



AI Fraud Score

Die selbstlernende Scoring-Lösung von Computop schützt Ihr Onlinegeschäft zuverlässig vor Kreditkartenbetrug, ohne Käufer zu benachteiligen.

Inhalt

- 1 AI Fraud Score auf einen Blick
Seite 4
- 2 Wie funktioniert AI Fraud Score?
Seite 6
- 3 Warum brauche ich als Händler
AI Fraud Score?
Seite 9
- 4 Wie integriere ich AI Fraud Score
in das Computop Paygate?
Seite 12
- 5 Bald verfügbar: AI Fraud Score
für weitere Zahlarten
Seite 14

Ihre Kunden lassen sich nicht in Schublade stecken...

...gut zu wissen, dass unser Risikomanagement das genauso sieht.

Regelbasierte Risikoprüfungen haben sich als verlässlicher Schutz gegen viele Strategien des Kreditkartenbetrugs bewährt. Sie bergen jedoch zwei erhebliche Nachteile:

- Vertrauenswürdige Kunden können abgelehnt werden, nur weil sie ihre Bestellung von einem bestimmten Ort aus aufgegeben haben oder eine Kreditkarte verwenden, die in einem bestimmten Land ausgestellt wurde.
- Jedes Betrugsmuster muss manuell als Regel definiert werden. Neu auftretende Bedrohungsszenarien können daher durch statische, regelbasierte Prüfungen nicht erkannt werden.

Mit AI Fraud Score beruht Ihr Risikomanagement nicht länger auf starren Ausschlusskriterien und generellen Annahmen über Käufergruppen. Die vollständig in das Computop Paygate integrierte Lösung ist einfach zu konfigurieren und bietet Ihnen ein Höchstmaß an Schutz gegen alle Betrugsversuche per Kreditkarte.

So kann Ihr Unternehmen von AI Fraud Score profitieren:



Sie erreichen alle relevanten Kunden, da bestimmte Interessentengruppen nicht mehr von vornherein aus Ihrem Onlineshop ausgeschlossen sind.



Eine dynamische, selbstlernende Risikobewertung reduziert nachweislich die Anzahl der betrügerischen Transaktionen, die fälschlicherweise als unkritisch eingestuft wurden und passt sich veränderten Käuferverhalten und Kriminalitätsentwicklungen an.



Mit mehr Kunden und niedrigeren Betrugsraten steigern Sie Ihren Umsatz und senken Ihre Betriebskosten für die Verarbeitung von Kreditkartenzahlungen.

