



Erfahrungen zu Identitätsmissbrauch und Onlinebetrug

Wie kann SCHUFA Unterstützung bei der Erkennung und Vermeidung leisten?
(Praxisbeispiele)

Wir schaffen Vertrauen

schufa

Agenda

1

Datengrundlage der SCHUFA

2

IdentitätsCheck: Ist die Kombination der Kundendaten bekannt?

3

Identifikationsunterstützung durch den KontonummernCheck

4

„Hit & Run“ als Charakteristikum beim Onlinebetrug

5

Und welche Services gibt es für mich als Privatkunden?

Datengrundlage: Datenpool der SCHUFA

Bundesweit größter Datenpool zur Beurteilung des aktuellen Zahlungsverhaltens natürlicher Personen.



Datengrundlage: Einmeldende Branchen



* Freiwilliges Einmelden von Positivinformationen

Agenda

1

Datengrundlage der SCHUFA

2

IdentitätsCheck: Ist die Kombination der Kundendaten bekannt?

3

Identifikationsunterstützung durch den KontonummernCheck

4

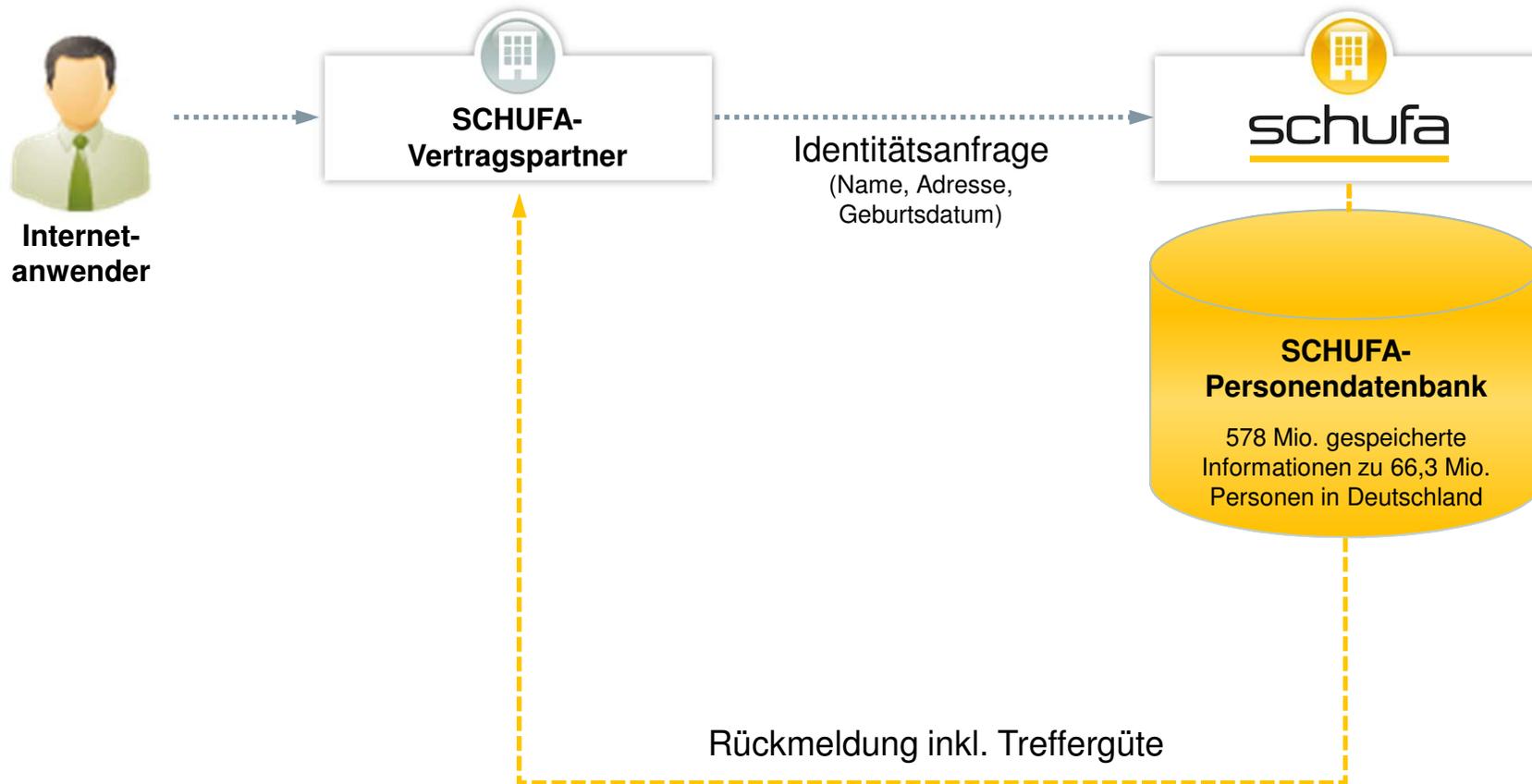
„Hit & Run“ als Charakteristikum beim Onlinebetrug

5

Und welche Services gibt es für mich als Privatkunden?

