



## Dynamic Transaction Reference/Original Credit Transfer Zusatzleistungen zur Kartenakzeptanz (CNP)

**Dynamic Transaction Reference und Original Credit Transfer sind wertvolle Ergänzungen zur Kartenakzeptanz (CNP) für den Fernabsatz. Dynamische Transaktionskennzeichnungen auf der Kartenabrechnung des Kunden können die Wiedererkennung verbessern und damit die Zahl der Zurückweisungen von gerechtfertigten Transaktionen verringern. Mit Original Credit Transfer lassen sich Visa-Kartenkonten nicht nur zum Einzug, sondern auch zur Auszahlung von Geldern nutzen.**

### Hintergrund/Marktentwicklung

Die Akzeptanz von internationalen Debit- und Kreditkarten stellt ein bewährtes und modernes Bezahlssystem mit etablierten Prozessen für den Geschäftsalltag im Online-Handel (CNP/Card-Not-Present) dar. In Teilbereichen können zusätzliche Leistungen weitere Vorteile bringen, zum Beispiel bei Rückbelastungen von Kartenzahlungen (sogenannten Chargebacks). Diese stellen für den Händler neben dem finanziellen auch einen operativen Aufwand dar, da er auf eingegangene Chargeback-Meldungen reagieren muss, wenn er die Rückbelastung abwehren möchte. Das einzigartige Chargeback Information System (CIS) der Deutschen Card Services reduziert den Aufwand für den Händler durch die Online-Bearbeitung zwar bereits erheblich und bringt weitere entscheidende Vorteile mit sich, besser wäre es jedoch, wenn unnötige Chargebacks von vornherein vermieden werden könnten. 80% aller Chargebacks entstehen, weil der Karteninhaber die Rechtmäßigkeit einer Transaktion anzweifelt. Grund dafür kann ein tatsächlich vorliegender Betrugsfall sein, häufig jedoch kann ein Karteninhaber eine rechtmäßige Transaktion aufgrund mangelnder Kennzeichnung nicht zuordnen.

Für alltägliche Stornos und Gutschrift bieten die internationalen Debit- und Kreditkarten standardmäßig etablierte und umfassende Prozesse. Neben der klassischen Gutschrift kann es für einige Geschäftsmodelle und Aktionen jedoch auch interessant sein, höhere

Beträge an den Kunden zu transferieren, zum Beispiel bei Gewinnausschüttungen.

### Produktbeschreibung

Dynamic Transaction Reference und Original Credit Transfer ergänzen die Kartenakzeptanz (CNP) für den Fernabsatz um weitere Leistungen.

### Dynamic Transaction Reference

Für die Kennzeichnung einer Kartentransaktion auf der Abrechnung des Kunden kommt ein Erklärungstext zum Einsatz – ähnlich dem Verwendungszweck bei einer Banküberweisung. Um eine internationale Darstellbarkeit zu gewährleisten, ist dessen grundlegender Inhalt von den Kartenorganisationen fest vorgegeben und umfasst die Bezeichnung oder URL des Händlers sowie den Ort oder die Telefonnummer des Händlers. Die Informationen sind in der Regel in zwei Zeilen untergebracht und fest angelegt. Mit Dynamic Transaction Reference kann der Verwendungszweck dynamisch gestaltet und die vorgeschriebenen Inhalte um weitere Informationen ergänzt werden, wie eine Bestell- oder Kundennummer oder die Angabe eines spezifischen Shops, falls eine zentrale Abwicklung für mehrere Shops erfolgt.

### Original Credit Transfer

Transaktionen von Akzeptanzstellen zu Karten, entgegen der üblichen Richtung, sind ein Sonderfall, für den gewisse Regeln bestehen. So ist normalerweise nur die (Teil-) Gutschrift eines ursprünglich gebuchten Betrages mög-

lich und die Quote an Gutschriften darf einen gewissen Anteil des Gesamtumsatzes nicht überschreiten. Abhängig vom Geschäftsmodell werden mit Original Credit Transfer diese Beschränkungen für Visa-Karten aufgehoben. Auf eine Karte, die bei der Akzeptanzstelle eingesetzt wurde, lassen sich so problemlos Auszahlungen realisieren, zum Beispiel von Gewinnspielen oder Prämien. Unabhängig davon gelten jedoch Einschränkungen aufgrund von länderspezifischen rechtlichen Vorgaben, etwa für die USA. Mittels Original Credit Transfer eingereichte Gutschriften werden von der Deutschen Card Services hinsichtlich dieser Einschränkungen überprüft.

### Funktionsweise von Original Credit Transfer

1. Der Kunde setzt die Karte beim Händler ein.
2. Der Händler möchte auf die ursprünglich eingesetzte Karte des Kunden eine Auszahlung tätigen.
3. Die Auszahlungs- und Kartendaten werden an die Deutsche Card Services übermittelt.
4. Die Deutsche Card Services prüft den Auszahlungswunsch auf länderspezifische Restriktionen.
5. Die Einreichung der Auszahlung bei der Kartenorganisation Visa erfolgt durch die Deutsche Card Services.
6. Die Verrechnung der Gutschrift erfolgt auf der Kundenabrechnung und Händlerabrechnung.



### Ergänzende Produkte

Als Full-Service-Anbieter hat die Deutsche Card Services noch weitere Dienstleistungen im Angebot, die im Zusammenhang mit der Kartenakzeptanz (CNP) interessant sind.

