



Betrugserkennung mit Self-Acting Data Mining für die Mercedes-Benz Bank AG

Management Summary:

Ziele

- ... Prüfung der vorliegenden Datenbasis auf Verwendbarkeit für Betrugsanalysen
- ... Ermittlung und Dokumentation typischer Betrugsmuster
- ... Prognose der Betrugswahrscheinlichkeiten bei unterschiedlichen Vertragstypen

Ansatz

- ... Nutzung des kosteneffizienten Analyseansatzes „Self-Acting Data Mining“ zur Etablierung einer automatischen Betrugsprognose in kurzer Projektlaufzeit

Ergebnis

- ... Identifikation bisher unbekannter Betrugsverdachtsfälle und Betrugsmuster
- ... Automatische Erfassung der betrugsrelevanten Einflussfaktoren
- ... Starke Reduktion des Aufwandes für manuelle Vertragsprüfungen
- ... Vereitelte Betrugsversuche schaffen bereits nach 4 Monaten signifikanten ROI

› Ausgangssituation

Kreditbetrug führt in seinen zahlreich auftretenden Facetten zu Schäden in Millionenhöhe. Zusätzliche Priorität erlangt die Thematik durch zahlreiche gesetzliche Vorschriften: So fordert etwa das Kreditwesengesetz (KWG) in § 25c, dass Kreditinstitute über ausreichende Kontrolleinrichtungen und IT-Systeme verfügen müssen, die geeignet sind, einen möglichen Missbrauch von Finanzdienstleistungen zu verhindern, zu erkennen und anzuzeigen.

› Data Mining zur Betrugserkennung: Die Herausforderungen

Die Mercedes-Benz Bank schließt alle 90 Sekunden einen Leasing- oder Finanzierungsvertrag ab – nur ein Bruchteil dieser Verträge kann manuell auf Betrugsverdacht geprüft werden. Um die Erkennungsrate zu erhöhen, ist eine automatische Vorselektion von Verträgen notwendig. Einfache Reportinglösungen oder regelbasierte Systeme würden keine befriedigenden Ergebnisse liefern – so bleiben z.B. neue Betrugstypen sehr lange

unentdeckt, da nur bis dato bekannte Muster erkannt werden. Klassische Data-Mining-Ansätze erhöhen zwar die Erkennungsraten, sind aber kostenintensiv, komplex und zeitaufwändig in der Anwendung.

“Betrugsprävention gewinnt stark an Bedeutung – wir sind froh, dass wir dank mayato unsere Effizienz bei der Betrugsprognose weiter steigern konnten.”

Dr. Dietmar Exler
Vorstand Operations
Mercedes-Benz Bank AG

› Die Praxisvorteile von Self-Acting Data Mining

Mit dem neuartigen Analyseansatz „Self-Acting Data Mining“ auf der Basis des Analytic Framework von KXEN etablierte mayato eine hochautomatisierte Betrugsprognose in bisher unerreicht kurzer Projektzeit. Das auf Analyseeffizienz abgestimmte Projektvorgehen von mayato führt rasch und bei überschaubaren Kosten zu validen Analyseergebnissen.

