

Fraud Expert Checklist

Fraud Expert Checklist user guide v.1.0.3



Inhoud

| | | |
|-------|--|----|
| 1 | Inleiding | 3 |
| 2 | Functies | 4 |
| 2.1 | Automatisch | 4 |
| 2.2 | Handmatig controleren | 4 |
| 3 | Integratie | 5 |
| 3.1 | Parameters | 5 |
| 3.2 | Digitale authenticatie..... | 5 |
| 4 | Configuratie | 6 |
| 5 | Beslissingsproces voor algemene fraudescore | 7 |
| 5.1 | Zo werkt het | 7 |
| 5.2 | Voorbeelden | 8 |
| 5.3 | Transactie bevroren..... | 9 |
| 5.4 | Standaard scoring indien Fraud Expert niet beschikbaar is..... | 9 |
| 6 | Transactie monitoren en controleren..... | 10 |
| 6.1 | Algemeen | 10 |
| 6.1.1 | Algemene fraudescore | 10 |
| 6.2 | Geavanceerd controleren: Scoredetails..... | 11 |
| 6.2.1 | Overzicht transactiegegevens | 11 |
| 6.2.2 | Details/gegevens | 11 |
| 6.2.3 | Overzicht transactiescores | 12 |
| 6.2.4 | Chargeback / geschil / fout: status en actie | 13 |
| 6.2.5 | Overzicht transactiegecorrleerde geschiedenis | 14 |
| 7 | Bijlage: Digitale authenticatie via DirectLink..... | 15 |
| 8 | Bijlage: Activiteitensectoren..... | 16 |

1 Inleiding

Met de Fraud Expert-module kunt u een extra mening krijgen en uw fraudedetectie verfijnen. Met deze Global Risk Management-module kunt u fraude in een eerder stadium detecteren en uw online bedrijf beschermen tegen complexe fraudeaanvallen en weigeringen van geldige bestellingen voorkomen. Dit wordt bereikt door midden van meer dan 100 transactiescoreparameters en meer dan 10.000 parameterregels die specifiek van toepassing zijn op uw sector.

Dankzij Fraud Expert bespaart u ook tijd en middelen door de handmatige controle van verdachte transacties. Bovendien kunt u de verdachtste transacties (creditcards en automatische incasso's) bevroren om ze later zelf te controleren.

Fraud Expert moet worden gebruikt in combinatie met onze modules voor geavanceerde fraudedetectie: FDMA 'Checklist' en 'Scoring'. Deze handleiding moet dan ook worden gelezen in combinatie met de relevante FDMA-handleiding.

2 Functies

2.1 Automatisch

Afhankelijk van de [activiteitensector](#) die u hebt gedefinieerd in uw KBC/CBC-Paypage-account, worden diverse scoreregels en -criteria toegepast. Gebaseerd op de transactieanalyse via deze algemene en industriespecifieke regels, genereert *Fraud Expert Automatic* drie mogelijke scores: laag risico, gemiddeld risico of hoog risico.

De transactiescore van *Fraud Expert Automatic* wordt gecombineerd met de scores van de FDMA-module om een *algemene fraudescore* te genereren (vgl. [Beslissingsproces voor algemene fraudescore](#)).

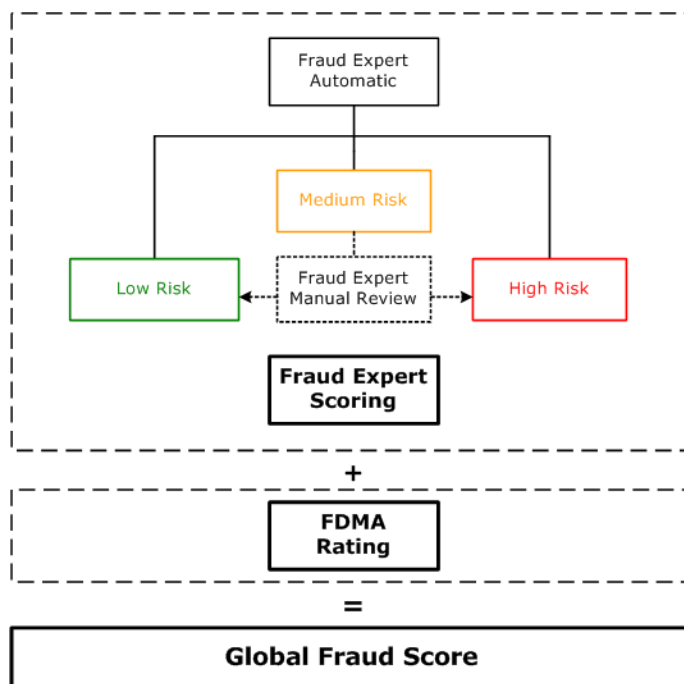
2.2 Handmatig controleren

Dankzij de optie *Handmatig controleren* kunnen transacties met gemiddeld risico door onze fraude-experts worden gecontroleerd. De controle wordt uitgevoerd tijdens kantooruren.

Met de Fraud Manual Review worden de Fraud Expert-scores verfijnd.

