

# First Atlantic Commerce

## Guía de Integración

### Kount

---

*Versión 1.3, diciembre 2021*

*Bitácora de Modificaciones*

| Versión     | Descripción  | Fecha de Publicación |
|-------------|--|----------------------|
| <b>V1.0</b> | Versión original (inglés)  | 15 marzo 2021        |
| <b>V1.1</b> | Versión castellana   | 24 junio 2021        |
| <b>V1.2</b> | Correcciones adicionales   | 23 septiembre 2021   |
| <b>V1.3</b> | Se añadió TiloPay a la lista de proveedores de extensiones de carritos de compra | 3 diciembre 2021     |

## Tabla de Materias

|   |    |
|---|----|
| <b>Introducción</b>   | 4  |
| ¿Qué es Kount?  | 4  |
| <b>Integración de Kount mediante una extensión del carrito de compras o “plug-in”</b> | 5  |
| <b>Cómo crear una Página Alojada</b>  | 6  |
| Cómo manejar una plantilla de Página Alojada que contiene código de Kount             | 7  |
| Cómo manejar una plantilla de Página Alojada que aún contiene código de Kount         | 7  |
| <b>Integración de Kount mediante el API Directo</b>                                   | 8  |
| Control de Fraude – Requerimientos del lado del Cliente del Servicio Kount            | 8  |
| <b>Asesoramiento de Riesgos con Kount</b>   | 12 |
| Respuesta del Asesoramiento de Riesgos con Kount                                      | 13 |
| <b>Cómo ingresar al Portal de Kount</b>   | 13 |
| <b>Cómo verificar que el soporte de Kount funciona correctamente</b>                  | 14 |
| <b>Cómo revisar transacciones en el Portal de Kount</b>                               | 15 |
| Búsqueda de transacciones   | 15 |
| <b>Las reglas en Kount</b>  | 19 |
| Cómo habilitar una regla  | 19 |
| Cómo modificar una regla  | 20 |
| Cómo actualizar una regla   | 20 |
| Cómo agregar una regla  | 21 |
| <b>Cómo excluir una Persona</b>   | 23 |
| <b>Lista de VIPs</b>  | 23 |
| <b>Cómo añadir usuarios del Portal de Kount</b>                                       | 24 |
| <b>Apéndice</b>   | 25 |
| Videos de capacitación  | 25 |
| Sitio web de soporte  | 25 |

## Introducción

Este documento sirve como una guía para desarrolladores durante del proceso de integración del servicio de manejo de fraudes Kount con la pasarela de pagos First Atlantic Commerce's (FAC).

### ¿Qué es Kount?

La pasarela de pagos FAC emplea la solución Kount™ para el control de fraudes. Kount es reconocido como líder entre las herramientas de prevención y control de fraudes dentro de la industria de métodos de pago.

El servicio Kount provee una capa adicional de prevención de fraudes, basada en datos generados la transacción de pago en sí y el dispositivo que inicia dicha transacción.

**Nota.** En el contexto de transacciones ecommerce, dispositivo se refiere a la dirección IP del ordenador que emplea el tarjetahabiente.

Kount analiza la transacción en tiempo real y calcula un “score” o puntaje así como un código de respuesta de fraude, los cuales el comercio emplea para identificar el nivel de riesgo de la transacción.

De esta forma, el comercio cuenta con un solo punto de integración para el envío de la solicitud de autorización que incluye el asesoramiento de fraude. El comercio también tiene la opción de enviar una solicitud de autorización designada “Solo Asesoramiento de Fraudes” (“Fraud Check Only”).

He aquí los pasos a seguir para añadir soporte de Kount a sus transacciones:

- 1) Una vez que el comercio solicite añadir el servicio Kount el equipo de negocios FAC solicita el número de identidad Kount (“Kount ID”) al proveedor. Esta gestión provee detalles adicionales al comercio, inclusive el costo del servicio.
- 2) FAC agrega el Kount ID a la cuenta del comercio en los dos ambientes, prueba y producción.
- 3) FAC emprende el desarrollo necesario para añadir Kount a la cuenta del comercio, lo cual brinda acceso al comercio al sitio web de Kount. El tipo de integración que el comercio realiza con FAC determina el nivel de desarrollo necesario por parte de FAC. La tabla a continuación indica el nivel de desarrollo que FAC realiza.

| Tipo de Integración                                      | Nivel de Desarrollo que FAC emprede |
|--|-------------------------------------|
| Mediante una extensión al carrito de compras o “plug in” | Bajo                                |
| Mediante una página alojada (Hosted Payment Page)        | Mediano                             |
| Directa al API   | Alto                                |

**NOTA:** En todo caso, independiente del tipo de integración, recomendamos que el comercio rellene en sus solicitudes de autorización los campos de domicilio y datos de facturación del tarjetahabiente, de ser posible. Estos datos facilitan que Kount realice un asesoramiento más preciso de riesgo.

## Integración de Kount mediante una extensión del carrito de compras o “plug-in”

Si el comercio cuenta con una de las extensiones del carrito de compras compatibles con FAC, si la cuenta del comercio con FAC ya ha sido habilitada para operar con Kount, solo es necesario indicar el Kount ID en la configuración.

### Aplicativos que soportan Kount

| Proveedor | Extensión al carrito de compras  | URL   |
|-----------|--|---|
| BizSpice  | Magento  | <a href="https://www.bizspice.com/fac-first-atlanticcommerce-magento-2-payment-gateway.html">https://www.bizspice.com/fac-first-atlanticcommerce-magento-2-payment-gateway.html</a> |
| Quoviz    | WooCommerce  | <a href="https://quoviz.com/product/3ds-first-atlanticcommerce-woocommerce-plugin/">https://quoviz.com/product/3ds-first-atlanticcommerce-woocommerce-plugin/</a>                   |
| TiloPay   | WooCommerce, WIX, Shopify, Magento 2, Adobe Commerce Cloud, PrestaShop, Opencart y API directo | <a href="https://tilopay.com">https://tilopay.com</a>   |
| WebGold   | Shopify  | A hosted payment page integration is required for this plugin. Kount support is easily added to the hosted page.  |
| WebGold   | WooCommerce  | <a href="https://webgold.co/products/first-atlanticcommerce-woocommerce-plugin/">https://webgold.co/products/first-atlanticcommerce-woocommerce-plugin/</a>                         |

## Integración de Kount mediante una Página Alojada (“Hosted Payment Page”)

La solución Página Alojada de FAC incluye soporte para el servicio de control de fraudes, no obstante, habilitar el servicio requiere añadir una pequeña sección de código.

