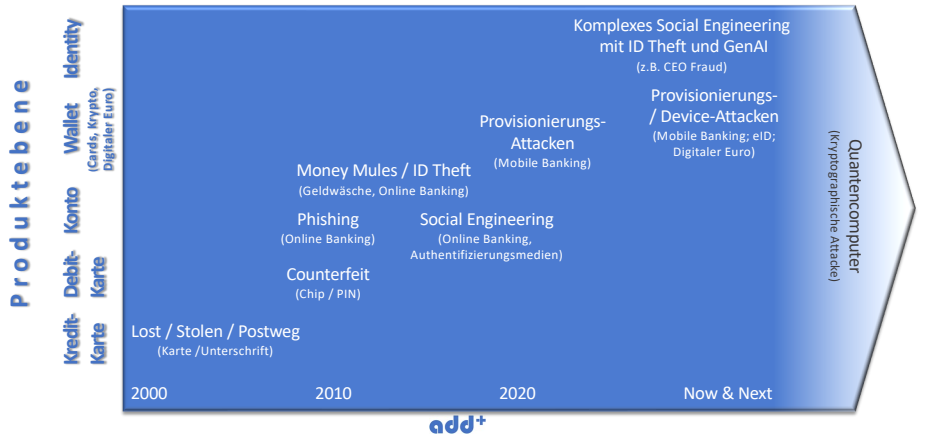
Integrierte Betrugsprävention

Profitcard 2024

1

Angriffsvektoren und –muster werden komplexer und gefährlicher



2

Angriffe erfolgen auf verschiedene Transaktionsschritte

add+

3

Enkeltrick für Fortgeschrittene

Finanzvorstand und Kollegen imitiert

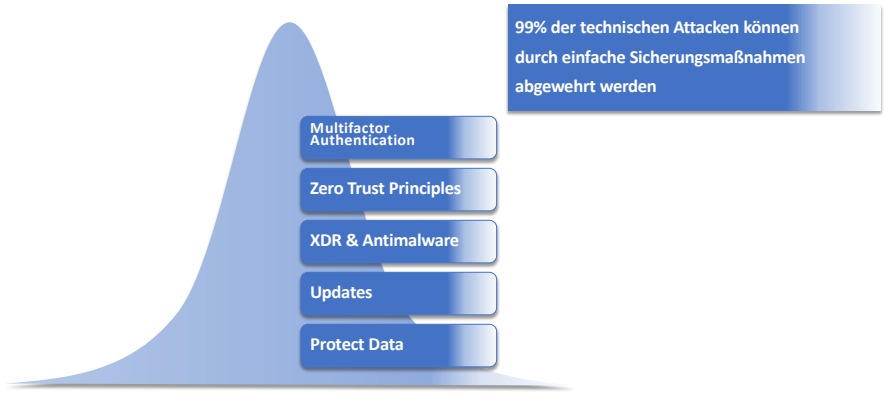
Kriminelle erbeuten 23 Mio. Euro mit einer KI-erzeugten Fake-Videokonferenz

- Angegriffen: Kontozahlungsverkehr
- Social Engineering in Verbindung mit AI
- Angriffsmuster: CEO-Attacke

add+

4

Social Engineering vs technische Attacken. Was hat das mit Gazellen zu tun?



Microsoft Digital Defense Report 2023

add+

5

Anlässe für Transaktions-Screening

PSD2
- Betrugsprävention
- Einsatz von Ausnahmen zur starken Authentifizierung
- Transaktionsrisikoanalyse

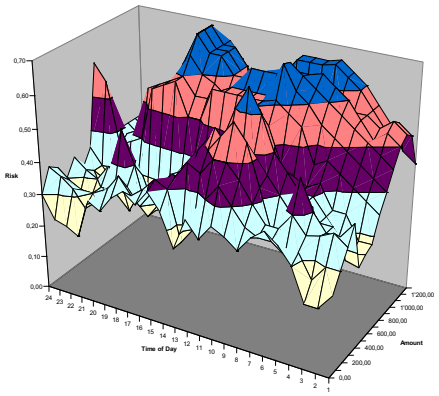
Geldwäschegesetz
- Terrorfinanzierung
- Wett- und Glücksspiel

Vorgaben Payment-Scheme
- Compliance Programme
- Routingwege
- Intelligentes Routing

add+

6

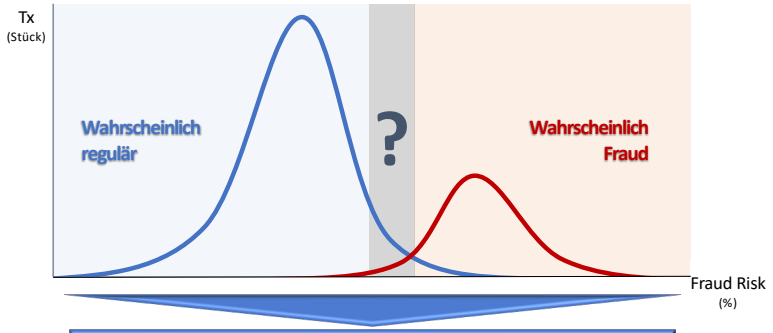
Moderne Systeme setzen Vielzahl von Variablen in Betrugswahrscheinlichkeiten um



add+

7

Trennschärfe und kleine Fallzahlen bestimmter Verhaltensmuster setzen statistischen Methoden Grenzen