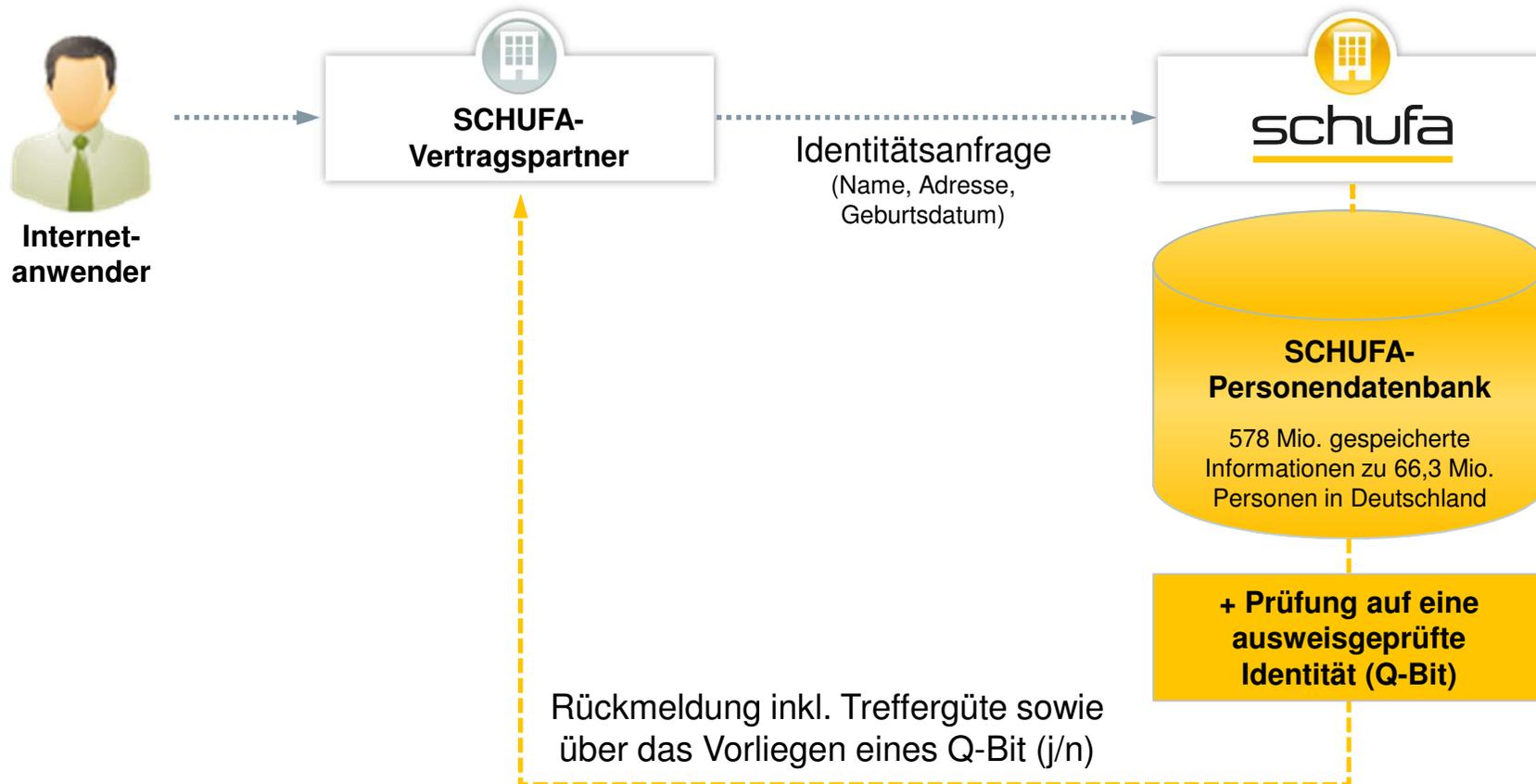
SCHUFA-IdentitätsCheck

Abgleich von persönlichen Angaben Ihrer Kunden (Name, Anschrift, Geburtsdatum) mit den Verbraucherdaten des SCHUFA-Datenbestands für eCommerce-Unternehmen