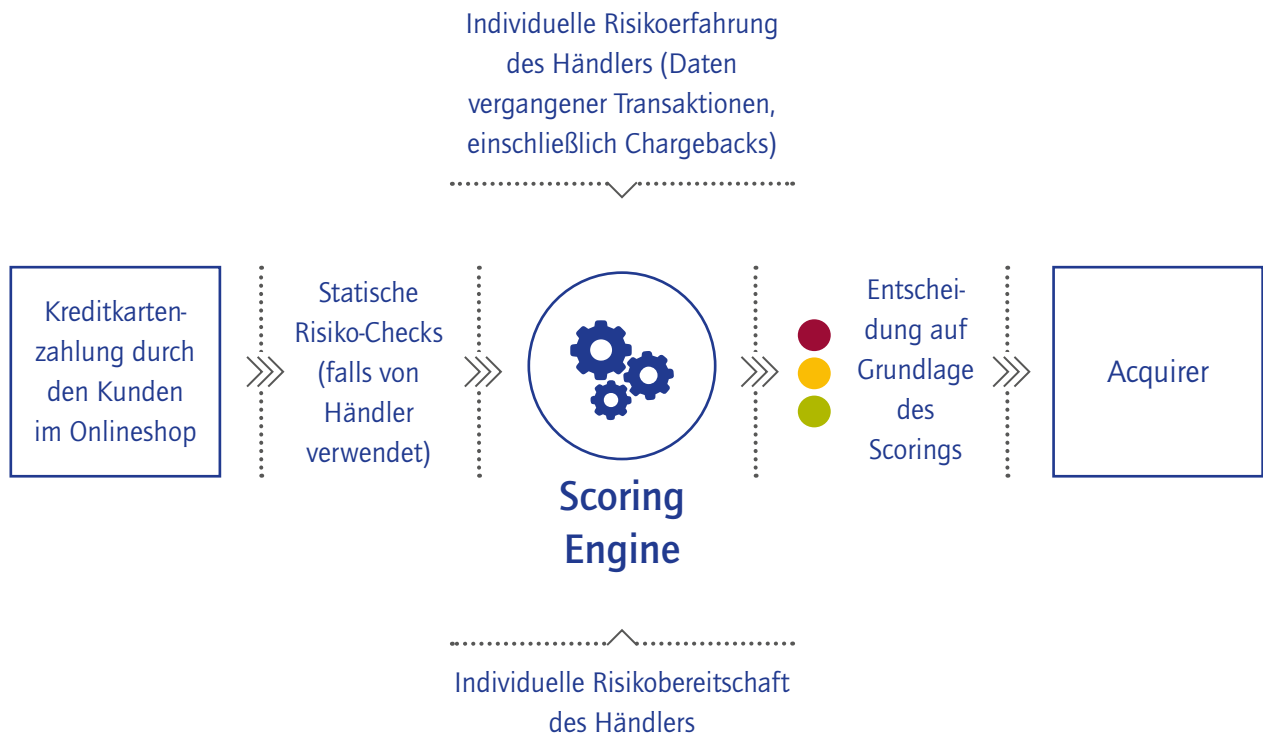
1 AI Fraud Score auf einen Blick

Was verbirgt sich hinter AI Fraud Score?

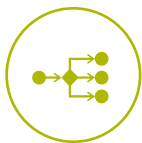
AI Fraud Score ist eine vollautomatisierte Risk Scoring Engine, die auf einem selbstlernenden Computer-Algorithmus beruht. Im Vergleich zu gängigen regelbasierten Risikochecks berücksichtigt die neuartige Technologie eine deutlich größere Anzahl an Transaktionsdaten und untersucht Zusammenhänge zwischen den Daten. Anstatt Risikoparameter einzeln zu bewerten, wird auch ermittelt, welche Parameter-Konstellationen üblicherweise

zu Betrug und Chargebacks führen. Hierzu analysiert unsere Lösung die Chargeback- und Betrugshistorie von Händlern und passt sich automatisch an aktuelle Betrugsmodelle und Bedrohungsszenarien an. AI Fraud Score arbeitet somit nicht nur genauer als regelbasierte Ansätze, sie erkennt auch Betrugszenarien, die bisher unter dem Radar flogen.

Wo kommt AI Fraud Score im Zahlungsfluss zum Einsatz?



Die Vorteile von AI Fraud Score



Maschinelles Lernen

AI Fraud Score lernt permanent aus aktuellen Chargeback-Daten und passt seinen Bewertungsalgorithmus entsprechend an. Die Zahl der erfolgreichen Betrugsversuche nimmt daher mit der Zeit kontinuierlich ab.



Vollständig in Computop Paygate integriert

AI Fraud Score ist keine unabhängig arbeitende Lösung, sondern vollständig in das Computop Paygate integriert. Es muss nur aktiviert und an Ihr Geschäftsmodell und Ihre Risikoneigung angepasst werden.



Abgestimmt auf Ihre individuelle Betrugserfahrung

Abhängig von Zielmarkt, Zielgruppe und Produktsortiment sind Händler in unterschiedlichem Ausmaß für Betrug anfällig. Deshalb wird AI Fraud Score von Anfang an an Ihre bisherige Betrugserfahrung angepasst.



Anpassbar an Ihre individuelle Risikobereitschaft

Sie entscheiden selbst, wie Sie mit zweifelhaften Kreditkartentransaktionen umgehen, indem Sie für die Scoring-Ergebnisse individuelle Risikoschwellen in Abhängigkeit von der Kaufbetragshöhe definieren.



Konform mit der neuen EU-Geoblocking-Verordnung

AI Fraud Score blockiert keine IP-Adressen und BINs auf Basis Ihrer bloßen Länderherkunft. Nur wenn sich aus allen verfügbaren Datenpunkten ein charakteristisches Betrugsmuster ergibt, wird die Transaktion abgelehnt.



