

FRAUD PROTECTION ADVANCED E-BOOK

# Online-Betrügern immer einen Schritt voraus.



# Inhalt

---

- 3** Überblick
- 4** Adaptives Risikomanagement
- 6** Das duale Netzwerk von PayPal
- 7** Leistungsstarker Betrugsschutz
- 8** Exklusive Funktionen
- 10** Fazit



# Überblick

## Digitale Betrugsmethoden entwickeln sich immer weiter

**Betrug kennt keinen Stillstand. Das Verbraucherverhalten ändert sich laufend und Händler müssen nahtlose Online-Erlebnisse bieten, um die Erwartungen ihrer Kunden zu erfüllen. Gleichzeitig entwickeln Betrüger neue Methoden, um Online-Erlebnisse, die den Kunden das Leben erleichtern sollen, für ihre Zwecke zu missbrauchen. Das Ergebnis: Eine stetige Zunahme von Internet-Betrug<sup>1</sup> – und damit auch der Summen, die Unternehmen bereit sind, in dessen Bekämpfung zu investieren.<sup>2</sup>**

Moderne Verbraucher erwarten vor allem Vertrauen, Nutzerfreundlichkeit und Respekt. Im Zeitalter von immer häufigeren und schwerwiegenderen Datenschutzverletzungen entscheiden sich Kunden für Händler, denen sie vertrauen. Eine solide Markenreputation, bei der Sicherheit an erster Stelle steht, ist heute wichtiger denn je. Darüber hinaus erwarten Kunden einfache und schnelle Online-Erlebnisse – ob im Browser oder in der App – und verlassen den Shop, wenn ihnen zu viele Hindernisse in den Weg gelegt werden. Die Unzufriedenheit von Kunden kann zu Warenkorbabbrüchen führen und der Einsatz pauschaler Betrugsschutzlösungen, die nicht zwischen Kunden und Betrügern unterscheiden und das Nutzererlebnis aller Beteiligten

beeinträchtigen, kann zur Folge haben, dass sich Kunden von Ihrer Plattform abwenden.

Um den Erwartungen der Verbraucher gerecht zu werden, müssen Händler den immer ausgefeilteren und komplexeren Betrugsmaschinen stets einen Schritt voraus sein. Doch zunächst bedarf es den Umstieg auf ein Geschäftsmodell, bei dem digitale Erlebnisse im Vordergrund stehen. Um wettbewerbsfähig zu bleiben, müssen Händler im Zuge dieses zunehmenden globalen Trends Betrugslösungen implementieren, die auf das immer komplexere digitale Umfeld zugeschnitten sind.



# Adaptives Risikomanagement

## Betrüger Einhalt gebieten, Umsätze maximieren und Kosten und Stress minimieren

Zu Beginn ihrer Geschäftstätigkeit benötigen Online-Händler möglicherweise nur eine einfache Lösung zur Betrugsprävention. Mit zunehmendem Wachstum kann jedoch eine fortschrittliche Lösung für das Betrugs- und Risikomanagement mit erweiterten und anpassbaren Funktionen erforderlich sein. Bei der Wahl einer solchen Lösung gilt es einige wichtige Aspekte zu beachten: nahtlose Integration, fortschrittliches Machine Learning auf Grundlage von Risikodaten und vor allem die Fähigkeit, schnell und präzise zwischen „guten“ und betrügerischen Transaktionen zu unterscheiden.

PayPal bietet Händlern mit **Fraud Protection Advanced** genau die richtige Lösung.