De Fraud Expert-scores worden gecombineerd met de scores van de FDMA-module om een algemene fraudescore te genereren (beslissingsproces voor algemene fraudescore).

Schematische presentatie van de manier waarop de *algemene fraudescore* wordt gegenereerd:



3 Integratie

3.1 Parameters

Uw transacties kunnen het beste worden gecontroleerd wanneer u zoveel mogelijk parameters invoert.

We raden u ten eerste aan minstens de volgende parameters in te voeren:

| Parameter | Indeling | Verklaring | Voorbeeld |
|------------------------------|----------|-----------------------------|---------------------|
| EMAIL | AN (50) | E-mailadres van de klant | Jan.Modaal@test.com |
| OWNERTELNO | AN (30) | Telefoonnummer van de klant | +32123456789 |
| OWNERCTY | AN (2) | Land van de klant (ISO) | BE |
| REMOTE_ADDR (via DirectLink) | AN | IP-adres van de klant | 212.23.45.96 |

Als u met reisgegevens werkt, is het belangrijk om die met de relevante reisparameters te verzenden.

Als u met leveringsgegevens werkt, is het belangrijk om die met de relevante leveringsparameters ('ECOM_SHIPTO...') te verzenden.

BELANGRIJK

Voor de beste controle moet u altijd de correcte gegevens met de relevante parameters verzenden. Bijvoorbeeld: ECOM_SHIPTO_POSTAL_NAME_LAST moet de achternaam van de klant bevatten en ECOM_SHIPTO_POSTAL_NAME_FIRST de voornaam.

More information about these fields can be found in your KBC/CBC-Paypage account. Just log in and go to: Support > Integration & user manuals > Technical guides > Parameter Cookbook.

3.2 Digitale authenticatie

Digitale authenticatie is een technologie waarmee een apparaat een unieke identifier krijgt, zodat wanneer een oplichter hetzelfde apparaat twee keer gebruikt voor verschillende transacties, dit wordt gedetecteerd door ons systeem. De parameter DEVICEID wordt gebruikt om het apparaat dat de oplichter gebruikt, te identificeren.

De technologie wordt geïntegreerd in de KBC/CBC-Paypage-betalingspagina door middel van een Java Script. Als u DirectLink en/of Alias Gateway gebruikt, moet u zelf het Java Script integreren. (Zie [Bijlage: Digitale authenticatie via DirectLink](#))

Opmerking: De functie Digitale authenticatie is alleen van toepassing als ook Fraud Expert wordt toegepast; daarom is er een Expert-categorie.

4 Configuratie

De eerder genoemde Fraud Expert-functies kunnen worden geactiveerd en geconfigureerd per betaalmethode. U kunt dit doen door 'Fraudedetectie' te selecteren onder 'Geavanceerd' in het backofficemenu:

Fraud detection

Fraud detection activation and configuration

Your activity sector: Ticketing Edit — Configure "Your activity sector" and activate Fraud Expert Automatic and Manual

Klik op de knop 'Bewerken' voor 'Uw activiteitensector' om de activiteitensector te wijzigen en *Fraud Expert Automatic* en *Fraud Expert Manual Review* in te schakelen per betaalmethode:

| Payment methods | FDMAc | Fraud Expert Automatic | Fraud Expert Manual Review |
|-------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| CreditCard | | | |
| MasterCard | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| VISA | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |

Als u op de knop 'Bewerken' voor een betaalmethode klikt, kunt u FDMA en Fraud Expert configureren voor die specifieke betaalmethode. Dit wordt uitvoerig uitgelegd in het [volgende hoofdstuk](#).

| Payment methods | FDMAc | Fraud Expert Automatic | Fraud Expert Manual Review | |
|-------------------|-------|------------------------|----------------------------|------|
| CreditCard | | | | |
| MasterCard | Yes | Yes | No | Edit |
| VISA | Yes | Yes | Yes | Edit |

— Configure FDMA and Fraud Expert settings per payment method

5 Beslissingsproces voor algemene fraudescore

De algemene fraudescore die u in uw transactierapporten ziet, is de combinatie van uw eigen score (FDMAc) en de Fraud Expert-score volgens de instellingen in de matrix die u kunt configureren in uw backoffice via Fraudedetectie > Fraudedetectie activeren en configureren > Betaalmethode > Bewerken:

VISA FDMAc
VISA Fraud Expert

Fraud Expert configuration

Receive a second expert opinion and refine your fraud detection with Fraud Expert. This Global Risk Management module allows you to detect fraud earlier, protect yourself from complex fraud attacks whilst preventing the rejection of valid orders, by means of over 100 transaction scoring parameters and over 10,000 cross-parameter rules based on your specific industry. This module also enables you to save time and resources by outsourcing the manual review of dubious transactions. In addition, you will be able to freeze the most dubious transactions that you want to review yourself.

Fraud Expert Automatic Risk Scoring

Not active The Global Fraud Score you will see in your transaction reports will be the combination of your own rating (FDMA) and the Fraud Expert Scoring in accordance with the settings in the table below.
 Active

Your activity sector

Ticketing Used to select 10,000+ predefined rules corresponding to your activity sector

Fraud Expert additional Manual Review of Medium Risk transactions

Not active Active Review performed within hours. See technical user guide on how you will be notified of the Manual Review result.