1. Si aún no dispone de una, por favor solicite su KOUNT ID de representante de negocios de FAC.
2. Una vez que Ud. reciba su KOUNT ID enviado por FAC, por favor realice las siguientes gestiones.

## Cómo crear una Página Alojada

1. Ingrese al editor de la Página Alojada siguiendo la ruta Administration->Profile->Hosted Payment Pages en el Portal de Administración FAC.



2. Seleccione “New” para crear una nueva página alojada, indicando PageSet y PageName para su situación. Seleccione uno de las plantillas (“templates”) disponibles como punto de partida. Recomendamos utilice la plantilla CheckoutWithKount si Ud. va a emplear Kount.



3. Seleccione “Insert” seguido por “Save” para guardar los cambios antes de las modificaciones. Una vez que la operación “Save” haya concluido, asegúrese que el despliegue muestra la página alojada correcta en los campos PageSet y Name. De no ser así, presione el enlace azul titulado ‘Select’ al frente de la página para garantizar que es la página que está activa a la que aplican sus acciones.
4. Una vez completados los cambios a la página, seleccione “Publish” para publicar la página en los servidores de FAC. Este paso es necesario para que Ud. pueda emplear la página en su sitio web.

## Cómo manejar una plantilla de Página Alojada que contiene código de Kount

Cree una nueva página alojada utilizando la plantilla (“template”) CheckoutWithKount.

Seleccione la pestaña HTML en la parte inferior de la página del editor page. Esta acción desplegará el código fuente HTML de la página alojada. Avance hacia el fondo de la página y sobrescriba [KOUNTID] con el número de identificación Kount asignado a Ud. por FAC.

```
</script>  
  <script src="/MerchantPages/scripts/kountdatacollector.min.js" defer="defer"  
type="text/javascript" data-merchantid="[KOUNTID]"></script>  
</body>  
</html>
```

 Design ** HTML**  Preview

Almacene y publique la página alojada.

## Cómo manejar una plantilla de Página Alojada que aún no contiene código de Kount

Ud. deberá crear un página alojada empleando una de las plantillas suministradas en el Portal de Administración FAC. Añada lo siguiente a su página alojada si Ud. no emplea la plantilla “CheckoutWithKount”, o si Ud. efectúa una actualización de una página alojada que no cuenta con soporte de Kount:

1. Incluya el código a continuación en la sección <head> del element en su página

```
<script src="https://ajax.googleapis.com/ajax/libs/jquery/3.4.1/jquery.min.js"></script>
```

2. Añada el código a continuación después del tag de cierre de </form> y antes del tag de cierre </body> :

```
<script type="text/javascript" src="/MerchantPages/scripts/Kountdatacollector.min.js"  
data-merchantid="[KOUNTID]"></script>
```

**Nota:** El código requiere el Merchant ID asignado a Ud. por Kount en vez de su no. de ID de comercio FAC (FACID).

El código adicional ilustrado arriba causa una ida y vuelta hacia el sitio web de Kount mientras que el cliente interactúa con la página alojada. En el transcurso de este proceso, Kount se encarga de recopilar Información sobre el navegador o dispositivo que utiliza el tarjetahabiente. Esta recopilación la gestiona un proceso de Kount llamado “Data Collector” (recopilador de datos).

## Integración de Kount mediante el API Directo

### Control de Fraude – Requerimientos del lado del Cliente del Servicio Kount

Mientras que algunos servicios de control de fraude no involucran al navegador del cliente, el servicio de manejo de fraudes Kount integrado con la pasarela de pagos FAC, sí requiere la intervención del personal del comercio, aunque dicha intervención es mínima.

Kount utiliza código Java de su propio desarrollo para obtener informes detallados sobre el navegador y el ordenador o dispositivo empleados por el cliente. Esto le permite a Kount efectuar un monitoreo de fraude mucho más preciso, basado en datos específicos que Kount recopila del medio ambiente del tarjetahabiente. El proceso de recopilación de datos (“Kount Client Collector SDK data collection”) lo dispara un evento de carga de datos ubicado dentro del “tag” <body>.

Para vincular estos datos con los datos de la solicitud de autorización, hace falta un dato llamado “Session ID” (no. de identidad de la sesión). Es un dato que el comercio debe generar y proporcionar al url del Recopilador de Datos. Es necesario añadir este elemento a la pantalla donde el tarjetahabiente efectúa el pago o “checkout”.

#### *Ejemplo*

En este ejemplo, utilizamos JQuery/JavaScript para integrar los requerimientos del lado del cliente. En el lado del servidor utilizamos PHP. El código del lado del servidor también puede ser fácilmente desarrollado utilizando JSP o código .NET.

La tabla a continuación muestra el significado de los distintos elementos.

| Nombre           | Tamaño | Descripción  | Ejemplo   |
|------------------|--------|--|---|
| KOUNT_SERVER_URL | N/A    | Ruta HTTPS URL de los servidores Kount                     | <a href="https://tst.kaptcha.com">https://tst.kaptcha.com</a> (entorno pruebas)<br><a href="https://ssl.kaptcha.com">https://ssl.kaptcha.com</a> (producción) |
| MERCHANT_ID      | 6      | No. de id. del comercio de 6 dígitos asignado por Kount    | 240000  |
| SESSION_ID       | 1-32   | No. Único de Id. de la sesión ID generado por el comercio. | BDB721BA17E4A4BB58B21A54  |
| MERCHANT_URL     | N/A    | URL del sitio Web del comercio                             | <a href="https://micomercio.com/">https://micomercio.com/</a>   |

### Del lado del servidor:

Ud. deberá generar el no. de identidad de la sesión (“Session ID”) en la página de pagos, o en cualquier página anterior. El Session ID deberá ser proporcionado, junto con el no. de identidad del comercio, al url del recopilador de datos que se emplea en la página de “checkout” o acción de pago. La variable “MERCHANT\_ID” contiene el no. de identidad de Kount suministrado por FAC, mientras que “SESSION\_ID” es algo generado y suministrado por el aplicativo que opera su sitio Web.