Kostenloser Testlauf vor Inbetriebnahme

Damit Sie die Auswirkungen des Risiko-Analysetools auf Ihre Konversionsraten beurteilen können, bieten wir Ihnen eine kostenlose Probezeit an. AI Fraud Score analysiert Ihre Transaktionen und berechnet Risiko-Scorings, greift aber nicht aktiv ein.

2 Wie funktioniert AI Fraud Score?

Welche Daten werden in der Scoring Engine verwendet?

Um die Betrugswahrscheinlichkeit von eingehenden Kreditkartenzahlungen zu berechnen, wertet AI Fraud Score Daten aus zurückliegenden Transaktionen aus. Zu diesem Zweck sammelt und analysiert unsere Scoring Engine Datenpunkte, die in der Lage sind, mögliche Betrugsversuche aufzuzeigen:

Transaktionsbetrag	Tageszeit der Transaktion	Übereinstimmung von Issuer- und IP-Herkunftsland
Issuer-Herkunftsland (Land, in dem die Karte ausgestellt wurde)	IP-Adresse (Land und Region des Kaufs)	Velocity Checks (Häufigkeit der Nutzung von Kartenummer, IP-Adresse, E-Mail-Adresse und Endgerät)
Wird für den Online-Kauf ein IP-Anonymisierer verwendet?	Rechnungsadresse	Lieferadresse

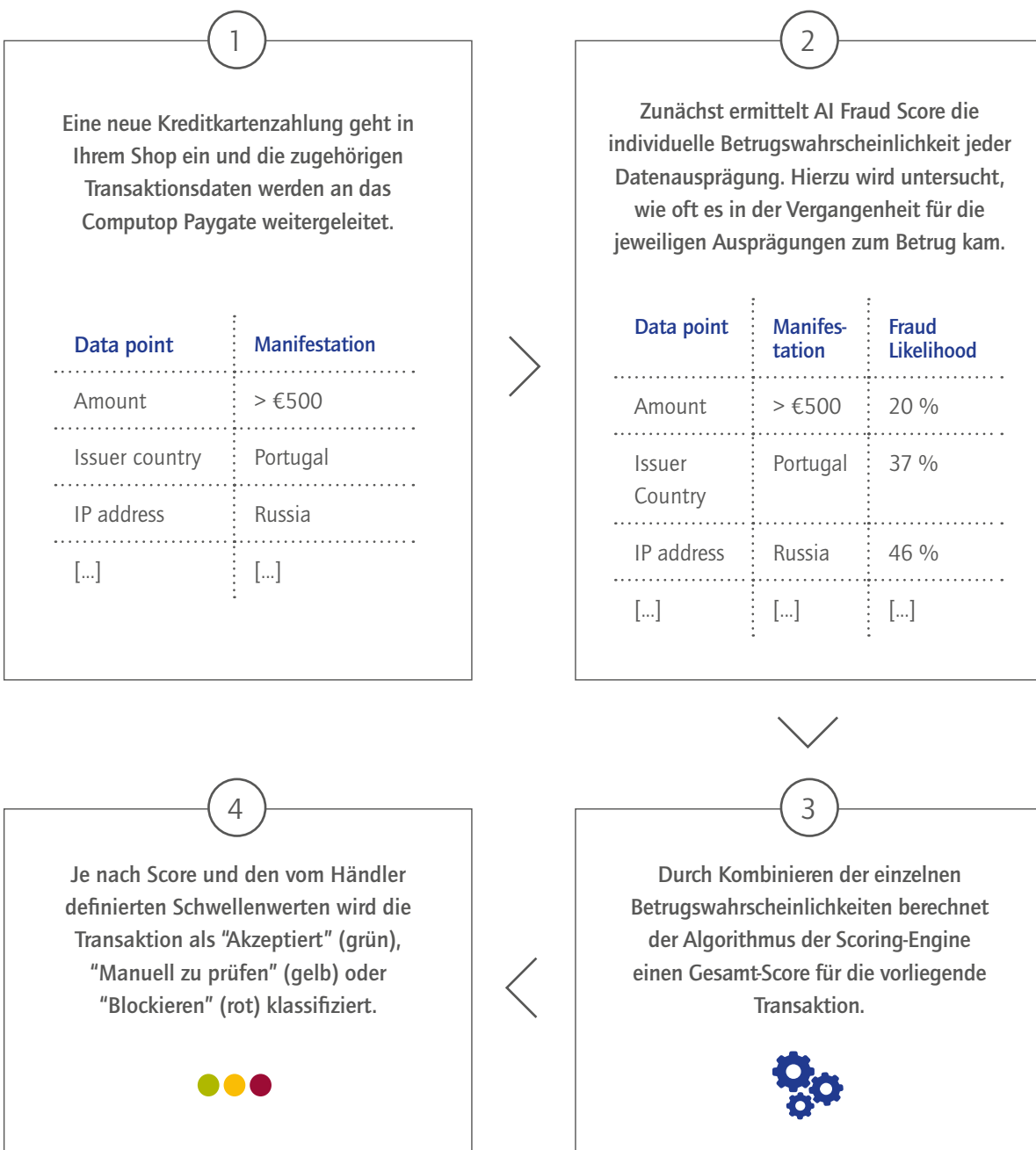
Gut zu wissen:

Die Scoring-Engine entscheidet nicht nach strengen K.O.-Kriterien (wie etwa bei regelbasierten, statischen Risikoüberprüfungen). So wird beispielsweise ein Kauf, der zu einem verdächtigen Zeitpunkt aus einem verdächtigen Land getätigt wird, nicht zwingend abgeblockt, sofern alle anderen Datenpunkte keinen Hinweis auf einen Betrugsversuch geben.

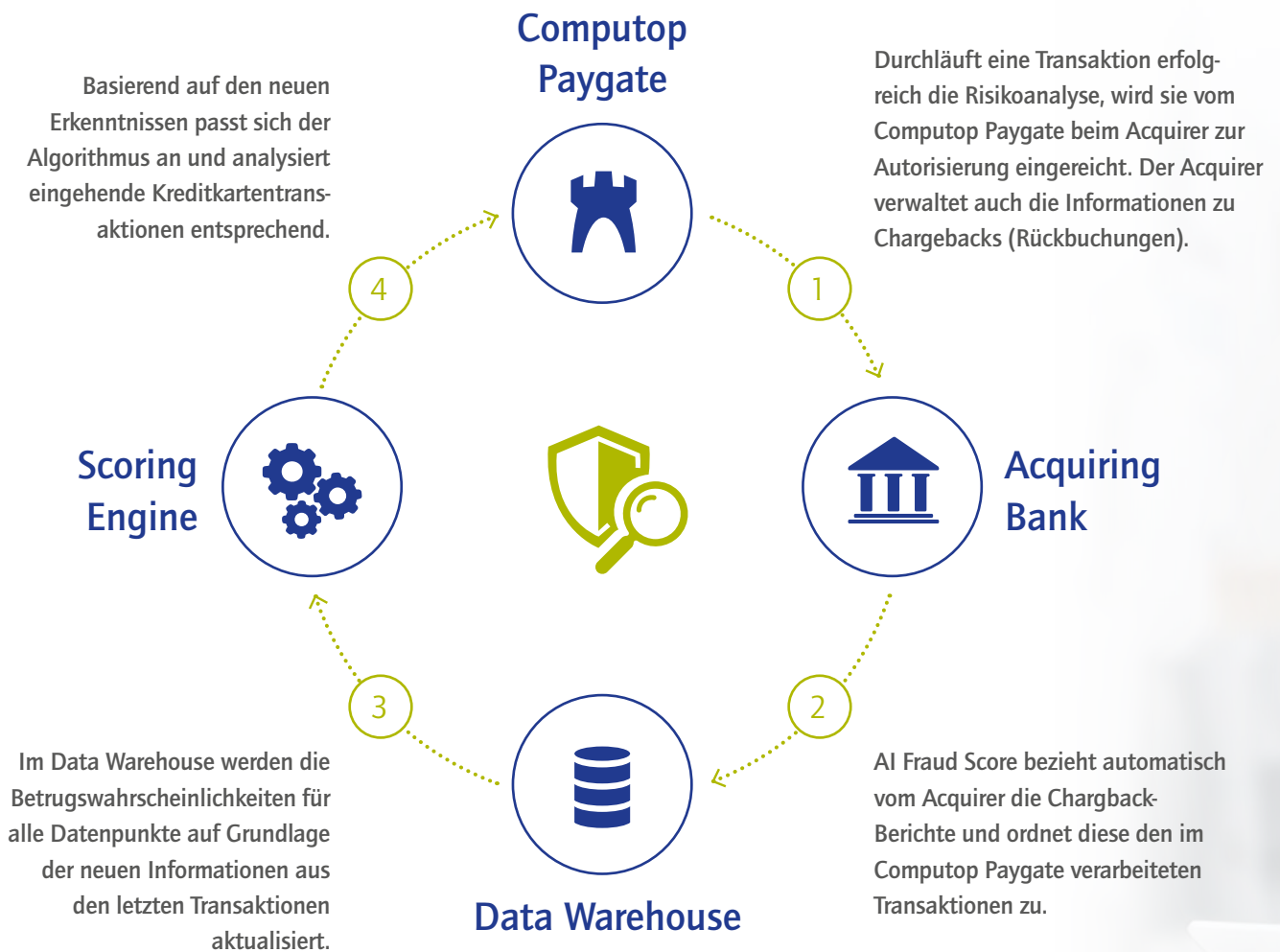
Wenn Sie Computop Paygate bereits nutzen, ist keine Anpassung Ihrer Integration erforderlich. Aufgrund der Anforderungen, die sich aus dem neuen 3D Secure 2.0-Protokoll für Online-Kreditkartenzahlungen ergeben, werden die benötigten Transaktionsdaten ohnehin bereits von Computop erfasst und an die jeweilige Issuer Bank des Karteninhabers übermittelt.

