

minFraud お試しのお勧め

1. minFraud の使い方

minFraud サービスは ASP であり、HTTP や SOAP プロトコルをサポートするどのプラットフォームやシステムと統合して、またはクエリ(query)を通してお使い頂けます。統合には PHP,Perl,Java での API が利用可能です。クエリは URL スtringとしてサブミットすると URL Stringで出力を得ます。この出力結果はユーザのオーダー処理システム上でいか様にもお使い頂け、ユーザ自身のリスクスコアリング処理のデータとしてお使い頂けます。

以下はクエリのサンプルです。

https://www.maxmind.com/app/ccv2r?i=24.24.24.24&domain=yahoo.com&city=New+York®ion=NY&postal=10011&country=US&bin=549099&license_key=YOUR_LICENSE_KEY_HERE

API インタフェースは http://www.maxmind.com/app/ccv_apis からダウンロードして頂けます。SOAP インタフェースについては http://www.maxmind.com/app/minfraud_soap_api を参照ください。

2. お試しアカウントの作成

MaxMind の Web サイト(http://www.maxmind.com/app/ccv2r_signup)でメールアドレス、社名、コメントを入力すれば1000クエリまで無料でお試し頂けます。

3. 入出力項目

入力項目

フィールド		説明
I	必須	クライアント IP アドレス(顧客が発注を行った IP アドレス)
city, region, postal, country	必須	課金した都市/州(県)/郵便番号/国
Domain	選択	E-メール ドメイン (例 hotmail.com, aol.com)
Bin	選択	BIN 番号, クレジットカードの最初の6桁。カードの発行銀行を示す。
binName	選択	クレジットカードを発行した銀行名(BIN 番号に対応)。カード所有者が正当な所有者かどうかの検証に使う。
binPhone	選択	クレジットカードの裏面に印刷してある顧客サポート用電話番号。カード所有者が

		正当な所有者かどうかの検証に使う。
custPhone	選択	顧客の電話番号(市外局番を含む)。電話番号がカード所有者に課金する地域のものかどうかの検証に使う。
license_key	必須	MaxMind ライセンスキー。ライセンスキーの取得は ここ または 無料トライアルの申し込みは ここ をクリック。
requested_type	選択	都市名(標準サービス) プレミアム(プレミアムサービス) に設定可能。 1アカウントで弊社の複数の料金プランを持っていて、クエリのタイプを使い分けたい場合に使用。本サービスは既定値として高いレベルのサービスを提供します。例えば標準クエリとプレミアムクエリを持っているなら、本サービスは既定値としてプレミアムの出力を提供します。しかし、費用を節約する為に標準クエリを使いたいなら requested_type パラメータに都市名を指定してください。
forwardedIP	選択	トランスペアレントプロキシが転送したエンドユーザの IP アドレス。トランスペアレントプロキシは HTTP ヘッダを X-Forwarded-For または Client-IP に設定します。これはエンドユーザの IP アドレスを含みます。これらの IP アドレスは通常環境変数 HTTP_X_FORWARDED_FOR と HTTP_CLIENT_IP を通してアクセスできます。転送した IP は i 入力フィールドの代わりに forwardedIP 入力フィールドに渡されるべきであることにご注意ください。弊社は forwardedIP 入力フィールド内の値を使う前に i 入力フィールドに渡した IP アドレスが正当なトランスペアレントプロキシかどうかをチェックするからです。
emailMD5	選択	メールアドレスの小文字の16進の MD5 ハッシュ。高リスクメールアドレス データベースでチェックする為に carderEmail 出力が使用。メールアドレスは MD5 ハッシュ機能に渡す前に小文字に変換しなければならない。 PHP, Perl and Java minFraud APIs バージョン 1.3 とそれ以上は自動的にメールアドレスの MD5 ハッシュを計算する。MD5 ハッシュはメールアドレスのユニークな識別子を使って顧客のプライバシーを守る為に使う。
shipAddr, shipCity, shipRegion, shipPostal, shipCountry	選択	送付先住所。Used by shipForward 出力フィールドが 1,600 以上のメール転送サービスに対してチェックするのに使用。この送付先住所は商品を出荷し、課金先の住所が送付先の住所と異なる場合か、課金先の住所が AVS チェックに使えない場合にだけ渡す。
txnID	選択	注文の内部トランザクション ID。デバッグとレポートの為に弊社のログにクエリを含ませる為に使用。
sessionID	選択	Web サイトの為に内部セッション ID。クレジットカード使用者が別のクレジットカード使ったりプロキシサーバを使おうとした時、詐欺の発注どうしをリンクさせる為に