### Cómo crear un Session ID

Ejemplo de código para generar un Session ID:

```
<script>    var uuid = 'xxxxxxxxxxxx4xxxxyxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx'.replace(/[xy]/g,
function(c) {    var r = Math.random()*16|0, v = c == 'x' ? r :
(r&0x3|0x8);    return v.toString(16);
});
</script>
```

La ventaja de este método es que no requiere que el comercio proporcione valores a un elemento previamente creado, es decir, uno que ya existe. Ese elemento se crea con parámetros existentes.

Para crear el Session ID en el panel de pagos, Ud. puede igualmente utilizar PHP. A continuación mostramos un ejemplo que emplea la función interna sesión\_id().

```
<?php
$sess = session_id(); if
?>
(!$sess) {
```

// Si la sesión aún no ha sido activada, actívela ya y busque el no. de identidad

```
session_start();
```

```
$sess = session_id();
```

```
}
```

// session id está disponible de modo que se puede emplear en la variable \$sess //

For more details and Ejemplos on working with sessions in PHP, see:

// <http://us2.php.net/manual/en/book.session.php>

// [http://us2.php.net/session\\_start](http://us2.php.net/session_start)

// [http://us2.php.net/session\\_id](http://us2.php.net/session_id)

**IMPORTANTE:** Es necesario suministrar el mismo Session ID al recopilador de datos Kount y a la pasarela de pagos FAC en la solicitud de autorización (AuthorizeRequest).

Esto permite que Kount vincule los datos que recibió del tarjetahabiente con los datos de la transacción procesados por la pasarela FAC.

**IMPORTANTE:** Session ID deberá estar presente en toda solicitud de autorización.

## Código de recopilación de datos

El evento de cargar datos dispara el proceso “Kount Client Collector SDK data collection” (SDK del recopilador de datos Kount).

1. Agregue el código que sigue al “tag” <body> a su página “Checkout” (acción de pago).

```
<body class="kaxsdc" data-event="load">
```

2. Incluya el siguiente código al fondo del elemento <body> </body> a su página “Checkout” (acción de pago):

```
<script type='text/javascript'  
src='https://KOUNT_SERVER_URL/collect/sdk?m=merchantId&s=sessionId'></script>
```

Parámetros de ingreso:

- **KOUNT\_SERVER\_URL** - tst.kaptcha.com (staging) o ssl.kaptcha.com (production)
- **merchantId** - Kount ClientId
- **sessionId** - Kount SessionId

Agregue el código que sigue:

```
<script type='text/javascript'> var  
  client=new ka.ClientSDK();  
  client.autoLoadEvents();  
</script>
```

Una vez que el script de Kount termina de ejecutar, devuelve el control a la página “Checkout” (acción de pago) en el servidor del comercio.

## Asesoramiento de Riesgos con Kount

Kount maneja 2 fórmulas para calcular el asesoramiento de riesgo: “Persona Score” y el más reciente “Omniscore.”

### Persona Score

Según la documentación disponible en el sitio Web de Kount <https://support.Kount.com/hc/en-us/articles/360045236312-FAQ-What-is-a-Persona-and-How-is-a-Persona-ScoreCalculated->

“El Persona Score (Puntaje Persona) se calcula basado en una combinación de datos captados de una a varias transacciones. Cada transacción se compara vs. la base de datos de transacciones de los comercios suscritos a Kount, en pos de datos vinculados, lo cual permite la creación de una entidad única que se puede identificar o distinguir por sí misma.

Un puntaje Persona dado dura 14 días, un intervalo durante el cual la transacción será constantemente reevaluada con el propósito de determinar la existencia riesgos adicionales.”

**Persona Score** – 1 a 99. Mientras más alto el puntaje, mayor el riesgo.

### Omniscore

Descrito en en el sitio Web de Kount <https://support.Kount.com/hc/en-us/articles/360045236732-Omniscore-FAQ> como sigue

“Omniscore representa un puntaje de seguridad que puede emplearse durante los procesos de definición de reglas y de revision manual [de la transacción] con el propósito de determinar la disposición de un pedido (aprobar, revisar, 11roduct11). Omniscore es 11roduct del modelo de Inteligencia Artificial (IA) “próxima generación” de Kount, el cual se genera a través de un análisis de cientos de millones de transacciones, tomando en cuenta sus resultados, incluyendo aprobadas, declinadas, contracargos, reembolsos, etc.). Kount también incluye patrones y enlaces en tiempo real realizados por estas transacciones. El motor IA en Kount compara el riesgo de fraude vs. el valor que representa el consumidor al comercio, y suministra una evaluación que equivale a un análisis de riesgo realizado por un analista humano con años de experiencia. El puntaje Omniscore facilita distinguir los buenos clientes de los malos y de aquellos con intenciones fraudulentas.”

**Omniscore** – 1 a 99. Mientras más alto el puntaje, menor el riesgo.

## Respuesta del Asesoramiento de Riesgos con Kount

Una vez que el comercio habilita el Servicio Kount, las transacciones que se procesan mediante la pasarela de pagos FAC suministran datos a Kount mediante las solicitudes de autorización y el código de recopilación de datos de la página Checkout del sitio del comercio. KOUNT a su vez devuelve un Código de Asesoramiento de Riesgo así como un Código de Razón, los cuales FAC suministra al Sistema que opera el sitio Web del comercio en la sección FraudControlResults del mensaje de respuesta a la solicitud de autorización.

### Ejemplo:

```
<FraudControlResults>  
<FraudControlId>31C407RGDVSR</FraudControlId>  
<FraudResponseCode>A</FraudResponseCode>  
<ResponseCode>1</ResponseCode>  
<Score>29</Score>  
</FraudControlResults>
```

**Código de Respuesta de Fraude:** A – Aprobado, R – Revise, D – Denegado, E – Consulte a superior (investigación adicional)

**Código de Respuesta (Puntaje Persona ):** De 1 a 99, donde 99 significa puntaje de alto riesgo

**IMPORTANTE:** Una solicitud de autorización no procederá si Kount devuelve una respuesta de ‘D’ Deniegue. Para estas transacciones, un código de respuesta de ‘34’ Sospecha de Fraude’ será enviado en el mensaje de respuesta a la autorización.

## Cómo Ingresar al Portal de Kount

A continuación mostramos los URLs del Portal de Kount en los ambientes de prueba y producción.

|                              |   |
|------------------------------|---|
| <b>Entorno de Prueba</b>     | <a href="https://portal.test.Kount.net">https://portal.test.Kount.net</a> |
| <b>Entorno de Producción</b> | <a href="https://portal.Kount.net">https://portal.Kount.net</a>           |

Al suministrar su Kount ID, FAC le solicita una dirección eMail la cual forma parte de la configuración de su cuenta de Kount. Una vez creado el usuario de Kount, el sistema genera un correo electrónico que contiene la contraseña que permite que Ud. ingrese.