Der Algorithmus: Wie wird der Score errechnet?

Die Logik unserer Scoring-Engine beruht auf einem anerkannten Rechenmodell der Wahrscheinlichkeitstheorie, welches seine prädiktive Genauigkeit insbesondere in maschinellen Lernumgebungen bewiesen hat. Das folgende Schema verdeutlicht den Prozessablauf:



AI Fraud Score passt sein Scoring automatisch an die neuesten Erkenntnisse aus aktuellen Transaktionen an und verbessert so die Analyseergebnisse mit jedem Tag.



③ Warum brauche ich als Händler AI Fraud Score?

Statische, regelbasierte Risikoüberprüfungen haben sich in meinem Geschäft bewährt. Warum sollte ich das ändern?

Der Einsatz statischer Risikoüberprüfungen (wie die Ablehnung von Transaktionen aus bestimmten Ländern) ist grundsätzlich nicht falsch und in manchen Fällen sinnvoll und empfehlenswert. Ihre ausschließliche Anwendung birgt jedoch eine Reihe von Nachteilen:

- Regelbasierte Risikoüberprüfungen sind subjektiv, da sie stets von Analysten mit individuellen Kenntnissen und Meinungen konzipiert werden müssen.
- Sie erfordern eine ständige menschliche Überwachung und werden durch die fortwährende Evolution von Betrugs-schemata schnell obsolet.
- Sie berücksichtigen nur einfache Zusammenhänge, da das menschliche Gehirn nicht in mehr als drei Dimensionen denken kann.
- Sie können nur betrügerische Strategien aufdecken, die bereits bekannt sind.

Gut zu wissen:

AI Fraud Score muss Ihre etablierten Risikoeinstellungen im Computop Paygate nicht vollständig ersetzen. Wenn Sie in der Vergangenheit gute Erfahrungen mit bestimmten statischen Risikoüberprüfungen gemacht haben, können Sie die beiden Ansätze problemlos kombinieren.



Das neue 3D Secure 2.0-Protokoll beinhaltet bereits eine Risikobewertung auf Basis unterschiedlicher Datenpunkte. Was ist der Mehrwert von AI Fraud Score?

Ab September 2019 unterliegt die Abwicklung von Online-Kreditkartentransaktionen im Europäischen Wirtschaftsraum dem 3D Secure 2.0-Protokoll. Hierzu gehört auch eine in Echtzeit ablaufende Transaktionsrisikoanalyse (durchgeführt von den Issuer-Banken). Die 3D Secure 2.0-Risikoanalyse kann jedoch aus verschiedenen Gründen keinen vollwertigen Ersatz für ein vom Händler kontrolliertes Risikomanagement bieten.