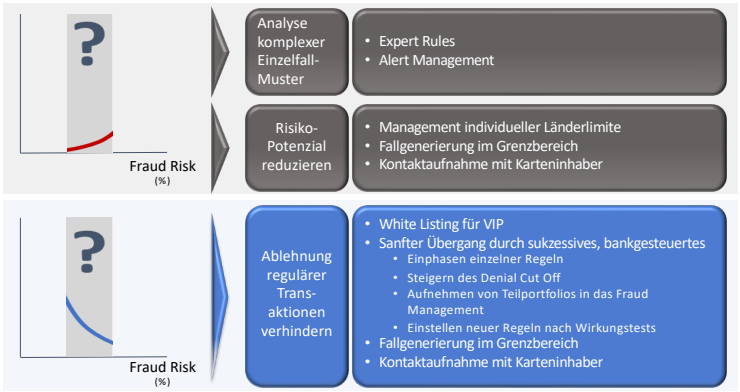


Scharfe Einstellung führt zu Ablehnung regulärer Tx, schwache erhöht Fraud

add+

8

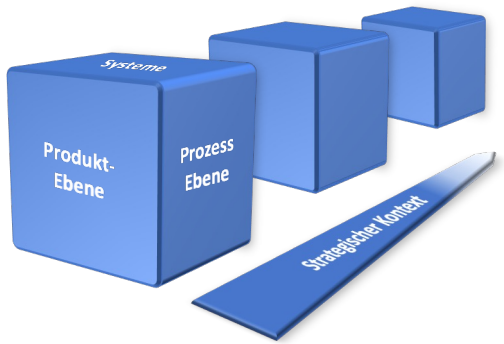
Grenzen der KI prozessual adressieren



add+

9

Integrierte Fraud Prevention setzt Gestaltungsebenen in einen strategischen Kontext



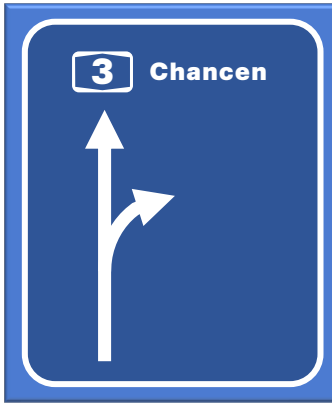
Strategische Faktoren

- **Kunden**
  - z.B. Wachstum, Segmente
- **Risikostrategie**
  - z.B. Gefährdungspotenzial
- **KPI**
  - z.B. False/Positive, Detection Rate, Fraud Losses
- **Daten**
- **…**

add+

10

Marktorientierte Sicht



Komplexe Attacken können nicht grundsätzlich ausgeschlossen werden!

Mögliche Angebote
- Exemptionmanagement für SCA
- Teamtraining für Business Kunden
- Prozesse zur Prüfung von Tx oberhalb bestimmter Beträge für Business Kunden
- White Listing für VIP

Wären Kunden bereit, Geld dafür zu zahlen?

add+

11

Potenzielle Angriffsvektoren auf einen Digitalen Euro

- **Konzept noch unklar**
- **Es wird Betrug mit dem Digitalen Euro geben!**

- **Gestaltung Offline Funktion?**
- **Authentifizierung?**
- **Wallet?**
- **Kryptographie?**

- **Offene Fragen**
  - **Wer haftet? (EZB haftet nicht für Falschgeld!)**
  - **Wer betreibt Betrugsprävention?**
  - **Wie ist die Absicherung für Endverbraucher im Vergleich zu anderen Schemes?**

add+

12

Danke

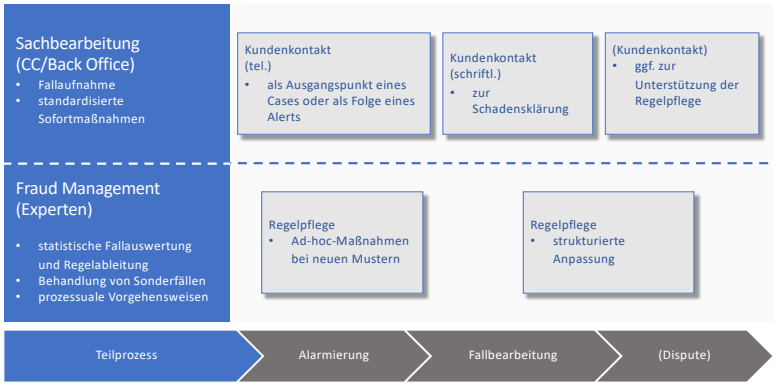
Alain Dietrich

add+ GmbH
Venloer Straße 143
50259 Pulheim

Tel: +49 (2238) 45 59 774
Mobil: +49 (173) 54 27 925
adietrich@addplus.de

13

Aufgabenteilung Fraud Prevention



14