SCHUFA-IdentitätsCheck Premium

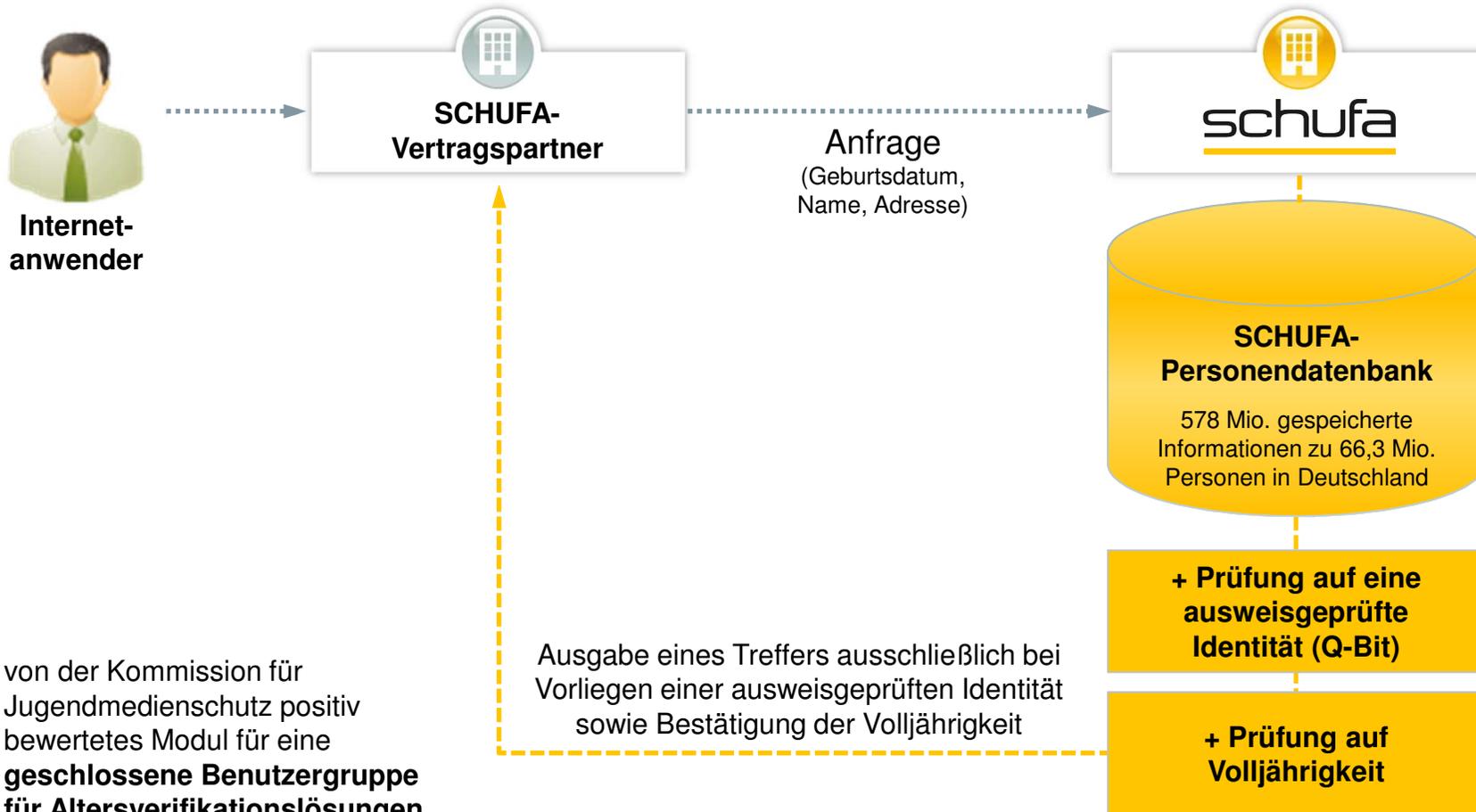
Abgleich von persönlichen Angaben Ihrer Kunden (Name, Anschrift, Geburtsdatum) mit den Verbraucherdaten des SCHUFA-Datenbestands für eCommerce-Unternehmen



