

Антифрод ДБО

Функциональные характеристики продукта

Оглавление

Ограничение использования документа.....	3
Описание функциональных характеристик продукта.....	4
Назначение продукта.....	4
Функциональные характеристики продукта.....	4
Особенности продукта.....	4
Методы API.....	5
Функциональность визуального интерфейса.....	5

Ограничение использования документа

Настоящий документ является результатом интеллектуальной деятельности, исключительное право на которое принадлежит Обществу с ограниченной ответственностью «Ак Барс Цифровые Технологии» (именуемое далее правообладатель).

Любое использование (как полностью, так и в части) настоящего документа (в частности: копирование, воспроизведение, распространение, доведение до всеобщего сведения и т.д., в цифровой форме и/или на бумажных носителях) допускается только по соглашению с правообладателем. Нарушение исключительного права преследуется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормами международного права.

Правообладатель вправе вносить изменения в Программный Продукт, настоящую документацию без предварительного уведомления Лицензиата.

Описание функциональных характеристик продукта

Назначение продукта

Продукт предназначен для проверки операций, выполняющихся в системе дистанционного банковского обслуживания и оценки на предмет подозрительности с точки зрения мошенничества. Данный сервис позволяет передать операцию на проверку и получить оценку подозрительности операции в режиме реального времени. Также сервис позволяет управлять статусами мошеннических или подозрительных операций и черными списками злоумышленников.

Потенциальными потребителями данного сервиса являются банки, выполняющие операции в системах дистанционного банковского обслуживания.

Функциональные характеристики продукта

1. Прием операций на выполнение проверки;
2. Актуализация черных списков злоумышленников;
3. Выполнение проверки операций на подозрительность;
4. Возможность передать информацию о подозрительности операции;
5. Управление статусами обработанных операций;
6. Поиск клиентов;
7. Просмотр информации об операции;
8. Просмотр информации об устройствах.

Особенности продукта

Продукт «Антифрод ДБО» предполагает свое использование посредством API и визуального интерфейса.

Методы API

В таблице представлены основные методы, которые используются в API:

Запрос	Описание
POST /api/v1/operationCheck/byPhoneNumber	Проверка операции перевода денежных средств на номер телефона
POST /api/v1/operationCheck/byEWalletNumber	Проверка операции перевода денежных средств на электронный кошелек
POST /api/v1/operationCheck/byCardNumber	Проверка операции перевода денежных средств на карту
POST /api/v1/operationCheck/byOuterAccountNumber	Проверка операции перевода денежных средств на банковский счет
POST /api/v1/operationCheck/bySbp	Проверка операции перевода денежных средств на номер телефона с использованием системы быстрых платежей

Функциональность визуального интерфейса

1. Просмотр списка проверенных операций;
2. Просмотр детальной информации об операции
3. Поиск клиента
4. Просмотр списка устройств
5. Работа с черными списками
 - a. Импорт черных списков ФинЦЕРТ;
 - b. Ручное управление списками;
 - c. Просмотр черного списка;
 - d. Добавление записи в черный список;
 - e. Просмотр информации о записи в черном списке;
 - f. Редактирование записи в черном списке;
 - g. Удаление записи из черного списка

6. Сопоставление локальных наименований платежных систем и их наименований в АСОИ ФинЦЕРТ