

# VOM TÜRSTEHER ZUM UMSATZBRINGER

Machine Learning  
in der Betrugsbekämpfung

Annabelle Hense – Partner Manager, Experian  
Özgür Ekici – Senior Fraud Consultant, Experian





**WAS DAS MIT DIGITAL  
COMMERCE ZU TUN HAT?  
MEHR ALS SIE  
VIELLEICHT ERWARTEN.**

**DENN BIS ZU 15 % DER TRANSAKTIONEN IM  
ONLINE-BUSINESS WERDEN FÄLSCHLICHER-  
WEISE ABGELEHNT. DAS HAT FOLGEN.**

**[1 MIO. x 15%] x 75 EUR**

**=**

**11.250.0000 EUR**

**WIR NENNEN DIESE FÄLLE IN  
DER BETRUGSPRÄVENTION  
„FALSE POSITIVES“.**

**WERFEN WIR EINEN  
GENAUEREN BLICK DARAUF!**

# UM IN DER ANALOGIE ZU BLEIBEN:

**Abgelehnte  
Partygäste**



= False  
Positives

**Zechpreller**



= Online-  
Betrüger

**Erfahrung des  
Türstehers**



= Daten/  
Informationen

**Stumpfe  
Einordnung**



= harte  
Regeln

**Smartes  
Abwägen**



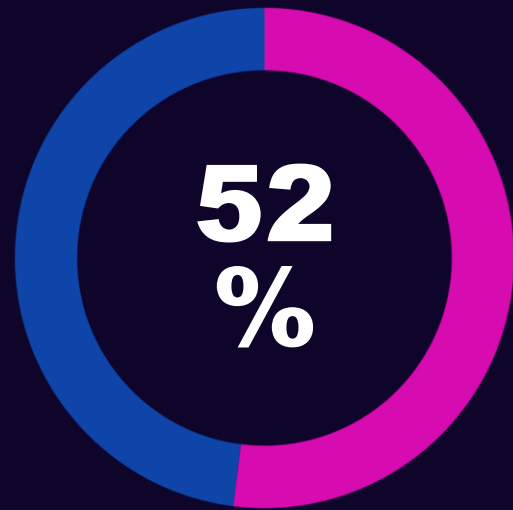
= Potentieller  
Mehrwert  
Algorithmus



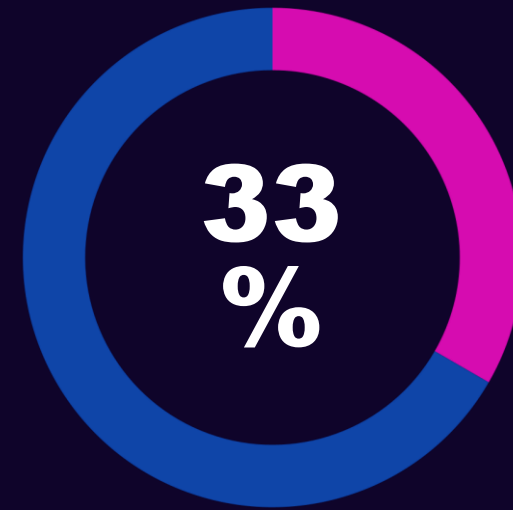
**AUCH IM DIGITAL  
COMMERCE BRAUCHT  
ES (SMARTE)  
TÜRSTEHER. GEHÖREN  
SIE SCHON DAZU?**

