

## MaxMind クレジットカード詐欺検出

### 導入事例

顧客名: Red Fox UK

業界: ソフトウェア開発、Web ホスティング

成果:

- 収益を4%拡大
- 返金を90%削減



### 背景

Red Fox UK は英国のウェブホスティングとソフトウェア開発を提供している企業です。彼らは世界中の中小規模の企業にビジネスソリューションを提供しています。一般的に言って、ホスティングサービス会社は大量のオンライン詐欺の対象になる傾向があります。彼らがデジタル商品を顧客に提供し、オンラインですべてのトランザクションを処理するからです。適切なセキュリティ機能なしでは、ウェブホスティング会社は毎月数千ドルの損失を被ることも珍しくありません



### 解決策

Red Fox UK のディレクターのウォレン・アシュクロフトは MaxMind のクレジットカード詐欺検出 (CCFD) サービスを 2005 年 4 月に詐欺対策システムに組み込みました。CCFD サービスはクレジットカードによる注文をチェックし、0 から 10 のリスク評価を返します。リスク評価のロジックは個々のビジネスのニーズに適合する様にカスタマイズできます。

Red Fox UK は非常に効果的な方法で詐欺防止のロジックを設定し、CCFD をシステムの中心に統合しました。まず、顧客のクレジットカードを認証費用なしで受け取ります (authorized only without capture)。次にリスク評価を CCFD からもらいます。リスク評価が 7.5 以上の注文はどの様なものであってもキャンセルします。リスク評価が 2 以下の注文は全て処理し、認証費用を請求します (authorization charge is captured)。リスク評価が 2.0 から 7.5 の間の注文は、従業員が電話で注文を照合するか、更に顧客を識別する文書を提出する様に要求します。注文が確認できないならば、認証費用は請求されません。アシュクロフト氏は、「認証だけのシステムは、注文が詐欺だと分かった場合、Red Fox UK がトランザクションに対して請求されることが無く、その費用を返金しなくて済むので有利です」と言っています。

## 成果

MaxMind の CCFD は、詐欺防止に対して非常に有効であることが Red Fox UK で証明できました。「詐欺による被害が減ったので、このシステムを使い始めて3ヶ月以内に収益が4%増大しました。返金額は90%減っています。MaxMind の CCFD サービスを使うことで、弊社は安心してお客様に、直ぐ Web サイトに入って買い物をして頂けるようになりました。しかもお客さまに不快な思いをさせないでです。」と言っています。

以上