



# ZAHLUNGSVERKEHR

## RiskShield BETRUGS- PRÄVENTION DER NÄCHSTEN GENERATION

Weltweit verzeichnen Bankinstitute eine enorme Steigerung von Betrug im bargeldlosen Zahlungsverkehr, vor allem bei Verwendung von Debit- und Kreditkarten. Herkömmliche Betrugspräventionssysteme sind häufig nicht in der Lage, schnell auf neue Betrugsmuster zu reagieren. Zudem ist meist nicht nachvollziehbar, warum eine Transaktion durch das System als zu riskant eingeschätzt und abgelehnt wurde.

RiskShield ist die Softwarelösung für die Finanzwirtschaft. Sie schützt heute über 145 Millionen Karten im Zahlungsverkehr vor Missbrauch. RiskShield erkennt und verhindert Betrug mit Kreditkarten und Debitkarten an Bankautomaten, bei Händlern und in Internetshops. RiskShield unterbindet zudem Händlerbetrug. Dabei geht RiskShield ähnlich wie ein menschlicher Experte vor: Das Betrugsrisiko wird basierend auf der langjährigen Erfahrung menschlicher Betrugsexperten eingestuft, wobei sowohl belastende Merkmale als auch entlastende Merkmale berücksichtigt werden.

RiskShield schützt heute über 145 Millionen Karten im Zahlungsverkehr vor Missbrauch. Bankinstitute und Zahlungsverkehrsprovider, die mit RiskShield etablierte Betrugspräventionssysteme abgelöst haben, sprechen von einer 30%-igen Verringerung von Betrugsschäden und somit von jährlichen Einsparungen in Millionenhöhe. Unsere Kunden nehmen in Ranglisten über die Effektivität der Betrugsbekämpfung die vorderen Plätze ein.

## VORTEILE VON RiskShield

Basiert auf Fuzzy Logic

Wertet historische Daten wie typisches Benutzer- und Händlerverhalten aus.

Höchste Echtzeit-Performance

Hohe Transparenz bei Entscheidungen

Kurze Reaktionszeiten auf neue Betrugsmuster

Reduziert Betrugsverluste in Millionenhöhe

Amortisation innerhalb weniger Monate



## ZAHLUNGSVERKEHR

### REFERENZEN (AUSZUG)

HBOS

MasterCard France

First Data International

National Bank of Greece

Bank of Cyprus

#### 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. Somit lassen sich Betrugspräventionsregeln der folgenden Art sehr einfach einstellen: „Im Falle eines ziemlich hohen Transaktionsbetrages mit einer Karte aus einer Problemregion bei einem Händler, der bereits am selben Tag mehr als zwei Transaktionen mit Karten aus derselben Problemregion verzeichnet hat, lehne die Transaktion ab und setze den Händler in Kenntnis.“

#### Auswertung Historischer Daten

RiskShield speichert das typische Transaktions-Verhalten von Karteninhabern, Händlern und ggf. weitere historische Profile und bietet die Möglichkeit, diese Historien in den Betrugspräventionsregeln zu verwenden.

#### Extrem hohe Echtzeit-Performance

Das Online-Autorisierungssystem eines Zahlungsverkehrsproviders nimmt die Transaktionsanfrage 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 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 Internet Banking, bei Kreditanträgen 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

