

Fraud Expert - Lista de verificación

v.1.0.3

Contenidos

1	Introducción	3
2	Características.....	4
2.1	Automático	4
2.2	Revisión manual.....	4
3	Integración	5
3.1	Parámetros	5
3.2	Reconocimiento de huellas digitales de dispositivos.....	5
4	Configuración	6
5	Proceso de decisión de Global Fraud Score	7
5.1	Cómo funciona	7
5.2	Ejemplos	8
5.3	Congelación de transacciones.....	9
5.4	Puntuación predeterminada si Fraud Expert no está disponible.....	9
6	Supervisión y revisión de la transacción.....	10
6.1	General	10
6.1.1	Global Fraud Score	10
6.2	Revisión avanzada: Detalles de la puntuación.....	11
6.2.1	Resumen de los datos de la transacción	11
6.2.2	Detalles/datos	11
6.2.3	Resumen de la puntuación de la transacción	12
6.2.4	Estado y acción de solicitud de reembolso / disputa / falsos positivos ...	13
6.2.5	Resumen del historial correlacionado con la transacción	14
7	Apéndice: Reconocimiento de huellas digitales de dispositivos a través de DirectLink.....	16
8	Apéndice: Sectores de actividad.....	17

1 Introducción

El módulo Fraud Expert permite recibir una opinión adicional y afinar la detección del fraude. Este módulo de Gestión del riesgo global le permite detectar antes el fraude y proteger su comercio en línea frente a ataques de fraudes complejos, al tiempo que evita rechazar pedidos válidos. Todo esto se consigue mediante más de 100 parámetros de puntuación de transacciones y más de 20.000 reglas de múltiples parámetros, específicos de su sector.

Fraud Expert también le permite ahorrar tiempo y recursos externalizando la revisión manual de las transacciones sospechosas. Además, podrá congelar las transacciones más sospechosas (tarjetas de crédito y domiciliación directa) que prefiera revisar usted mismo.

Fraud Expert se utilizará en combinación con nuestros módulos de detección de fraude avanzado: "Checklist" (Lista de verificación) y "Scoring" (Puntuación) de FDMA. En consecuencia, esta guía debe leerse junto con la guía de FDMA correspondiente.

2 Características

2.1 Automático

En función del [sector de su actividad](#) que haya definido en su Cuenta de Ogone, se aplicarán diferentes reglas y criterios de puntuación. A partir del análisis de la transacción mediante esas reglas específicas globales y del sector, *Fraud Expert Automatic* genera tres posibles puntuaciones: riesgo bajo, medio o elevado.

La puntuación de la transacción de *Fraud Expert Automatic* se combina con la clasificación del módulo FDMA, para generar una *Global Fraud Score* (consulte [Proceso de decisión de Global Fraud Score](#)).

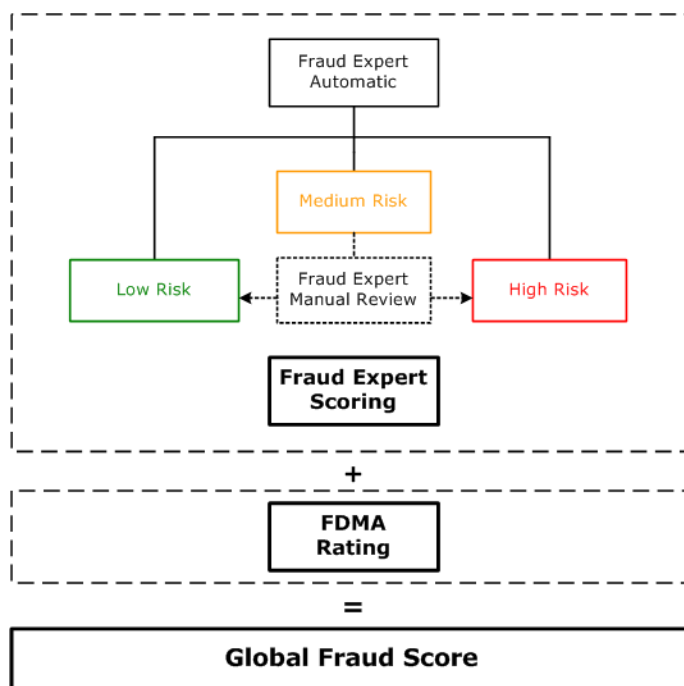
2.2 Revisión manual

Gracias a la opción *Manual Review* (Análisis manual), nuestros expertos en materia de fraude pueden revisar manualmente las transacciones de riesgo medio. La revisión se realiza en cuestión de horas, las 24 horas del día y los 7 días de la semana.

La Revisión Manual de Fraud Expert afinará la puntuación de Fraud Expert.

