

FakeNameCheck

Verdächtige Namensangaben in
Online-Bestellungen identifizieren

Ihre Herausforderung

Betrugsverdächtige Bestellungen im Onlinehandel sind oft gekennzeichnet durch die Nutzung beleidigender, fiktiver oder scherzhafter Namen. Diese werden von Betrügern gerne genutzt, wenn sie nicht erkannt werden wollen und können massive Schäden verursachen. Denn obwohl Person oder Haushalt unter einer angegebenen Adresse mitunter nicht bekannt sind, gehen viele verdächtige Bestellungen durch eine zunehmende Zahl von „Spaßbestellern“ auf die Reise. Dadurch entstehen nicht unbeträchtliche Kosten für Versand und Retourenhandling.

Mit diesen rein finanziellen Nachteilen ist es jedoch längst nicht getan. Viel gravierender wirken sich mitunter Reputationsschäden aus. Ordert ein Betrüger auf die Adresse einer Person, die er schädigen möchte unter Verwendung eines beleidigenden Namens (zum Beispiel „Idiot Müller“), erhält der ahnungslose Adressat dann Post, und der Verdacht fällt schnell auf das ebenso ahnungslose Unternehmen.

Unsere Lösung

Mithilfe des FakeNameCheck von Arvato Financial Solutions lässt sich dieser wichtige Aspekt der Risikoprüfung nun in den Bestellvorgang integrieren. Nach Übermittlung der Daten durch den Kunden überprüft das System, ob ein Name betrugsverdächtige Merkmale enthält. Analysiert werden beispielsweise willkürliche Schreibweisen, berühmte, verschleierte oder scherzhafte Namen, Platzhalternamen, leere Eingabefelder, Firmennamen oder eine nicht zum Vornamen passende Geschlechtsangabe. Diese Prüfung geht unbemerkt vom Besteller über die Bühne, da die Antwortzeiten typischerweise im Millisekundenbereich liegen. Sein Ergebnis gibt der FakeNameCheck in Form von vier verschiedenen Güteklassen aus.

Ihre Vorteile



Ergänzung der konventionellen Risikoprüfung



Vermeidung von betrügerischen Bestellungen



Reduzierte Kosten für Retourenhandling



Vermeidung von Reputationsschäden für Ihr Unternehmen



Internationale Namensdatenbank



Wie der FakeNameCheck funktioniert

Prüfungen zur Ermittlung betrugsverdächtiger Namen

Der FakeNameCheck deckt nahezu alle bekannten Betrugsmuster auf:

- Zufallstastatureingaben – random typing (ghghg sjpjdfoasdj)
- Berühmte Namen (Margaret Thatcher)
- Platzhalternamen (Vorname Nachname)
- Fiktive Namen (Homer Simpson)
- Scherzhafte Namen (Sunny Beach)
- Verschleierte Namen (Steve M.i.l.l.e.r, Steve Miller....)
- Leere Eingabefelder bei Vor- und/oder Nachname
- Erkennung von Umgehungsstrategien einer leeren Eingabe (.....)
- Firmennamen (xyz Ltd.)
- Vertauschte Vor- und Nachnamen
- Eingabe falsches Geschlecht (Anrede und Vorname stimmen nicht überein)
- Erkennen von Schimpfwörtern

Ausgabe in vier verschiedenen Güteklassen

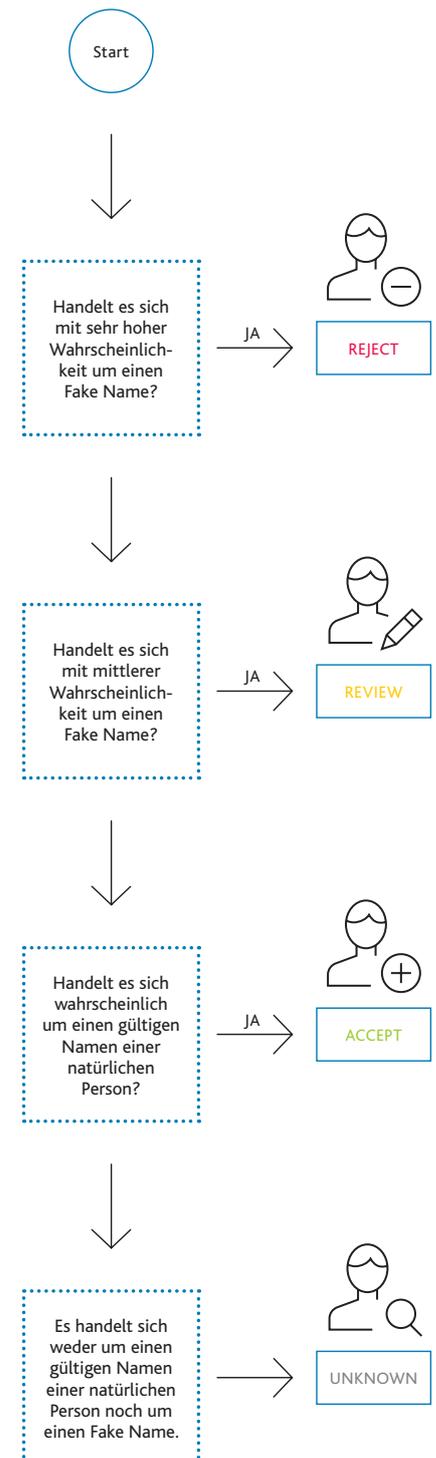
Nach Prüfung des eingegebenen Namens durch das System gibt der FakeNameCheck das Ergebnis in Form von vier verschiedenen Güteklassen aus. Handelt es sich um einen gültigen Vor- und Nachnamen, erhält die Anfrage grünes Licht („ACCEPT“). Existieren kleinere Auffälligkeiten, empfiehlt die Lösung eine manuelle Prüfung („REVIEW“). Für Angaben, bei denen es sich mit hoher Wahrscheinlichkeit um einen missbräuchlich verwendeten Personennamen oder um eine Zufallseingabe handelt, wird als Ergebnis „REJECT“ ausgegeben. Dies gilt ebenso für Namen, die Schimpfwörter oder andere beleidigende Ausdrücke enthalten. Die Ausgabe „UNKNOWN“ besagt, dass es sich weder um einen Fake Name noch um den Namen einer natürlichen Person handelt. Diese Fälle (beispielsweise Firmennamen) können entsprechend der verwendeten Risikostrategie durch den Kunden individuell gesteuert werden.

International aufgestellt

Der FakeNameCheck kann alle internationalen Namen prüfen. Die zu prüfenden Namen können dabei auch in nicht-lateinischen Zeichensätzen übergeben werden. Durch die große internationale Namensdatenbank ist eine maximal hohe Erkennungsquote gewährleistet.

Das Ergebnis

Unternehmen erhalten damit ein verlässliches Ergebnis zur Namensidentität eines Bestellers und können sich wirksam gegen die mit betrügerischen Bestellungen verbundenen Rufschädigungen und finanziellen Nachteile schützen.



Weitere Fragen? Nehmen Sie Kontakt mit uns auf.

Arvato Financial Solutions

Geschäftsbereich Risk Management . Tel.: +49 7221 5040-3131 . vertrieb-rm@arvato-infoscore.de

finance.arvato.com