Global Fraud Score (combined results of FDMA/Fraud Expert modules)

Colour in the table will replace colour of the FDMA Scoring result in the report.

| FDMA rating result | Launch fraud Expert | Fraud Expert scoring | | |
|--------------------|-------------------------------------|----------------------|------------------------|-------------------|
| | | Low-Risk | MediumRisk | High-Risk |
| Green "white list" | <input type="checkbox"/> | | | |
| Green | <input checked="" type="checkbox"/> | | Expert manual review * | Merchant review * |
| Orange | <input checked="" type="checkbox"/> | Merchant review * | Expert manual review * | Merchant review * |
| Red | <input checked="" type="checkbox"/> | Merchant review * | Expert manual review * | |
| Red "black list" | <input type="checkbox"/> | | | |

Transaction Freeze of orange transactions

Not active If not active, transactions are not blocked and will be processed as usual. If active, orange transactions will stay in status 50, no automatic datacapture will take place until the Merchant selects to "unfreeze" or after a delay of 5 days.
 Active

Als de acties bij alle FDMA-regels zijn ingesteld op "none" (geen), bepaalt het resultaat van Fraud Expert hoe de transactie wordt afgewikkeld:

- Als Fraud Expert "laag risico" meldt, wordt de transactie doorgestuurd voor autorisatie.
- Als Fraud Expert "matig risico" meldt, wordt de transactie doorgestuurd voor autorisatie.
- Als Fraud Expert "hoog risico" meldt, wordt de transactie geblokkeerd en verschijnt status 2 – autorisatie geweigerd.

5.1 Zo werkt het

U kunt de matrix voor de algemene fraudescore per betaalmethode configureren. Zo kunt u de resultaten van elke transactie definiëren op basis van het gecombineerde resultaat van de FDMA-scores en de Fraud Expert-scores.

De combinatie van de FDMA-scores en de Fraud Expert-scores resulteren in een voorgedefinieerde actie:

- A. OK: OK (groen)
- B. Controle door handelaar: bevroren transactie in status 50 en handmatig te laten controleren door de handelaar (oranje) *
- OF
- C. Handmatige controle door expert: bevroren transactie in status 50 en te controle door expert in afwachting (oranje / alleen indien handmatige controle actief is) *
- D. BLOKKEREN: Weigeren (rood)

(*Acties B en C zijn alleen van toepassing wanneer de optie 'Transactie bevroren' is ingeschakeld. Zo niet, wordt de transactie niet goedgekeurd.)

5.2 Voorbeelden

Hieronder vindt u concrete configuratievoorbeelden van de FDMA-score/Expert-scorematrix.

Standaardconfiguratie

In de standaardconfiguratie is de kleur voor de algemene fraudescore gelijk aan uw FDMA-kleur, behalve wanneer Fraud Expert een risico heeft gemarkeerd als gemiddeld of hoog en uw FDMA-score geen risico heeft. In dit geval worden transacties oranje weergegeven als 'te controleren' om verdacht gedrag te markeren zodat u het kunt identificeren.

| FDMA scoring result | Launch fraud Expert | Fraud Expert scoring | | |
|---------------------|-------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| | | Low-Risk | MediumRisk | High-Risk |
| Green "white list" | <input checked="" type="checkbox"/> | | | |
| Green | <input checked="" type="checkbox"/> | | Merchant review * | Merchant review * |
| Orange | <input checked="" type="checkbox"/> | Merchant review * | Merchant review * | Merchant review * |
| Red | <input checked="" type="checkbox"/> | Block | Block | Block |
| Red "black list" | <input checked="" type="checkbox"/> | | | |

U kunt deze configuratie instellen als u al een uitgebreide set regels hebt geconfigureerd in de FDMA en u fraude wilt minimaliseren met de tweede beschermingslaag van Fraud Expert.

Expert als tweede mening zonder invloed op de status

In deze configuratie is de kleur van de algemene fraudescore altijd gelijk aan uw FDMA-kleur. Wat de risicofeedback van Fraud Expert ook is, dit heeft geen invloed op uw transactiestatus.

| FDMA scoring result | Launch fraud Expert | Fraud Expert scoring | | |
|---------------------|-------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| | | Low-Risk | MediumRisk | High-Risk |
| Green "white list" | <input checked="" type="checkbox"/> | | | |
| Green | <input checked="" type="checkbox"/> | | OK | OK |
| Orange | <input checked="" type="checkbox"/> | Merchant review * | Merchant review * | Merchant review * |
| Red | <input checked="" type="checkbox"/> | Block | Block | Block |
| Red "black list" | <input checked="" type="checkbox"/> | | | |

U kunt deze configuratie instellen als u Expert als feedback wilt gebruiken om verdachte transacties te controleren en uw eigen regels wilt aanpassen.