使用。通常ユーザをクッキーか URL 再書き込みにより追跡することによりこのセッション ID を得る。

出力項目

フィールド	形式	説明
IP アドレスの地理情報のチェック		
countryMatch	Yes 又は No	IP アドレスの国情報が課金する国と一致するかどうか（一致しない = 高リスク）
countryCode	ISO-3166 コードの2文字	IP アドレスの国コード
highRiskCountry	Yes 又は No	IP アドレスが課金する国がエジプト、ガーナ、インドネシア、レバノン、マケドニア、モロッコ、セルビア、モンテネグロ、ウクライナ、ベトナムかどうか
distance	丸めた整数	IP アドレスと課金場所間の距離（キロメートル、長距離 = 高リスク）
ip_region	ISO-3166-2/FIPS 10-4 コードの2文字列	IP アドレスがある国、州の ISO-3166-2/FIPS 10-4 コード（推定値）
ip_city	文字列	IP アドレスの都市名（推定値）
ip_latitude	度数	IP アドレスの緯度（推定値）
ip_longitude	度数	IP アドレスの経度（推定値）
ip_isp	文字列	IP アドレスのISP
ip_org	文字列	IP アドレスの登録組織名
プロキシ発見		
anonymousProxy	Yes 又は No	IP アドレスが Anonymous Proxy かどうか（anonymous proxy = 非常に高リスク）
proxyScore	0 から 10 の小数	IP アドレスが Open Proxy である可能性
isTransProxy	Yes 又は No	IP アドレスが弊社の transparent proxy servers データベースにあるかどうか。forwardedIP が入力されている場合に回答
メールアドレスのチェック		
freeMail	Yes 又は No	メールアドレスが無料のメールサービス業者のものかどうか

		(無料メールアドレス = 高リスク)
carderEmail	Yes 又は No	メールアドレスが弊社の高リスクメールアドレス データベースにあるかどうか

クレジットカードを発行した銀行の BIN 番号のチェック

binMatch	Yes, No, NotFound, NA	BIN 番号を基に割り出したクレジットカードの発行銀行の国が課金を行う国と一致しているかどうか*
binCountry	2文字の ISO-3166 コード	BIN 番号を基に割り出したクレジットカードの発行銀行の国コード*
binNameMatch	Yes, No, NotFound, NA	BIN 番号を基に割り出したクレジットカードの発行銀行の国が binName と一致するかどうか。出力が Yes なら正当なカード所有者である可能性が高い。*
binName	文字列	BIN 番号を基に割り出したクレジットカードの発行銀行の国名。 * BIN番号の約 96% に回答。
binPhoneMatch	Yes, No, NotFound, NA	顧客サービス用電話番号が入力した binPhone に一致するかどうか。Yes なら正当なカード所有者である可能性が高い。*
binPhone	文字列	クレジットカードの裏面にある顧客サービス用電話番号*。BIN番号の約 75% に回答。回答が古い番号の場合もまま有り。

住所と電話番号のチェック

custPhoneInBillingLoc	Yes, No, NotFound, NA	顧客の電話番号が課金する郵便番号のエリア内にあるかどうか。Yes なら入力した電話番号がカード所有者のものである可能性が高い。No なら入力した電話番号が別の地域のものか、または弊社のデータベースに無いことを示す。現在は米国の電話番号だけをサポート。
shipForward	Yes, No, NA	商品の発送先住所が弊社の既知のものであるかどうか
cityPostalMatch	Yes 又は No	課金する住所の都市名と州名が郵便番号と一致するかどうか。現在米国の住所だけに対応
shipCityPostalMatch	Yes 又は No	商品の出荷先住所の都市名と州名が郵競合便番号と一致するかどうか。現在米国の住所だけに対応

リスク スコア

score	0 から 10 の小数	上記の出力を基に作成した リスク スコア
-------	-------------	--------------------------------------

アカウント情報

queriesRemaining	整数	ユーザのアカウントに残っているクエリ数。残り少なくなった場合に買い足して頂ける用に。
------------------	----	--

maxmindID	8文字の文字列	ユニークな識別子。詐欺活動を弊社に報告して頂く時のトランザクションの参照用に使用。この報告は御社への弊社のサービス改善に役立ちます。また、将来、御社の入金相殺の履歴に基づいて詐欺のスコアングロジックを改善するのにも役立ちます。
err	文字列	警告メッセージ付のエラーコードか、当該処理要求が失敗したかのメッセージを返します。エラーコードは ここ を参照。

文字列の出力は 255 文字までです。

* プレミアムサービスの場合だけ binCountry, binName, binPhone の値を返します。