SCHUFA-IdentitätsCheck Jugendschutz ¹⁾

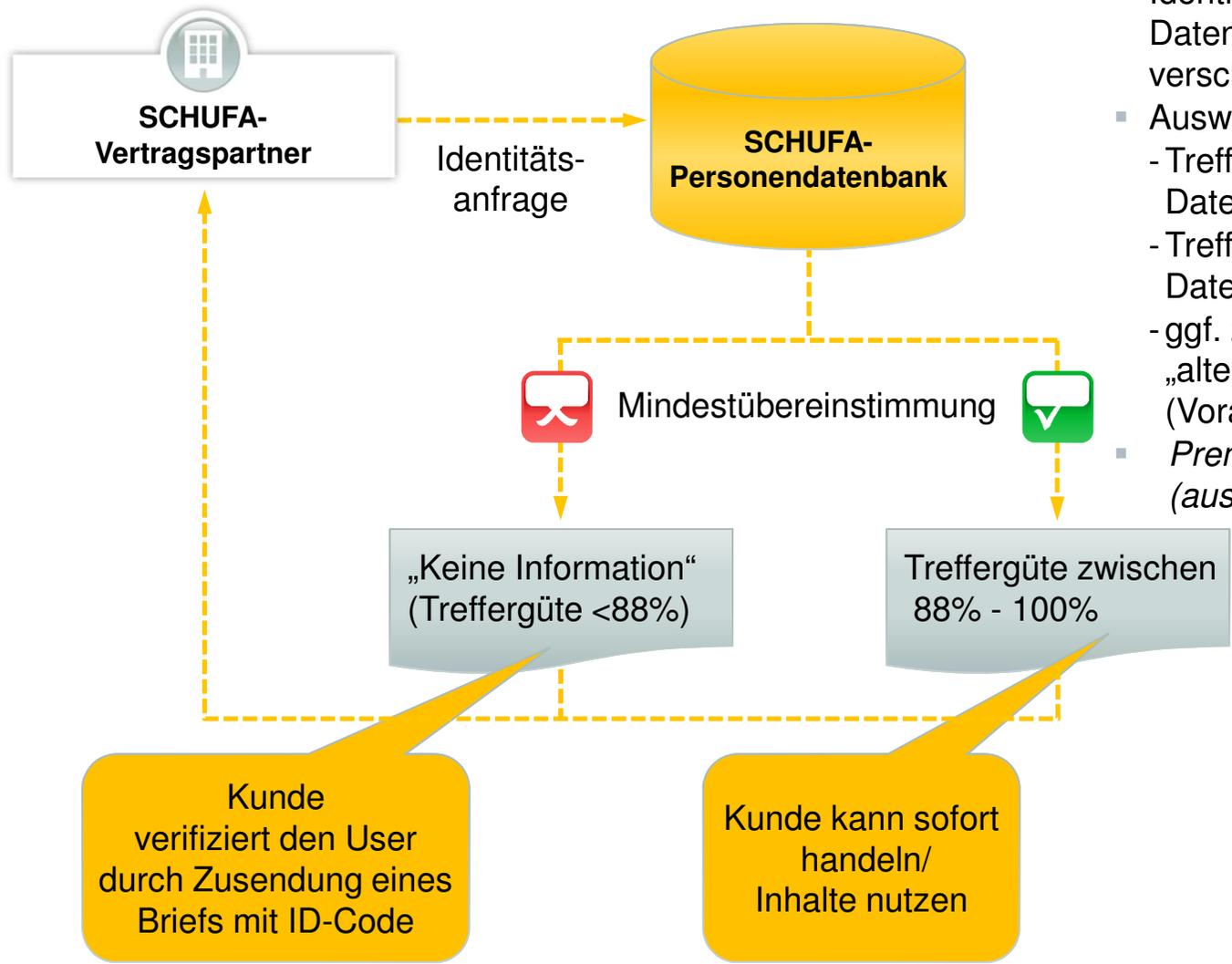


Anbieter jugendschutzrelevanter Inhalte oder Produkte müssen sicherstellen, dass Minderjährige keinen Zugriff darauf haben – so verlangt es das Jugendschutzgesetz und der Jugendmedienschutz-Staatsvertrag.



¹⁾ von der Kommission für Jugendmedienschutz positiv bewertetes Modul für eine **geschlossene Benutzergruppe für Altersverifikationslösungen**

Beispiel: Workflow unseres Kunden



- Identifikation der angefragten Daten unter Berücksichtigung versch. Schreibweisen/-fehlern
- Auswertung der
 - Trefferquote der einzelnen Datenfelder
 - Trefferquote des gesamten Datensatzes
 - ggf. zus. Hinweis, dass dies eine „alte“ Adresse des Kunden ist (Voranschrift)
- *Premium: + Q-Bit-Info (ausweisgeprüfte Identität)*

SCHUFA-IdentitätsCheck Jugendschutz

Technische und rechtliche Voraussetzungen

Technisch

- Anbindung an das SCHUFA XML-Interface
- Unterstützung einer Public-Key-Infrastructure (SCHUFA nutzt SSL-Zertifikate zur Verschlüsselung)

Rechtlich

- Zustimmung des Endkunden zur Datenübermittlung an die SCHUFA
- Bestehen eines berechtigten Interesses
- Erfüllung der BDSG-Anforderungen

Agenda

1

Datengrundlage der SCHUFA

2

IdentitätsCheck: Ist die Kombination der Kundendaten bekannt?

