



COSMO Fraud Detection

**Erkennen und Verhindern von
Betrug beim Deutschlandticket
in Echtzeit**



Highlights/Benefits

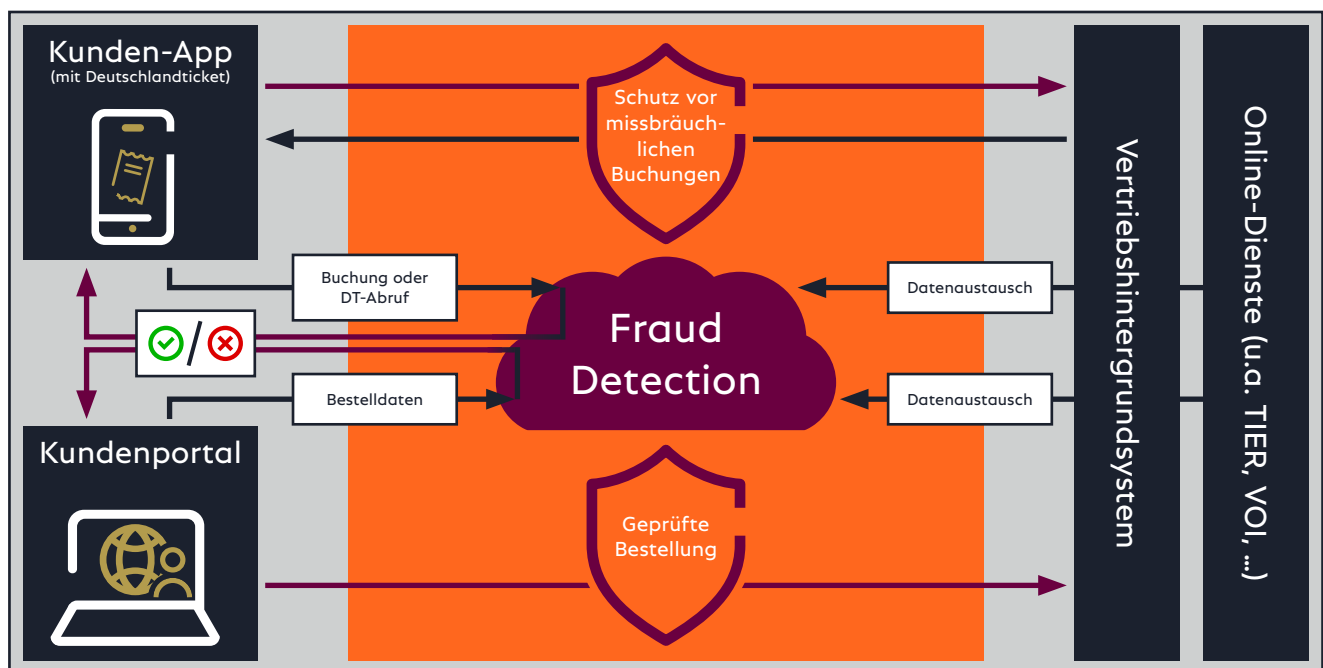
- **Schutz vor finanziellen Verlusten:**
Erkennen Sie Betrugsversuche, bevor sie zum Problem werden – und sichern Sie Ihre Einnahmen nachhaltig
- **Reibungsloser Ticketverkauf ohne Hürden:**
Kein zusätzlicher Aufwand für Ihre Kunden – die Betrugsprüfung läuft unsichtbar im Hintergrund
- **Schnelle Reaktion auf neue Betrugsmuster:**
Dank lernfähiger Systeme und flexibler Anpassung bleiben Sie auch bei neuen Betrugsstrategien immer einen Schritt voraus
- **Weniger manueller Aufwand:**
Automatisierte Prüfungen sparen Zeit und entlasten Ihr Team
- **Einfache Integration in Ihre bestehende Systemlandschaft:**
Die Lösung fügt sich problemlos in Ihre Verkaufs- und Abosysteme ein
- **Datenschutz und Sicherheit auf höchstem Niveau:**
Gehostet in Europa, datensparsam durch Hashing – geprüft, sicher, rechtskonform

COSMO Fraud Detection

Mit COSMO Fraud Detection identifizieren Verkehrsunternehmen Betrugsversuche beim Deutschlandticket direkt bei der Bestellung – ohne Kunden auszuschließen oder mit unnötigen Hürden wie Video-Ident zu konfrontieren. Die Lösung prüft Bestellungen in Sekunden anhand von über 60 Kriterien – von Wegwerf-Mails bis zu verdächtigen IBANs – und liefert eine präzise Ampel-Einschätzung (grün, gelb, rot). Die Anzahl der genutzten Kriterien wird dabei kontinuierlich erweitert, um auch

neue Betrugsmuster frühzeitig zu erkennen.