Fraud Protection Advanced von PayPal ist eine auf Machine Learning basierende, adaptive Lösung, die es Händlern ermöglicht, sich vor Betrug zu schützen. Mit leistungsstarken Funktionen zur Betrugsbekämpfung und zur Verringerung von Verlusten bietet sie Ihrem Unternehmen folgende Vorteile:

- **Erkennung und Untersuchung verdächtiger Transaktionen:** Verhindern Sie betrügerische Transaktionen und Rückbuchungen, bevor sie geschehen. Im Vergleich zu anderen Betrugspräventionslösungen können Händler mit Fraud Protection Advanced einen deutlichen Rückgang bei den Rückbuchungen erzielen.
- **Anpassung der Funktionen an Ihre geschäftlichen Anforderungen und Ihre Risikotoleranz:** Fraud Protection Advanced hilft Ihnen, mit dem sich schnell ändernden Kaufverhalten und dem komplexen regulatorischen Umfeld Schritt zu halten, ohne die Integrität Ihrer Plattform zu gefährden, wenn sich Ihr Unternehmen an neue Marktbedingungen anpasst.
- **Schnelle Unterscheidung zwischen seriösen Kunden und Betrügern:** Verhindern Sie, dass Betrüger Ihre Plattform missbrauchen, um neue Märkte und legitime, aktive Zielgruppen zu erreichen, die bereit sind, häufig und in größeren Mengen über Ihre Plattform einzukaufen.
- **Optimierung von Online-Erlebnissen für vertrauenswürdige Nutzer:** Unzufriedenheit und unnötig komplizierte Online-Erlebnisse führen dazu, dass Kunden zu einem anderen Shop gehen. Schaffen Sie reibungslose Kundenerlebnisse, die zu höheren Conversion-Rates und einer geringeren Abwanderung wertvoller Kunden beitragen und den Kundenwert (Customer Lifetime Value) erhöhen. Im Vergleich zu anderen Lösungen zur Betrugsprävention können Händler mit Fraud Protection Advanced einen deutlichen Rückgang bei der versehentlichen Ablehnung „guter“ und legitimer Kunden erzielen.

