



Account Check und Direct Debit Check Weniger Rücklastschriften und ELV-Zahlungsausfälle

Die kontenbasierte Betrugsabwehr der Deutschen Card Services ergänzt die Direct Debit Services zur Zahlungsabwicklung mit dem Lastschriftverfahren im Fernabsatz. Direct Debit Check und Account Check überprüfen die vom Kunden angegebenen Kontodaten auf Plausibilität und auf Negativmerkmale. So lassen sich für den Händler aufwändige Rücklastschriften reduzieren sowie Zahlungsausfälle durch Betrugsversuche minimieren.

Hintergrund/Marktentwicklung

Mit den Direct Debit Services der Deutschen Card Services lassen sich die international als „Direct Debit“ bezeichneten Lastschriftverfahren der Länder Deutschland, Österreich und Niederlande zur Bezahlung im Fernabsatz nutzen. Das beliebte, aber für Händler nicht unbedingt sichere Zahlungsverfahren, bei dem ein Einzug direkt vom Konto des Kunden erfolgt, bietet keine Autorisierung, sondern basiert auf dem Prinzip von Treu und Glauben. Banken sind nicht zur Zahlung verpflichtet, wenn das Konto des Kunden keine entsprechende Deckung aufweist und der Kunde hat die Möglichkeit einer Lastschrift zu widersprechen, in der Regel innerhalb von sechs Wochen. Im stationären Handel ist der Kunde anwesend und die Lastschrift wird vor Ort eingeleitet. Dabei werden die Kontodaten des Kunden in der Regel direkt von seiner Karte ausgelesen und der Kunde genehmigt den Zahlungsvorgang mit seiner Unterschrift. Im Online-Handel ist der Kunde hingegen anonym, die Kontodaten werden manuell eingegeben und es erfolgt keine schriftliche Genehmigung des Zahlungsvorgangs. Um Betrugsversuche abzuwehren und Probleme bei der Abwicklung zu minimieren, sind ergänzende Absicherungsmaßnahmen erforderlich. Probleme bei der Zahlungsabwicklung kommen auch im POS-Bereich vor, durch die Einführung von Sperrlisten ließ sich die Quote im stationären Handel im Vergleich zu 2006 jedoch massiv reduzieren.

Produktbeschreibung

Unter kontenbasierter Betrugsabwehr versteht man Methoden zur Überprüfung der vom Kunden angegebenen Kontodaten auf Plausibilität und Negativmerkmale.

Mit **Account Check** werden die Kontodaten auf Plausibilität überprüft, denn Bankverbindungen sind nicht willkürlich, sondern folgen einer gewissen Logik. Das gilt länderübergreifend für die Bankverbindungen aus Deutschland (D), Österreich (A) und den Niederlanden (NL), die im Rahmen der Direct Debit Services zum Zahlungseinzug genutzt werden können:

- D: Elektronisches Lastschriftverfahren.
- A: Einzugsermächtigungsverfahren.
- NL: Cliëntopdrachten (ClieOP).

Die Logik der Kontoverbindung wird im Rahmen von Account Check mit mathematischen Methoden überprüft. Der Plausibilisierung erfolgt in zwei Schritten:

- Überprüfung der angegebenen Bankleitzahl auf Existenz.
- Prüfung der angegebenen Kontonummer auf Übereinstimmung mit der Logik der jeweiligen kontoführenden Bank.

Durch die Plausibilisierung der Bankverbindung lassen sich Probleme in der Zahlungsabwicklung und die daraus resultierenden aufwändigen Prozesse vermeiden, die aufgrund von versehentlichen Eingabefehlern oder frei erfundenen Kontoverbindungen entstehen.

Direct Debit Check überprüft die Kontodaten auf vorhandene Negativmerkmale, denn Kontoverbindungen können aufgrund einer verlorenen oder gestohlenen Karte für das Lastschriftverfahren gesperrt sein. Auch ist ein Einzug wenig erfolgversprechend, der von einer Kontoverbindung vorgenommen werden soll, für die bereits eine oder mehrere Rücklastschriften vorliegen.

Negativmerkmale einer deutschen Bankverbindung können mit Direct Debit Check ermittelt werden. Dazu wird eine externe Sperrliste mit über einer Million Einträgen zu deutschen Kontoverbindungen abgefragt, die laufend aktualisiert wird. Die Datei enthält Informationen zu offenen Rücklastschriften und Kartensperren. Alleine die Zahl der Kartensperren umfasst monatlich im Schnitt über 11.000 Meldungen (laut EHI Retail Institut, 2009). Um unnötige Kosten zu sparen, wird die Kontoverbindung mit Account Check vor der Ausführung der externen Abfrage auf Plausibilität geprüft.

Durch die Ermittlung von Negativmerkmalen einer Bankverbindung können Probleme in der Zahlungsabwicklung und die daraus resultierenden aufwändigen Prozesse und Zahlungsausfälle effektiv minimiert werden.