#### ■ Routing (CNP)

Erweitert die Palette der akzeptierten Karten um American Express, Diners Club, JCB und Comfort Card, sofern ein entsprechender Akzeptanzvertrag mit den jeweiligen Kartenorganisationen besteht.

#### ■ Kartenbasierte Betrugsabwehr

Basierend auf Merkmalen der Karte stehen mehrere Methoden zur effektiven Betrugsabwehr zur Verfügung. Von Plausibilitätsprüfungen der Kartendaten, Verifizierung der bei den kartenausgebenden Instituten hinterlegten Adressdaten bis hin zu umfassenden Scoring-Verfahren und der Authentifizierungsmöglichkeit 3-D Secure, auch bekannt als Verified by Visa und MasterCard SecureCode.

#### ■ Konsumentenbasierte Betrugsabwehr

Konsumentenbezogene Daten sind elementare Merkmale, um das Zahlungsausfallrisiko von Kunden zu bewerten. Mit Adress- und Namensverifizierung, Bonitätsprüfungen sowie Scoring-Verfahren steht eine breite Auswahl an Betrugsabwehrmethoden zur Verfügung.

#### ■ Smart Pay GUI

Neben leistungsfähigen und hochflexiblen Datenschnittstellen steht mit Smart Pay GUI auch eine grafische Zahlungsschnittstelle zur Verfügung, die Händler von einer aufwändigen und kostspieligen Zertifizierung nach dem globalen Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS) befreien kann.

### Zielgruppen

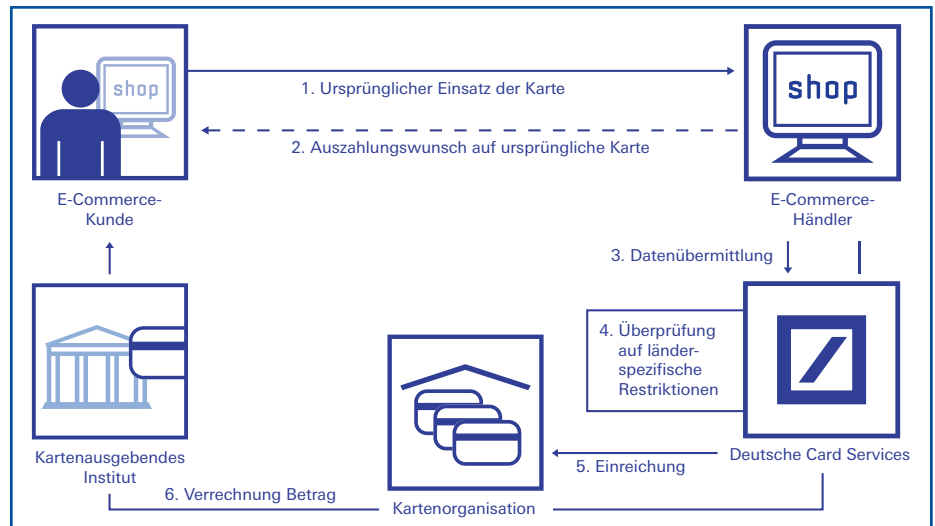
**Dynamic Transaction Reference** ist interessant für alle Fernabsatz-Händler, insbesondere Händler, die

- Wert auf Customer Relationship Management legen.
- unnötige Kundenrückfragen bei der Zahlungsabrechnung vermeiden wollen.
- unnötige Rückbelastungen aufgrund für den Kunden unklarer Transaktionen vermeiden wollen.

Original Credit Transfer ist interessant für Händler im Fernabsatz, die eine komfortable Alternative zu bestehenden Verfahren

für die Auszahlung von Geldern an ihre Kunden suchen.

### Original Credit Transfer – Wie funktioniert das?



#### Warum Dynamic Transaction Reference/ Original Credit Transfer?

##### Dynamic Transaction Reference

- Transparenz für den Kunden als Instrument der Kundenbindung.
- Verringerung von Rückfragen und Rückbelastungen aufgrund unklarer Transaktionen.
- Minimierung von Zeit-, Arbeits- und Kostenaufwand bei der Zuordnung von Transaktionen und Chargeback-Bearbeitung.

##### Original Credit Transfer

- Alternative zu bestehenden Auszahlungsverfahren mit Medienbruch (Überweisung, Scheck).
- Minimierung von Zeit-, Arbeits- und Kostenaufwand.

#### Warum Deutsche Card Services?

- Alle führenden Online-Zahlarten und weitere Dienstleistungen aus einer Hand.
- Volle Integration in das zentrale Online-Reporting.
- Vorreiterrolle bei Original Credit Transfer und Dynamic Transaction Reference.
- Einfache Integration über bewährte Prozesse und Schnittstellen:
  - Original Credit Transfer: XML-Schnittstelle PSP.
  - Dynamic Transaction Reference: Multi Pay GUI, Smart Pay GUI und die XML-Schnittstellen.

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

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

003 85441 00 10 09

Dieses Factsheet dient lediglich zu Informationszwecken und bietet einen allgemeinen Überblick über das Leistungsangebot von Dynamic Transaction Reference/ Original Credit Transfer der Deutschen Card Services GmbH, wie sie den Kunden zum Zeitpunkt der Drucklegung im Oktober 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.