



# INTERNET BANKING

## RiskShield BETRUGS- PRÄVENTION DER NÄCHSTEN GENERATION

Weltweit befürchten Bankinstitute massiven Reputationsverlust und schwindendes Kundenvertrauen in die Internet-Plattform durch immer cleverere und zunehmend erfolgreiche Internet Banking Angriffe.

Darüber hinaus sind Experten mittlerweile der Überzeugung, dass die Absicherung des Internet Banking durch Methoden der IT Security (Benutzerauthentifikation, Verschlüsselung, Autorisierungscodes) nicht ausreichen da quasi jedes Sicherheitssystem mit genügend Aufwand ausgehebelt werden kann (eine hohe Erfolgsquote haben heute man-in-the-middle und man-in-the-browser attacks), besonders dann, wenn das Sicherheitssystem bezahlbar und bedienerfreundlich bleiben muss. IT-Sicherheitsmaßnahmen können ideal durch Risikobewertung jeder auf dem Internet Banking Server eingehenden Transaktion ergänzt werden.

RiskShield ist die Softwarelösung zur Risikobewertung und Betrugsprävention bei Banken, Zahlungsverkehrs- und Processing-Dienstleistern. RiskShield ist ein regelbasiertes Expertensystem, welches das Betrugsrisiko für eine Internet-Transaktion vollautomatisch einschätzt. Dabei geht RiskShield ähnlich wie ein menschlicher Experte vor: Das Betrugsrisiko wird basierend auf der langjährigen Erfahrung menschlicher Betrugsexperten eingestuft, wobei sowohl belastende Merkmale (d.h. Hinweise auf Betrug) als auch entlastende Merkmale berücksichtigt werden.

## VORTEILE VON RiskShield

Basiert auf Fuzzy Logic

Wertet historische Daten wie typisches Benutzer- und Zielkonto-Verhalten aus.

Höchste Echtzeit-Performance

Hohe Transparenz bei Entscheidungen

Kurze Reaktionszeiten auf neue Betrugsmuster

Reduziert Betrugsverluste signifikant, verhindert Reputationsverlust



**RiskShield**  
Turn Risk Into Profit

## INTERNET BANKING

### Fuzzy Logic repräsentiert Expertenwissen

Als weltweit erstes Betrugspräventionssystem benutzt RiskShield Fuzzy Logic – anerkanntermaßen die beste mathematische Theorie, um (unscharfes) menschliches Expertenwissen darzustellen. RiskShield bietet somit Ihren Betrugsexperten die Möglichkeit, Betrugspräventionsregeln in Alltagssprache und mit Hilfe von Graphik-Editoren in das System einzuspeisen. Beispielsweise können in RiskShield Betrugspräventionsregeln mit Formulierungen wie „ziemlich hoher Betrag“, „recht niedrige Anzahl“, „in jüngerer Vergangenheit“ etc. formuliert werden, also genau in der Weise, in der menschliche Experten denken. Expertenwissen kann somit schnell in ein Computersystem zur Risikobewertung von Transaktionen eingespeist werden.

### Auswertung Historischer Daten

RiskShield speichert das typische Transaktions-Verhalten von Benutzern und Zahlungsempfängern und bietet die Möglichkeit, diese Historien in den Betrugspräventionsregeln zu verwenden.

### Extrem hohe Echtzeit-Performance

Der Internet Banking Server nimmt die Transaktion (Zahlungsaufforderung) entgegen und leitet diese zur Risikobewertung an den RiskShield-Server weiter. RiskShield beantwortet solche Anfragen innerhalb weniger Millisekunden. Unsere Kunden berichten von Durchsätzen von 2.200 Transaktionsbewertungen pro Sekunde in Spitzenzeiten. RiskShield zählt damit zu den weltweit performantesten Betrugspräventionssystemen für bargeldlosen Zahlungsverkehr.

### Hohe Transparenz

Im Gegensatz zu den meisten anderen Betrugspräventionssystemen liefert RiskShield auf Wunsch eine Begründung für die Risiko-Einschätzung einer Transaktion. Als verdächtig ausgesteuerte Transaktionen werden von Ihren Sachbearbeitern separat mit Hilfe des optionalen RiskShield-Investigators nachverfolgt. Es stehen umfangreiche Reporting-Funktionen zur Erstellung von Statistiken zur Verfügung.

### Kurze Reaktionszeiten auf neue Betrugsmuster

Ihre Betrugsexperten (oder auch die der INFORM oder eines INFORM-Partners) nutzen den RiskShield-Client, um neue Regeln gegen neue Betrugsmuster zu evaluieren. Die Wirkung neuer Regeln kann an Hand älterer Transaktionsdaten zunächst getestet werden, ehe diese per Mausklick scharf geschaltet werden – ohne jegliche Ausfallzeit des RiskShield-Entscheidungservers.

### Vielfältige Einsatzmöglichkeiten

RiskShield eignet sich zur Betrugsprävention und Risikobewertung auch in anderen Bereichen, z.B. beim bargeldlosen Bezahlen in Internet Shops oder beim Bezahlen mit Debit- und Kreditkarten, bei Kreditanträgen, zur Bonitätsbewertung und zur Verhinderung von internem Betrug.

## ÜBER INFORM

INFORM entwickelt und vermarktet Softwaresysteme zur Optimierung von Geschäftsprozessen auf Basis von Operations Research und Fuzzy Logic. INFORM-Software trifft dabei in Echtzeit eigenständig intelligente Entscheidungen und zwar bei der Betrugsprävention im Kredit- und Versicherungsgewerbe sowie in der Transport- und Intralogistik, im Airport Resource Management, in der Produktionsplanung, Absatzplanung und Materialwirtschaft. An den Standorten Aachen, Frankfurt und Chicago, USA, beschäftigt INFORM mehr als 350 Mitarbeiter aus über 30 Nationen.

## WEITERE INFORMATIONEN

**INFORM** GmbH  
Geschäftsbereich Risk & Fraud  
Pascalstraße 23 . 52076 Aachen . Germany  
Tel +49 (0)2408 9456-80  
riskshield@inform-ac.com . www.inform-ac.de

