

Jak **wykryć** 7
rodzajów oszustw
związanych z
dokumentami i
tożsamością



Oszustwa związane z dokumentami i tożsamością: Jaka jest tego stawka?

Stawka jest bardzo wysoka – oszustwa związane z dokumentami tożsamości mogą doprowadzić do upadku nawet najlepszych firm.

Nie wspominając już o tym, że dzisiejsi konsumenci są bardziej wymagający niż kiedykolwiek. Najważniejsza jest natychmiastowa gratyfikacja: 79% użytkowników odejdzie, jeżeli pierwszy kontakt z firmą nie spełni ich oczekiwań⁴. Na tak konkurencyjnym rynku nie można sobie pozwolić na żadne błędy. Trzeba osiągnąć idealną równowagę: z jednej strony wygoda i szybkość, której pragną klienci, a z drugiej bezpieczeństwo i skalowalność, których potrzebuje firma.

Co zatem mogą zrobić firmy, aby chronić siebie oraz swoich klientów? Na kolejnych stronach omawiamy 7 najczęstszych rodzajów oszustw związanych z tożsamością, 4 poziomy zaawansowania oszustów i sposoby radzenia sobie z tym problemem.



16,7 milionów
ofiar kradzieży tożsamości¹



2 100 000 000 USD
do 2019 r³



1,253
zgłoszone przypadki naruszenia
ochrony danych²

Dokumenty zmodyfikowane

Dokumenty zmodyfikowane to dokumenty oryginalne, które przerobiono. Zazwyczaj występują one w dwóch formach:

01 Dokumenty sfalszowane

Istnieją różne rodzaje fałszerstw, ale wszystkie zaczynają się tak samo: oszuści zmieniają informacje zawarte w dokumencie, aby częściowo lub całkowicie zmodyfikować tożsamość posiadacza.

Może to obejmować działania takie jak:

- Modyfikacja informacji zmiennych
- Podstawianie prawdziwych stron z innego dokumentu
- Usuwanie stron lub pewnych informacji
- Użycie fałszywych pieczęci lub znaków wodnych
- Cyfrowa modyfikacja lub dodanie informacji do zdjęcia oryginalnego dokumentu

02 Skradzione blankiety dokumentów

Dokument autentyczny powstaje z blankietu. Blankiet ten zamienia się natomiast w fałszywy dokument, gdy oszuści wyprowadzają do łańcucha dostaw puste (niespersonalizowane) dokumenty i wypełniają je fałszywymi informacjami.



Jak to wykryć?

W identyfikacji takich oszustw pomaga analiza integralności danych. Należy zwrócić uwagę na spójność danych w całym dokumencie i sprawdzić, czy obowiązujące informacje – takie jak numer dokumentu, jego data ważności, data urodzenia posiadacza, płeć i inne zakodowane dane – znajdują się we wszystkich jego miejscach. Niektóre dokumenty podlegają konkretnym zasadom logicznym dotyczącym zawartych w nich danych, więc należy dołożyć starań w celu sprawdzenia, czy dokument jest zgodny z algorytmem, a wszelkie informacje zapisane w układzie scalonym odpowiadają zapisom w odpowiednich bazach danych. Jeżeli występują niezgodności, mamy do czynienia z dokumentem zmodyfikowanym.

Dokumenty innych osób

Są to dokumenty, które wydano zgodnie z prawem i mogą być oryginalne, ale nie należą do osoby je okazującej. Jest to oszustwo najtrudniejsze do wykrycia bez zaawansowanej technologii weryfikacji tożsamości. Dokumenty te zazwyczaj występują w dwóch formach:

06 Dokumenty wyłudzone

To kategoria trudna do wykrycia: oszuści mogą w swoim wniosku kłamać na wiele sposobów, używając zdjęcia kogoś innego, załączając do wniosku podrobiony dokument lub posługując się cudzymi danymi osobowymi, a w wyniku tych działań władze wydają im oryginalne, autentyczne dokumenty, które zawierają fałszywe informacje.

07 Dokumenty okazywane przez osoby podszywające się

Nazwa tej kategorii tłumaczy wszystko. Sam dokument jest autentyczny, ale jest okazywany przez kogoś innego niż jego prawowity posiadacz.