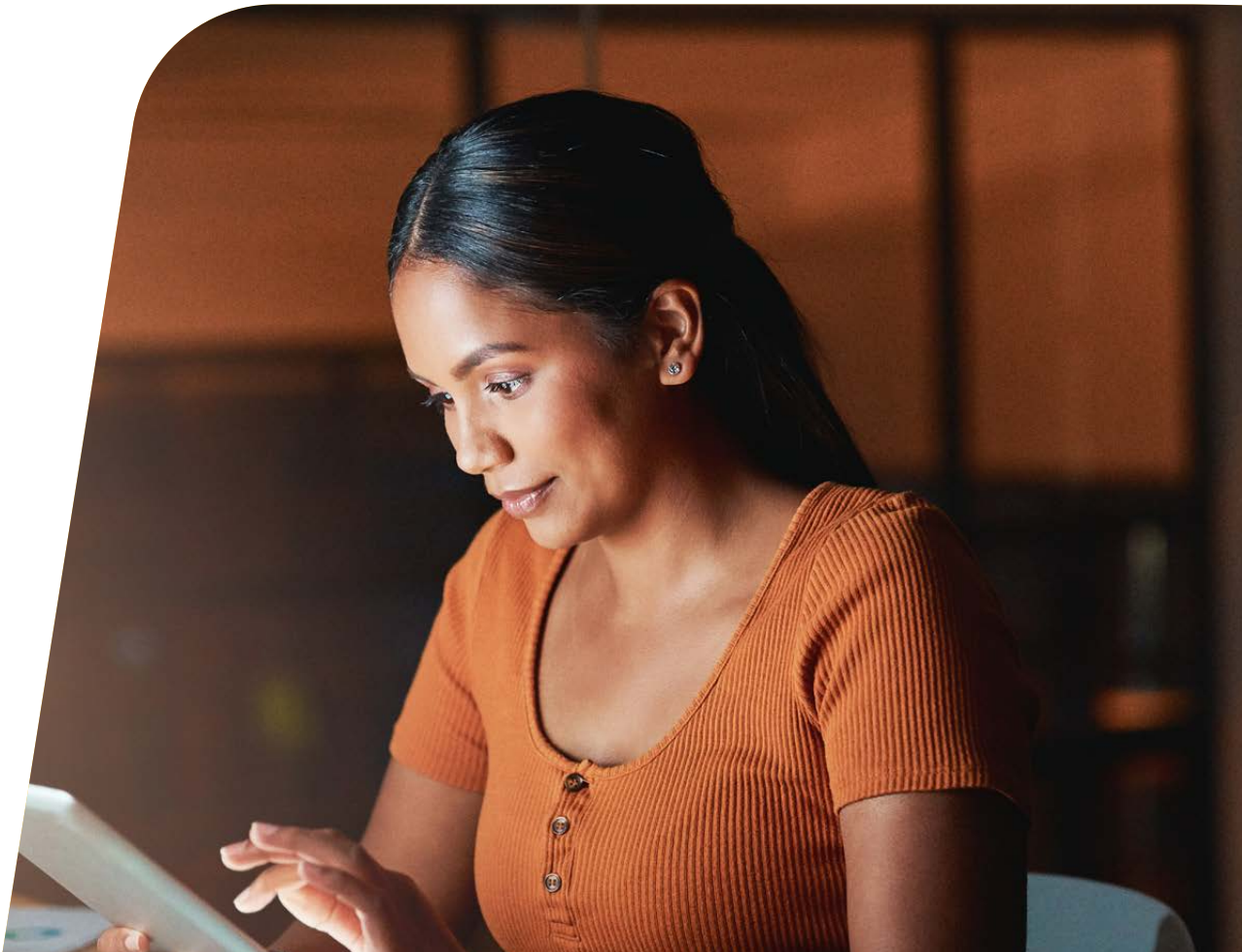


- **Optimierung der Ressourcennutzung:** Verbessern Sie Ihre betriebliche Effizienz, indem Sie eine moderne Zahlungsinfrastruktur einrichten und pflegen, die Ihren individuellen Anforderungen gerecht wird, die Notwendigkeit manueller Überprüfungen minimiert und Ihr Betrugsschutz-Team entlastet, damit es sich auf andere geschäftskritische Aufgaben konzentrieren kann.

Händler, die ihre Zahlungen derzeit mit Braintree abwickeln, können Fraud Protection Advanced ohne langwierigen Installationsaufwand nutzen, um Entscheidungen über Transaktionen zu treffen. Fraud Protection Advanced ist für Braintree-Händler sofort verfügbar und trifft Entscheidungen über Kreditkarten-, Debitkarten-, Apple Pay-, Google Pay-, Samsung Pay- und Secure Remote Commerce-Transaktionen, die mit Braintree verarbeitet werden.

Mit Fraud Protection Advanced können Händler ihr Unternehmen vor Betrug schützen und haben so die Chance die Conversion-Rate zu steigern, mehr Bestellungen anzunehmen, Rückbuchungen und Ablehnungen zu minimieren und so den Ruf ihrer Marke zu schützen, indem sie die Unzufriedenheit ihrer Kunden reduzieren.

**Was aber Fraud Protection Advanced von anderen Lösungen zur Betrugsprävention abhebt, ist sein Zugriff auf die Betrugs- und Risikodaten von PayPal.**



# Das duale Netzwerk von PayPal

## Verknüpfung von Daten und maschinellem Lernen

Mit Daten von über 432 Millionen aktiven Kunden, darunter 35 Millionen aktive Händler und über 20 Jahren Fintech-Erfahrung in der Zusammenarbeit mit einigen der größten Unternehmen der Welt<sup>3</sup> liefert das duale Netzwerk von PayPal umfassende Transaktions- und Risikodaten. Diese basieren auf jahrzehntelanger Beobachtung von mehr als 15 Milliarden Transaktionen pro Jahr – sowohl auf Händler- als auch auf Verbraucherseite –, tragen zu einer verbesserten Betrugserkennung bei und ermöglichen eine schnellere Anpassung an sich verändernde Betrugsmuster.<sup>3</sup>