Um frühzeitig Rücklastschriften reduzieren und Betrugsversuche erkennen zu können, sind sowohl Account Check als auch Direct Debit Check nicht nur im Rahmen einer



Zahlung, sondern auch unabhängig von einer Zahlungstransaktion nutzbar, um beispielsweise Kontodaten direkt bei der Anlage oder Änderung von Stammdaten zu überprüfen.

Funktionsweise:

1. Die Bestellung durch den Kunden erfolgt mit „Direct Debit Services“ für das deutsche Lastschriftverfahren.
2. Die Übermittlung von Kunden- und Kontodaten an die Deutsche Card Services findet statt.
3. Die Deutsche Card Services prüft die Kontodaten und liefert das Ergebnis als Positiv- oder Negativwert:
Account Check: a) Unbekannte Bank, b) Kontoverbindung gültig oder ungültig.
Direct Debit Check: Kontodaten in Sperrliste.
4. Das Ergebnis wird an das Händlersystem gemeldet.
5. Je nach Programmierung des Händler-Shops erfolgt die Ablehnung bzw. Aufforderung zur Eingabe gültiger Kontodaten oder Wahl eines anderen Zahlungsmittels.

Ergänzende Produkte

Die kontenbasierte Betrugsabwehr ergänzt die **Direct Debit Services** zur Zahlungsabwicklung mit dem Lastschriftverfahren im Fernabsatz. Als Full-Service-Anbieter hat die Deutsche Card Services auch noch weitere Dienstleistungen im Angebot, die im Zusammenhang mit Account Check und Direct Debit Check von besonderem Interesse sind:

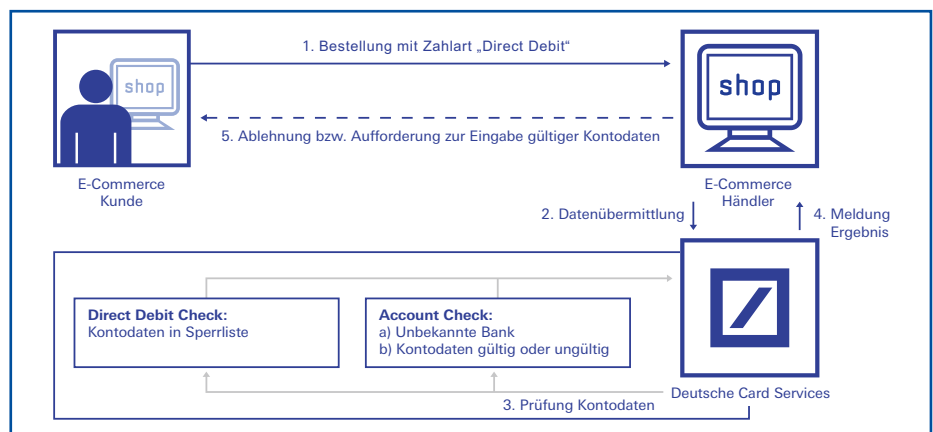
- **Konsumentenbasierte Betrugsabwehr** zur Verringerung von Risiken:
 - **Address Check** und **Name Check** können Logistikkrisiken minimieren.
 - **Consumer Check** und **Consumer Score** können Zahlungsausfälle verringern.
- **Debitorenmanagement** zur Reduktion administrativer Prozesse:
 - Informiert über den tatsächlichen Zahlungseingang sowie Rücklastschriften und erlaubt die buchhalterische Abbildung nach individuellen Vorgaben.

Zielgruppen

Kontenbasierte Betrugsabwehr ist geeignet für alle Händler, die Lastschriftverfahren einsetzen, insbesondere Händler, die

- auch Kunden ohne Kreditkarte adressieren möchten.
- ihre Rücklastschrift-Quote verringern möchten.

- nicht auf den Zahlungseingang warten können und ein Mehr an Sicherheit haben möchten.
- Kontoverbindungen plausibilisieren wollen, unabhängig von einer Zahlungs-transaktion.



Warum Account Check und Direct Debit Check?

- Vermeidung von:
 - Nichtausführbaren Lastschriften aufgrund von Tippfehlern und frei erfundenen Kontoverbindungen.
 - Rücklastschriften aufgrund von Betrugsversuchen mit gesperrten Karten.
 - Rücklastschriften aufgrund mangelnder Deckung bei bereits bekannter Historie an offenen Rücklastschriften.
- Kostenreduktion durch:
 - Verringerung aufwändiger Rücklastschriftbearbeitung (Mahnverfahren, Inkassokosten).
 - Verringerung von endgültigem Zahlungsausfall bzw. Warenverlust.

Warum Deutsche Card Services?

- Alle führenden Online-Zahlarten und weitere Dienstleistungen aus einer Hand.
- Beherrschung verschiedener nationaler Lastschriftverfahren.
- Betrugsabwehr zur bestmöglichen Absicherung vor Zahlungsausfällen.
- Modulare Ergänzung um Zusatzleistungen bis zur kompletten Auslagerung der Debitorenbuchhaltung.
- Einfache Integration über bewährte Prozesse und die Schnittstellen Multi Pay XML und die grafischen Benutzerschnittstellen Multi Pay GUI (Account Check) und Smart Pay GUI (Direct Debit Check).

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

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