De complexiteit en het beoordelen van risico's volledig uitbesteden aan Expert

In deze configuratie is de kleur van de algemene fraudescore gelijk aan uw Fraud Expert-kleur. Hierdoor worden de weigering en aanvaarding van criteria bepaald door de Fraud Expert-scores.

| FDMA scoring result | Launch fraud Expert | Fraud Expert scoring | | |
|---------------------|-------------------------------------|----------------------|-------------------|-----------|
| | | Low-Risk | MediumRisk | High-Risk |
| Green "white list" | <input checked="" type="checkbox"/> | | | |
| Green | <input checked="" type="checkbox"/> | | Merchant review * | Block |
| Orange | <input checked="" type="checkbox"/> | OK | Merchant review * | Block |
| Red | <input checked="" type="checkbox"/> | OK | Merchant review * | Block |
| Red "black list" | <input checked="" type="checkbox"/> | | | |

U kunt deze configuratie instellen als u niet over interne expertise of middelen beschikt om de operationele opvolging van uw transacties uit te voeren.

De aanvaardingscore met veel controles optimaliseren

In deze configuratie, wanneer de FDMA- en Fraud Expert-kleuren niet gelijk zijn, worden de transacties als verdacht beschouwd (oranje) en kunnen ze worden onderzocht door ons expertteam en uw eigen experts.

| FDMA scoring result | Launch fraud Expert | Fraud Expert scoring | | |
|---------------------|-------------------------------------|----------------------|-------------------|-------------------|
| | | Low-Risk | MediumRisk | High-Risk |
| Green "white list" | <input checked="" type="checkbox"/> | | | |
| Green | <input checked="" type="checkbox"/> | | Merchant review * | Merchant review * |
| Orange | <input checked="" type="checkbox"/> | Merchant review * | Merchant review * | Merchant review * |
| Red | <input checked="" type="checkbox"/> | Merchant review * | Merchant review * | Merchant review * |
| Red "black list" | <input checked="" type="checkbox"/> | | | |

U kunt deze configuratie instellen als u over voldoende interne middelen beschikt om de transacties te controleren.

De 'veilige' configuratie

Deze configuratie is zeer vergelijkbaar met de standaardconfiguratie. Het enige verschil is wanneer Fraud Expert het oordeel 'hoog risico' velt. In dat geval is de algemene fraudescore voor transacties rood, wat de transacties blokkeert.

| FDMA scoring result | Launch fraud Expert | Fraud Expert scoring | | |
|---------------------|-------------------------------------|----------------------|-------------------|-----------|
| | | Low-Risk | MediumRisk | High-Risk |
| Green "white list" | <input checked="" type="checkbox"/> | | | |
| Green | <input checked="" type="checkbox"/> | | Merchant review * | Block |
| Orange | <input checked="" type="checkbox"/> | Merchant review * | Merchant review * | Block |
| Red | <input checked="" type="checkbox"/> | Block | Block | Block |
| Red "black list" | <input checked="" type="checkbox"/> | | | |

U kunt deze configuratie instellen als u de fraudescore wilt minimaliseren en als uw eigen FDMA-regels niet te streng zijn.

5.3 Transactie bevroren

Als u ervoor hebt gekozen zelf de oranje transacties te controleren, kunt u met de functie 'Transactie bevroren' de relevante transacties (geautoriseerd door de acquirer) in de wacht zetten voor een bepaald aantal dagen totdat u ze hebt gecontroleerd. Wanneer deze bevroeringsperiode voorbij is en geen handeling werd uitgevoerd, worden de registratie en betaling automatisch verwerkt als gewoonlijk.

Als u de functie 'Transactie bevroren' niet activeert, worden transacties automatisch verwerkt als gewoonlijk.

Let op: acquirers hebben strikte limieten voor autorisatieperioden. We raden u dan ook aan per betaalmethode te controleren wat de limiet van uw acquirer is en de module 'Transactie bevroren' overeenkomstig te configureren.

Opmerking

Uw acquirer kan u meer informatie geven over de vervaldatum van een autorisatie.

5.4 Standaard scoring indien Fraud Expert niet beschikbaar is

Het is mogelijk dat Fraud Expert tijdelijk niet beschikbaar is of niet tijdig een antwoord geeft.

In de zeldzame gevallen dat dit gebeurt, kunt u een standaard scoring instellen in het Fraud Expert configuratiescherm per betaalmethode.

Default scoring if Fraud Expert is not available

Low-Risk
 MediumRisk
 High-Risk

Als u niets heeft geconfigureerd geldt de standaard scoring "Medium Risk".

