

BETRUGSPRÄVENTION

AUSGEFEILTE MASSNAHMEN ZUR REDUZIERUNG VON BETRUGSFÄLLEN IM ONLINE HANDEL

SETZEN SIE IM RISIKOMANAGEMENT AUF DIE PASSENDEN INSTRUMENTE: DIE INDIVIDUELLEN SERVICES VON EXPERCASH



Die meisten Betrugsformen im Internet gehen auf die Anonymität im Netz zurück. Je mehr Informationen Sie über Ihren Kunden haben, desto geringer ist Ihr Risiko eines Forderungsausfalls. Ziel der Betrugsprävention ist es, den Käufer unabhängig von den verwendeten Bestellangaben zu identifizieren und so verdächtige und betrügerische Bestellungen herauszufiltern.

So funktioniert die Betrugsprävention

Auch wenn die Basisdaten wie Adresse und Zahlungsdaten überprüft sind und Sie eventuell sogar eine Bonitätsprüfung durchgeführt haben, so bleibt immer noch das Risiko des Betruges. Hier setzt die Betrugsprävention an, die über die normale Adress- oder Bonitätsprüfung hinaus geht. Es werden alle Antragsdaten genau analysiert, die aktuelle Bestellung mit historischen Daten verglichen und auf Betrugsmuster untersucht. Die Betrugsprävention bietet sich als Zusatz zum klassischen Risikomanagement an oder auch als Einzeldienstleistung, z.B. bei Zahlung per Lastschrift oder Kreditkarte.

! Wir empfehlen, die ExperCash Betrugsprävention zusätzlich zum 3-D Secure Verfahren (Verified by Visa, MasterCard SecureCode) einzusetzen. Der durch 3-D Secure erzielte „Liability Shift“ (Haftungsumkehr bei bestimmten Chargeback-Gründen) schließt einige Kartentypen sowie Karten aus bestimmten Regionen aus. Solche Karten (z.B. Corporate Cards) können Sie mithilfe unserer BIN-Prüfung identifizieren und so selbst entscheiden, ob Sie diese dennoch akzeptieren möch-

ten. Weiterhin kann eine zu hohe Chargeback-Quote trotz Teilnahme am 3-D Secure Verfahren Vertragsstrafen oder die Sperrung Ihres Unternehmens bei einigen Issuern (Kartenausgebenden Banken) nach sich ziehen, weshalb eine zusätzliche Prävention stets anzuraten ist.

Das modulare Scoring System basiert im Wesentlichen auf den folgenden Faktoren:

- **Geolokalisierung der IP Adresse** – bietet Ihnen die Möglichkeit dem Internet ein Stück weit seine Anonymität zu nehmen, indem der Ort des Kunden anhand seiner IP Adresse lokalisiert wird. Sie können so Bestellungen aus bestimmten Ländern ausschließen oder Querprüfungen mit anderen Daten vornehmen.
- **Erkennung anonymisierender Proxy Server** – Anonymisierende Proxy Server werden häufig von Betrügern eingesetzt, um die IP Adresse und den Standort zu fälschen und so betrügerische Bestellungen zu platzieren. Wir haben Zugriff auf eine weltweite Datenbank mit bekannten anonymisierenden Proxy Servern.

FLEXIBILITÄT, DIE SICH AUSZAHLT.

– **BIN Überprüfung** – Die ersten 6 Stellen einer Kreditkartennummer bilden die BIN – Bank Identification Number. Hieran erkennen wir, aus welchem Land eine Karte stammt und können so Querprüfungen mit der Lieferanschrift und der IP Adresse vornehmen.

– **E-Mail Überprüfung** – Auch die E-Mail Domain fließt mit in die Prüfung ein. So werden beispielsweise die Adressen bestimmter One-time Email Dienste besonders häufig bei Betrugsfällen eingesetzt.

– **Geräte-Identifizierung** – ermöglicht die zuverlässige Identifizierung einzelner Computer und deren Sperrung für weitere Transaktionen.