### Daten aus dem dualen Netzwerk von PayPal

- Fraud Protection Advanced liefert Händlern eine Risikobewertung, die auf Netzwerkdaten von PayPal basiert und das potenzielle Risiko einer Transaktion aufzeigt.
- Händler erhalten Zugang zu einer Fülle von Informationen über jede Transaktion, die Betrugsanalysten helfen, fundiertere Entscheidungen zu treffen und bessere Betrugsstrategien zu entwickeln.
- Außerdem können die PayPal-Daten (über nutzerdefinierte Felder) mit den eigenen Daten des Händlers kombiniert werden, um Filter zu erstellen.



### Fortschrittliches Machine Learning und Analysen

- Verwenden Sie nutzerdefinierte, sofort einsatzbereite Filter, die auf Ihren individuellen Geschäftskennzahlen basieren, einschließlich dem gesamten Zahlungsvolumen, Alter des Händlerkontos, Rückbuchungen und Transaktionshäufigkeit.
- Indem Sie neue Filter oder Änderungen an bestehenden Filtern an Ihren eigenen historischen Transaktionsdaten testen, lässt sich nachvollziehen, wie diese Änderungen sich auf Ihr Geschäft auswirken könnten.
- Erhalten Sie umsetzbare Filterempfehlungen, um Ihre Filter fortlaufend zu optimieren und dem ständigen Wandel des Betrugsgeschehens immer einen Schritt voraus zu sein.



# Leistungsstarker Betrugsschutz

**Die umfassenden Daten aus dem dualen PayPal-Netzwerk und unsere maßgeschneiderte, integrierte Lösung ermöglichen es Ihnen, hervorragende Ergebnisse bei der Betrugserkennung zu erzielen, die zu weniger Rückbuchungen, reibungsloseren Kundenerlebnissen und weniger Ablehnungen legitimer Kundentransaktionen führen und so das Geschäftswachstum fördern.**

Zusätzlich zu den erweiterten Risikodaten von PayPal bietet Fraud Protection Advanced Händlern nutzerdefinierte, sofort einsatzbereite Filter, Filtertests, Filterempfehlungen und eine grafische Fallverwaltung. Die grafische Ansicht zeigt, wie Transaktionen durch gemeinsame Attribute miteinander zusammenhängen. So können Sie die geprüfte Transaktion sowie andere verbundene Transaktionen und deren gemeinsame Attribute besser analysieren und verstehen, erhalten einen umfassenden Überblick über die Transaktionen auf Ihrer Plattform und können Zusammenhänge zwischen potenziell betrügerischen und anderen Transaktionen erkennen.