6 Transactie monitoren en controleren

6.1 Algemeen

In uw KBC/CBC-Paypage-backoffice, via 'Transacties weergeven', op de overzichtspagina, vindt u drie kolommen voor fraudedetectie:

- FDMac-score: donkergroen (DG), groen (G), oranje (O), rood (R), donkerrood (DR)
- Fraud Expert-scores: laag risico, gemiddeld risico, hoog risico. (Scores worden uitgedrukt in een percentage dat afhankelijk is van het risiconiveau. Hoe hoger het percentage, hoe hoger het frauderisico.)
- Algemene fraudescore: het resultaat gebaseerd op de combinatie van FDMac-scores en Fraud Expert-scores zoals in de matrix voor algemene fraudescore is geconfigureerd: G/O/R

Voorbeeld:

| Pay ID | Merch ref | Orders | Status [?] | Authorisation | Total | Global Fraud Score | FDMac rating | Fraud Expert scoring |
|-----------|---------------|---------------------|--------------------------------------|---------------|------------|--------------------|--------------|----------------------|
| 100747608 | 20129271805 | 2012-09-27 18:00:10 | 2-Authoisation declined | | 23.45 EUR | (G) | (G) | n/a |
| 100747609 | 201292718027 | 2012-09-27 18:00:40 | 50-Authoized waiting external result | test123 | 23.45 EUR | | (G) | (41%) |
| 100747610 | | 2012-09-27 18:02:13 | 5-Authoized | test123 | 11.00 EUR | (G) | (G) | (0%) |
| 100747656 | | 2012-09-28 10:40:03 | 50-Authoized waiting external result | test123 | 651.00 EUR | | (G) | (61%) |
| 100745270 | 2012911123336 | 2012-09-11 12:33:37 | 5-Authoized | test123 | 23.45 EUR | (G) | (O) | (41%) |
| 100745272 | 2012911123432 | 2012-09-11 12:34:32 | 5-Authoized | test123 | 77.77 EUR | (G) | (O) | (61%) |
| 100745273 | 2012911123528 | 2012-09-11 12:35:29 | 5-Authoized | test123 | 12.34 EUR | (G) | (WL) | (0%) |

Opmerking

In het gedeelte 'Geavanceerde selectiecriteria' via het menu 'Transacties weergeven', kunt u resultaten filteren met de algemene fraudescore (groen/oranje/rood) en de Fraud Expert Manual Review (alles/groen/in afwachting/rood).

6.1.1 Algemene fraudescore

Het resultaat van de algemene fraudescore is groen (OK), rood (geblokkeerd) of oranje.

Wanneer het resultaat oranje is, wordt het hand- of zandloperpictogram weergegeven:



Handje: in afwachting van controle door handelaar



Zandloperkje: in afwachting van handmatige controle door expert

| Pay ID | Merch ref | Orders | Status [?] | Authorisation | Payments | Total | Global Fraud Score | FDMac rating | Fraud Expert scoring | Name | Method |
|-----------|---------------|---------------------|--------------------------------------|---------------|----------|-----------|--------------------|--------------|----------------------|------------|--------|
| 100744373 | 2012910104322 | 2012-09-10 10:43:21 | 50-Authoized waiting external result | test123 | | 12.34 EUR | | (O) | (0%) | Jane Doe | VISA |
| 100744375 | 2012910104419 | 2012-09-10 10:44:18 | 50-Authoized waiting external result | test123 | | 23.45 EUR | | (O) | (41%) | S. Peeters | VISA |

In beide gevallen is de status van de transactie '50-Geautoriseerd in afwachting van extern resultaat' (indien de optie *Transactie bevroren* is ingeschakeld).

In het geval van *Controle door handelaar*, hoeft u alleen maar de autorisatie te verwijderen of de order te bevestigen.

Met de optie *Fraud Expert Review* moet u wachten tot de fraude-expert een score heeft gegeven: laag of hoog risico. Op basis van de matrixconfiguratie wordt een nieuwe algemene fraudescore berekend.

U kunt de Expert-controle omzeilen door de controle zelf uit te voeren volgens hetzelfde proces als Controle door handelaar.

| Pay ID | Merch ref | Status ? | Authorisation | Payment date | Total | File / line | NCID | Error | Action | Accept in | Charg Meth | Card/ACC no |
|-------------|---------------|---------------------------------------|---------------|---------------------|-------------|-------------|------|-------|-------------------|-----------|------------|------------------|
| 100744373/0 | 2012910104322 | 50-Authorized waiting external result | test123 | 2012-09-10 10:43:27 | 12.34 EUR / | | | 0 | RES-Authorisation | | VISA | XXXXXXXXXXXX1111 |

- Back
- Current Selection
- Accept Order:100744373/0
- Delete authorisation : 100744373/0

6.2 Geavanceerd controleren: Scoredetails

Een gedetailleerd overzicht van de transactiescores verkrijgen (*Scoredetails*), u kunt 'Scoredetails weergeven' selecteren in het financiële overzicht van een transactie, of direct in de transactieresultaten nadat u een zoekopdracht hebt uitgevoerd via *Transacties bekijken*.

6.2.1 Overzicht transactiegegevens

Het eerste overzicht wordt in het overzicht met transactiegegevens weergegeven. Hier ziet u de algemene transactiegegevens die relevant zijn voor de scores.