## Cómo verificar que el soporte de Kount funciona correctamente

### 1. Cómo Verificar que RIS (“Risk Inquiry Service” o Servicio de Consultas de Riesgo) funciona correctamente

Confirme que el campo FraudControlResults está presente en el mensaje de respuesta de la operación “Authorize”o “Authorize3DS” y contiene datos

### 2. Cómo Verificar que “Data Collection” (Recopilador de Datos) funciona correctamente

- a. Ingrese al Portal de Kount y realice una búsqueda (“Order search”) de las transacciones más recientes. Confirme que la columna KAPT (la 8ª columna en el Reporte de Transacciones) indica ‘Y’.

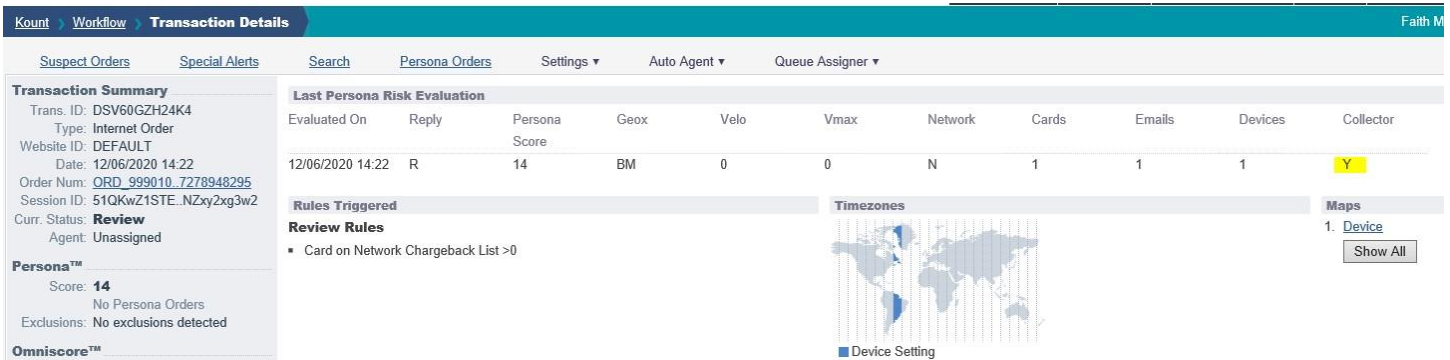


Order Search

Start Date: 2020-12-06  
End Date: 2020-12-06  
Transaction ID:   
Order Number:   
Displaying 1 - 2 of 2 total results.

|                         | DATE             | TRAN         | ORDR                       | UNIQ | PERSONA SCORE | PTOK                 | KAPT |
|-------------------------|------------------|--------------|----------------------------|------|---------------|----------------------|------|
| <a href="#">details</a> | 12/06/2020 14:22 | DSV60GZH24K4 | ORD_99901067_1607278948295 |      | 14            | 18FB243D59..9F45A63E | Y    |
| <a href="#">details</a> | 12/06/2020 13:55 | DSV8060SLPNP | ORD_99901067_1607277273369 |      | 15            | 18FB243D59..9F45A63E | Y    |

- a. Ingrese a los detalles de la transacción (“Transaction details”) a través del enlace presente en la primera columna del registro de transacciones. Verifique que el campo “Collector” en la sección “Last Persona Risk Evaluation” indica una ‘Y’.



Transaction Summary

Trans. ID: DSV60GZH24K4  
Type: Internet Order  
Website ID: DEFAULT  
Date: 12/06/2020 14:22  
Order Num: ORD\_999010\_7278948295  
Session ID: 51QKwZ1STE..NZxy2xg3w2  
Curr. Status: Review  
Agent: Unassigned

Persona™  
Score: 14  
No Persona Orders  
Exclusions: No exclusions detected

Omniscore™

Last Persona Risk Evaluation

| Evaluated On     | Reply | Persona Score | Geox | Velo | Vmax | Network | Cards | Emails | Devices | Collector |
|------------------|-------|---------------|------|------|------|---------|-------|--------|---------|-----------|
| 12/06/2020 14:22 | R     | 14            | BM   | 0    | 0    | N       | 1     | 1      | 1       | Y         |

Rules Triggered

Review Rules

- Card on Network Chargeback List >0

Timezones

Maps

- Device

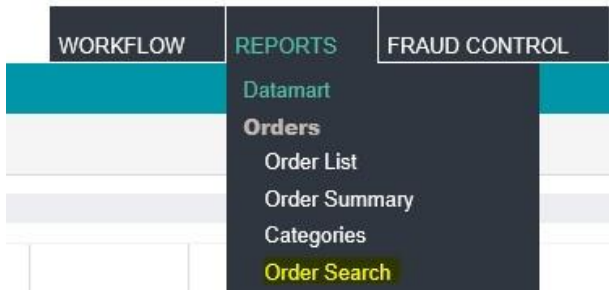
Show All

Device Setting

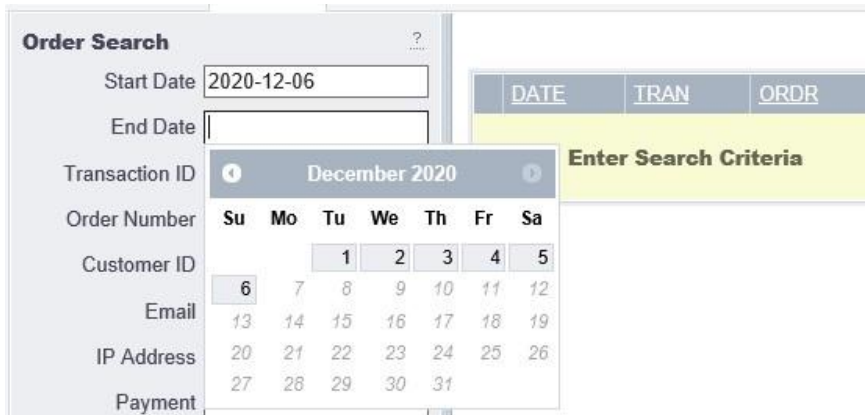
## Cómo revisar transacciones en el Portal de Kount

### Búsqueda de Transacciones

1. Ingrese al Portal de Kount. Seleccione la ruta del menú REPORTS->Order Search



2. Indique un rango de fechas que incluya las transacciones que Ud. desea visualizar.



The screenshot shows the 'Order Search' form. The 'Start Date' field is set to '2020-12-06'. The 'End Date' field is empty. A date picker calendar is open, showing the month of December 2020. The calendar has a header 'December 2020' and a grid of days from Sunday to Saturday. The date '6' is selected. To the right of the calendar is a yellow button labeled 'Enter Search Criteria'. Below the calendar are several search criteria fields: Transaction ID, Order Number, Customer ID, Email, IP Address, and Payment.