3

Identifikationsunterstützung durch den KontonummernCheck

4

„Hit & Run“ als Charakteristikum beim Onlinebetrug

5

Und welche Services gibt es für mich als Privatkunden?

Hintergrund SCHUFA-KontonummernCheck plus IBAN

Ausgangssituation

Das elektronische Lastschriftverfahren ist in Deutschland eines der am weitesten verbreiteten und beim Verbraucher beliebtesten Zahlungsverfahren.

Herausforderung

Das Lastschriftverfahren schließt Zahlungsausfälle nicht aus.

Durch unbewusste Falscheingaben, Übermittlungsfehler oder Betrugsversuche kommt es zu Rücklastschriften.

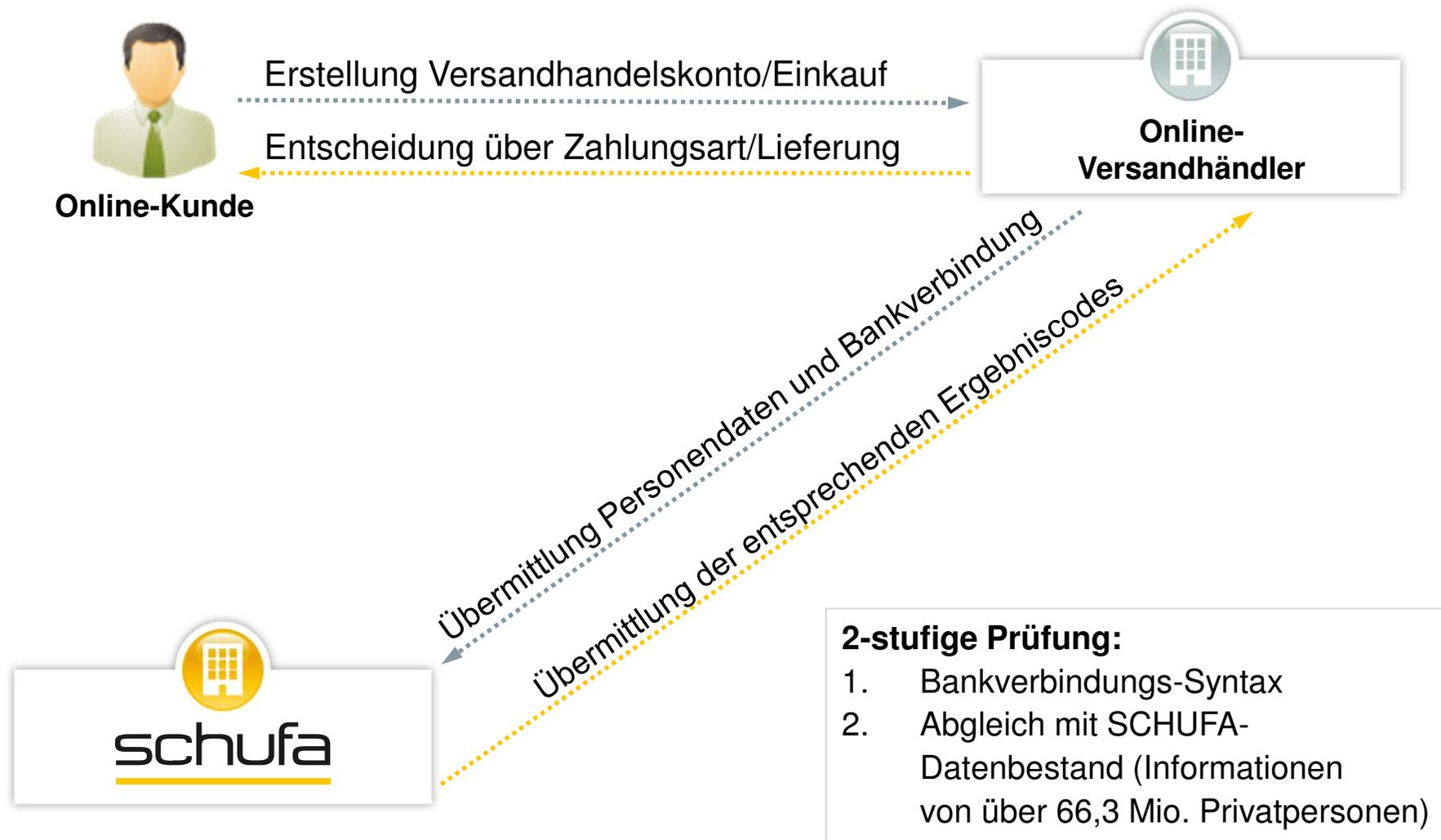
Dies führt zu hohen Folgekosten im Mahnwesen bis hin zum Verlust der Ware.