Scoring detail

Transaction data summary

| | |
|---------------------------------|---|
| Pay ID : 321789456/0 | Order date : 2013-01-30 17:00:46 |
| Merch ref : Order_1234 | Status : 9-Payment requested |
| Total charge : 10.00 EUR | Payment methods : MasterCard |

✔ **Cardholder has been successfully identified!**

Card verification code : OK
Card country : FR (FRANCE)
IP address country : FR (FRANCE)
Received IP address : 85.20.255.200

6.2.2 Details/gegevens

In het gedeelte *Overzicht transactiegegevens* kunt u 'Details weergeven' selecteren om specifiekere gegevens over een transactie weer te geven:

| Data | |
|---|---|
| Pay ID : 321789456/0 | Merch ref : Order_1234 |
| Action : SAS- | Order date : 2013-01-30 17:00:46 |
| Status : 9-Payment requested | Description : |
| Authorized amount : 10.00 EUR | Authoriz. Number : 395367 |
| Authorisation date : 2013-01-30 17:02:28 | Payment date : 2013-01-31 16:06:37 |
| Order amount : 0.00 EUR | Net with discount/premium : 10.00 EUR |
| Total charge : 10.00 EUR | Card/Account number : XXXXXXXXXXXXX0638 :09/15 |
| Payment methods : MasterCard | Cardholder's name : J. Cash |
| Structured communication : 032178945663 | Payment file : / |
| Authorisation code : 395367 | AUMODE : ONLINE |
| NCMODE : STD | NC ID : 955815532 |
| Transaction date : 2013-01-31 16:06:37 | TID : 45678654 |
| UID : 1234567 | encoded by : ../PSPID |
| Invoicing customer : J. Cash | Reference : |
| Request's IP address : | VAT number : |
| NC ST/ER : 0/0 | Invoicing customer : J. Cash |
| E-mail : jcash@mail.com | |
| Company name : | |
| Delivery customer : | |
| encoded by : ../PSPID | |

[Hide details](#)

6.2.3 Overzicht transactiescores

In het *Overzicht transactiescores* ziet u aan welke criteria is voldaan om de uiteindelijke transactiescore te halen:

| Transaction scoring summary | | |
|-----------------------------|--------|--|
| Criteria | Weight | Comment |
| FDMA | 70 | Category: Green (G) |
| Fraud Expert Scoring | 70 | High Risk Ogone expert manual review status : reviewed on the: 2013-01-30 16:27:17 Result: Rejected Comment: Research process, Same customer(s) has attempted to make the payment by using various country cards |
| Global Fraud Score | Orange | <input type="checkbox"/> Change score to green <input type="checkbox"/> Change score to red Reviewer comment: <div style="border: 1px solid #ccc; height: 20px; width: 100%;"></div> <input type="button" value="Submit"/> |

[Show details](#)

Als u op de knop 'Details weergeven' klikt, kunt u nog meer score-informatie opvragen:

| Transaction scoring summary | | |
|---|---------------|---|
| Criteria | Weight | Comment |
| 3-D Secure | - | No : ECI : 5 |
| CUI whitelst identification | - | No : Customer Identification : jcash@mail.com |
| Card on greylst | - | No : Card number / Account number : XXXXXXXXXXXX0638 |
| IP address on greylst | - | No : Received IP address : [REDACTED] |
| E-mail on greylst | - | No : Customer e-mail : jcash@mail.com |
| Cardholder name on name greylst | - | No : Cardholder name : J. Cash |
| Card country | - | No : Card country : FR / FRANCE |
| IP country | - | No : IP country : FR / FRANCE |
| IP cty differs from CC cty | - | No : Card country / IP country : FR / FR |
| Free e-mail | - | No : Customer e-mail : jcash@mail.com |
| Max utilisation / card | - | No : number of utilisations for the card : 1 |
| Max IP utilization all statuses | - | No : number of utilisations for the IP add. : 1 |
| Max e-mail utilisation | - | No : number of utilisations for the e-mail address : 1 |
| Card verification code check | - | No |
| Time of order | - | No : Order date: 2013-01-30 |
| FDMA | | Category: Green (G) |
| Rule20067 | | Device Transaction Count exceeded threshold in LP |
| Rule20123 | | Device Card Country Count exceeded threshold 1 |
| Rule20181 | | Device Email count exceeded threshold 2 |
| Rule20027 | | Numbers in Billing Name |
| Rule20299 | | 3D secure authenticated successfully |
| Fraud Expert Scoring | 70 | High Risk Ogone expert manual review status : reviewed on the: 2013-01-30 16:27:17 Result: Rejected Comment: Research process, Same customer(s) has attempted to make the payment by using various country cards |
| Global Fraud Score | Orange | <input type="checkbox"/> Change score to green <input type="checkbox"/> Change score to red Reviewer comment: <input type="text"/> <input type="button" value="Submit"/> |
| <input type="button" value="Hide details"/> | | |

6.2.4 Chargeback / geschil / fout: status en actie

In het gedeelte *Chargeback / geschil / fout: status en actie* kunt u:

- transacties markeren als geschil en gegevens selecteren voor de zwarte lijsten/grijze lijsten.
- witte lijsten invullen met gegevens zoals IP-adressen

| Chargeback / Dispute / False Positives status and action | |
|--|--|
| <input type="button" value="Flag as Dispute and fill Blacklists/Greylists"/> | <input type="button" value="Fill Whitelists"/> |

Geschil:

Dispute

Ref.: 321789456
Order reference: Order_1234
Total charge: 10 EUR
Status: 9
Order date : 2013-01-30 17:00:46

| Data | Value | Comment | Add to the blacklist | Add to the greylists |
|--|------------------|---------|---|-------------------------------------|
| Card/Account number | XXXXXXXXXXXX0638 | | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| IP address | [REDACTED] | | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| customer e-mail | jcash@mail.com | | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> |
| Cardholder name | J. Cash | | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| | | | <input checked="" type="radio"/> Commercial dispute | |
| | | | <input type="radio"/> Actual fraud | |
| <input type="button" value="Dispute"/> | | | | |

Witte lijsten invullen:

Fill Whitelists

Ref.: 321789456
 Order reference: Order_1234
 Total charge: 10 EUR
 Status: 9

Order date : 2013-01-30 17:00:46

| Data | Value | Comment | Add to the whitelist |
|------------|----------------|---------|--------------------------|
| IP address | 85.226.211.208 | | <input type="checkbox"/> |
| CUI | jcash@mail.com | | <input type="checkbox"/> |

6.2.5 Overzicht transactiegecorreleerde geschiedenis

Met het Overzicht transactiegecorreleerde geschiedenis kunt u zoeken in en bladeren door transacties die vergelijkbaar zijn met de transactie die u controleert.

U kunt verschillende criteria selecteren om de resulterende transacties te verfijnen:

| Transaction correlated history summary | |
|---|----------------------------------|
| Search similar transactions from the last <input type="text" value="30"/> days with | |
| <input checked="" type="checkbox"/> Same Cardholder name | J. Cash |
| <input checked="" type="checkbox"/> Same E-mail | jcash@mail.com |
| <input checked="" type="checkbox"/> Same IP address | 85.226.211.208 |
| <input type="checkbox"/> Same IP country | FRANCE (FR) |
| <input type="checkbox"/> Same CC country | FRANCE (FR) |
| <input checked="" type="checkbox"/> Same Card number | XXXXXXXXXXXX0638 |
| <input checked="" type="checkbox"/> Same Device ID | 9fcd95604kl47e324226b20c11029683 |
| <input checked="" type="checkbox"/> Same Pay ID | 321789456 |
| <input type="radio"/> AND <input checked="" type="radio"/> OR | |
| <input type="button" value="Start lookup 1"/> | |

Transactieoverzicht na zoekopdracht 1:

| | | |
|--|---|--|
| Start period : 2013-01-30 End period : 2013-02-27 | Number of transactions : 8 Number of settled transactions : 4 Number of transactions already tagged as Fraud/Commercial Dispute : 0 Percentage of cancelled transactions : 0 % Percentage of rejected transactions : 44 % | Number of different IP addresses : 4 Number of different card numbers : 8 Number of different email addresses : 7 Number of different Owner : 7 Number of different IP address country : 1 Number of different CC country : 1 Number of different DeviceID : 1 |
|--|---|--|

| Ref. | Total charge | Payment date | Status | NCERROR | Global Fraud Score | FDMAc rating | Fraud Expert scoring | 3dSecure | Owner | E-mail | IP address | Device ID | Card no. | Expert Profile Category | IBCTCY | CCCTCY | Order reference |
|-------------|--------------|---------------------|--------|---|--------------------|--------------|----------------------|----------|---------|---------------------|----------------|---------------|----------|-------------------------|--------|--------|-----------------|
| 321789456/0 | 10.00 EUR | 2013-01-30 17:02:26 | 5 | | (G) | G | 70 % | | J. Cash | jcash@mail.com | 85.226.211.208 | ...8c11029683 | ...X0638 | n/a | FR | FR | Order_1234 |
| 321799654/0 | 10.00 EUR | 2013-01-30 22:47:13 | 5 | | (G) | G | n/a | | J. Cash | jcash@mail.com | 85.226.211.208 | ...0c11029683 | ...X0638 | n/a | FR | FR | Order_2163 |
| 321422051/0 | 10.00 EUR | 2013-01-31 12:20:42 | 2 | 30341005 - Suspicion of fraud (Expert) | (R) | G | 100 % | | J. Cash | jcash@mail.com | 85.226.211.208 | ...0c11029683 | ...X0638 | n/a | FR | FR | Order_3113 |
| 321439523/0 | 10.00 EUR | 2013-01-31 12:31:05 | 2 | 40001134 - Authentication failed. Please retry or cancel. | (G) | G | n/a | | J. Cash | psp321456@yahoo.com | 85.226.211.208 | n/a | ...X0638 | n/a | FR | FR | Order_3193 |

Als u op de knop 'Ref.' (PAYID) klikt, worden de scores van die specifieke transactie weergegeven.

Op de pagina met de resultaten van 'Zoekopdracht 1', kunt u de optie 'Zoekopdracht 2 starten' selecteren om de gevonden transactiegegevens te controleren. Hetzelfde geldt voor 'Zoekopdracht 3' enz.

7 Bijlage: Digitale authenticatie via DirectLink

De onderstaande informatie is bestemd voor handelaars die gebruik willen maken van de [digitale authenticatie](#) in hun DirectLink-integratie.