3. Utilice el botón "Search" (Buscar) en la esquina inferior izquierda de la página, para obtener la lista de transacciones.



The screenshot shows the Kount portal interface. The breadcrumb trail is 'Kount > Reports > Orders > Order Search'. The user name 'Faith Mccullough' is visible in the top right. The 'Order Search' form is on the left, and the search results are displayed on the right. The results table shows two entries.

| DATE             | TRAN         | ORDR                       | UNIQ | PERSONA SCORE | PTOK                | KAPT | GEOX | DVCC | DVID                 | VELO | EMAL | IPAD            |
|------------------|--------------|----------------------------|------|---------------|---------------------|------|------|------|----------------------|------|------|-----------------|
| 12/06/2020 14:22 | DSV60GZH24K4 | ORD_99901067_1607278948295 |      | 14            | 18FB243D59_9F45A63E | Y    | BM   | BM   | 67E198B62F..1BB50FD0 | 0    |      | 199.172.239.242 |
| 12/06/2020 13:55 | DSV8060SLPNP | ORD_99901067_160727723369  |      | 15            | 18FB243D59_9F45A63E | Y    | BM   | BM   | 1828EBC7EA..7714E24F | 0    |      | 199.172.239.242 |

El enlace “Details” (Detalles) en la primera columna de la transacción sirve para ingresar al despliegue de detalle de la transacción (“Transaction Details”).

**Kount > Workflow > Transaction Details**

Suspect Orders Special Alerts Search Persona Orders Settings Auto Agent Queue Assigner

**Transaction Summary**

Trans. ID: DSV60GZH24K4  
 Type: Internet Order  
 Website ID: DEFAULT  
 Date: 12/06/2020 14:22  
 Order Num: ORD\_999010\_7278948295  
 Session ID: 51QKwZ1STE.NZxyZxg3w2  
 Curr. Status: **Review**  
 Agent: Unassigned

**Persona™**

Score: **14**  
 No Persona Orders  
 Exclusions: No exclusions detected

**Omniscore™**

Safety Rating: **65.6**

**Customer**

Created: 12/06/2020  
 Name:  
 Email: noemail@kount.com  
 Cust. ID:

**Payment**

Total: 5.00 USD  
 Type: Visa Credit Card  
 BIN Country: GB  
 Flags: /MACK /AUTH -AVSZ  
 -AVST -CVVR  
[Add refund or chargeback](#)

**Device**

Location: Hamilton, 03, BM (Collector)  
 IP Address: 199.172.239.242

**VIP Summary**

No fields are being reviewed  
 No fields are being declined

**User Defined Fields**

**Last Persona Risk Evaluation**


| Evaluated On     | Reply | Persona Score | Geox | Velo | Vmax | Network | Cards | Emails | Devices | Collector |
|------------------|-------|---------------|------|------|------|---------|-------|--------|---------|-----------|
| 12/06/2020 14:22 | R     | 14            | BM   | 0    | 0    | N       | 1     | 1      | 1       | Y         |

**Rules Triggered**

**Review Rules**

- Card on Network Chargeback List >0

**Timezones**



1. [Device](#)  
[Show All](#)

**Addresses**

No addresses

**Phone Numbers**

No phone numbers

**External Services**

No external services enabled

**Shopping Cart**

1 item totaling \$0.00 USD  
 Default – DEFAULT  
 Default

**Bank Information**

| Card         | Bin+4       | BIN Country | Indicator |
|--------------|-------------|-------------|-----------|
| Visa Classic | 424242-4242 | GB          | Credit    |

**Stripe Payments Uk Limited**  
[+ more data](#)

**Distances - km**

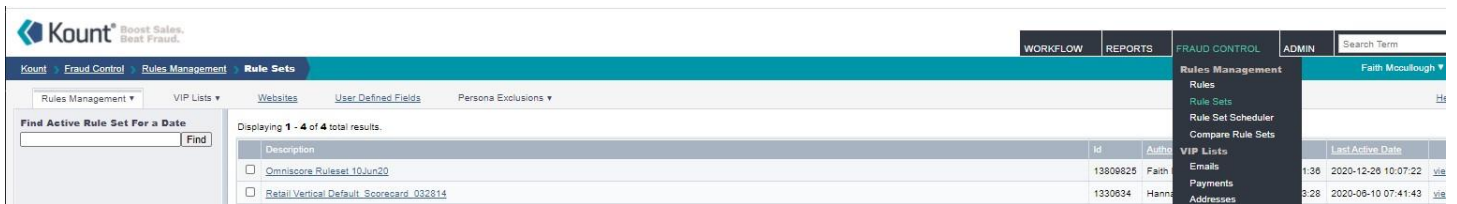
| Kilometers | BA  | BP  | SA  | SP  | DV  | PX  |
|------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|
| Bill Addr  | -   | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| Bill Phn   | -   | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a |
| Ship Addr  | n/a | n/a | -   | n/a | n/a | n/a |
| Ship Phn   | n/a | n/a | n/a | -   | n/a | n/a |
| Device     | n/a | n/a | n/a | n/a | -   | n/a |
| Proxy      | n/a | n/a | n/a | n/a | n/a | -   |

