

## Fraud Management for Retail Effiziente Aufdeckung und Management von Betrugsfällen

**Erkennung, Überwachung, Prävention - vorkonfigurierte und benutzerdefinierte Strategien ermöglichen die Aufdeckung und Analyse von Betrugsfällen in Echtzeit.**

Betrüger sind flexibel. Sie passen sich den Aufdeckungsverfahren der Händler an. Mit Echtzeit-Simulationen sind Sie immer einen Schritt voraus – neue Methoden ermöglichen die Antizipation von Betrugsszenarien, senken das Risiko und erhöhen die Aufdeckungsrate. Wie? Auf Basis von SAP CAR auf der HANA-Plattform werden über automatisierte Erkennungsregeln große Datenmengen aus POS-Systemen, Beständen oder anderen Transaktionen durchsucht, um die gewünschten Informationen in Echtzeit zu ermitteln. Die Optimierung der Aufdeckung erfolgt durch eine vorab festgelegte Gewichtung von Regeln und Parametern. „Was-wäre-wenn“-Massensimulationen in Echtzeit helfen, Fehlalarme zu vermeiden. Verbinden Sie die Stärken verschiedener Ansätze durch Analyse bekannter und Identifizierung neuer Betrugsmuster in historischen Daten mit SAP Predictive Analytics.

Die Lösung: Fraud Management for Retail von retailsolutions für eine Betrugserkennung durch Alerts inklusive Workflow- und Fallmanagement.



### Betrug: Hohe Kosten für den Einzelhandel

Der Handel verliert im Schnitt 5% des Umsatzes durch Betrug. Das Globale Diebstahlbarometer im Auftrag von Checkpoint Systems schätzte den Schaden im europäischen Einzelhandel 2014/2015 auf 26,8 Mrd. Euro.

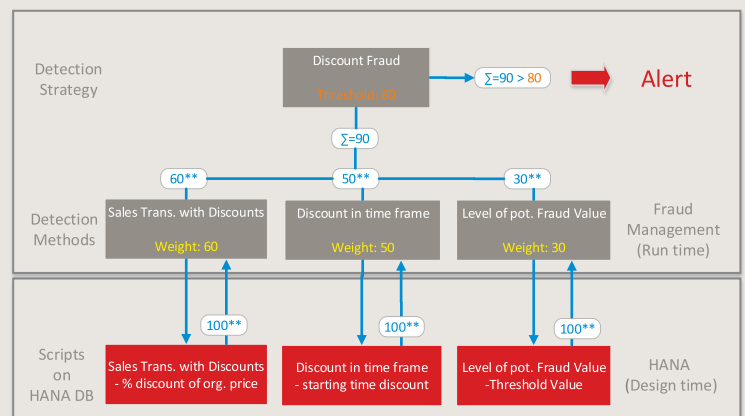
In der Regel wird nur 1 % aller Betrugsfälle durch IT-Kontrollen erkannt. Warum? Große Datenmengen, die oft in separaten Silos gespeichert sind, erschweren die Ermittlung der relevanten Daten und führen häufig zu Fehlalarmen. Die Antwortzeiten sind lang, Betrug wird oft erst erkannt, wenn es zu spät ist. Systeme zur Aufdeckung müssen daher schnell auf veränderte Betrugsmuster reagieren. Wie wird die Aufdeckung optimiert? Die Nutzung sämtlicher in SAP vorhandener Daten liefert einen tieferen Einblick in Betrugsfälle am POS. Diese Information kann dann auch auf andere Bereiche wie Lager, Beschaffung oder Finanzwesen übertragen werden. Zusätzlich können Fehlalarme reduziert werden, indem einzelnen Faktoren zur Betrugserkennung eine individuelle Gewichtung zugewiesen wird. Der Zeitaufwand für die Untersuchung von Fehlalarmen wird deutlich verringert. Durch Fraud Management for Retail können auffällige Aktivitäten in Echtzeit erkannt und betrügerische Transaktionen gestoppt werden, bevor diese sich negativ auf das Geschäftsergebnis auswirken.

### Betrügerisches Verhalten:

Der Kassierer gibt Rabatte auf Artikel, die erst zu einem späteren Zeitpunkt reduziert werden sollten.