Een trackingcode in HTML, bestaande uit CSS, JavaScript en Flash, moet worden verzonden. De code moet worden ingevoerd in de header van een webpagina, die wordt geladen wanneer een klant de website bezoekt. De pagina wordt het best slechts een keer geladen tijdens een gebruikerssessie en moet een pagina zijn waar de gebruiker 5 seconden of langer op blijft. Dit is waarschijnlijk de pagina waar de gebruiker zijn of haar betalingsgegevens invult.

Deze HTML-code is gekoppeld aan een unieke tijdelijke, willekeurige sessie-identificer (sid), die door u wordt gegenereerd, zoals in de onderstaande tabel wordt beschreven.

| Parameter | Verklaring | Voorbeeld |
|-----------|---|---|
| sid | De unieke identificer van een gebruikerssessie. De reeks waarden van respectievelijk PSPID en ORDERID worden berekend in MD5-indeling, wat een hexadecimale hash-tekenreeks van 32 cijfers oplevert. | <i>ec4dfe7e880e374071e2728c3711c3a8</i> |
| aid | De ID van trackerapplicatie-account. Dit is altijd dezelfde (vaste) waarde: 10376 | |

Hieronder ziet u een voorbeeld van het codefragment. U moet de "XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX" in het onderstaande voorbeeld bijwerken met een unieke gebruikerssessie-ID in MD5-indeling.

```
<script type="text/javascript" async="true" src="https://elistva.com/api/script.js?aid=10376&sid=XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX"></script>
<noscript><p style="background: url(//elistva.com/api/assets/clear.png?aid=10376&sid=XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX)"></p></noscript>
<object type="application/x-shockwave-flash" data="//elistva.com/api/udid.swf?aid=10376&sid=XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX" width="1" height="1">
  <param name="movie" value="//elistva.com/api/udid.swf?aid=10376&sid=XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX" />
</object>
```

8 Bijlage: Activiteitensectoren

Hieronder vindt u de volledige lijst met sectoren/industrieën die u in de configuratie kunt selecteren voor controle door Fraud Expert Automatic. Op basis van de sectornaam die u selecteert, worden verschillende scoreregels en -criteria toegepast.

| Sectorbeschrijving | Voorbeeld |
|---|--|
| Reizen en toerisme De bedrijfstak of de industrie die informatie verstrekt, en accommodatie, vervoer en andere diensten voor toeristen regelt. | Een zeer omvangrijke industrie. Met onder meer toeristische overheidsdiensten, immigratie- en douanediensten, reisbureaus, touroperators zoals luchtvaartmaatschappijen en hotelboekingen enz. |
| Ticketverkoop Alles wat te maken heeft met het innen van vervoergelden en het uitgeven van tickets voor diverse soorten vervoer en/of events. | Dit heeft betrekking op openbaar vervoer zoals bus en trein, filmvoorstellingen, evenementen, beurzen enz. |
| Winkelen Het proces waarbij consumenten rechtstreeks en in realtime goederen of diensten aanschaffen bij een verkoper. | Alle e-commercewebsites en -portalen die elektronische producten verkopen zoals pc's, laptops, mobiele telefoons of kleding. |
| Schenken Een vrijwillige overdracht van eigendom of van een eigendomsaandeel tussen personen, zonder enige vergoeding door de ontvanger. | Heel gebruikelijk voor winkelwebsites, maar heeft betrekking op enkele specifieke producten, zoals chocolade, gebak en bloemen. |
| Webdiensten Onlinediensten die vanuit een website worden geleverd. | Hostingdiensten, applicatieontwikkeling, winkelwagen, domeinregistratie, webdesign en -ontwikkeling. |
| Hoog risico Hoogrisicosegmenten zijn categorieën die een hoger risico lopen om met fraude in contact te komen. | Ngo's, liefdadigheidsorganisaties, schenkingen enz. |
| Opwaarderen Bedrijven die opwaardering van abonnementen mogelijk maken. | Postpaid/prepaid mobiel bellen, televisieabonnement enz. |
| Reguliere dienstverlening Elke organisatie die diensten aan het grote publiek levert, ook privéondernemingen. | Dit omvat elektriciteit, gas, telefoon, water, kabeltelevisiesystemen, gezondheidszorg, consultingdiensten enz. |
| Callcenter Een gecentraliseerd kantoor dat wordt gebruikt om een groot aantal telefonische oproepen te maken of te ontvangen. | Telewinkelen/marketingboekingen. |
| Vliegtickets Bedrijf dat zich heeft gespecialiseerd in vliegticketboekingen. | Directe luchtvaartmaatschappijen, partnerondernemingen en boekingsagenten. |
| Hotels en resorts | Hotel- en resortaccommodaties, GDS-diensten en -reisagenten. |

| Sectorbeschrijving | Voorbeeld |
|---|--|
| Populaire methode voor het reserveren van kamers. | |
| Verkoop van producten met een hoog risico De producten in deze categorie kunnen gemakkelijk worden doorverkocht. | Luxeartikelen en waardevolle items, zoals gouden en zilveren sieraden. |
| IT-diensten Online diensten die via internet worden geleverd. | Computerondersteuning en -diensten, antivirusupdates en downloadbare software. |