La puntuación de Fraud Expert se combina con la clasificación del módulo FDMA para generar el dato de *Global Fraud Score* (consulte [Proceso de decisión de Global Fraud Score](#)).

Presentación esquemática de cómo se genera el dato de *Global Fraud Score* :



3 Integración

3.1 Parámetros

Para que las transacciones se revisen de la mejor manera, se recomienda presentar tantos parámetros como sea posible.

En cualquier caso, le recomendamos encarecidamente que presente como mínimo los parámetros siguientes:

Parámetro	Formato	Explicación	Ejemplo
EMAIL	AN (50)	Dirección de correo electrónico del cliente	John.Doe@test.com
OWNERTELNO	AN (30)	Número de teléfono del cliente	+32123456789
OWNERCTY	AN (2)	País del cliente (ISO)	BE
REMOTE_ADDR (a través de DirectLink*)	AN	Dirección IP del cliente	212.23.45.96

* no para integraciones de e-Commerce

Si trabaja con datos de viajes, es importante que envíe los datos de viaje con los parámetros del viaje correspondiente (para obtener más información, consulte la documentación de FDMA).

Si trabaja con datos de suministro, es importante enviar los datos de suministro con los parámetros del suministro correspondiente ("ECOM_SHIPTO...").

Importante

Para obtener la mejor revisión, debe enviar siempre los datos correctos con los parámetros correspondientes. Por ejemplo, ECOM_SHIPTO_POSTAL_NAME_LAST debe incluir los apellidos del cliente y ECOM_SHIPTO_POSTAL_NAME_FIRST, su nombre.

More information about these fields can be found in your Ogone account. Just log in and go to: Support > Integration & user manuals > Technical guides > Parameter Cookbook.

3.2 Reconocimiento de huellas digitales de dispositivos

Reconocimiento de huellas digitales de dispositivos es una tecnología que nos permite identificar un dispositivo de manera única, de modo que, si un defraudador utiliza el mismo dispositivo dos veces, para transacciones diferentes, nuestro sistema puede detectarlo. El parámetro DEVICEID se utiliza para identificar el dispositivo que utiliza el defraudador.

La tecnología se integra en la página de pago de Ogone mediante JavaScript. Si utiliza DirectLink y/o Alias Gateway, tendrá que integrar JavaScript usted mismo. (Consulte [Apéndice: Reconocimiento de huellas digitales de dispositivos a través de DirectLink](#))

Nota: La funcionalidad de Huella digital de dispositivo solo se aplica cuando a su vez se aplica Fraud Expert y, por tanto, hay una clasificación de Expert

4 Configuración

Las funciones de Fraud Expert mencionadas antes pueden activarse y configurarse por método de pago. Para ello, seleccione "Detección del fraude" en la opción "Avanzado" del menú del área de administración:

Fraud detection

Fraud detection activation and configuration

Your activity sector: Ticketing — Configure "Your activity sector" and activate Fraud Expert Automatic and Manual

Haga clic en el botón "Editar" de "Su sector de actividad" para cambiar su sector de actividad y habilitar *la Revisión Automática de Fraud Expert y la Revisión Manual de Fraud Expert* para el método de pago:

Payment methods	FDMAc	Fraud Expert Automatic	Fraud Expert Manual Review
CreditCard			
MasterCard	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
VISA	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

Haga clic en el botón "Editar" de un método de pago para configurar las opciones de FDMA y Fraud Expert de ese método de pago específico. Estas acciones se explican con más detalle en el [siguiente capítulo](#).

Payment methods	FDMAc	Fraud Expert Automatic	Fraud Expert Manual Review	
CreditCard				
MasterCard	Yes	Yes	No	<input type="button" value="Edit"/>
VISA	Yes	Yes	Yes	<input type="button" value="Edit"/>

— Configure FDMA and Fraud Expert settings per payment method

5 Proceso de decisión de Global Fraud Score

El dato de Global Fraud Score que se indicará en sus informes de transacción será la combinación de su propia clasificación (FDMAc) y la puntuación de Fraud Expert conforme a los ajustes de la matriz que puede configurar en el área de administración mediante Detección del fraude > Activación y configuración de la detección de fraude > Medio de pago > Editar:

VISA FDMAc
VISA Fraud Expert

Fraud Expert configuration

Receive a second expert opinion and refine your fraud detection with Fraud Expert. This Global Risk Management module allows you to detect fraud earlier, protect yourself from complex fraud attacks whilst preventing the rejection of valid orders, by means of over 100 transaction scoring parameters and over 10,000 cross-parameter rules based on your specific industry. This module also enables you to save time and resources by outsourcing the manual review of dubious transactions. In addition, you will be able to freeze the most dubious transactions that you want to review yourself.

Fraud Expert Automatic Risk Scoring

Not active The Global Fraud Score you will see in your transaction reports will be the combination of your own rating (FDMA) and the Fraud Expert Scoring in accordance with the settings in the table below.