**ANNABELLE HENSE & ÖZGÜR EKICI**  
Fraud Fighter und Türsteher

**EINE FORRESTER-UMFRAGE ERGAB, DASS  
VIELE UNTERNEHMEN IN DIESER HINSICHT  
NOCH OPTIMIERUNGSPOTENZIAL SEHEN.**



**Gut die Hälfte der Unternehmen  
will mehr in Betrugsprävention  
investieren.**



**Rund ein Drittel wollen Externe zu  
Rate ziehen, da intern die  
Kompetenzen dazu fehlen.**

**DOCH WAS GENAU KANN  
„SMARTER“ WERDEN?  
DAS ZEIGT EIN AUSFLUG  
IN DIE PRAXIS.**

# DER OFT GELEBTE STATUS QUO BIRGT NACHTEILE FÜR UNTERNEHMEN.

Status quo		Resultat
<ul style="list-style-type: none"><li>• Hartkodiertes Regelwerk</li><li>• Immer wieder neue Regeln zu definieren, läuft nur über die IT und ist aufwändig</li></ul>	➤	<ul style="list-style-type: none"><li>• Unübersichtliches Regelwerk und fehlende Aktualisierung</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Manuelle Bearbeitung und Bewertung von Transaktionen</li><li>• Kaum automatisierte Entscheidungstools</li></ul>	➤	<ul style="list-style-type: none"><li>• Keine Skalierung, z. B. bei Peak Seasons, veränderte Marktsituationen</li></ul>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Es gibt keine Vernetzung der einzelnen Systeme</li></ul>	➤	<ul style="list-style-type: none"><li>• Keine ganzheitliche Analyse von Rückbuchungen</li><li>• Hoher Aufwand für Stornierung im Betrugsfall, wenn der Logistikprozess bereits begonnen hat</li><li>• Betrugsattacken erst bei Zahlungsausfall entdeckt</li></ul>

# **KURZ GESAGT: REIN REGELBASIERTES FRAUD MANAGEMENT IST OFT ...**

- langsam,
- unpräzise,
- mit einem vergleichsweise hohen Risiko behaftet.

Im Extremfall fallen Umsatz- und Kundenverluste gar nicht oder zu spät auf.