– **Abgleich mit historischen Bestellungen und Transaktionen** – ist einer der wichtigsten Bestandteile der Betrugsprävention. Hier werden die aktuellen Transaktionen mit historischen Transaktionen verglichen, um mögliche Betrugsmuster zu erkennen. Das häufigste Muster ist das systematische Austesten von gestohlenen Kartendaten, bis eine Zahlung erfolgreich abgewickelt werden kann.

! Die ExperCash Betrugsprävention empfehlen wir für Händler mit einem Sortiment im „High Risk“ Bereich. So minimieren Sie die Betrugsfälle in Ihrem Online Shop.

Betrugsprävention (Fraud Protection)

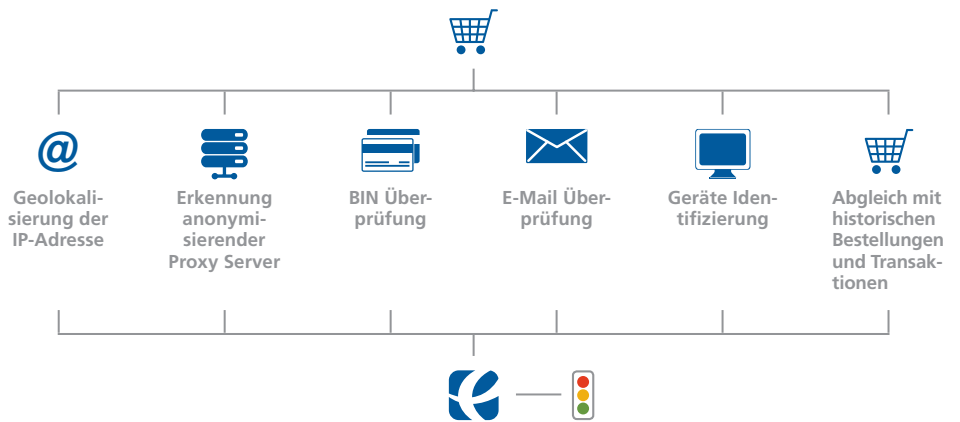


Tabelle mit Risikoklassen von Produkten

High Risk	Adult Travel Prepaid Gaming / Gambling / Betting Retail — Schmuck — Edelmetalle — Elektronik
Medium Risk	Dienstleistungen (Subscriptions)
Low Risk	Retail Hobby- / Liebhaberprodukte Shops mit überwiegender Stammkundschaft

Überzeugende Vorteile für jeden Händler

- Gewinnsteigerung durch Reduzierung der Ausfälle durch betrügerische Bestellungen.
- Reduzierung manueller Kontrolle – Sie bearbeiten mehr Bestellungen mit weniger Personalaufwand in kürzerer Zeit.
- Alle Maßnahmen zur Betrugsprävention sind komplett in der Schnittstelle zu ExperCash integriert, so dass Sie die Leistungen schnell und einfach nutzen können.

Wirtschaftlichkeit

Der Einsatz von Betrugspräventionsmaßnahmen sollte auf Ihr Sortiment und Ihre Marge abgestimmt sein. So haben Sie einen Immediate-Return-on-Investment.

! ExperCash analysiert Ihr Shop Sortiment sowie Ihr Kundenklientel und empfiehlt Ihnen, welche Werkzeuge Sie in Ihrem Shop für eine effiziente Betrugsprävention einsetzen sollten. Nehmen Sie Kontakt mit uns auf. Gerne beraten wir Sie individuell.

Umfassende Leistungen für die Betrugsprävention von ExperCash:

- Geolocalisierung der IP Adresse
- Erkennung anonymisierender Proxy Server
- BIN Überprüfung
- E-Mail Überprüfung
- Geräte-Identifizierung
- Abgleich mit historischen Bestellungen und Transaktionen

Für weitergehende Fragen steht Ihnen Ihr persönlicher Ansprechpartner gerne zur Verfügung.