 Active

Your activity sector

Ticketing Used to select 10,000+ predefined rules corresponding to your activity sector

Fraud Expert additional Manual Review of Medium Risk transactions

Not active Active Review performed within hours. See technical user guide on how you will be notified of the Manual Review result.

Global Fraud Score (combined results of FDMA/Fraud Expert modules)

Colour in the table will replace colour of the FDMA Scoring result in the report.

		Fraud Expert scoring		
FDMA rating result	Launch fraud Expert	Low-Risk	MediumRisk	High-Risk
Green "white list"	<input type="checkbox"/>			
Green	<input checked="" type="checkbox"/>		Expert manual review * ▾	Merchant review * ▾
Orange	<input checked="" type="checkbox"/>	Merchant review * ▾	Expert manual review * ▾	Merchant review * ▾
Red	<input checked="" type="checkbox"/>	Merchant review * ▾	Expert manual review * ▾	
Red "black list"	<input type="checkbox"/>			

Transaction Freeze of orange transactions

Not active If not active, transactions are not blocked and will be processed as usual. If active, orange transactions will stay in status 50, no automatic datacapture will take place until the Merchant selects to "unfreeze" or after a delay of 5 days.

 Active

Si todas las acciones de regla de FDMA están definidas en "none", el resultado de Fraud Expert determinará el resultado de la transacción:

- Si el resultado de Fraud Expert es "riesgo bajo" la transacción se enviará para su autorización.
- Si el resultado de Fraud Expert es "riesgo medio" la transacción se enviará para su autorización.
- Si el resultado de Fraud Expert es "riesgo alto" la transacción se bloqueará y se mostrará el estado 2 - autorización rechazada.

5.1 Cómo funciona

Puede configurar la matriz de Global Fraud Score para cada método de pago. Le permite definir el resultado de cada transacción basado en el resultado combinado de la puntuación de FDMA y la clasificación de Fraud Expert.

La combinación de la clasificación de FDMA y la puntuación de Fraud Expert producirá una acción predefinida:

- A. "OK" (Correcto): aprobado (verde)
- B. "Merchant Review" (Revisión del comerciante): "Congelación de transacciones" en el estado 50 y deben ser manualmente aprobadas por el comerciante (naranja) *
- O
- C. "Expert Manual Review" (Revisión manual de experto): "Congelación de transacciones" en el estado 50 y se espera la revisión del experto (naranja/solamente si se ha activado la revisión manual) *
- D. "BLOCK" (Bloquear): rechazado (rojo)

(* las acciones B y C solo se aplican cuando se ha habilitado la opción de congelación de transacciones. Si no es así, las transacciones se aprobarán. En todos los casos, las transacciones se identifican con las etiquetas color naranja).

5.2 Ejemplos

Más abajo encontrará ejemplos concretos de configuración de la matriz de clasificación de FDMA y de la matriz de puntuación de Expert.

Configuración predeterminada

En la configuración predeterminada, el color de Global Fraud Score es equivalente a su color de FDMA, excepto si en Fraud Expert se ha etiquetado un riesgo como medio o elevado, y su clasificación FDMA no indicaba ningún riesgo. En ese caso, las transacciones se pondrán de color naranja "para revisar" y, de este modo, se asegura de que la conducta sospechosa está etiquetada y puede identificarla.

FDMA scoring result	Launch fraud Expert	Fraud Expert scoring		
		Low-Risk	MediumRisk	High-Risk
Green "white list"	<input checked="" type="checkbox"/>			
Green	<input checked="" type="checkbox"/>		Merchant review *	Merchant review *
Orange	<input checked="" type="checkbox"/>	Merchant review *	Merchant review *	Merchant review *
Red	<input checked="" type="checkbox"/>	Block	Block	Block
Red "black list"	<input checked="" type="checkbox"/>			

- Puede establecer esta configuración si ya ha configurado un conjunto extendido de reglas en FDMA y desea asegurarse de que se minimiza el fraude gracias a la segunda capa de protección de Fraud Expert.

Expert como segunda opinión sin afectar al estado de la transacción

En esta configuración, el color de Global Fraud Score siempre es equivalente a su color de FDMA. Esto supone que, sea cual sea la respuesta sobre fraude de Fraud Expert, no influirá en el estado de su transacción.

FDMA scoring result	Launch fraud Expert	Fraud Expert scoring		
		Low-Risk	MediumRisk	High-Risk
Green "white list"	<input checked="" type="checkbox"/>			
Green	<input checked="" type="checkbox"/>		OK	OK
Orange	<input checked="" type="checkbox"/>	Merchant review *	Merchant review *	Merchant review *
Red	<input checked="" type="checkbox"/>	Block	Block	Block
Red "black list"	<input checked="" type="checkbox"/>			

- Puede establecer esta configuración si desea utilizar Fraud Expert como respuesta para revisar las transacciones sospechosas y ajustar sus propias reglas.