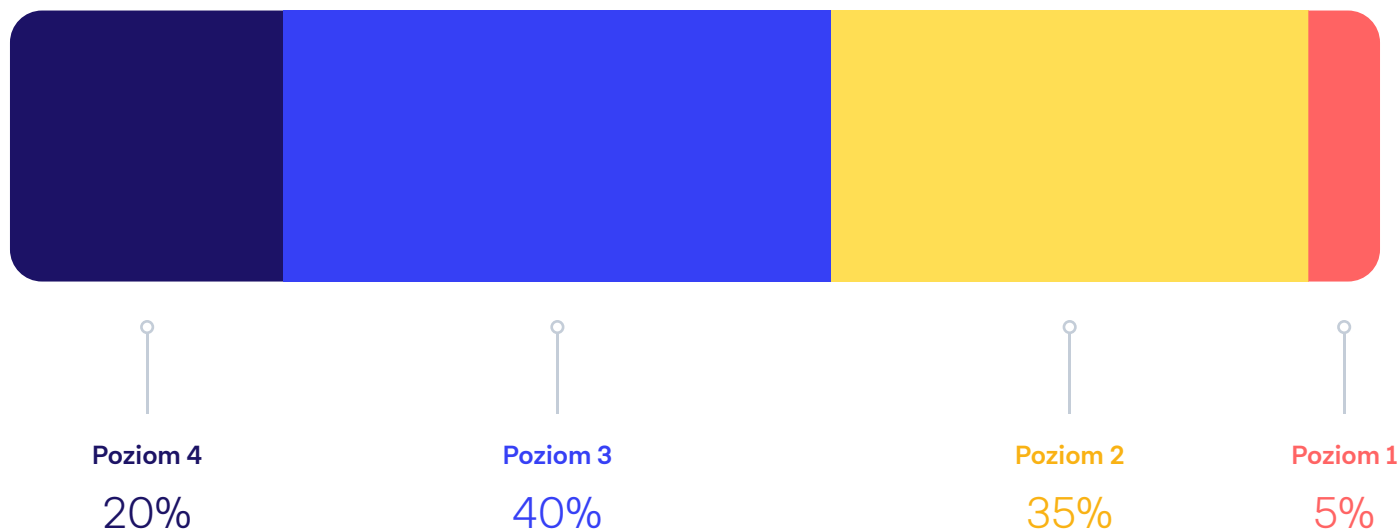
Jak to wykryć?

Jedyną metodą skutecznego zwalczania tego rodzaju oszustw jest weryfikacja czy osoba okazująca dokument jest jego prawowitym posiadaczem. Najlepszym sposobem jest porównanie cyfrowego obrazu użytkownika z wizerunkiem na dokumencie tożsamości. Osobie okazującej dokument należy polecić, aby zarejestrowała na urządzeniu weryfikacyjnym krótki film pokazujący jej twarz. Chroni to przed częstymi próbami oszukiwania mechanizmu weryfikacji przez np. sfotografowanie zdjęcia.

Zwalczanie oszustw na wszystkich poziomach zaawansowania

Wiedza, jak rozpoznać najczęstsze oszustwa związane z dokumentami tożsamości, to dobry początek. Aby chronić się przed przestępcami, trzeba również wiedzieć, że bywają oni mniej lub bardziej wyrafinowani.

Sfałszowane dokumenty dzielą się zazwyczaj na cztery kategorie:



Poziom wyrafinowania oszustw rośnie od Poziomu 4 do Poziomu 1 – najbardziej zaawansowanego. Dany rodzaj oszustwa związanego z dokumentem tożsamości może zostać zakwalifikowany do różnych poziomów w zależności od tego, jak dobrze przestępca opanował swoją technikę. Na przykład najbardziej wyrafinowane fałszerstwa diametralnie różnią się wyglądem od dzieł amatorów. Wiedza o tym, jak wyglądają poszczególne kategorie i jak z nimi walczyć, jest kluczem do zapewnienia bezpieczeństwa Twojej firmy.

Cztery poziomy

Poziom 4

Są to zazwyczaj amatorskie próby podrabiania dokumentów, które można często łatwo i szybko zdemaskować. Na tym poziomie najczęściej spotykamy się z dokumentami wymyślonymi.

