



## Address Verification Service Kartenbasierte Betrugsabwehr im Fernabsatz

Der Address Verification Service der Deutschen Card Services ist Bestandteil der kartenbasierten Betrugsabwehr. Diese ermöglichen Händlern, die im Fernabsatz (E-Commerce, MOTO) tätig sind, die Gültigkeit von Kartendaten sowie die Rechtmäßigkeit des Karteneinsatzes durch den Kunden zu überprüfen. Im Fall von Address Verification Service wird die vom Kunden im Rahmen der Bestellung angegebene Adresse mit den beim kartenausgebenden Institut hinterlegten Daten verglichen. So können Zahlungsausfälle und potenzielle Logistikkrisiken beim Versand der Ware reduziert werden.

### Hintergrund

Im stationären Handel sind Händler und Kunde gleichzeitig anwesend, sodass in der Regel Zahlungsvorgang und Warenübergabe vor Ort durchgeführt werden. Der Händler kann hierbei nicht nur eine allgemeine Einschätzung des Kunden vornehmen, sondern auch den Zahlungsvorgang absichern und sich vor Warenverlust schützen. Dazu stehen dem Händler neben einer grundlegenden Überprüfung des Zahlungsmittels auf Echtheit im Falle einer Kartenzahlung unterschiedliche Mittel und Wege zur Verfügung, um die rechtmäßige Nutzung des Zahlungsmittels zu überprüfen:

- Vergleich der Unterschriften auf der Karte und dem Transaktionsbeleg.
- Vergleich eines eventuell vorhandenen Fotos auf der Karte mit dem Kunden vor Ort.
- Authentifizierung des Kunden mittels PIN (in Deutschland bei Kreditkarten eher unüblich).

Im Online-Handel ist der Kunde hingegen anonym, die oben beschriebenen Überprüfungen sind nicht möglich. Um Betrugsversuche abzuwehren sowie Zahlungsausfälle und Logistikkrisiken zu minimieren, sind deshalb andere Prüf-Methoden erforderlich.

### Produktbeschreibung

Unter kartenbasierter Betrugsabwehr versteht man Methoden, die anhand von Merkmalen der Karte eine Überprüfung der Gültigkeit von Kartendaten bzw. der

Rechtmäßigkeit des Karteneinsatzes durch den Kunden erlauben.

Im Fall von **Address Verification Service** bietet die Deutsche Card Services eine Überprüfungsmöglichkeit, die direkt von den Kartenorganisationen betrieben wird.

Dabei wird eine Adresse, die vom Kunden im Rahmen einer Fernabsatzbestellung (E-Commerce, MOTO) angegeben worden ist, mit den Daten verglichen, die beim kartenausgebenden Institut als Wohn- bzw. Abrechnungsadresse hinterlegt sind.

Address Verification Service erlaubt somit die Reduzierung von Logistikkrisiken, beispielsweise aufgrund von Eingabefehlern, und Zahlungsausfällen, etwa aufgrund missbräuchlicher Nutzung „gefundener“ Kartendaten. Denn in der Regel ist nur dem rechtmäßigen Karteninhaber die korrekte, beim kartenausgebenden Institut hinterlegte Rechnungsadresse bekannt.

Abhängig von der Kartenorganisation und dem kartenausgebenden Institut fallen die

Überprüfungen unterschiedlich aus. Eine Überprüfung der numerischen Adressbestandteile (Hausnummer und Postleitzahl) findet in jedem Fall statt. Das Ergebnis gibt in mehreren Abstufungen Auskunft über den Grad der Abweichung und erlaubt so eine individuelle Festlegung, ab welchem Abweichungsgrad eine automatische Ablehnung erfolgen soll.

Für Abweichungen zwischen einer vom Kunden angegebenen Lieferadresse und der beim kartenausgebenden Institut hinterlegten Wohn-/Abrechnungsadresse kann es durchaus legitime Gründe geben, zum Beispiel bei gewerblich genutzten Karten. Um diese zu berücksichtigen und dennoch eine automatisierte Verarbeitung zu erlauben, kann die Überprüfung auch fallweise unterdrückt oder deren Ergebnis ignoriert werden.

Für die von der Deutschen Card Services im Rahmen der **Kartenakzeptanz CNP („Card not present“)** angebotenen Kartentypen kann eine Überprüfung auch unabhängig von einer Zahlungstransaktion erfolgen, etwa um eine Kundenanmeldung zu verifizieren.

### Verfügbarkeit von Address Verification Service

- Kaum ein anderer deutscher Acquirer unterstützt Address Verification Service.
- Die Deutsche Card Services bietet Address Verification Service für alle Kartentypen der Kartenakzeptanz CNP und zusätzlich auch im Rahmen von Routing CNP.

