



AI Fraud Score

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

Ihre Kunden lassen sich nicht in Schubladen stecken...

...gut zu wissen, dass unser Fraud Management das genauso sieht.

Regelbasierte Risikoprüfungen haben sich als verlässlicher Schutz gegen viele Strategien des Kreditkartenbetrugs bewährt. Sie bergen jedoch einen erheblichen Nachteil: Vertrauenswürdige Käufer werden eventuell abgewiesen, nur weil sie ihre Bestellung von einem bestimmten Ort aus getätigt haben oder eine Kreditkarte verwenden, die in einem bestimmten Land ausgestellt wurde.

Mit AI Fraud Score beruht Ihr Risikomanagement nicht länger auf festen Regeln und generellen Annahmen. Unser selbstlernendes Risk Scoring Tool betrachtet und bewertet die Daten einer Transaktion nicht isoliert, sondern untersucht deren Beziehung zueinander. So werden auch Betrugsmuster erkannt, die sich dem menschlichen Auge nicht erschließen.

Einzelne Gruppen von Kaufinteressenten werden nicht länger pauschal aus Ihrem Onlineshop ausgegrenzt. Der Vorteil für Sie als Händler: Mehr Kaufabschlüsse und eine höhere Kundenzufriedenheit. Ein zusätzliches Plus: Durch die Vermeidung von IP- und BIN-Blacklisting entspricht unsere Lösung uneingeschränkt der EU-Verordnung zu Geoblocking, die seit Dezember 2018 in Kraft ist.

Minimale Betrugsquoten – maximale Umsätze.

Die Computop Paygate Plattform, Teil der Computop Komplettlösung für den weltweiten Zahlungsverkehr, bietet Händlern vielfältige Methoden der Betrugsprävention.

Die Computop Paygate-Technologie senkt die Anzahl von betrugsbedingten Zahlungsausfällen auf ein Minimum.

Unsere Lösung analysiert potenzielle Betrugsmuster auf Basis der individuellen Geschäftsmodelle und Zielgruppen unserer Kunden. Dabei kommen neben statischen Risikoprüfungen auch dynamische, selbstlernende Scoring-Verfahren zum Einsatz.

Wie funktioniert 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 Konstellationen von Parametern üblicherweise zu Betrug und Chargebacks führen. Hierzu analysiert unsere Lösung die Chargeback- und Betrugshistorie von Händlern und passt das Scoring automatisch an aktuelle Betrugsschemata an.

Die Lösung ist vollständig in Computop Paygate integriert und lässt sich in wenigen Schritten auf kundenspezifische Geschäftsmodelle und die individuelle Risikobereitschaft jedes Kunden einstellen. Einmal konfiguriert, bietet sie Händlern ein Höchstmaß an Schutz gegen alle Kreditkartenbetrugsversuche im Internet – und lernt mit jedem Tag dazu.

Welche Daten werden für die AI-basierte Betrugsbewertung erfasst?

Viele der in AI Fraud Score enthaltenen Risikochecks sind bereits in Computop Paygate enthalten, etwa die Prüfung der Betragshöhe, das Ursprungsland von IP und BIN, der Zusammenhang von IP und BIN sowie gängige Velocity Checks. Unsere neue Bewertungslösung erweitert diese bewährten Indikatoren um eine Reihe zusätzlicher Parameter, die sich als wertvolle Quelle für zuverlässige Betrugserkennung erwiesen haben. So erkennt AI Fraud Score z. B. die Nutzung von IP-Anonymizern und berücksichtigt die Liefer- und Rechnungsdaten von Käufern.

Werden pauschal alle verdächtigen Transaktionen durch AI Fraud Score gesperrt?

Nein. Händler können individuelle Risiko-Schwellenwerte definieren und hierauf basierend entscheiden, wie ihre Transaktionen verarbeitet werden. Außer der Akzeptanz und Ablehnung von eindeutigen Ergebnissen ist es auch möglich, zweifelhafte Transaktionen zur manuellen Überprüfung oder 3D-Secure-Authentisierung zu übergeben.

Kann AI Fraud Score mit vorhandenen statischen Risikoprüfungen von Computop Paygate kombiniert werden?

AI Fraud Score muss Ihre bewährten Paygate Risiko-Checks nicht zwangsläufig ersetzen. Wenn Sie in der Vergangenheit gute Erfahrungen mit bestimmten statischen Risikoprüfungen gemacht haben, können Sie die beiden Ansätze miteinander kombinieren. Wir bitten hier jedoch zu beachten, dass seit Dezember 2018 die Nutzung länderbezogener BIN- oder IP-Sperren innerhalb der EU grundsätzlich verboten ist.

Auf einen Blick:

Vorteile des AI Fraud Score

- Stetig sinkende Betrugsquote durch maschinelles Lernen
- Anpassbar an die individuelle Risikoerfahrung des Händlers durch Berücksichtigung der Branche und Zielgruppen
- Transparente Risikobewertung auf der Grundlage klarer Parameter; keine „Blackbox“
- Anpassbar an die kundenindividuelle Risikobereitschaft
- Vollständig integriert in Computop Paygate, keine zusätzliche Anbindung erforderlich
- Konform mit der neuen EU- Geoblocking-Verordnung: kein IP- oder BIN-Blacklisting
- Kostenloser, unverbindlicher Probe-lauf möglich



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