**Persona Risk Evaluation History**

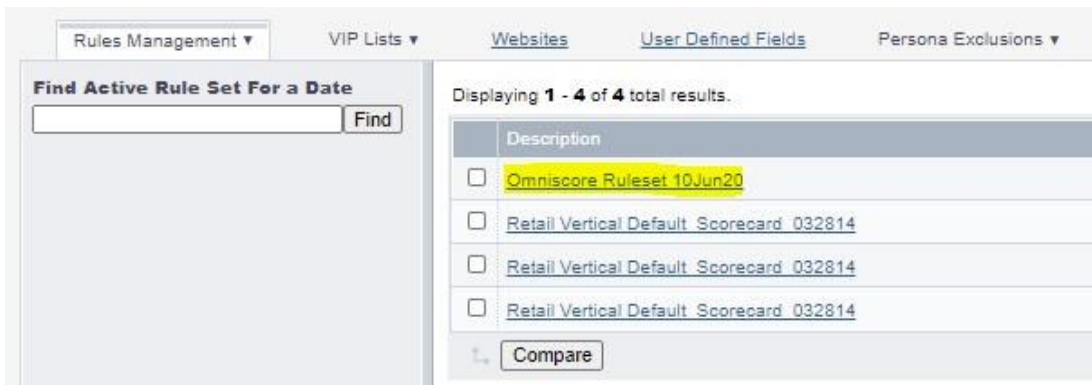
| Evaluated On     | Reply | Persona Score | Geox | Velo | Vmax | Network | Cards | Emails | Devices |
|------------------|-------|---------------|------|------|------|---------|-------|--------|---------|
| 12/06/2020 14:22 | R     | 14            | BM   | 0    | 0    | N       | 1     | 1      | 1       |

El juego de reglas en Kount se ubica a través de la siguiente ruta del menú:  
FRAUD CONTROL->Rules Management->Rules

Kount emplea juegos de reglas (“Rule Sets”) para definir el asesoramiento de riesgos. Para ingresar a los juegos de reglas, tome la siguiente ruta del menú: FRAUD CONTROL -> Rules Management -> Rule Sets.



Para visualizar reglas dentro de un juego de reglas, seleccione el enlace “Rule Set” en la lista.



KOUNT suministra un juego de reglas por defecto basado en el tipo de negocios del comercio. La expectativa es que el comercio revise y ajuste este juego de reglas para adaptarlo con mayor exactitud al modelo de negocios del comercio.

Por defecto, las reglas “VIP” (Persona Muy Importante) y “Chargeback” (Contracargos) están habilitadas por defecto, mientras que todas las demás reglas están deshabilitadas. Es importante que el comercio revise, ajuste y habilite las reglas según sus propios criterios, para conseguir el mejor funcionamiento y rendimiento del Servicio Kount.

**Omniscore\_Shipping**

Displaying 1 - 14 of 14 total results.

| <input type="checkbox"/> | Action  | Condition   | Description                              |
|--------------------------|---------|---|--|
| <input type="checkbox"/> | Approve | 01: {{{[vip_approve] in [email]}}                   | VIP Approve / Email Whitelist            |
| <input type="checkbox"/> | Decline | 02: {{{[vip_decline] in [email card]}}              | VIP Decline                              |
| <input type="checkbox"/> | Review  | 03: {{{[vip_review] in [email card]}}               | VIP Review                               |
| <input type="checkbox"/> | Decline | 04: {{{[xtv_country] in [CU EG GH]}}                | Device Location = High Risk Country      |
| <input type="checkbox"/> | Decline | 05: {{{[persona_geox] in [CU EG]}}                  | GEOX = High Risk Country                 |
| <input type="checkbox"/> | Review  | 06: {{{[persona_score] > [95]}}                     | Persona Score > 95                       |
| <input type="checkbox"/> | Review  | 07: {{{[distance_device_to_billing] > [1000]}}      | Device to Billing > 1000km (621mi) [US]  |
| <input type="checkbox"/> | Decline | 08: {{{[negative_order_merc_charg] > [0]}}          | Merchant Chargebacks >0                  |
| <input type="checkbox"/> | Review  | 09: {{{[negative_order_all_chargeb] > [0]}}         | Network Chargebacks >0                   |
| <input type="checkbox"/> | Review  | 10: {{{[persona_velo] > [3]}}                       | > 4 Orders in 14 Days                    |
| <input type="checkbox"/> | Decline | 11: {{{[omniscore_safety_rating] < [15]}}           | Omniscore < 15                           |
| <input type="checkbox"/> | Review  | 12: {{{[omniscore_safety_rating] > [15]}}           | Omniscore 15-59                          |
| <input type="checkbox"/> | Review  | 13: {{{[order_ptok_country] != [xtv_country]}}      | BIN Country <> Device Country (Visa/MC)  |
| <input type="checkbox"/> | Review  | 14: {{{[order_ptok_country] != [ord_bill_country]}} | BIN Country <> Billing Country (Visa/MC) |

## Cómo habilitar una regla



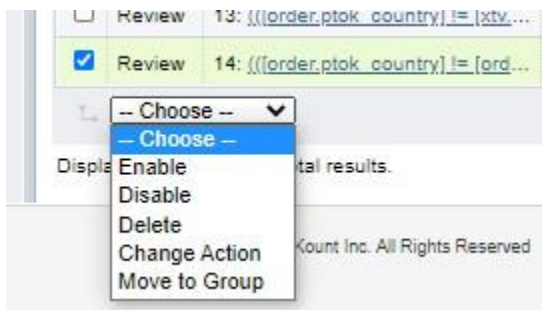
- + New Rules [Nuevas reglas]
- \* Changed Rules [Reglas modificadas] o Disabled Rules [Reglas deshabilitadas]
- ! Important rules [Reglas importantes]

Recalcamos que en el juego de reglas que Kount suministra por defecto, la mayoría de las reglas están deshabilitadas. Para el eficiente uso y rendimiento del Servicio Kount es imprescindible que el comercio revise, modifique y habilite las reglas de acuerdo con sus propias políticas de prevención de fraude.

| Rule Id  | Group   | + | * | o | ! |
|----------|---------|---|---|---|---|
| 14386049 | VIP     |   |   |   |   |
| 14386051 | VIP     |   |   |   |   |
| 14386053 | VIP     |   |   |   |   |
| 14386055 | Country |   |   | o |   |
| 14386057 | Country |   |   | o |   |
| 14386059 | Persona |   |   | o |   |

Disabled Rule

Para habilitar un juego de reglas, seleccione la casilla bajo la primera columna en cada regla y emplee el menú que cae (“pull down menu”) en la esquina inferior izquierda para desplegar el menú. Seleccione la opción ‘Enable’ (Habilitar) para poder visualizar el botón que lo permite.



Presione el botón “Enable” para habilitar la regla.



## Cómo modificar una regla

Una vez que Ud. abre el juego de reglas, el sistema muestra las reglas que el juego incluye. La columna “Action” indica las acciones que el sistema efectúa cuando la regla se dispara. Estas incluyen Approve (aprobar), Decline (declinar), Review (revisar) y Escalate (alerta a superior).