	VISA	MasterCard	Maestro	Plus
Global				✓
USA	✓	✓		
Kanada	✓	✓		
UK	✓		✓	



### Marktentwicklung

Address Verification Service wurde Mitte der neunziger Jahre von den Kartenorganisationen Visa und MasterCard in den USA eingeführt, um die Betrugs- und Fehlerquote bei den damals im Fernabsatz noch häufig vom Händler manuell eingegebenen Daten zu reduzieren.

Zwischenzeitlich ist das Verfahren im Fernabsatz des anglo-amerikanischen Raums zum Standard geworden. MasterCard schreibt dessen Einsatz bei Maestro UK sogar zwingend vor.

In der Mehrheit der europäischen und außereuropäischen Länder ist die Adressüberprüfung seitens der Kartenorganisationen bzw. der kartenausgebenden Banken jedoch nicht verfügbar.

### Funktionsweise

1. Die Karten- und Kundendaten werden im Rahmen einer Bestellung mit der Zahlart „Karte“ oder der allgemeinen Anlage von Stammdaten erfasst.
2. Die Daten werden an die Deutsche Card Services übermittelt und über die Kartenorganisation an das kartenausgebende Institut (Issuer) weitergeleitet.
3. Nun erfolgt der Abgleich der übermittelten Daten mit den hinterlegten Daten des kartenausgebenden Instituts, dessen Ergebnis als mehrstufiger Wert zurückgemeldet wird.
4. Das weitere Vorgehen findet entsprechend vom Händler oder der Deutschen Card Services definierter Regeln statt, zum Beispiel in Form der Ablehnung der Transaktion bei fehlender Übereinstimmung.

### Ergänzende Produkte

Address Verification Service ergänzt die Produkte **Kartenakzeptanz CNP** und **Routing CNP** für den Fernabsatz. Als Full-Service-Anbieter hält die Deutsche Card Services auch noch weitere Dienstleistungen zur Betrugsabwehr bereit, die im Zusammenhang mit Kartenzahlungen von besonderem Interesse sind:

- Kartenbasierte Betrugsabwehr
  - **3-D Secure** erlaubt eine eindeutige Identifizierung des Karteninhabers und verhindert damit den Großteil der im Fernabsatz vorkommenden Rückbelastungen.

- **Fraud Screening** kann Betrugsversuche durch zahlreiche hochaktuelle Prüfungsverfahren abwehren.
- Konsumentenbasierte Betrugsabwehr
  - **Address Check** und **Name Check** minimieren Logistikkrisiken – unabhängig von einer bestimmten Zahlart.
  - **Consumer Check** und **Consumer Score** verringern Zahlungsausfälle unter anderem durch die Abfrage von Negativmerkmalen – unabhängig von einer bestimmten Zahlart.

### Warum Address Verification Service?

- Unterstützt die Beweisführung, dass eine Karte rechtmäßig eingesetzt wurde. Der Service kann so helfen, nicht nur Zahlungsausfälle zu verhindern, sondern auch die entstehenden Chargeback-Kosten und die Bearbeitungszeit einzusparen.
- Einfache Absicherung gegen Warenverlust aufgrund von Logistikkrisiken, insbesondere bei internationalen Geschäften.
- Nutzung als eigenständiger Service, unabhängig von einer Zahlungstransaktion möglich.

### Warum Deutsche Card Services?

- Kaum ein anderer deutscher Acquirer bietet die Kreditkarten-Adressverifikation als integrierten Bestandteil der Zahlungsplattform an.
- Adressverifikation für mehrere Kartentypen aus einer Hand plus weitere Adressverifikation unabhängig von einer Zahlart.
- Alle führenden Online-Zahlarten und weitere Dienstleistungen aus einer Hand.
- Einfache Integration über bewährte Prozesse und die XML-Schnittstellen Multi Pay und PSP sowie Smart Pay GUI.

Weitere Informationen können über das Sales Solutions Office der Deutschen Card Services bezogen werden:

Tel. 0221 99577-760  
sales.deucs@db.com

003 85433 00 09 09

Dieses Factsheet dient lediglich zu Informationszwecken und bietet einen allgemeinen Überblick über das Leistungsangebot des Address Verification Service der Deutschen Card Services GmbH, wie sie den Kunden zum Zeitpunkt der Drucklegung im September 2009 angeboten werden. Zukünftige Änderungen sind vorbehalten. Dieses Factsheet und die allgemeinen Angaben zum Leistungsangebot dienen lediglich der Veranschaulichung, es können keinerlei vertragliche oder nicht vertragliche Verpflichtungen oder Haftungsansprüche der Deutsche Card Services GmbH daraus abgeleitet werden.