Poziom 3

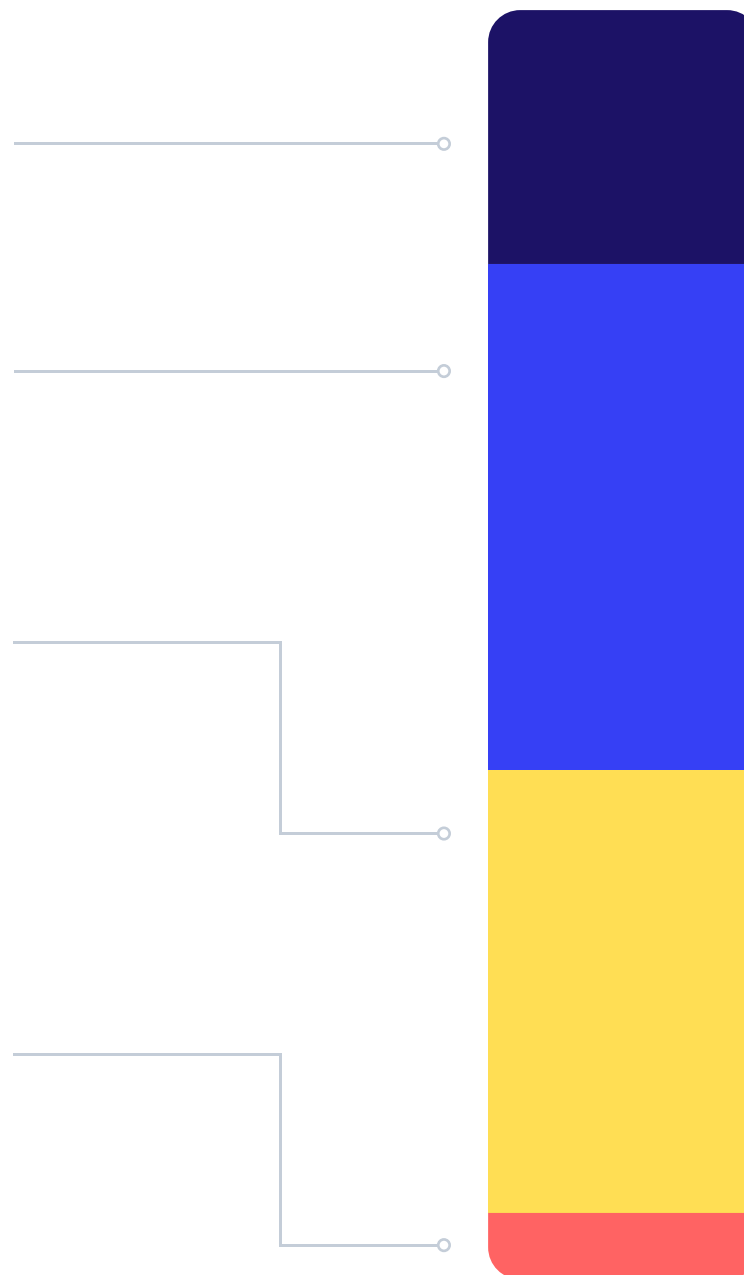
Są to niskiej jakości szablony lub przeróbki szablonów dokumentów. Są one trochę bardziej wyrafinowane od amatorskich dokumentów Poziomu 4 i zazwyczaj można je wykryć, sprawdzając formaty liczb lub wychwytyjąc niespójności danych w dokumencie.

Poziom 2

Są to zaawansowane podrobione i przerobione dokumenty. Wszystkie dane obecne w dokumencie Poziomu 2 są poprawne i mają logiczny sens, ale zatrudnienie wyszkolonych ekspertów lub użycie nowoczesnych technologii pozwoli wykryć niewielkie różnice w czcionkach, układzie oraz zabezpieczeniach.

Poziom 1

Używane przy najbardziej wyrafinowanych próbach oszustw związanych z tożsamością dokumenty Poziomu 1 są zazwyczaj wynikiem ataku na łańcuchy dostaw wydawców i producentów dokumentów. Co otrzymujemy w rezultacie? Skradzione blankiety, wyłudzone oryginalne dokumenty lub bardzo wyrafinowane podróbki. Te wytworzone przez organizacje przestępcze dokumenty są zwykle sprzedawane za duże sumy na czarnym rynku i mogą zmylić nawet wyszkolonych ekspertów, pomyślnie przechodzą też automatyczną weryfikację. Jedyнным sposobem walki z oszustwami na tym poziomie jest wnikliwa analiza dostępnych dokumentów posiadacza, a ponadto wykorzystanie baz danych i krzyżowej kontroli biometrycznej.



Zapoznaj się z Onfido

Porozmawiajmy

Zobacz jak działa nasz produkt

Zapisz się na comiesięczne demo produktu.

Zapisz się



Źródła:

1 <https://www.javelinstrategy.com/coverage-area/2018-identity-fraud-fraud-enters-new-era-complexity#>

2 https://www.idtheftcenter.org/images/breach/2017Breaches/DataBreachReport_2017.pdf

3 <https://www.juniperresearch.com/press/press-releases/cybercrime-cost-businesses-over-2trillion>

4 Badanie wśród firm i konsumentów w Wielkiej Brytanii przeprowadzone przez Onfido w 2018 r.