Externalización completa de la puntuación de complejidad y riesgo a Expert

En esta configuración, el color de Global Fraud Score es equivalente al color de Fraud Expert. Esto supone que el rechazo y la aceptación de criterios se determinarán mediante la puntuación de Fraud Expert.

FDMA scoring result	Launch fraud Expert	Fraud Expert scoring		
		Low-Risk	MediumRisk	High-Risk
Green "white list"	<input checked="" type="checkbox"/>			
Green	<input checked="" type="checkbox"/>		Merchant review *	Block
Orange	<input checked="" type="checkbox"/>	OK	Merchant review *	Block
Red	<input checked="" type="checkbox"/>	OK	Merchant review *	Block
Red "black list"	<input checked="" type="checkbox"/>			

- Puede establecer esta configuración si no cuenta con la capacidad o los recursos internos para hacer el seguimiento operativo de sus transacciones.

Optimización del índice de aceptación con un índice de revisión elevado

En esta configuración, cuando los colores de FDMA y Fraud Expert no son similares, las transacciones se consideran sospechosas (naranja) y pueden revisarse por sus propios expertos y nuestro equipo de expertos.

FDMA scoring result	Launch fraud Expert	Fraud Expert scoring		
		Low-Risk	MediumRisk	High-Risk
Green "white list"	<input checked="" type="checkbox"/>			
Green	<input checked="" type="checkbox"/>		Merchant review *	Merchant review *
Orange	<input checked="" type="checkbox"/>	Merchant review *	Merchant review *	Merchant review *
Red	<input checked="" type="checkbox"/>	Merchant review *	Merchant review *	Merchant review *
Red "black list"	<input checked="" type="checkbox"/>			

• Puede establecer esta configuración si cuenta con recursos internos suficientes para revisar las transacciones.

La configuración "manera segura"

Esta configuración es muy similar a la configuración predeterminada. La única diferencia es cuando Fraud Expert devuelve un valor "High Risk" (Riesgo elevado). En ese caso, el color de Global Fraud Score de las transacciones es rojo, que supone que las transacciones están bloqueadas.

FDMA scoring result	Launch fraud Expert	Fraud Expert scoring		
		Low-Risk	MediumRisk	High-Risk
Green "white list"	<input checked="" type="checkbox"/>			
Green	<input checked="" type="checkbox"/>		Merchant review *	Block
Orange	<input checked="" type="checkbox"/>	Merchant review *	Merchant review *	Block
Red	<input checked="" type="checkbox"/>	Block	Block	Block
Red "black list"	<input checked="" type="checkbox"/>			

• Puede definir esta configuración si lo que desea es minimizar el índice de fraude y si sus propias reglas de FDMA no son demasiado estrictas.

5.3 Congelación de transacciones

Para todas las transacciones en color naranja, la función "Congelación de transacciones" le permite retener las transacciones correspondientes (autorizadas por la entidad adquirente) durante un determinado número de días, hasta que las haya revisado. Una vez finalizado este periodo de congelación y en caso de que no se haya tomado ninguna medida, la información almacenada y el pago se procesarán automáticamente según lo previsto.

Si no activa la función "Congelación de transacciones", estas transacciones se procesarán automáticamente, según lo previsto.

Tenga en cuenta que las entidades adquirentes tienen distintos límites para el periodo de autorización. En consecuencia, recomendamos que compruebe en cada método de pago cuál es el límite de la entidad adquirente y que configure el módulo "Congelación de transacciones" en consecuencia.

Nota

Su entidad adquirente puede proporcionar más información sobre el vencimiento de una autorización.

5.4 Puntuación predeterminada si Fraud Expert no está disponible

Puede suceder que Fraud Expert no esté disponible temporalmente o que no proporcione una respuesta en el momento necesario.

En las ocasiones excepcionales en que esto pueda suceder, puede definir una puntuación predeterminada en la pantalla de configuración del método de pago de Fraud Expert.

Default scoring if Fraud Expert is not available

Low-Risk

MediumRisk

High-Risk

Si no ha cambiado la configuración, el valor predeterminado es "Riesgo medio" (Medium Risk).

