов.
Фродовая цепочка	13	Соответствует фрод-статусу «Подозрительный». Этот платеж успешно проверен с помощью фильтров и методов математического моделирования, однако, определенные данные платежа совпадают с данными других платежей, признанных мошенническими.
Фрод-лист банка	20	Платеж определен как мошеннический в соответствии с фрод-листом банка
Заблокированный номер телефона	19	Фрод-статус установлен в соответствии с фильтром по номеру телефона покупателя.
Ограничения по лимиту	21	Фрод-статус установлен в соответствии с лимитом для данного мерчанта, внешней системы или платежного приложения с учетом совокупности платежей за определенный промежуток времени.
* такие причины могут быть указаны в том случае, если для установки фрод-статуса не было более конкретной причины, например, наличие карты в черном списке.		

На основании полученного от СПМ фрод-статуса внешняя система в соответствии с собственными технологическими процедурами либо блокирует платеж, либо продолжает его обработку. Результат обработки платежа внешней системой передается в СПМ в виде платежного статуса. Все возможные платежные статусы приведены в таблице ниже.

Платежные статусы, передаваемые в СПМ

Значение	Наименование	Код	Расшифровка
Успешно авторизован	Approved	1000	Платеж успешно авторизован.
Сбой платежа	Failed	1001	Неуспешный платеж (системная ошибка) по какой-либо технической причине, например, если нет соединения с процессинговым центром, возникли проблемы с обработкой данных платежа на стороне внешней системы и т.п.
Заблокирован онлайн	BlockedOnline	1002	Отклонен онлайн до авторизации по причине не технического характера, например, в случае отказа плательщика от покупки, несоответствия данных платежа требованиям предприятия (интернет-магазина), превышения времени ожидания при совершении платежа и т.п.
Не авторизован по причине мошенничества	FraudDeclined	1003	Отклонен онлайн по результатам авторизации (фродовая ошибка), т.е. данные платежа были переданы в процессинговый центр или банку-эквайеру, который отклонил платеж по фродовой причине, также такой статус присваивается в случае, если внешняя система определила мошенничество собственными средствами и отменила платеж до авторизации.
Не авторизован	Declined	1004	Отклонен онлайн по результатам авторизации (нефродовая ошибка), т.е. процессинговый центр не провел платеж по какой-либо нефродовой причине, например, если недостаточно средств на счету плательщика, был введен неправильный код CSC и т.п., или же если причина не известна.
Отменен по причине мошенничества (СПМ)	FraudCancelled	1005	Отменен после авторизации по причине мошенничества, т.е. если система СПМ определила платеж как мошеннический после авторизации.
Отменен	Cancelled	1006	Отменен после авторизации по нефродовой причине, например, при возврате денег по тем или иным причинам.
Заблокирован онлайн по причине мошенничества (СПМ)	FraudBlockedOnline	1007	Заблокирован онлайн до авторизации по причине мошенничества, если мошенничество определено системой СПМ.
Отменен по причине мошенничества	FraudChargeback	1008	Отменен после авторизации по причине мошенничества, т.е. если внешние источники по отношению к СПМ (банк, МВД и прочее) определили платеж как мошеннический после авторизации.

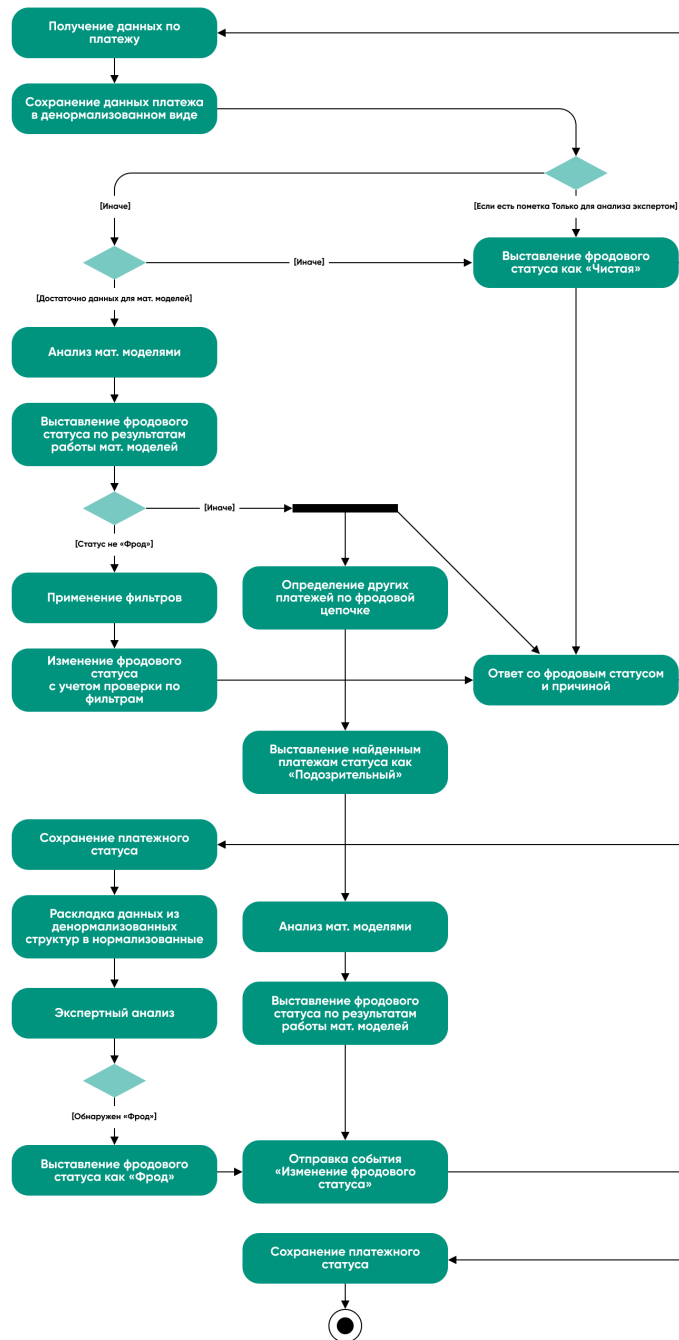
Сценарий взаимодействия внешней системы и СПМ имеет в себя следующие особенности:

- собранные внешней системой данные (полные или неполные) о платежной операции передаются в СПМ для анализа;
- переданные внешней системой данные о платежной операции сохраняются в СПМ, анализируются методами математического моделирования и проверяются с помощью различных фильтров;
- по результатам анализа СПМ выставляет фрод-статус платежной операции и передает его внешней системе вместе с причиной выставления;

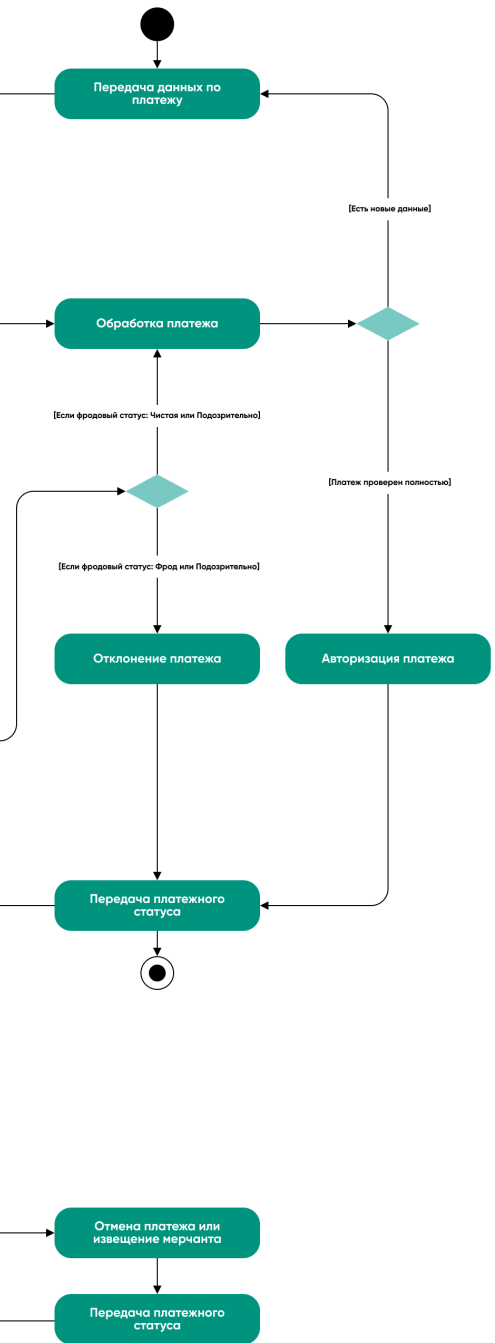
- если данных для анализа недостаточно, внешняя система передает СПМ дополнительные данные о платежной операции для новой проверки;
- если все данные о платежной операции собраны внешней системой и операция прошла проверку в СПМ, то платеж отправляется на авторизацию в процессинг;
- по окончании обработки платежа внешняя система в СПМ передает результаты его обработки в любом случае;
- после авторизации успешная платежная операция может быть повторно обработана экспертом или методами математического моделирования и определена как мошенническая или подозрительная; в этом случае СПМ может передать внешней системе соответствующую информацию через интерфейс оповещения.

Сценарий взаимодействия внешней системы и СПМ представлен в виде графической схемы ниже.

Антифродовая система



Платежный шлюз



Сценарий взаимодействия внешней системы и СПМ

[Наверх](#)