### Omniscore\_Shipping

Displaying 1 - 14 of 14 total results.

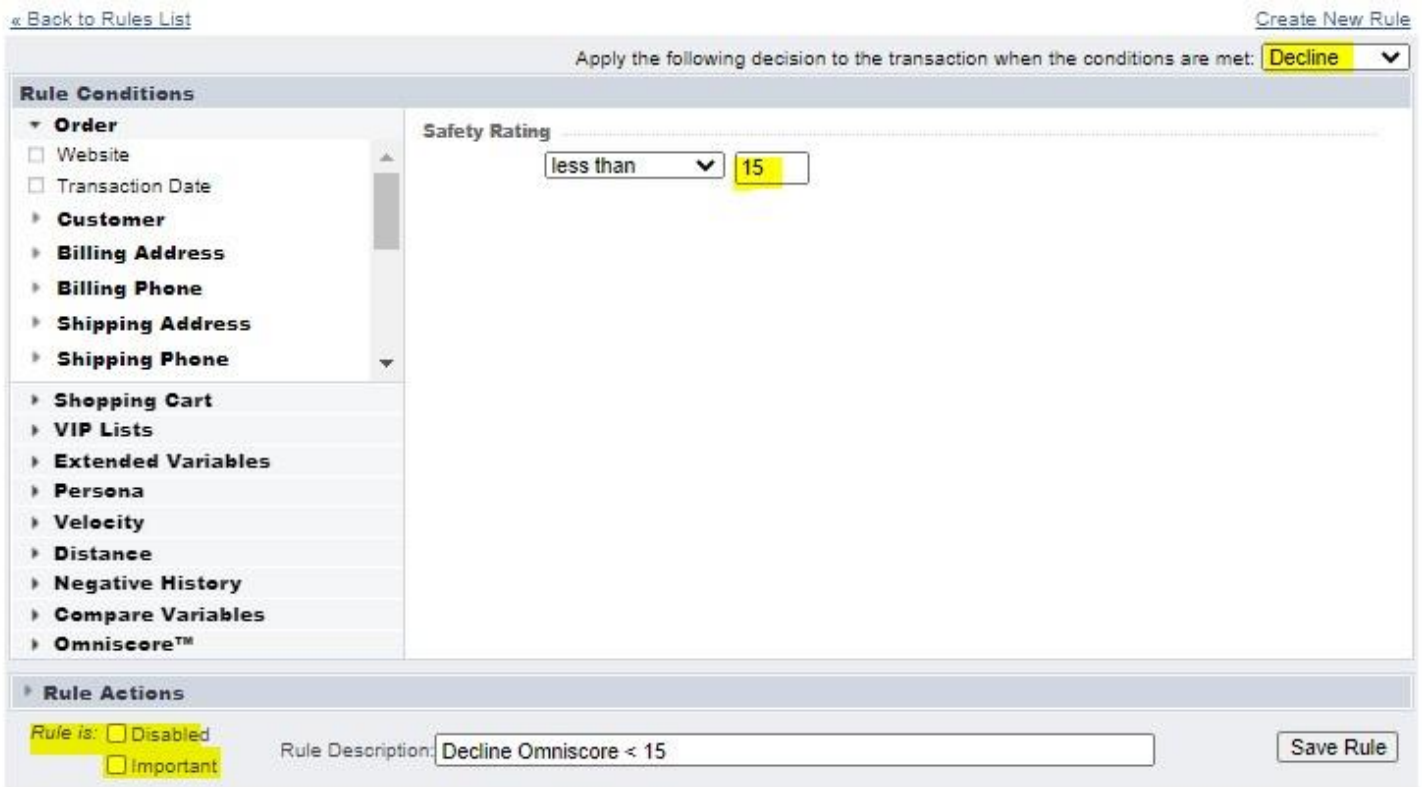
| <input type="checkbox"/> | Action  | Condition   | Description                              |
|--------------------------|---------|---|--|
| <input type="checkbox"/> | Approve | 01: <code>{{(vip_approve) in [email]}}</code>                 | VIP Approve / Email Whitelist            |
| <input type="checkbox"/> | Decline | 02: <code>{{(vip_decline) in [email card]}}</code>            | VIP Decline                              |
| <input type="checkbox"/> | Review  | 03: <code>{{(vip_review) in [email card g]}}</code>           | VIP Review                               |
| <input type="checkbox"/> | Decline | 04: <code>{{(xtv_country) in [CU EG GH]}}</code>              | Device Location = High Risk Country      |
| <input type="checkbox"/> | Decline | 05: <code>{{(persona_geox) in [CU EG]}}</code>                | GEOX = High Risk Country                 |
| <input type="checkbox"/> | Review  | 06: <code>{{(persona_score) &gt; [95]}}</code>                | Persona Score > 95                       |
| <input type="checkbox"/> | Review  | 07: <code>{{(distance_device_to_billing) &gt; [1000]}}</code> | Device to Billing > 1000km (621mi) [US]  |
| <input type="checkbox"/> | Decline | 08: <code>{{(negative_order_merc_charg) &gt; [0]}}</code>     | Merchant Chargebacks >0                  |
| <input type="checkbox"/> | Review  | 09: <code>{{(negative_order_all_chargeb) &gt; [0]}}</code>    | Network Chargebacks >0                   |
| <input type="checkbox"/> | Review  | 10: <code>{{(persona_velo) &gt; [3]}}</code>                  | > 4 Orders in 14 Days                    |
| <input type="checkbox"/> | Decline | 11: <code>{{(omniscore_safety_rating) &lt; [15]}}</code>      | Omniscore < 15                           |
| <input type="checkbox"/> | Review  | 12: <code>{{(omniscore_safety_rating) &gt; [15]}}</code>      | Omniscore 15-59                          |
| <input type="checkbox"/> | Review  | 13: <code>{{(order_ptok_country) != [xtv_country]}}</code>    | BIN Country <> Device Country (Visa/MC)  |
| <input type="checkbox"/> | Review  | 14: <code>{{(order_ptok_country) != [ord_country]}}</code>    | BIN Country <> Billing Country (Visa/MC) |

## Cómo actualizar una regla

Para ajustar una regla, seleccione el enlace subrayado que corresponde a la regla con la cual Ud. desea trabajar.

|                          |         |  |                        |
|--------------------------|---------|--|------------------------|
| <input type="checkbox"/> | Decline | <u>8: <code>{{(omniscore_safety_rating) &lt; [15]}}</code></u> | Decline Omniscore < 15 |
|--------------------------|---------|--|------------------------|

Efectúe el ajuste y guarde (“Save”) la regla presionando el botón ubicado en la esquina inferior derecha de la pantalla.