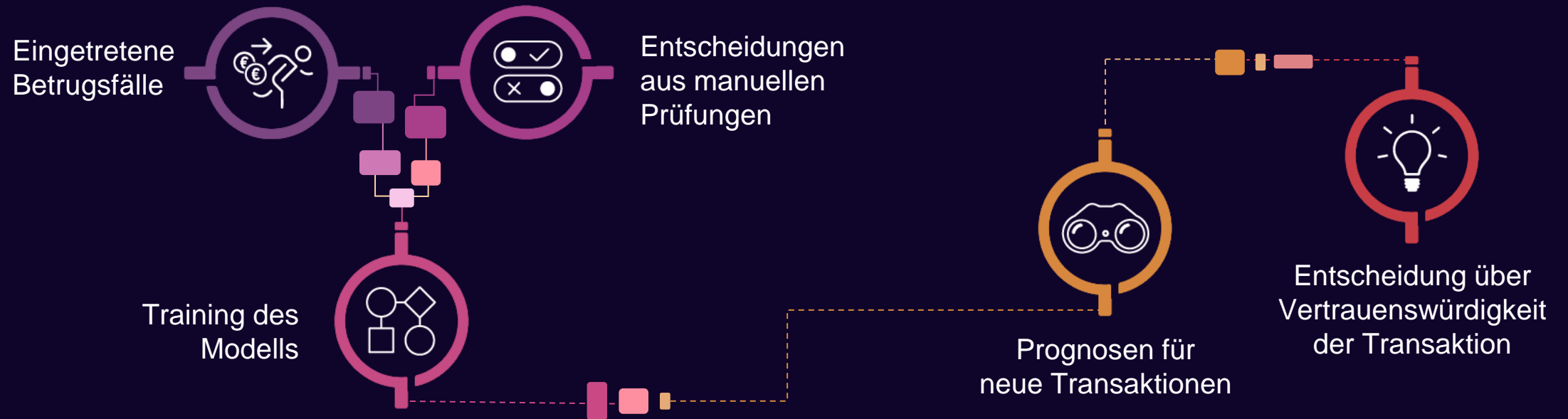


**DIE ZUKUNFT:  
EINE PRÄZISE UND  
BLITZSCHNELLE  
ENTSCHEIDUNGSFINDUNG.**

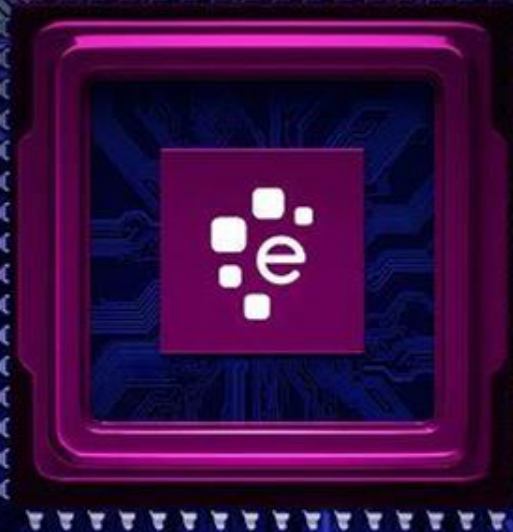
**WIE? MIT MODULAR AUFGEBAUTEM FRAUD-  
MANAGEMENT UND MACHINE LEARNING.**



# MACHINE-LEARNING-MODELLE BIETEN EINEN ENTSCHEIDENDEN VORTEIL: SIE PASSEN SICH AUTOMATISCH BETRUGSTRENDS AN.



**KEIN WUNDER ALSO, DASS VIELE  
UNTERNEHMEN MEHR FÜR EINE SMARTE  
BETRUGSPRÄVENTION TUN WOLLEN. DOCH  
WO BEGINNEN? DAS WICHTIGSTE AUF  
EINEN BLICK ...**



