

Twisto za šest let existence pomohlo dopadnout několik organizovaných zločineckých skupin. Internetovými podvodníky jsou 2,4× častěji muži, kteří nakupují nad rámem

Praha XX. června – Organizované skupiny nebo také jednotlivci často s falšovanými doklady a vymyšlenými identitami, kteří si nejčastěji brousí zuby na banky a další finanční instituce, se snaží nelegálně obohatit také na českých e-shopech. Online podvodníky jsou nejčastěji muži, u nichž riziko podvodu hrozí 2,4krát častěji než u žen. Nejvíce internetových podvodníků pochází z Ústeckého kraje, nejméně pak z Kraje Vysočina. Z pohledu dat je výjimečný Liberecký kraj, kde se nejvíce online podvodů dopouštějí ženy. Informace vychází z šestiletého působení systému Nikita, který chrání před podvodníky technologickou platební společnost Twisto. Nikita, díky níž v sítích Policie ČR skončilo několik organizovaných skupin, analyzovala 3 miliony nákupů, které udělalo na 600 tisíc Čechů.

„Ačkoli moderní online platby na jedno kliknutí s platbou až po vyzkoušení přivedly k internetovému nakupování statisíce Čechů, přilákaly také podvodníky. Těm se tak naskytla možnost vedle okrádání finančních institucí okrádat také e-shopy, respektive nás, kteří jsme pro e-shopy garantem. Díky Nikitě, umělé inteligenci hlídající podvodníky, se nám podařilo řadu podvodníků dopadnout. Dnes umíme podvodníka odhalit s přesností na 97 %, a to během zlomku vteřiny,“ vysvětluje Michal Šmída, zakladatel a CEO Twista. Twisto se rozhodlo anonymizovaná data sdílet s veřejností, aby upozornilo na problémy internetové kriminality a také na pokročilost umělé inteligence, která ji umí odhalovat.

Rizikovost určuje doba nákupu, ale také zařízení nebo druh zboží

Internetoví podvodníci se nejčastěji zaměřují na elektroniku a erotické zboží. Vyhledávají ty e-shopy, jejichž produkty lze jednoduše zpeněžit. Ačkoli internetovým podvodníkem je ve všech krajích nejčastěji muž, výjimku tvoří Liberecko, kde se dle statistik o podvodné jednání snaží ženy. Muži jsou rizikovější ve všech kategoriích, mimo auto-moto, kde se pokouší o podvod častěji ženy. Nejvíce podvodů bývá realizováno z mobilních telefonů se systémem Android. Nejrizikovějším krajem je Ústecký, který je až 5,6krát rizikovější než Kraj Vysočina. Nejméně rizikovými jsou pak maminky na mateřské dovolené, které nakupují dětské zboží.

Češi a online nakupování

Stejně jako Twisto dnes může pomoci odhalit internetové podvodníky, na základě 3 milionů realizovaných nákupů na stovkách e-shopů umí popsat nákupní zvyklosti Čechů.

Ženy:

- e-shopy s dětským zbožím evidují zvýšený počet objednávek mezi 21. a 22. hodinou, tedy v době, kdy už děti spí a maminky se konečně dostaly k nákupu. Ženy oproti mužům nakupují dětské zboží 2,6krát častěji než muži,
- ženy nakupují na e-shopech v kategorii „krása a zdraví“ 1,8krát častěji,

- ženy preferují ranní nákupy. Mezi 6. a 8. hodinou realizují o 32 % více nákupů.

Muži:

- muži si více osvojili nakupování skrze mobilní telefony. Nakupují o čtvrtinu častěji než ženy, ty preferují větší displeje počítačů,
- muži zase raději nakupují v noci. Mezi 1. a 3. hodinou udělají o 25 % nákupů více než ženy.

Co umí Nikita?

Nikita, kterou před šesti lety začal vyvíjet tým kolem Michala Kročila, umí na základě znalosti jména, příjmení, adresy a e-mailu ověřit bonitu a důvěryhodnost nakupujícího, a to během zlomku vteřiny. Zadané údaje v košíku e-shopu si Nikita, poté co zákazník zvolí platbu Twistem, obohatí o takřka 400 veřejně dostupných informací. Díky tomuto je Nikita schopna zamezit 97 procentům pokusů o internetové podvody. *„S Nikitou se nám podařilo využít veřejně dostupná data k tomu, abychom zjednodušili internetové nakupování. Zároveň jsme ale vybudovali systém, který je natolik sofistikovaný, že se nám ve spolupráci s Policií České republiky podařilo vyhledat a dopadnout několik organizovaných skupin, které okrádaly finanční instituce ve velkém,“* uzavírá Kročil, šéf risku a otec systému Nikita.