Im Fall eines Verdachts erfolgt ein Review durch Mitarbeitende. Diese Rückmeldung fließt zurück in das System und sorgt für kontinuierliche Optimierung. Besonders in Anbetracht der steigenden Verantwortung für Zahlungsausfälle ab 2026 schafft COSMO Fraud Detection maximale Sicherheit bei minimaler Kundeneinwirkung.



COSMO Fraud Detection auf einen Blick

Das Geniale daran

COSMO Fraud Detection vereint Datenanalyse, Künstliche Intelligenz und Prozessautomatisierung, um Betrugsversuche direkt bei der Ticketbestellung zu erkennen – ohne Kunden zu belasten. Dabei handelt es sich um eine SaaS-Lösung, die ohne großen Aufwand in bestehende IT-Landschaften integrierbar ist. Sie bietet

nicht nur Schutz, sondern wächst mit: Neue Betrugsmuster können schnell abgebildet werden, regionale Besonderheiten lassen sich flexibel berücksichtigen. Und: Die Privatsphäre der Kunden bleibt durch Daten-Hashing gewahrt.

The screenshot shows the 'LVB-Fraud-Detection' interface. On the left is a sidebar with navigation options: ABOPRODUKT, Abo-Online | Bestellungen | Anträge, Abo-Online | Bestellungen | Anträge-Logs, Abo-Online | Bestellungen | Check-Ergebnisse, Abo-Online | Bestellungen | Check-Konfigurationen (highlighted), API KEY PERMISSIONS, API keys, AUTHENTIFIZIERUNG UND AUTORSIERUNG, Benutzer, Gruppen, CELERY RESULTS, Group results, and Task results. The main area is titled 'Abo-Online | Bestellungen | Check-Konfiguration zur Änderung auswählen'. It features a search bar, a filter dropdown, and a table of checks. The table has columns: CHECK ID, MODUL, ERKLÄRUNG, AUSWIRKUNG BEI NEGATIVEM ERGEBNIS, SCORE VERÄNDERN UM, and CHECK DEAKTIVIERT? The table lists 21 checks, mostly related to IBAN and MAIL verification. On the right, there is a 'FILTER' section with 'Anzahl anzeigen' and a list of modules to filter by.

CHECK ID	MODUL	ERKLÄRUNG	AUSWIRKUNG BEI NEGATIVEM ERGEBNIS	SCORE VERÄNDERN UM	CHECK DEAKTIVIERT?
1	IBAN	IBAN formal korrekt	Rot: Vertragsdaten	0,00	
2	IBAN	IBAN ist lastschriftfähig	Rot: Vertragsdaten	0,00	
3	IBAN	Konto-Nr. ist formal korrekt	Rot: Vertragsdaten	0,00	
4	IBAN	IBAN gehört keiner öffentlichen Person	Score erhöhen	2,00	
5	IBAN	IBAN kommt zu max. 2 Vertragsnehmer in Abo-Online-Bestellungen vor	Score erhöhen	1,50	
6	IBAN	IBAN gehört zu Bank, welche Privatkonten anbietet	Rot: Vertragsdaten	0,00	
7	IBAN	IBAN ist keine Beispiel-IBAN der Bundesbank	Rot: Vertragsdaten	0,00	
8	IBAN	kein Verdachtsfall mit gleicher IBAN	Score erhöhen	1,50	
11	MAIL	Mail-Provider ist kein Trash-Mailanbieter	Rot: Vertragsdaten	0,00	
12	MAIL	Nachname ist in Mail-Domain enthalten	Score erhöhen	0,00	
13	MAIL	lokaler Teil der Mailadresse wirkt "normal" / einer Person zugehörig (1)	Score erhöhen	1,50	
14	MAIL	lokaler Teil der Mailadresse wirkt "normal" / einer Person zugehörig (2)	Score erhöhen	3,00	
15	MAIL	lokaler Teil der Mailadresse wird nicht hochgezählt	Score erhöhen	1,00	
16	MAIL	Es ist keine unerwünschte TLD der Mail-Domain.	Rot: Vertragsdaten	0,00	
21	PERSON	Vertragnehmer und Nutzer nicht auf PEP-Liste enthalten	Score erhöhen	1,00	