6 Supervisión y revisión de la transacción

6.1 General

En su área de administración de Ogone, a través de la opción "Ver transacciones" de la página de la descripción general de las transacciones, encontrará tres columnas para la detección de fraude:

- Clasificación de FDMac: verde oscuro (DG), verde (G), naranja (O), rojo (R), rojo oscuro (DR)
- Puntuación de Fraud Expert: riesgo bajo, medio y elevado (la puntuación se expresa como un porcentaje en función del nivel de riesgo. Cuanto más alto es el porcentaje, mayor es el riesgo de fraude).
- Global Fraud Score: resultado basado en la combinación de la clasificación de FDMac y la puntuación de Fraud Expert tal como se ha configurado en la matriz de Global Fraud Score: G/O/R

Ejemplo:

Pay ID	Merch ref	Orders	Status [?]	Authorisation	Total	Global Fraud Score	FDMac rating	Fraud Expert scoring
100747608	20129271805	2012-09-27 18:00:10	2-Authorisation declined		23.45 EUR	(G)	(G)	n/a
100747609	201292718027	2012-09-27 18:00:40	50-Authorized waiting external result	test123	23.45 EUR		(G)	(41%)
100747610		2012-09-27 18:02:13	5-Authorised	test123	11.00 EUR	(G)	(G)	(0%)
100747656		2012-09-28 10:40:03	50-Authorized waiting external result	test123	651.00 EUR		(G)	(61%)
100745270	2012911123336	2012-09-11 12:33:37	5-Authorised	test123	23.45 EUR	(G)	(O)	(41%)
100745272	2012911123432	2012-09-11 12:34:32	5-Authorised	test123	77.77 EUR	(G)	(O)	(61%)
100745273	2012911123528	2012-09-11 12:35:29	5-Authorised	test123	12.34 EUR	(G)	(WL)	(0%)

Consejo

En "Criterios de selección avanzados" del menú "Ver transacciones", puede filtrar los resultados mediante Global Fraud Score (verde/naranja/rojo) y la Revisión Manual de Fraud Expert (todos/verde/pendiente/rojo).

6.1.1 Global Fraud Score

El resultado de Global Fraud Score será verde (aprobado), rojo (bloqueado) o naranja.

Si se activa la opción "Congelación de transacciones" y el resultado es de color naranja, se mostrará un icono de mano o de reloj de arena:



Mano: Esperando revisión del comerciante



Reloj de arena: Esperando revisión manual de experto

Pay ID	Merch ref	Orders	Status [?]	Authorisation	Payments	Total	Global Fraud Score	FDMac rating	Fraud Expert scoring	Name	Method
100744373	2012910104322	2012-09-10 10:43:21	50-Authorized waiting external result	test123		12.34 EUR		(O)	(0%)	Jane Doe	VISA
100744375	2012910104419	2012-09-10 10:44:18	50-Authorized waiting external result	test123		23.45 EUR		(O)	(41%)	S. Peeters	VISA

En ambos casos, el estado de la transacción es "50-Authorised waiting external result" [50-Autorizado, esperando resultado externo] (si la opción Congelación de transacciones está activada).

En caso de *revisión del comerciante*, solo tiene que eliminar la autorización o confirmar el pedido.

Con la opción *Fraud Expert Review* (Revisión de Fraud Expert) activada, tiene que esperar hasta que el experto en materia de fraude haya dado su puntuación: riesgo bajo o elevado. Basándose en la configuración de la matriz, se calculará una nueva puntuación de fraude global.

Puede omitir la revisión del experto y hacerla usted mismo, siguiendo el mismo proceso que la revisión del comerciante.

Pay ID	Merch ref	Status ?	Authorisation	Payment date	Total	File / line	NCID	Error	Action	Accept in	Charg Meth	Card/ACC no
100744373/0	2012910104322	50-Authorized waiting external result	test123	2012-09-10 10:43:27	12.34 EUR /			0	RES-Authorisation		VISA	XXXXXXXXXXXX1111

Si se ha activado la opción "Congelación de transacciones", puede cambiar el estado de la transacción en la página de detalles de puntuación (consulte [Revisión avanzada: Detalles de la puntuación](#)).

6.2 Revisión avanzada: Detalles de la puntuación

Para obtener una descripción detallada de la puntuación de transacciones (Detalles de la puntuación), puede seleccionar "Ver detalles de puntuación" en la descripción general "Financiero" de una transacción, o directamente en los resultados de transacciones después de que haya realizado una búsqueda con Ver transacciones.

6.2.1 Resumen de los datos de la transacción

La primera vista general que se muestra es "Resumen de los datos de la transacción", que indica los datos generales de la transacción relevantes para la puntuación.

Scoring detail

Transaction data summary

Pay ID : 321789456/0 Merch ref : Order_1234 Total charge : 10.00 EUR	Order date : 2013-01-30 17:00:46 Status : 9-Payment requested Payment methods : MasterCard
---	---

Cardholder has been successfully identified!