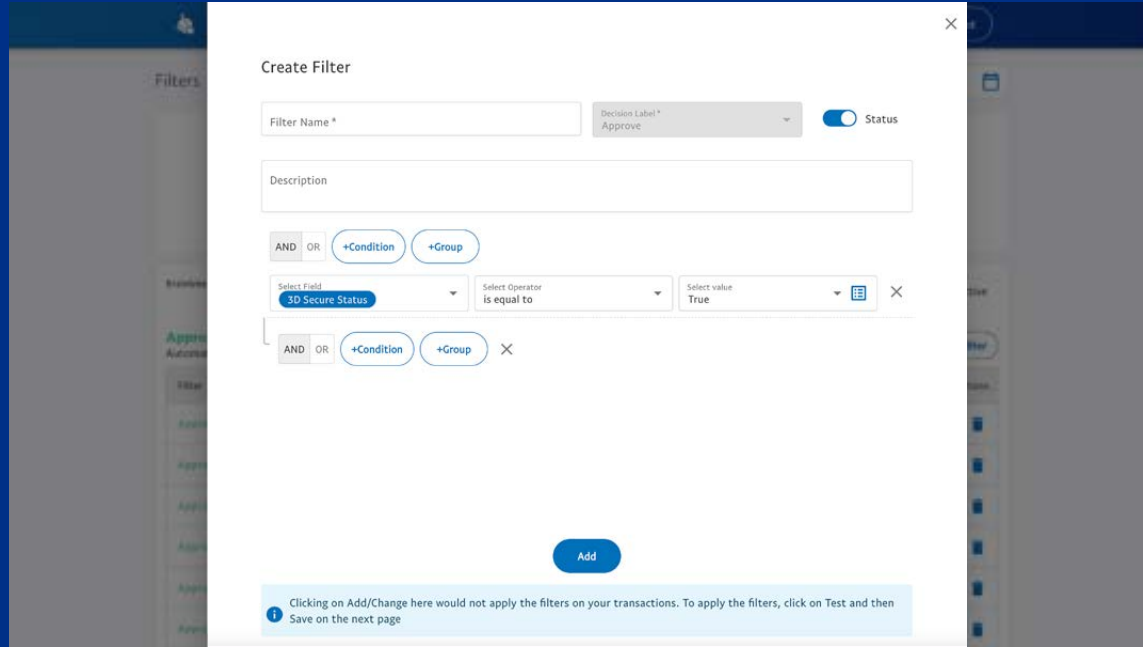
## **Abgestimmt auf Ihre Bedürfnisse**

Jedes Unternehmen hat unterschiedliche Herausforderungen zu bewältigen – und für Unternehmen mit einem Online-Shop gibt es ganz spezielle Determinanten, die über Erfolg oder Misserfolg bestimmen. Um das bestmögliche Setup für Ihre Plattform zu identifizieren, wie Fraud Protection Advanced Ihnen helfen kann, ist ein individuelles Beratungsgespräch notwendig. Sprechen Sie also Ihren PayPal-Ansprechpartner konkret darauf an.



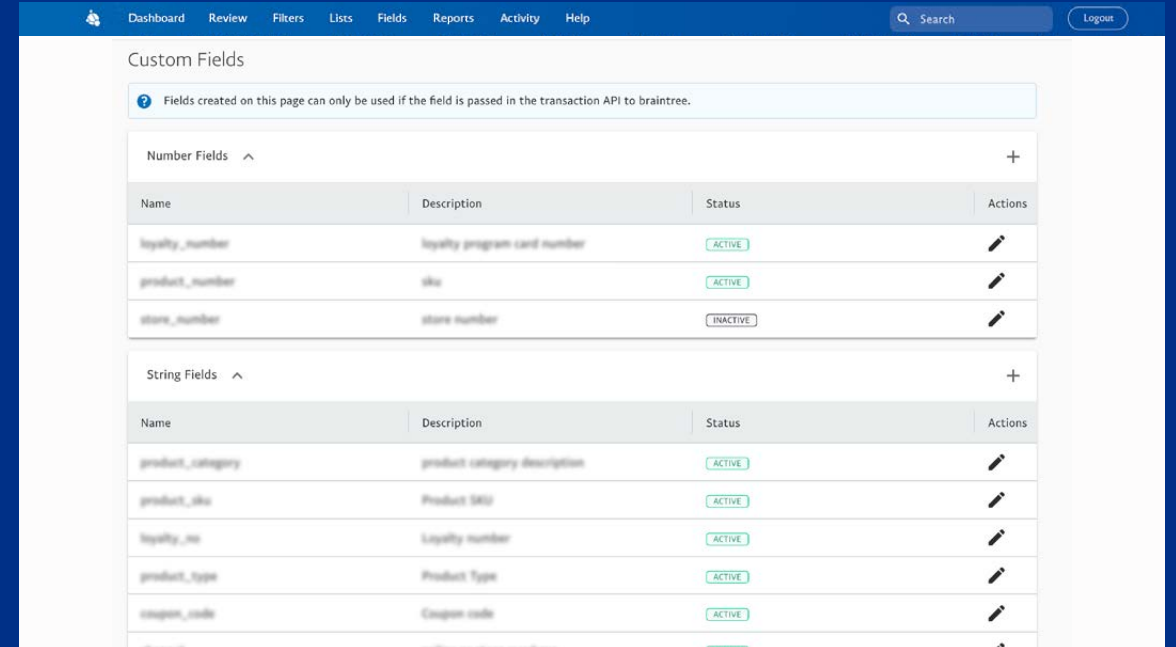
# Exklusive Funktionen

Nur zu Illustrationszwecken.