Eine individuell konfigurierbare Risikoanalyse kann im Vergleich zu 3D Secure 2.0 bessere Ergebnisse erzielen.

Die von den Issuern verwendete Transaktionsrisikoanalyse berücksichtigt nicht die individuelle Betrugshistorie und das spezifische Geschäftsmodell eines Händlers. Daher können bestimmte Betrugsmuster von den Screening-Tools leicht übersehen werden.

„One-Leg-out“-Transaktionen werden nicht von 3D Secure 2.0 abgedeckt

Ist der Käufer (bzw. seine Issuer-Bank) oder der Händler (bzw. seine Acquirer-Bank) außerhalb der Europäischen Union ansässig, gilt 3D Secure 2.0 nicht.

MOTO-Transaktionen werden nicht von 3D Secure 2.0 abgedeckt:

Wird Betrug in einem bestimmten Verkaufskanal erschwert, so ist es wahrscheinlich, dass Betrüger in andere Kanäle wechseln. Händler, die in den sogenannten MOTO-Kanälen (Mail Order/Telefone Order) aktiv sind, sollten auf die Entwicklung ihrer Betrugsraten achten und unbedingt ein selbst verwaltetes Risikoanalysetool verwenden. Denn auch MOTO-Kreditkartenzahlungen werden vom 3D Secure 2.0-Protokoll nicht berücksichtigt.



Anwendungsfall „One-Leg-Out“: Internationaler E-Commerce

Erzielt ein Händler große Umsatzanteile im Ausland und setzt dabei keine eigene Betrugslösung ein, durchlaufen zahlreiche Transaktionen das Processing ohne Analyse.



Anwendungsfall MOTO 1: Klassischer Versandhandel

Insbesondere in Märkten mit einem hohen Anteil an älteren Konsumenten ist es unabdingbar, seinen Kunden auch die Bestellmöglichkeit per Post zu gewähren. Eine per Briefbestellung initiierte Kreditkartenzahlung durchläuft jedoch nicht das 3D Secure 2.0-Verfahren.



Anwendungsfall MOTO 2: Ticketverkauf per Telefonbestellung

Falls Ihr Unternehmen Veranstaltungen ausrichtet und Tickets verkauft, setzen viele Kunden nach wie vor voraus, Tickets auch per Telefon bestellen zu können. Auch Kreditkartenzahlungen per Telefon sind nicht durch 3D Secure 2.0 geschützt.

4 Wie integriere ich AI Fraud Score in das Computop Paygate?

Was muss ich als Händler tun?

AI Fraud Score ist eine native Komponente des CT Paygate und muss lediglich aktiviert und konfiguriert werden. Es sind keine zusätzlichen Programmierungen in Ihrer bestehenden Integration erforderlich.

Starten Sie einen kostenlosen Testlauf:

Um zu gewährleisten, dass AI Fraud Score den bestmöglichen Schutz für Ihr Unternehmen bietet, können Sie unsere Lösung kostenlos probetesten. Parallel zu Ihren bestehenden Risiko-Checks scannt die Scoring-Engine Ihre Kreditkartentransaktionen und berechnet Ergebnisse, bleibt aber vorerst inaktiv. Am Ende des Testlaufs können Sie die erzielten Ergebnisse einfach vergleichen.

- 1 Aktivieren Sie AI Fraud Score:**
Informieren Sie Ihren Account Manager oder Ihren technischen Ansprechpartner, dass Sie einen Testlauf starten möchten.
- 2 Definieren Sie die initialen Betrugswahrscheinlichkeiten (Seite 9)**
für alle Transaktions-Parameter.
 - Als Bestandskunde geschieht dies basierend auf Ihren bisherigen Transaktionsdaten.
 - Wenn Sie ein neuer Computop-Kunde sind, wird die Festlegung der Betrugswahrscheinlichkeit auf der Grundlage Ihrer persönlichen Einschätzung und der Bewertung durch unsere Betrugsexperten vorgenommen.
- 3 Definieren Sie Ihre individuelle Risikobereitschaft (Seite 9)**
 - durch die Festlegung von Risiko-Schwellenwerten für jede verfügbare Maßnahme (Genehmigung, Überarbeitung, Ablehnung)
 - durch die Definition unterschiedlicher Risikoklassen in Abhängigkeit vom Transaktionsbetrag

Gehen Sie live:

- 4** Vor dem Go-Live werfen wir einen Blick auf Ihre bestehenden statischen Risikoüberprüfungen, um zu entscheiden, ob Sie diese behalten oder vollständig durch die Scoring-Engine-Logik ersetzen lassen möchten.