Card verification code : OK
Card country : FR (FRANCE)
IP address country : FR (FRANCE)
Received IP address : XXXXXXXXXX

6.2.2 Detalles/datos

En la sección *Resumen de los datos de la transacción* puede seleccionar "Mostrar detalles" para obtener datos más específicos sobre una transacción:

Data	
Pay ID : 321789456/0	Merch ref : Order_1234
Action : SAS-	Order date : 2013-01-30 17:00:46
Status : 9-Payment requested	Description :
Authorized amount : 10.00 EUR	Authoriz. Number : 395367
Authorisation date : 2013-01-30 17:02:28	Payment date : 2013-01-31 16:06:37
Order amount : 0.00 EUR	Net with discount/premium : 10.00 EUR
Total charge : 10.00 EUR	Card/Account number : XXXXXXXXXXXXX0638 :09/15
Payment methods : MasterCard	Cardholder's name : J. Cash
Structured communication : 032178945663	Payment file : /
Authorisation code : 395367	AUMODE : ONLINE
NCMODE : STD	NC ID : 955815532
Transaction date : 2013-01-31 16:06:37	TID : 45678654
UID : 1234567	encoded by : ../PSPID
Invoicing customer : J. Cash	Reference :
Request's IP address : 88.200.200.200	VAT number :
? NC ST/ER : 0/0	Invoicing customer : J. Cash
E-mail : jcash@mail.com	
Company name :	
Delivery customer :	
encoded by : ../PSPID	

[Hide details](#)

6.2.3 Resumen de la puntuación de la transacción

La opción Resumen de la puntuación de la transacción indica exactamente qué criterios se han cumplido para obtener la puntuación final de la transacción:

Transaction scoring summary		
Criteria	Weight	Comment
FDMA	70	Category: Green (G)
Fraud Expert Scoring	70	High Risk Ogone expert manual review status : reviewed on the: 2013-01-30 16:27:17 Result: Rejected Comment: Research process, Same customer(s) has attempted to make the payment by using various country cards
Global Fraud Score	Orange	<input type="checkbox"/> Change score to green <input type="checkbox"/> Change score to red Reviewer comment: <div style="border: 1px solid #ccc; height: 20px; width: 100%;"></div> <input type="button" value="Submit"/>

[Show details](#)

Si el color de Global Fraud Score es naranja, podrá cambiarlo. Si se ha activado la opción "Congelación de transacciones", esa acción cambiará automáticamente el estado de la transacción.

Si la puntuación pasa a color verde, la transacción se autoriza y después se captura.

Si la puntuación pasa a color rojo, la transacción tendrá el estado "Autorizado y cancelado".

Si se hace clic en el botón "Mostrar detalles", se volverá a obtener más información de la puntuación:

Transaction scoring summary		
Criteria	Weight	Comment
3-D Secure	-	No : ECI : 5
CUI whitelist identification	-	No : Customer Identification : jcash@mail.com
Card on greylist	-	No : Card number / Account number : XXXXXXXXXXXX0638
IP address on greylist	-	No : Received IP address : [REDACTED]
E-mail on greylist	-	No : Customer e-mail : jcash@mail.com
Cardholder name on name greylist	-	No : Cardholder name : J. Cash
Card country	-	No : Card country : FR / FRANCE
IP country	-	No : IP country : FR / FRANCE
IP cty differs from CC cty	-	No : Card country / IP country : FR / FR
Free e-mail	-	No : Customer e-mail : jcash@mail.com
Max utilisation / card	-	No : number of utilisations for the card : 1
Max IP utilization all statuses	-	No : number of utilisations for the IP add. : 1
Max e-mail utilisation	-	No : number of utilisations for the e-mail address : 1
Card verification code check	-	No
Time of order	-	No : Order date: 2013-01-30
FDMA		Category: Green (G)
Rule20067		Device Transaction Count exceeded threshold in LP
Rule20123		Device Card Country Count exceeded threshold 1
Rule20181		Device Email count exceeded threshold 2
Rule20027		Numbers in Billing Name
Rule20299		3D secure authenticated succesfully
Fraud Expert Scoring	70	High Risk Ogone expert manual review status : reviewed on the: 2013-01-30 16:27:17 Result: Rejected Comment: Research process, Same customer(s) has attempted to make the payment by using various country cards
Global Fraud Score	Orange	<input type="checkbox"/> Change score to green <input type="checkbox"/> Change score to red Reviewer comment: <input type="text"/> <input type="button" value="Submit"/>
<input type="button" value="Hide details"/>		

6.2.4 Estado y acción de solicitud de reembolso / disputa / falsos positivos

En la sección *Estado y acción de solicitud de reembolso / disputa / falsos positivos* puede elegir:

- Etiquetar las transacciones como "disputa" y seleccionar los datos que se pondrán en las listas negras o grises
- Rellenar la lista blanca con datos como direcciones IP

Consejo

Si la entidad adquirente le informa de un caso de fraude, no olvide marcar las transacciones relacionadas como "Fraude real". De esta forma, obtendrá una mejor prevención con Fraud Expert.