## Nutzerdefinierte Filter

Verwenden Sie maßgeschneiderte, sofort einsatzbereite Filter, die auf Ihren Geschäftskennzahlen basieren, oder erstellen Sie Ihre eigenen Filter mit komplexer Logik und nutzerdefinierten Feldern. Profitieren Sie in Ihren nutzerdefinierten Filtersätzen außerdem von über 200 vorgefertigten Funktionen.



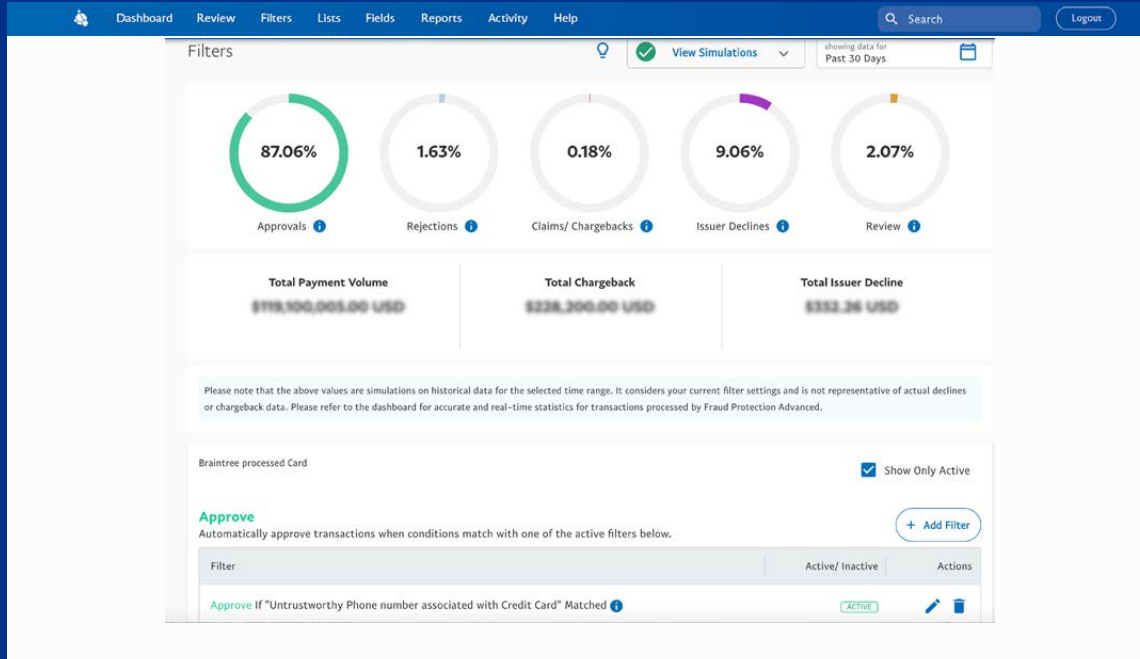
## Nutzerdefinierte Felder

Verwenden Sie nutzerdefinierte Felder, um für Ihr Unternehmen geeignete Strategien zu entwickeln. Fügen Sie bis zu 40 Zahlenfelder, 40 Stringfelder und 20 Datumsfelder hinzu.