Lösung der SCHUFA

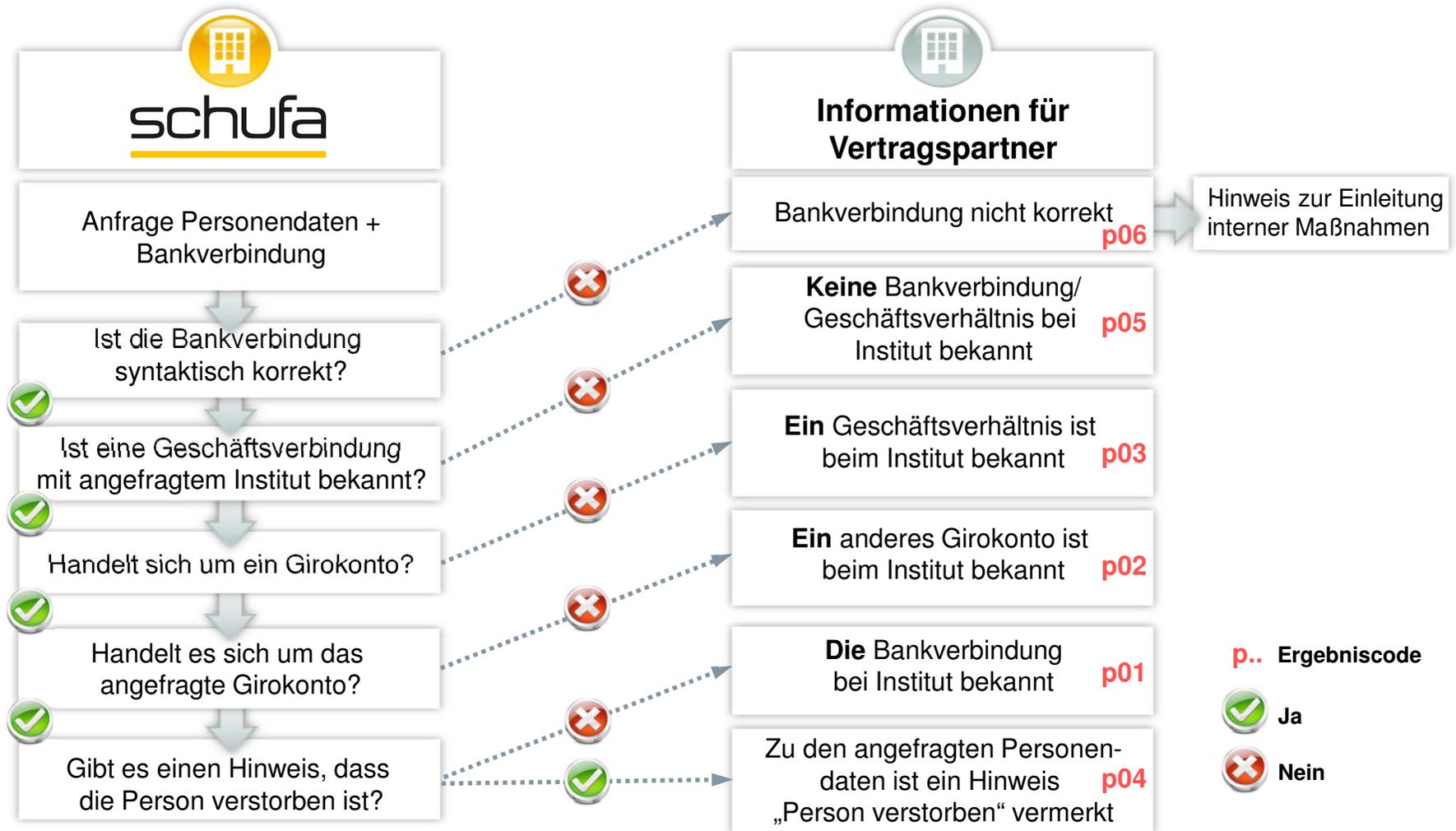
KontonummernCheck plus IBAN

Syntaxprüfung der Bankverbindung und Abgleich der Anfragedaten mit den bei der SCHUFA gespeicherten Daten des Endkunden.