Fraud-Detection-Seite für Abo-Produkte

So funktioniert's

1. Kunde schließt Bestellvorgang im Portal ab
2. Die eingegebenen Daten werden an COSMO Fraud Detection übermittelt
3. Das System antwortet innerhalb von 2 Sekunden mit einer Bewertung (Ampel) und konkreten Hinweisen
4. Gelb-Fälle werden geprüft – Rückmeldungen fließen ins System zurück
5. Betrugsversuche werden zuverlässig erkannt – unbedenkliche Transaktionen werden nicht gestört

TECHNISCHE ID DER PRÜFUNG	ABO-ONLINE ID	L-LOGIN	ERGEBNIS FRAUD DETECTION	AUFFÄLLIGKEITEN DER PRÜFUNG
8269	8c95ee05-ad7a-4c19-a4f6-73e05a9f074c	wotemo1578@mvpalace.com	Rot: Vertragsdaten	Falsche Kontonummernprüfsumme. Für die angegebene IBAN existieren Abo-Online-Verdachtsfälle. Antrag nutzt Wegwerf-Email. Vorname aus dem Antrag existiert nicht in Vornamens-Datenbank Vertragsnehmer ist mit PLZ 33100 außerhalb von VU-Kerngebiet wohnhaft.

Rückmeldung ans Vertriebssystem

Datenschutz und Sicherheit

- Datenhosting in europäischen Rechenzentren
- Mandantentrennte Cloud-Umgebungen ohne Datenaustausch
- Zugriff nur über IP-Whitelist
- Sofortige Verschlüsselung von Daten ohne Betrugsverdacht
- Speicherung nur bei begründetem Verdacht, max. 365 Tage (anpassbar)
- Kein Datenzugriff durch Dritte (auch nicht durch Microsoft)

Wir stehen Ihnen bei Gesprächen mit dem Datenschutz-Abteilung gerne zur Seite und unterstützen Sie dabei, das sensible Thema professionell und transparent zu begleiten

Nutzen

Mit COSMO Fraud Detection profitieren Verkehrsunternehmen von:

- Zuverlässiger Einnahmensicherung durch frühzeitige Erkennung und Verhinderung von Betrugsversuchen im Verkaufsprozess
- Für die Endkunden bleibt der Bestellprozess so einfach und transparent wie gewohnt – ohne zusätzliche Schritte oder Hürden.
- Effizientere Abläufe, da manuelle Prüfungen entfallen oder gezielt unterstützt werden
- Flexible Reaktion auf neue Betrugsstrategien, dank kontinuierlich lernender Systeme
- Gesteigerter Rechtssicherheit durch europäische Datenverarbeitung und geprüfte Datenschutzkonzepte



Überwachung der Betrugsprävention

Zielfmärkte

- Verkehrsunternehmen mit Abo-Portalen
- Betreiber von Mobility Apps (MaaS)
- Behörden, Verkehrsverbünde und Aufgabenträger
- Unternehmen mit Ticketshops
- ÖPNV-Vertriebspartner

Zielgruppe

- Geschäftsführung
- Vertrieb & Kundenservice
- Qualitätsmanagement / Compliance
- Finanzen / Controlling
- IT & Organisation

Fazit

COSMO Fraud Detection schützt Ihre Einnahmen – in Echtzeit. Die Lösung bietet Verkehrsunternehmen eine zuverlässige, datenschutzkonforme und einfach integrierbare Möglichkeit, Betrug im digitalen Vertrieb effektiv zu verhindern. Durch die Kombination aus intelligenter Risikobewertung, Prozessautomatisierung und einfacher Integration ist es die ideale Lösung für Verkehrsunternehmen jeder Größe.

Berlin • Bielefeld • Bremen • Dresden • Frankfurt • Hamburg • Hannover
Köln • Leipzig • Magdeburg • Mannheim • München • Münster
Neumarkt in der Oberpfalz • Nürnberg • Stuttgart • Würzburg
Graz • Steyr • Traun • Vitis • Wien • Wiener Neustadt • Schlieren

Austria • Chile • China • Columbia • Costa Rica • Ecuador • France
Germany • Hong Kong • Hungary • Mexico • Panama • Peru • Romania
Singapore • Spain • Sweden • Switzerland • Taiwan

www.cosmoconsult.com