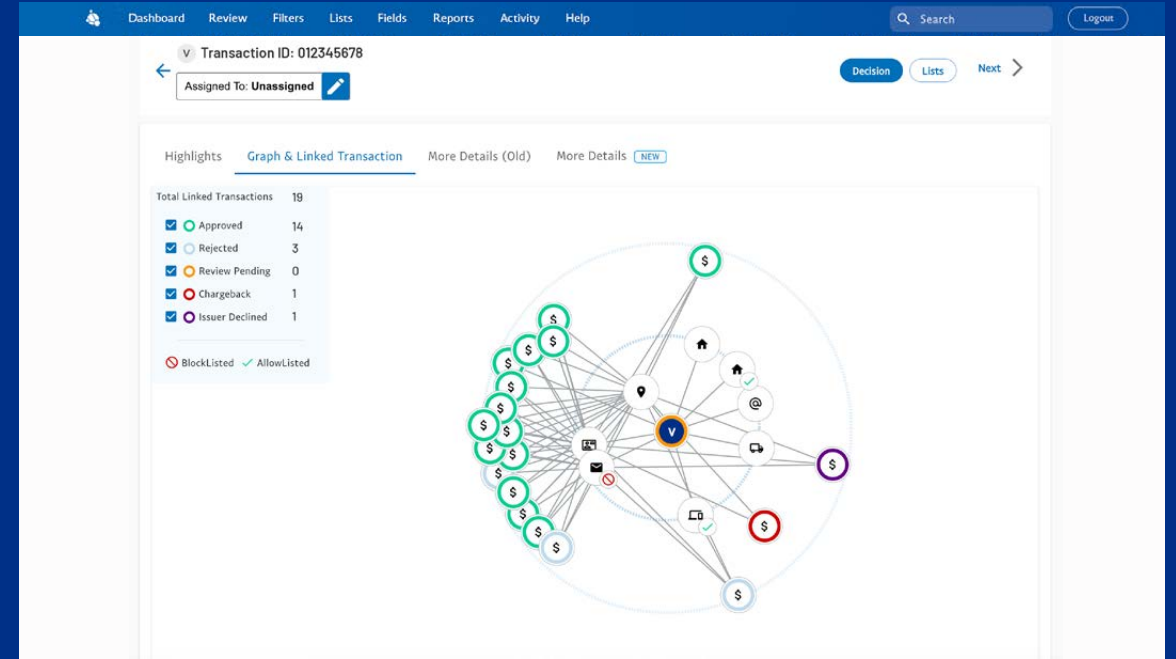
# Exklusive Funktionen

Nur zu Illustrationszwecken.



## Filtersimulation

Verschaffen Sie sich einen Überblick über die Auswirkungen von Filteränderungen und neu erstellten Filtern, bevor Sie diese aktivieren.



## Grafische Ansicht

Stellen Sie Verbindungen grafisch dar, um zu verstehen, wie Transaktionen durch gemeinsame Attribute miteinander zusammenhängen.

# Exklusive Funktionen

Nur zu Illustrationszwecken.

Dashboard Review Filters Lists Fields Reports Activity Help

Search Logout

← Back to Reports

Create Report

Filter By +

Select Field Select Operator X

Aggregate By +

Value COUNT

Group By +

## Nutzerdefinierte Berichte

Erstellen Sie maßgeschneiderte und detaillierte Berichte, die eine bessere Entscheidungsfindung und Risikoperformance ermöglichen.

Review

Pending Approved / Rejected

Download CSV Transaction Type All Transactions

Search

Assign Decision

Transaction Id	Filters	Date/Time ↑	Risk Score	Assigned To
012356	Past Chargebacks from the IP	February 2, 2021 3:27 AM +0530	101	U Unassigned
012357	High Risk Score High risk scor	February 2, 2021 3:27 AM +0530	102	U Unassigned
012358	High Risk Score Past Chargeba	February 2, 2021 3:27 AM +0530	103	U Unassigned
012359	High Risk Score Past Chargeba	February 2, 2021 3:27 AM +0530	104	JS Mr John Smith
012350	High Risk Score High risk scor	February 2, 2021 3:27 AM +0530	105	U Unassigned
012351	High risk score from risky region	March 31, 2020 6:06 AM +0530	106	CJ Mrs C Jones

## Fallmanagement

Profitieren Sie von der reibungslosen Zuweisung von Fällen und einem besseren Warteschlangenmanagement und optimierter Entscheidungsfindung.