**01**

**KEY TAKEAWAY**

**BEHALTEN SIE  
DEN ÜBERBLICK  
ÜBER JEGLICHE  
TRANSAKTIONEN.**



**02**

**KEY TAKEAWAY**

**HALTEN SIE IHR  
REGELWERK  
ÜBERSICHTLICH.**



**03**

**KEY TAKEAWAY**

**NUTZEN SIE  
GERÄTEDATEN  
FÜR DIE DATEN-  
ANREICHERUNG.**



**04**

**KEY TAKEAWAY**

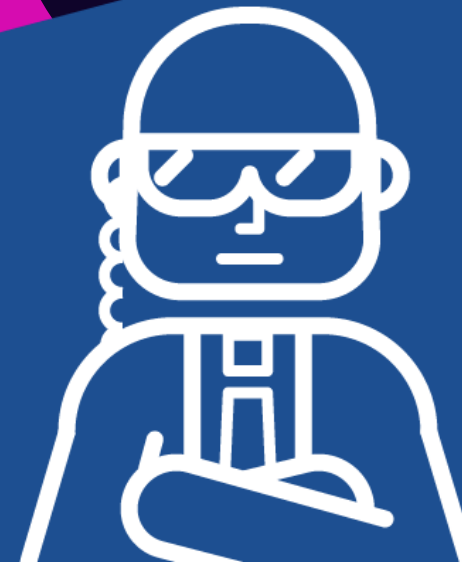
**HALTEN SIE IHRE IT-  
INFRASTRUKTUR  
FLEXIBEL.**

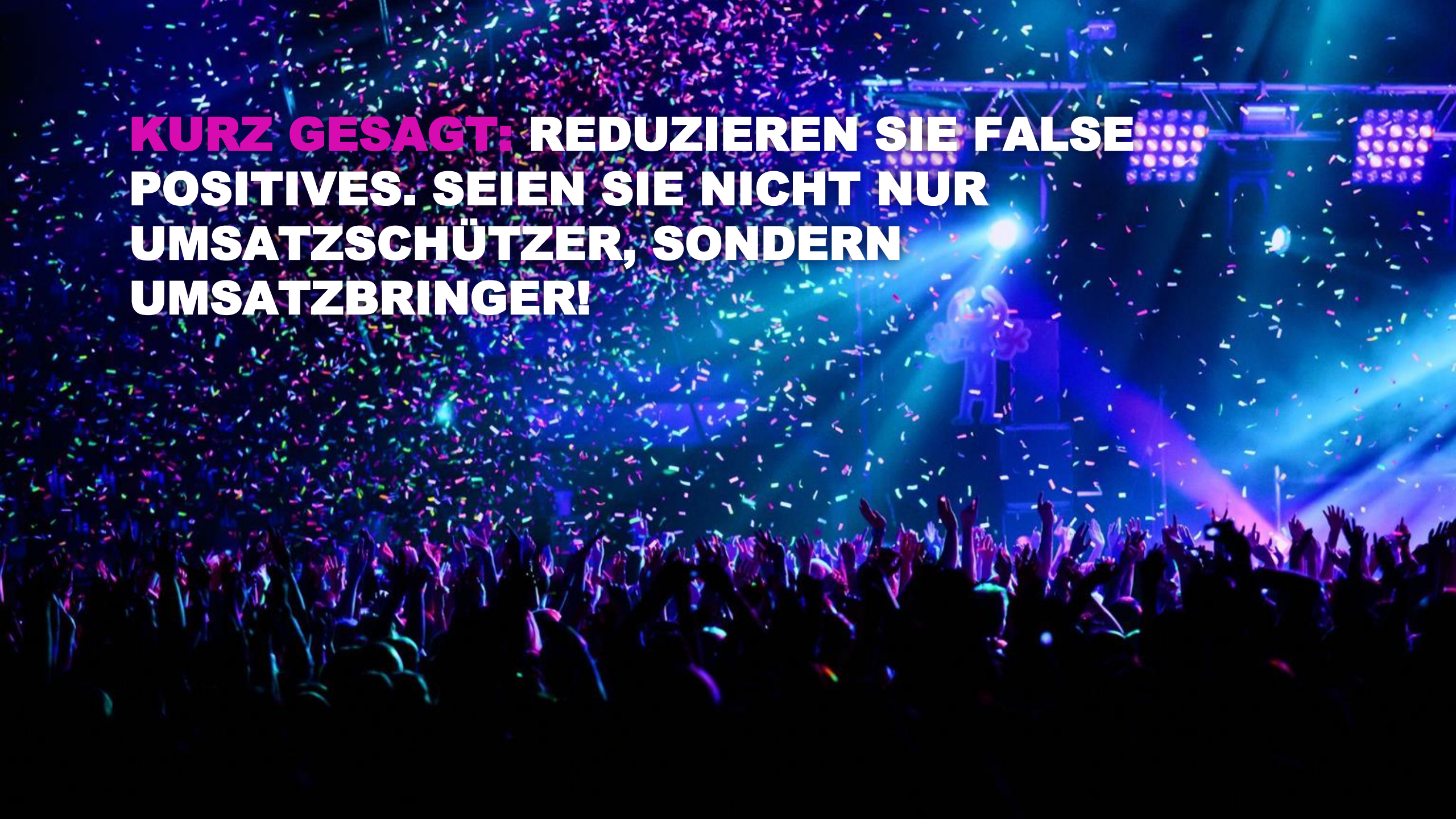


**05**

**KEY TAKEAWAY**

**SETZEN SIE AUF EIN  
MACHINE-LEARNING-  
MODELL IN  
KOMBINATION MIT  
IHREN REGELN.**





**KURZ GESAGT: REDUZIEREN SIE FALSE  
POSITIVES. SEIEN SIE NICHT NUR  
UMSATZSCHÜTZER, SONDERN  
UMSATZBRINGER!**

**VIELEN DANK FÜR IHRE  
AUFMERKSAMKEIT!**



**NOCH  
FRAGEN?**