The screenshot shows a web interface for configuring a rule. At the top left is a link "Back to Rules List" and at the top right is "Create New Rule". Below this is a header that says "Apply the following decision to the transaction when the conditions are met:" followed by a dropdown menu set to "Decline".

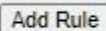
The main area is divided into two sections:

- Rule Conditions:** A list of categories on the left with expandable sub-items:
  - Order:** Website, Transaction Date
  - Customer:** Billing Address, Billing Phone, Shipping Address, Shipping Phone
  - Shopping Cart**
  - VIP Lists**
  - Extended Variables**
  - Persona**
  - Velocity**
  - Distance**
  - Negative History**
  - Compare Variables**
  - Omniscore™**
- Safety Rating:** A dropdown menu set to "less than" and a text input field containing "15".

At the bottom, there is a **Rule Actions** section with checkboxes for "Rule is: Disabled" and "Important". A text field for "Rule Description:" contains "Decline Omniscore < 15". A "Save Rule" button is located in the bottom right corner.

## Cómo agregar una regla

En la página con la lista de reglas, seleccione el botón “Add Rule” (Agregar regla) en la esquina inferior derecha de la pantalla.



Add Rule

Seleccione la regla que Ud. desea en la lista que aparece a la izquierda, e indique la acción a tomar en el menú “pull down” en la esquina superior izquierda. Esto define la respuesta que el sistema devuelve cada vez que la regla se dispara.

[« Back to Rules List](#) [Create New Rule](#)

Apply the following decision to the transaction when the conditions are met: Review ▼

**Rule Conditions**

- ▼ **Order**
  - Match
  - Billing and Shipping Postal Codes Match
  - Order Shipping Type
- ▼ **Payment Amounts**
  - Order Currency
  - Order Total Amount
  - Order Fencible Value

**Order Currency**  
is ▼ [UZS] Uzbekistan som ▼


Seleccione la casilla apropiada a la izquierda si Ud. desea deshabilitar o indicar la regla como importante. Añada un etiqueta o lema a la regla en el campo “Rule Descriptor” (Descripción de la Regla) y oprima el botón “Create Rule” para guardar la regla.

**Rule Actions**

Rule is:  Disabled  Important

Rule Description:  [Create Rule](#)

Es necesario almacenar (es decir, salvar) el juego de reglas cada vez que Ud. agrega o actualiza una regla dentro del juego.

 This rule set has been modified. Don't forget to save your changes.

[Save](#)

Tras haber almacenado el juego de reglas, es necesario habilitarlo.

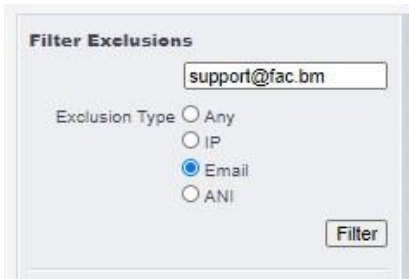
**Rule Set Actions**

- [Activate Rule Set](#)

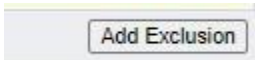
## Cómo excluir una Persona

La pestaña “Persona Exclusions” bajo la ruta del menú Fraud Control -> Link Exclusions sirve para excluir una dirección IP o de correo electrónico del asesoramiento de riesgo Persona.

Una vez el marco “Filter Exclusions” se despliega, seleccione el Tipo de Exclusión “Exclusion Type” así como el valor a ser excluido del asesoramiento de riesgos.



Después de crear la exclusión, oprima el botón “Add Exclusion” para completar el proceso.



## Lista de VIPs (Personas Muy Importantes)

Esta función se utiliza para agregar a la Lista Blanca o la Lista Negra, empleando datos específicos de la transacción como, por ejemplo, la dirección de correo electrónico o las direcciones de los dispositivos.



Seleccione la información adecuada para aplicar el filtro.

VIP Lists ▾

- [Emails](#)
- [Payments](#)
- [Addresses](#)
- [User Defined Fields](#)
- [Device IDs](#)

**Listas VIP**

- Correos electrónicos
- Pagos
- Direcciones postales
- Campos definidos por el usuario
- Nos. de identificación de dispositivos

Indique el dato y acción a tomar una vez identificados.

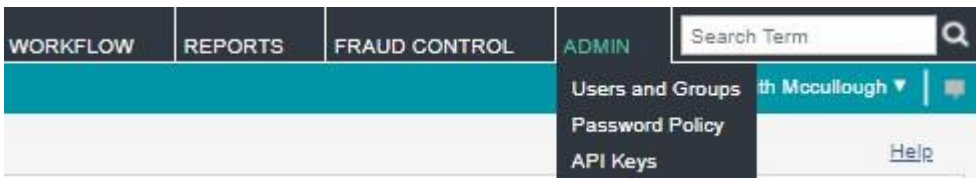
**Add Email to VIP List** ✕

Email

VIP Type  
Approve ▾

## Cómo agregar usuarios al portal de Kount

Para agregar usuarios, utilice la ruta del menú ADMIN -> Users and Groups.



Presione el botón “Create New User” (Crear nuevo usuario) para desplegar el diálogo “New User” (Nuevo Usuario).



Indique dirección de correo electrónico, nombre y apellidos del nuevo usuario y oprima el botón “Add User”.

**Create New User** ✕

Email Address

Name

Initials

Phone Number (optional)

Timezone  
Atlantic/Bermuda ▾

Group Permissions:

- Admin
- Agent
- Agent Manager
- Employee
- Lead Agent
- Manager
- News Editor
- Risk Editor

## Apéndice

### Videos de Capacitación de Kount (disponibles en inglés)

Los siguientes URLs muestran videos que dan una reseña de cómo utilizar el Portal de Kount.

<https://support.kount.com/hc/en-us/articles/360046018491-Video-Tutorial-Library>

<https://support.kount.com/hc/en-us/articles/360045574312-Overview-of-Kount-Command-Agent-Web-Console>

<https://support.kount.com/hc/en-us/sections/360008910292-Rules>

### Sitio Web de Soporte Kount (inglés)

<https://support.kount.com/hc/en-us>