Chargeback / Dispute / False Positives status and action
<input type="button" value="Flag as Dispute and fill Blacklists/Greylists"/> <input type="button" value="Fill Whitelists"/>

Disputa:

Dispute

Ref.: 321789456
Order reference: Order_1234
Total charge: 10 EUR
Status: 9

Order date : 2013-01-30 17:00:46

Data	Value	Comment	Add to the blacklist	Add to the greylists
Card/Account number	XXXXXXXXXXXX0638		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
IP address	95.201.211.209		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
customer e-mail	jcash@mail.com		<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Cardholder name	J. Cash		<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Commercial dispute
 Actual fraud

Dispute

End

Rellenar las listas blancas:

Fill Whitelists

Ref.: 321789456
Order reference: Order_1234
Total charge: 10 EUR
Status: 9

Order date : 2013-01-30 17:00:46

Data	Value	Comment	Add to the whitelist
IP address	95.201.211.209		<input type="checkbox"/>
CUI	jcash@mail.com		<input type="checkbox"/>

Submit

End

6.2.5 Resumen del historial correlacionado con la transacción

Resumen del historial correlacionado con la transacción le permite buscar y examinar las transacciones que son similares a la que está comprobando.

Puede seleccionar diferentes criterios para afinar las transacciones resultantes:

Transaction correlated history summary	
Search similar transactions from the last <input type="text" value="30"/> days with	
<input checked="" type="checkbox"/> Same Cardholder name	J. Cash
<input checked="" type="checkbox"/> Same E-mail	jcash@mail.com
<input checked="" type="checkbox"/> Same IP address	95.201.211.209
<input type="checkbox"/> Same IP country	FRANCE (FR)
<input type="checkbox"/> Same CC country	FRANCE (FR)
<input checked="" type="checkbox"/> Same Card number	XXXXXXXXXXXX0638
<input checked="" type="checkbox"/> Same Device ID	9fcd95604kl47e324226b20c11029683
<input checked="" type="checkbox"/> Same Pay ID	321789456
<input type="radio"/> AND <input checked="" type="radio"/> OR	
Start lookup 1	

Descripción general de las transacciones tras la "Búsqueda 1":

Start period : 2013-01-30 End period : 2013-02-27		Number of transactions :	8	Number of different IP addresses :	4
		Number of settled transactions :	4	Number of different card numbers :	8
		Number of transactions already tagged as Fraud/Commercial Dispute :	0	Number of different email addresses :	7
		Percentage of cancelled transactions :	0 %	Number of different Owner :	7
		Percentage of rejected transactions :	44 %	Number of different IP address country :	1
				Number of different CC country :	1
				Number of different DeviceID :	1

Ref.	Total charge	Payment date	Status	NCERROR	Global Fraud Score	FDMAc rating	Fraud Expert scoring	3dSecure	Owner	E-mail	IP address	Device ID	Card no.	Expert Profile Category	IPCTY	CCCTY	Order reference
321789456/0	10.00 EUR	2013-01-30 17:02:26	5		(0)	G	70 %		J. Cash	jcash@mail.com	88.200.100.100	...0c11029683	...X0638	n/a	FR	FR	Order_1234
321799654/0	10.00 EUR	2013-01-30 22:47:13	5		(G)	G	n/a		J. Cash	jcash@mail.com	88.200.100.100	...0c11029683	...X0638	n/a	FR	FR	Order_2163
331432651/0	10.00 EUR	2013-01-31 12:20:42	2	30341005 - Suspicion of fraud (Expert)	(R)	G	100 %		J. Cash	jcash@mail.com	88.200.100.100	...0c11029683	...X0638	n/a	FR	FR	Order_3113
331439523/0	10.00 EUR	2013-01-31 12:31:05	2	40001194 - Authentication failed. Please retry or cancel.	-	G	n/a		J. Cash	psp321456@yahoo.com	88.200.100.100	n/a	...X0638	n/a	FR	FR	Order_3193

Al hacer clic en el botón "Ref." (PAYID), se obtienen los detalles de la puntuación de esa transacción específica.

En la página que muestra los resultados de la "Búsqueda 1", se incluye la opción "Iniciar búsqueda 2" para comprobar los datos de las transacciones correlacionadas que se acaban de encontrar. Lo mismo se aplica para la "Búsqueda 3", etc.

7 Apéndice: Reconocimiento de huellas digitales de dispositivos a través de DirectLink

La información siguiente se ofrece para los comerciantes que desean utilizar el [Reconocimiento de huellas digitales de dispositivos](#) en su integración DirectLink.

Debe enviarse un código de seguimiento en HTML, que incluye CSS, JavaScript y Flash. El código debe insertarse en el encabezado de la página web que se cargará cuando la máquina del cliente visite el sitio. Lo más idóneo sería que la página solo se cargara una vez durante una sesión de usuario, y que sea una página en la que el usuario permanece durante 5 segundos o más. Lo más probable es que sea la página en la que el usuario introduce los datos de pago.

