

## MaxMind minFraud のご紹介

MaxMind 社の minFraud は、MaxMind社独自の B2B、B2C オンライン詐欺検出サービスで、主にカードの正当な所有者でない者のデータ分析を行います。オンライン詐欺はカードの正当な所有者のデータを不正に取得するところから生じます。高度な技術を持った詐欺集団は通常カード所有者データの検証に依存している AVS や CVV などの標準のチェックをバイパスするために完全なアカウント情報を得ることができます。minFraud サービスは、トランザクションに関するリスク評価スコアと生の情報を提供し、リアルタイムでトランザクションを評価します。minFraud からのデータを自社の注文処理に関する経験と統合することにより、より多くの情報を基に注文を受け付けるかどうかに関する決定をして頂けます。minFraud はクレジットカード決済をスクリーニングするように設計されており、PayPal のようなタイプのオンライントランザクションのスクリーニングにも使えます。

minFraud サービスは以下の 5 つの主要コンポーネントから構成します。IP アドレス位置情報、プロキシ検出、BIN 検証(クレジットカードのトランザクション用のみ)、メール分析、minFraud ネットワークです。

**IP アドレス位置情報**によりコマースサイトで購入しようとしている顧客地理的位置を提供し、インターネット経由でアクセスしている為に生じた匿名性を無効にします。もし顧客を日本だけに限定したいなら、日本の IP アドレスから注文してくる顧客の注文以外は排除できます。他の国々に対しても同様です。この識別制度は99%です。

**プロキシ検出**により IP アドレスが匿名プロキシ(オープンプロキシ)のものかが分かります。どちらのタイプも、様々な理由から、IP アドレス位置情報を使った制御を逃れる為に利用者の元の IP アドレスをマスクしているのが普通です。オープンプロキシは詐欺集団によって感染し、世界のどこかでその詐欺行為に使われているコンピュータだということになります。

**BIN 検証**ではクレジットカードの最初の 6 桁を参照し、そのクレジットカードを発行した銀行についての情報を提供します。これにより料金請求先の住所の国がカードを発行した銀行の国と一致していることが確認できます。顧客の請求書の送付先がカードを発行した銀行の国と一致しないことはまずあり得ません。この一致の確率は約 99%です。

**メール分析**では、メールアドレスが無料のメール業者のものかどうか、特定のメールアドレスが詐欺行為に関連しており、高いリスクがあるかどうかを決定します。無料メールアドレスは非常に広く使われており、簡単に作成でき、追跡しにくいので、B2B トランザクションとして受付けるにはリスクが高いといえます。MaxMind 社のデータベースでは、無料メール業者のドメインは

31,000 以上あります。

minFraud ネットワークは minFraud データを利用している世界の 6,000 以上の e-コマースビジネスとの情報共有の場です。会員同士は間接的に情報を共有し、互いにビジネスを防護できます。MaxMind はトランザクション情報をリアルタイムに組合わせて分析し、それに関連する情報を提供します。この情報は集約した情報であり、個人を特定したり企業情報を含むものではありませんので、顧客のプライバシーや企業のビジネス上の機密が侵害されることはありません。この様なダイナミックでネットワークを使った手法により、minFraud ネットワークは既存のどんな詐欺スクリーニングシステムも補完できます。

## ご利用について

minFraud は MaxMind 社の ASP サービスであり、お客さまの受注処理でのスクリーニングシステムと統合してお使い頂くサービスです。

ご利用申し込みを頂き、お客さまのシステムとのインタフェースを設定してお使い頂けます。このインタフェースは HTTP ベースであり、お客さまのシステムとの統合は 1 日で完了します。

お客さまはトランザクション処理のどの過程からでも問い合わせを minFraud に送っていただけます。お客さまは minFraud からの回答を基に、不審な顧客に対して更に質問したり、情報提供と求めたり、教えられた番号に電話したり、メールを送ってその所在を確認したりすることによりスクリーニングの制度をより高め、詐欺に対するリスクをより低減して頂けます。

## 可用性

2002 年のサービス開始以来 99.97%のサービス継続という高い信頼性を実現しています。問合せに対する応答受信は 1 秒以内です。

## 費用

minFraud に対する月間問い合わせ数により変わります。

## サポート

日本企業の某社及び日本の販売代理店である KenConsulting Inc.がサポートいたします。

お問合せは [support@kenconsul.com](mailto:support@kenconsul.com) までお願いします。