# Fazit

Risikomanagement darf keinesfalls zu kurz kommen. Deshalb ist es vielleicht an der Zeit, den nächsten Schritt zur Absicherung Ihrer Plattform gegen Betrug zu gehen.

**Die Komplexität und Intensität von Betrug nimmt weiter zu, da Betrüger nach jeder Möglichkeit suchen, Maßnahmen zur Betrugsabwehr zu umgehen. Lösungen zur Betrugsprävention, die mit den sich ständig weiterentwickelnden Taktiken nicht mithalten können, machen Händler anfällig für Angriffe und sind nicht in der Lage, ihr Unternehmen und ihren Ruf zu schützen.**

Die Erwartungen der Kunden an ein reibungsloses Online-Erlebnis zu erfüllen, ist nicht mehr nur ein "Nice-to-have", sondern ein "Must-have". Zudem führen herkömmliche Betrugsschutzlösungen bei Kunden zu Unzufriedenheit, da sie nicht in der Lage sind, bei der Absicherung von Plattformen zwischen legitimen Kunden und Betrügern zu unterscheiden.

Fraud Protection Advanced von PayPal liefert Händlern die nötigen Informationen, um Betrug durch Unterscheidung legitimer Kunden von Betrügern und Analyse von Transaktionen proaktiv zu bekämpfen. Mit fortschrittlichen Funktionen, die Sie bei anderen Standalone-Lösungen nicht finden, und den umfassenden Daten aus über 20 Jahren FintechErfahrung unterstützt Fraud Protection Advanced Händler beim Umstieg auf ein Digital-First-Modell, das die Komplexität und die Notwendigkeit manueller Prüfungen reduziert, die betriebliche Effizienz verbessert und eine sicherere Plattform schafft, um Betrug zu verhindern und Kunden zu begeistern. Die Zukunft der Betrugsprävention hat bereits begonnen – mit Fraud Protection Advanced von PayPal.

**Die Inhalte dieses E-Books werden nur zu Informationszwecken bereitgestellt. Wir empfehlen Ihnen, immer zuerst unabhängige Geschäfts-, Steuer-, Finanz- und Rechtsberatung einzuholen, bevor Sie eine geschäftliche Entscheidung treffen.**





## Über PayPal

PayPal ist seit über 20 Jahren federführend bei der Revolution des digitalen Zahlungsverkehrs. Durch den Einsatz von Technologien, die Finanzdienstleistungen und Handel bequemer, kostengünstiger und sicherer machen, ermöglicht die PayPal-Plattform mehr als 403 Millionen Verbrauchern und Händlern in über 200 Märkten die erfolgreiche Teilnahme am weltweiten Wirtschaftsgeschehen.

Copyright © 1999–2022 PayPal. Alle Rechte vorbehalten. PayPal Pte. Ltd. 5 Temasek Boulevard #09-01 Suntec Tower Five Singapore 038985 Director (Gesch.ftsführer): Lawrence Chan.

Die Zahlungsdienste werden EU-weit von der PayPal (Europe) S.à r.l. et Cie, S.C.A. durchgeführt. Aufsichtsbehörde ist die luxemburgische Bankenaufsicht CSSF.

1 Global increase in cyber fraud risk since the coronavirus outbreak, Statista, August 2020.

2 Fraud detection and prevention market worldwide 2016-2022, Statista, November 2020.

3 Höhepunkte der Betriebsergebnisse von PayPal für das 3. Quartal und das Geschäftsjahr 2022.