Este código HTML se asocia con un identificador de sesión (sid) exclusivo, temporal y aleatorio, que usted genera del modo que se describe en la tabla siguiente.

Parámetro	Explicación	Ejemplo
sid	El Identificador único de una sesión de usuario. La concatenación de los valores respectivos de PSPID y ORDERID se calculan en el formato MD5, que produce una cadena hash hexadecimal de 32 dígitos.	<i>ec4dfe7e880e374071e2728c3711c3a8</i>
aid	El ID de la cuenta de la aplicación del rastreador. Siempre tiene el mismo valor (fijo): 10376	

A continuación se ofrece un ejemplo del aspecto que tiene un fragmento del código. Deberá actualizar la parte "XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX" que se muestra a continuación con un identificador único de sesión de usuario en formato MD5.

```
<script type="text/javascript" async="true" src="https://elistva.com/api/script.js?aid=10376&sid=XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX"></script>
<noscript><p style="background:url(/elistva.com/api/assets/clear.png?aid=10376&sid=XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX)"></p></noscript>
<object type="application/x-shockwave-flash" data="//elistva.com/api/udid.swf?aid=10376&sid=XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX" width="1" height="1">
  <param name="movie" value="//elistva.com/api/udid.swf?aid=10376&sid=XXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXXX" />
</object>
```


8 Apéndice: Sectores de actividad

En la lista siguiente se presenta la enumeración completa de sectores/industrias que puede seleccionar en la configuración para la Revisión Automática de Fraud Expert. En función del nombre del sector que seleccione, se aplican diferentes criterios y reglas de puntuación predefinidos.

Descripción del sector	Ejemplo
<p>Viajes y turismo</p> <p>El negocio o la industria de proporcionar información, alojamiento, transporte y otros servicios para turistas.</p>	Una industria muy amplia. Incluye los departamentos de turismo de las administraciones públicas, servicios de inmigración y aduanas, agencias de viajes, operadores turísticos que ofrecen reservas de líneas aéreas y hotel, etc.
<p>Venta de entradas</p> <p>Alguno o todos los procesos implicados en obtener tarifas y emitir billetes para cualquier forma de transporte o evento.</p>	Este sector incluye el transporte público, como autobuses y el ferrocarril, además de cines, actos, ferias y exposiciones, etc.
<p>Compras</p> <p>El proceso por el que los consumidores compran directamente bienes o servicios a un vendedor en tiempo real.</p>	Todos los sitios web y portales de comercio electrónico (e-commerce) que venden productos de electrónica como PC, portátiles, teléfonos móviles, ropa, etc.
<p>Regalos</p> <p>Transferencia voluntaria de la propiedad o de la titularidad de una persona a otra, realizada gratuitamente al destinatario.</p>	Bastante habitual en sitios web de compras, pero está relacionada con productos específicos como bombones, pasteles, flores, etc.
<p>Servicios web</p> <p>Servicios en línea suministrados desde un sitio web.</p>	Servicios de alojamiento, desarrollo de aplicaciones, carritos de la compra, registro de dominios, diseño y desarrollo de webs.
<p>Riesgo elevado</p> <p>Los segmentos de riesgo elevado son un tipo de categoría que es más proclive a encontrarse con fraudes.</p>	ONG, organizaciones benéficas, donativos, etc.
<p>Recargas</p> <p>Empresas que se encargan de actividades de recarga de diversos dispositivos.</p>	Recarga de dispositivos móviles postpago/prepago, de servicios de televisión por satélite, etc.
<p>Servicios básicos</p> <p>Cualquier organización que proporcione servicios al público general, aunque también puede estar en el sector privado.</p>	Incluye electricidad, gas, teléfono, agua, sistemas de televisión por cable, asistencia sanitaria, servicios de consultoría, etc.
<p>Centro de atención telefónica</p> <p>Oficina centralizada que se utiliza con la finalidad de recibir o transmitir un gran volumen de solicitudes por teléfono.</p>	Televenta/marketing.
<p>Billetes de avión</p> <p>Comercio que conlleva la venta de billetes de líneas aéreas.</p>	Líneas aéreas directamente, empresas asociadas y agentes de reservas y emisión de billetes.

Descripción del sector	Ejemplo
Hoteles y complejos turísticos Un método popular de reservar habitaciones.	Alojamiento en hoteles y complejos turísticos; servicios y agentes GDS.
Compras de riesgo elevado Esta categoría de productos se puede revender fácilmente.	Artículos de lujo o muy valiosos, como joyas de oro o plata.
Servicios de TI Servicios en línea que se suministran por Internet.	Asistencia y servicios informáticos, actualizaciones de antivirus y descargas de software.