### Aufdeckung des Betrugs:

Aufdeckungsmethoden zur Überprüfung von Transaktionen mit zeitlich begrenzten Rabatten. Gewichtung aller Aufdeckungsmethoden und Ausgabe einer Warnmeldung, wenn der Risikowert über dem individuell festgelegten Grenzwert liegt.



## Produktinformation

Fraud Management for Retail basiert auf der Fraud Management-Lösung von SAP. retail solutions erweiterte die Standard-Software um zahlreiche Funktionalitäten, die speziell auf den Handel zugeschnitten sind. Anlass für die Entwicklung war einerseits die Entscheidung seitens SAP, 2014 den Vertrieb von SAP Loss Prevention Analytics einzustellen, andererseits die Erweiterung von Funktionen zur Schadensprävention in zahlreichen Projekten.

Kernstück der Lösung sind HANA SQL-Skripts zur Abfrage von Datenbanken, die dann in die Regeln zur Betrugserkennung einfließen. Anschließend werden mehrere Regeln in einer Aufdeckungsstrategie integriert und mit ihrem Einfluss auf das potentielle Betrugsszenario gewichtet. Die Fraud Management for Retail Lösung erfasst automatisch verdächtige Transaktionen, die einen konfigurierten Schwellenwert überschreiten. Den daraus resultierenden Warnmeldungen wird ein Risikowert zugeordnet, dessen Höhe von den möglichen Auswirkungen auf das Unternehmen abhängt. Diese Alerts werden schließlich in einem Workflow- und Fallmanagement bearbeitet. Zudem können auf Basis der zugrundeliegenden Daten tiefere Analysen zu den betroffenen Transaktionen durchgeführt werden.

Wir arbeiten daran, Fraud Management for Retail als SAP-zertifizierte Rapid Deployment Solution (RDS) verfügbar zu machen.

## Über retail solutions

retail solutions ist eines der führenden Retail-Beratungshäuser im deutschsprachigen Raum. Mit mehr als 100 Consultants unterstützen wir nationale und internationale Kunden aus dem Handel bei der Umsetzung ihrer IT-Projekte. Unser Portfolio umfasst dabei Lösungen entlang der gesamten Wertschöpfungskette.

Unsere außergewöhnliche Expertise verdanken wir nicht zuletzt der engen Partnerschaft mit der SAP, aus der wir vor rund 15 Jahren durch einen Management-Buy-out hervorgingen. Insgesamt 450 Jahre SAP Retail Erfahrung sprechen für unsere Technologie- und Branchenkompetenz.

## Sie haben Fragen?

Weitere Informationen und Kontaktdaten zu unseren Geschäftsstellen in der Schweiz, Deutschland und UK finden Sie auf unserer Webseite unter [www.retail solutions.ch](http://www.retail solutions.ch).



## LÖSUNG IM ÜBERBLICK

### HERAUSFORDERUNG

- » Flexible Anpassung an Veränderungen in Betrugsmustern
- » Frühzeitige Betrugserkennung und Reduktion von Umsatzeinbußen
- » Aufdeckung neuer Betrugsmuster in vorhandenen Daten

### LÖSUNG

#### FRAUD MANAGEMENT FOR RETAIL

- » Vorkonfigurierte Aufdeckungsmethoden
- » Benutzerdefinierte Aufdeckungsmethoden speziell für den Handel
- » Leistungsstarke Funktionen zur Kalibrierung und Simulation für eine effiziente Ermittlung von Betrugsfällen
- » Analytischer Erkenntnisgewinn zur Ermittlung von Betrugsfällen in Echtzeit
- » In Planung: Nutzung von Prognose-Algorithmen zur Erkennung neuer Betrugsmuster
- » Workflow-Unterstützung
- » Fallmanagement
- » 24/7 - SAP-Service

### ERGEBNIS

- » Verlustminimierung durch Betrugsaufdeckung in Echtzeit, Prävention von Betrugsfällen zu einem frühestmöglichen Zeitpunkt
- » Reduktion von Fehlalarmen für eine effiziente und schnelle Aufdeckung tatsächlicher Betrugsfälle
- » Deutliche Steigerung der Abschreckungswirkung durch Erhöhung des Aufdeckungsrisikos