SCHUFA-KontonummernCheck am Beispiel „Online-Versandhandel“



Prozess SCHUFA-KontonummernCheck plus IBAN



Neuerungen des neuen Produkts KontonummernCheck Plus IBAN

-  Zusätzliche Unterstützung des IBAN – Formats
-  Aktualisierte und verfeinerte Prüfverfahren
-  Breitere Datenbasis – Es werden auch zusätzliche Geschäftsbeziehungen des Kunden berücksichtigt, die einen Mehrwert bieten können
-  Integration von Verstorbeneninformationen
-  Ausgabe differenzierterer Ergebniscodes zur Prozesssteuerung
-  Merklich höhere Trefferquote (circa 33 % mehr Treffer)
-  Größere Anzahl an Schnittstellen werden unterstützt (SIML1, SIML2, SWS)

Agenda

1

Datengrundlage der SCHUFA

2

IdentitätsCheck: Ist die Kombination der Kundendaten bekannt?

3

Identifikationsunterstützung durch den KontonummernCheck

4

„Hit & Run“ als Charakteristikum beim Onlinebetrug

5

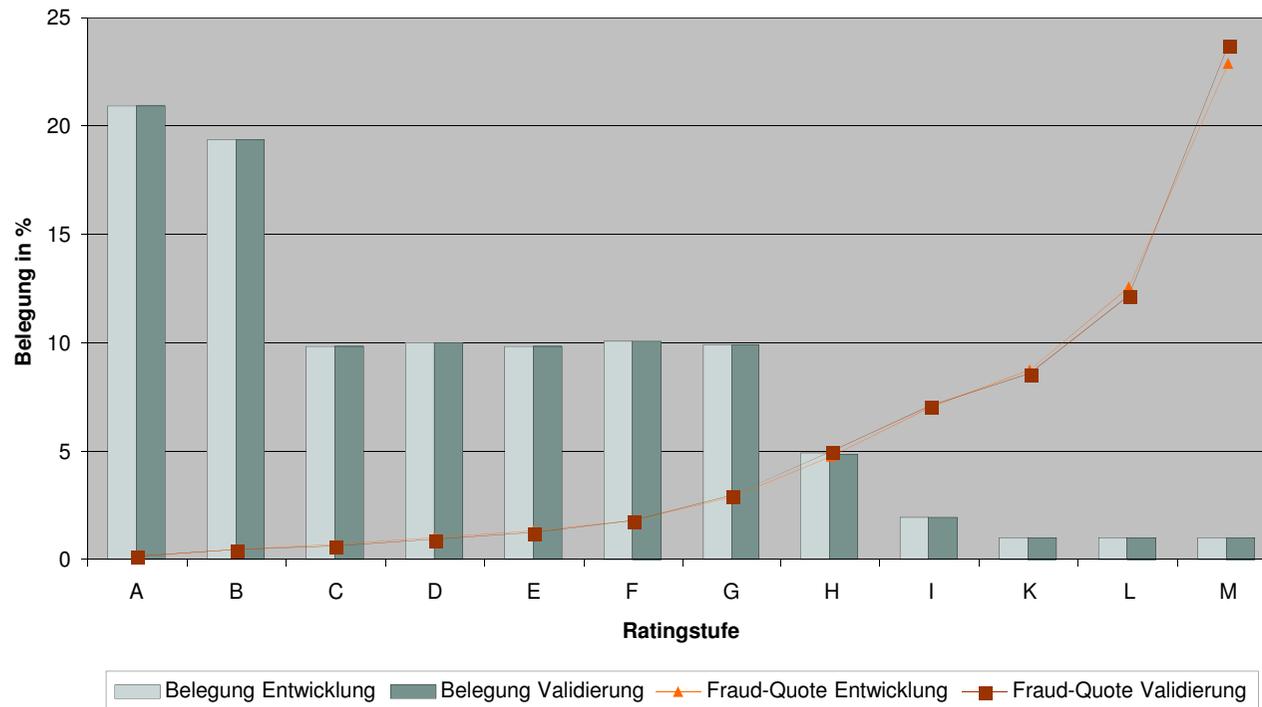
Und welche Services gibt es für mich als Privatkunden?

SCHUFA-Prävent-Score – Kombination mehrerer Indikatoren

Die Entwicklung wurde auf mehreren 100.000 Datensätzen durchgeführt.

Ergebnis der Entwicklung:

Gini: 61,8



Fraud-Quote in %

In den 2% schlechtesten Fällen ist die Fraud-Quote 10mal so hoch wie der Durchschnitt!

