



High Risk

PAYMENTANDBANKING Infographic

Was ist High Risk?



Klassifikation von Geschäftsmodellen auf Basis der Historie der Chargebacks, Retouren und Erstattungen, die in der Regel mit höherem Missbrauch durch Unternehmen und Verbraucher belastet sind

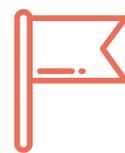
Welche Risiken sind damit konkret verbunden?

Regulierungsrisiko

Kreditrisiko

Reputationsrisiko

Red Flags



- Produkt/Industrie ist moralisch zweifelhaft
 - Hohe Beträge sind im Spiel
 - Transaktionen werden im Ausland durchgeführt
 - Gleiche Lieferadresse für mehrere Kreditkarten
 - Gleiche IP, aber unterschiedliche Kreditkarten
 - Raten des Ablaufdatums
 - Rechtschreibfehler
 - Widersprüche in persönlichen Daten
- u.v.m.

Waren Sie in den letzten 5 Jahren Betrugsoffer?



47%
der weltweiten Kreditkartenbetrugsfälle finden in den USA statt

86%
der Chargebacks sind sogenannte Friendly Fraud Fälle

Durchschnittliche Chargeback-Rate weltweit in 2014: **0,47%**

\$25 bn
verlieren Händler insgesamt durch Friendly Fraud bis 2020

40%
der Konsumenten nutzen ihre Kreditkarte nach einem Betrugsfall seltener

Chancen und wirtschaftliche Bedeutung

Pharma – globales Marktvolumen:
1,17 tn USD in 2021

Flugverkehr – globales Marktvolumen:
821 bn USD in 2018

Web-Auktionen – globales Marktvolumen:
1,0 bn USD in 2018

Online Dating – globales Marktvolumen:
1,7 bn USD in 2019

Online Glücksspiel – globales Marktvolumen:
94,4 bn USD in 2024

Spezialisierte PSPs



Best Practices

- Automatisiertes Risiko-Scoring
- Expertise in Chargeback-Regulation
- Fraud Tools (z.B. AVS, CVC etc)
- Analytics & AI