Konfiguration der Scoring-Engine

Schritt 1:

Definieren Sie individuelle Betrugswahrscheinlichkeiten für die Parameter von Kreditkartentransaktionen:

Probabilities of Fraud based on Data Points

Transaction Amount

BIN country

Active

Regions	% Fraud	% Legitimate	Country
	35	86	Austria, Germany, Switzerland
	10	1	Algeria, Ukraine
	% Fraud	% Legitimate	
Unknown	50	50	
Other	8	1	

IP country

BIN - IP country relationship

IP Anonymizer

Active

	% Fraud	% Legitimate
Used	11	1
Not used	89	99

Schritt 2:

Definieren Sie Ihre persönliche Risikobereitschaft, indem Sie sowohl für die infrage kommenden Aktionen (Genehmigung, Überarbeitung, Ablehnung) wie auch für unterschiedliche Kaufbetragshöhen individuelle Scoring-Schwellenwerte festlegen.

Decision Maker

Caps on Fraud Probability % for actions

Active

Result data in Response

Up to Amount / Currency	Level 1	Level 2	Currency
	50	150	EUR
	100	200	GBP

	Level 1	Level 2	Above	Traffic Light
Proceed without 3DS up to	30	25	20	●
Proceed with 3DS up to	50	45	40	●
For review up to	75	70	65	●

5 Bald verfügbar: AI Fraud Score für weitere Zahlarten

Intelligente Betrugsprävention für alle relevanten Zahlarten

AI Fraud Score ist eine schlagkräftige Lösung im Kampf gegen die Kreditkartenkriminalität und bedeutet für Händler höhere Konversionsraten, mehr Umsatz und kontinuierlich sinkende Betrugsraten.

Eine weitere gute Nachricht: Selbstlernende Betrugsprävention eignet sich nicht nur zum Schutz Ihrer Kreditkartentransaktionen. Die neue Generation des Risikomanagements bei Computop wird in absehbarer Zeit ausschließlich mit künstlicher Intelligenz arbeiten. Dies schließt natürlich auch weitere Zahlarten ein, die unter Konsumenten beliebt, jedoch betrugsanfällig sind.

Coming Soon:

- > AI Fraud Score für Rechnungskauf
- > AI Fraud Score für Lastschrift

Payment & KI: Bleiben Sie auf dem Laufenden!

Künstliche Intelligenz eröffnet für die Payment-Branche ungeahnte neue Potenziale. Als Händler dürfen Sie sich darüber freuen, in Zukunft mit weniger Kosten- und Zeitaufwand Ihren Kunden ein noch besseres Bezahlerlebnis zu bieten.

Die Payment People von Computop hat die KI-Forschung von Beginn an in ihren Bann gezogen. Mit Leidenschaft und Expertise entwickeln wir unsere Produkte kontinuierlich weiter, um unseren Kunden auch in der Payment-Welt von morgen die besten Lösungen zur weltweiten Abwicklung von Kundenzahlungen auf allen Kanälen zu bieten.

Sie interessieren sich selbst für das Thema Künstliche Intelligenz und möchten erfahren, wie sich die neue Technologie auf den Handel auswirken wird? Treten Sie mit uns in Kontakt. Wir freuen uns auf einen anregenden Gedankenaustausch!



Fordern Sie uns heraus

Sie haben Fragen? Löchern Sie uns! Die Payment People von Computop stehen Ihnen Rede und Antwort. Gemeinsam mit Ihnen finden wir die individuell beste Paymentlösung für Ihr Geschäftsmodell. Auch neue und anspruchsvolle Herausforderungen sind uns willkommen!

So erreichen Sie uns:

DE T: +49 (0) 951-98009-22
sales@computop.com

UK T: +44 (0) 1932 895735
uk@computop.com

USA T: +1 646-701-7045
usa@computop.com

CHINA T: +852 2918-8295
china@computop.com