SCHUFA-Prävent-Score

Gezielte Maßnahmensteuerung

- Manuelle Prüfung
- Aufstellung von nachgelagerten Policy Rules auf Basis bankinterner Betrugskennzeichen
- Einholung von Zusatzinformationen über den Antragsteller (z.B. zusätzliche Dokumente des Antragstellers, ext. Datenquellen)
- Limit-Deckelung
- Ablehnung

Agenda

1

Datengrundlage der SCHUFA

2

IdentitätsCheck: Ist die Kombination der Kundendaten bekannt?

3

Identifikationsunterstützung durch den KontonummernCheck

4

„Hit & Run“ als Charakteristikum beim Onlinebetrug

5

Und welche Services gibt es für mich als Privatkunden?

SCHUFA-Auskunft online: Jederzeit Transparenz zu den Daten

The screenshot displays the 'meineSCHUFA.de' website. At the top, there are navigation tabs for 'Auskünfte', 'Service', and 'Wissenswertes', along with 'Anmelden' and 'Registrieren' buttons. The main content area features a woman sitting on the floor using a laptop. Text highlights 'SCHUFA-Auskunft online' as the most comfortable form of transparency, offering online data overview, secure connection, direct inquiries, and clear storage periods. A 'Jetzt bestellen' button is visible. The footer contains sections for 'SCHUFA-IdentSafe', 'SCHUFA-WebCode', and a login form with fields for 'Benutzername' and 'Passwort'.



- ➔ **7x24 Stunden Ansicht** gespeicherter Informationen inkl. BasisScore und Speicherfristen
- ➔ Über **Anmerkungsfunktion** veranlassen, dass SCHUFA ausgewählte, gespeicherte Informationen überprüft
- ➔ Bestellung der schriftlichen **SCHUFA-Bonitätsauskunft** zum Vorzugspreis

SCHUFA-UpdateService - alle Datenänderungen direkt im Blick



Informationen über Änderungen der persönlichen, bei der SCHUFA gespeicherten Daten

➔ ermöglicht schnelle Reaktion bei Datenmissbrauch

Sofortige SMS oder E-Mail Benachrichtigung

➔ bei Einmeldung von neuen Anfragen

➔ bei Kundendatenänderungen (Name, Adresse)

➔ bei periodischen Neuberechnungen des BasisScores

SCHUFA-IdentSafe: IdentSafe-Monitor mit individueller Konfiguration

Der Kunde selbst definiert Art und Umfang der Daten, die überwacht werden sollen



- | | | |
|---------------------|-------------------------|---|
| → Name/Vorname | → Geburtsdatum | → Kreditkartennummer*** |
| → Adresse | → Personalausweisnummer | → Führerscheinnummer |
| → Telefonnummern* | → Reisepassnummer | → Kundenkarte mit/ohne***
Bezahlungsfunktion |
| → Mobilfunknummern* | → Kontonummern** | |
| → E-Mail-Adressen* | → Bankleitzahlen** | |
- * Bis zu drei Angaben sind möglich.
- ** Bis zu fünf Angaben sind möglich.
- *** Bis zu zehn Angaben sind möglich.

Individuelle Authentifizierungsdaten (z.B. PIN der Geldkarte oder CSV-Sicherheitscode der Kreditkarte) werden aus Sicherheitsgründen nicht gespeichert.

Sämtliche für den IdentSafe gespeicherten Kundendaten werden vollständig unabhängig vom SCHUFA-Datenbestand gespeichert und verwaltet.

SCHUFA-IdentSafe: Wichtiger Beitrag zum Schutz vor Identitätsmissbrauch mit passenden Leistungen



IdentSafe-Monitor:
Datenüberwachung und -meldung

Permanentes Monitoring des Internet nach selbst definierten, sensiblen Daten.
Automatische Benachrichtigung bei Funden



IdentSafe-Hotline:
Persönliche Hilfestellung, 24/7

Persönliche Beratung und Hilfestellung bei Verdacht auf Identitätsmissbrauch.



IdentSafe-Cleaner:
Hilfe bei der Beseitigung

Hilfestellung bei der Beseitigung von Spuren des Identitätsmissbrauchs und sensibler persönlicher Daten im Internet.



SCHUFA-Auskunft Online:
Immer alle SCHUFA-Daten im Blick

Jederzeitiger Online-Zugang zu allen SCHUFA-Informationen - ein Leben lang.



SCHUFA-UpdateService:
Meldung von Datenänderungen

Sofortige Benachrichtigung bei Änderung ihrer bestehenden oder neuen SCHUFA-Informationen.

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Dr. Frank Bröker
SCHUFA Holding AG
Kormoranweg 5
65201 Wiesbaden
Tel.: 0611 – 9278 - 475
E-Mail: frank.broeker@schufa.de
www.schufa.de

Wir schaffen Vertrauen

schufa