

MaxMind クレジットカード詐欺検出

導入事例

顧客名： 365 Incorporated

業界： デジタル・メディアとオンライン販売

成果:

- 毎月の返金額を 9,500ドル以上削減
- 1ヶ月で 106,000ドル分の不正注文をブロック
- 1日当たり 2時間分の 365 Incorporated 従業員によるマニュアルのクレジットカードスクリーニング作業を削減



背景

365 Inc. はサッカーとラグビーに特化したデジタル・メディアでありオンライン販売会社です。365 Inc.は月に 10,000 以上のクレジットカード決済を処理し、大きな国際的な顧客基盤を持っているので、クレジットカード詐欺の対象になりました。



状況はとても厳しく、365 Inc.はクレジットカードによる誤購入による返金の為の引当金が 75,000 ドル以上ありました。この様な大きな脅威に対して、365 Inc.の財務担当の Gillian Waybright 氏には、詐欺による購入と返金に対する解決策を見つける任務が与えられました。

解決策

2004 年 5 月に、Gillian 氏は詐欺対策として MaxMind 社のクレジットカード詐欺検出(CCFD) サービスが使えることを発見しました。一般的に、オンライン詐欺対策システムは高価で、構築に時間がかかります。CCFD は購入トランザクションに対するチェックを自動化し、購入に関する貴重な情報を提供することによって処理を加速します。365 Inc.は CCFD を使って注文の整合性評価をサポートします。Gillian 氏は「MaxMind は私達の注文をスクリーニングするプロセスに対する理想的な機能改善でした。MaxMind は使い易く、処理が早く、問合せに対する結果も容易に理解できます。MaxMind を使ってクレジットカードチェックの作業を 1 日平均 2 時間削減できました。」と述べています。

成果

MaxMind の CCFD サービスを既存システムに統合することによって、返金額は96%以上削減できました。これは月 10,000ドルから 500ドル程度になります。Gillian 氏は、「以前は、ほとんどの返金は詐欺のためでした。今では、返金はほとんど注文に関する普通のクレームによるものです。」と述べています。

2005年3月には Gillian 氏は CCFD を使って総額 106,642ドルの詐欺による注文をキャッチし、キャンセルできました。この不正な注文は月間販売額が 15,000ドルから 20,000ドルの 365 Inc. の小規模のオンラインショップで発生しました。詐欺による購入の発生率は依然として高いままですが、Gillian 氏は 365 Inc. がこの様な不正に対して高いレベルで防護されていると確信しています。「CCFD は数えきれない詐欺から私達を保護してくれました。表面上はトランザクションが全て合法に見えた時でもです。詐欺によるトランザクションが我々のスクリーニングプロセスを通過するなら、それは他のどの様なプロセスでも通過してしまう程洗練された詐欺ということになるでしょう。」と Gillian 氏は言います。

以上