



# Tankkartenmissbrauch: Verstehen, erkennen, verhindern!

Ein praktischer Leitfaden zur Risikominderung

YOU DRIVE, WE CARE.



# Inhalt

- 3 Einleitung
- 4 Arten des Tankkarten-  
missbrauchs
- 5 Prävention
- 6 Experten-Interview
- 7 DKV LIVE
- 8 Use Case
- 9 Persönliche Beratung

# Fakten zur Problematik

Tankkarten sind für Flottenbetreiber ein unverzichtbares Werkzeug für eine vereinfachte Buchhaltung und zur Kostenoptimierung. Wie alle Zahlungsmittel – ob bar oder bargeldlos – können allerdings auch Tankkarten missbräuchlich verwendet werden.

Tankkartenmissbrauch ist mittlerweile ein weit verbreitetes Szenario, das in Unternehmen jeder Größe vorkommen kann. Was auf den ersten Blick oft wie ein kleiner, isolierter Vorfall erscheint, kann schnell zu einer Lawine von Problemen führen: finanzielle Verluste, Vertrauensverlust und gestörte Betriebsabläufe.



Als Herausgeber von Tankkarten ist es uns von DKV Mobility ein wichtiges Anliegen, Unternehmen dabei zu unterstützen, sich gegen Tankkartenmissbrauch zu schützen. Dieser Guide ist ein Beitrag dazu, Fuhrparkverantwortliche und Flottenmanager für die Risiken zu sensibilisieren und effektive Präventionsmaßnahmen zu ergreifen. Unsere Experten zeigen, welche Risiken im Umgang mit Tankkarten bestehen und mit welchen Strategien man Tankkartenmissbrauch wirksam vorbeugen kann.

## Beliebteste Methoden



des Tankkartenmissbrauchs: Skimming, gefälschte Karten, Insider-Betrug.

Tankkartenmissbrauch betrifft Unternehmen mit **Fuhrparks jeder Größe.**



Tankkartenmissbrauch verursacht **finanzielle Schäden.**



Tankkartenmissbrauch durch Mitarbeiter führt zu

**Vertrauensverlust** innerhalb des Unternehmens.



Tankkartenmissbrauch kann **schwer zu erkennen** sein, da die Betrüger oft subtile und raffinierte Methoden verwenden, um ihre Spuren zu verwischen.



Die Einführung von **Sicherheitsmaßnahmen**



und -technologien kann dazu beitragen, Tankkartenmissbrauch zu erschweren und gar zu verhindern.

Tankkartenmissbrauch wird oft erst **verzögert bemerkt.**



Das Aufdecken von Tankkartenmissbrauch ist sehr aufwändig und **bindet viele operative Kapazitäten.**



# Die Arten des Tankkartenmissbrauchs

Damit Sie besser verstehen, welche Risiken es gibt, zeigen wir Ihnen die häufigsten Vorgehensweisen von Betrügern und auf welche Warnsignale Sie achten sollten. Dabei unterscheiden wir zwischen **externem** (ohne Zusammenarbeit mit dem legitimen Tankkartennutzer) und **internem Tankkartenmissbrauch** (durch den legitimen Nutzer oder in Absprache mit diesem).

## Externer Tankkartenmissbrauch

### Skimming:

Beim Skimming manipulieren kriminelle Betrüger das Kartenlesegerät an Tankstellen und ziehen dann, während des Bezahlvorgangs, die Daten von der Karte. Mithilfe einer versteckten Kamera spähen sie zudem den PIN-Code der Originalkarte aus.

### Kartendiebstahl:

Bei Einbrüchen in das Fahrzeug erbeuten die Täter die Originalkarte oder kopieren diese. Wird diese zusammen mit dem PIN-Code aufbewahrt, steigt das Risiko des erfolgreichen Missbrauchs extrem.

### Card Swapping:

Beim Card Swapping wird eine vormals gestohlene, betrügerisch benutzte Karte im Zuge eines Einbruchs in ein Fahrzeug gegen die sich darin befindliche Karte des gleichen Kartenherausgebers ausgetauscht. Da das Opfer auf den ersten Blick nicht bemerkt, dass er nun die (gesperrte) Karte eines anderen Kunden im Fahrzeug hat, gewinnt der Betrüger Zeit, die originale Karte zu verwenden, da der Missbrauch erst später auffällt.

## Interner Tankkartenmissbrauch

### Komplizen:

Ein unehrlicher Fahrer und ein betrügerischer Tankstellenmitarbeiter verabreden sich und rechnen Betankungen an mehreren Zapfsäulen als einen Vorgang über eine Karte ab.

### Übertankung:

Beim Übertanken füllt der Fahrer neben dem Fahrzeugtank zusätzliche Kanister, um diesen Kraftstoff weiterzuverkaufen oder privat zu verbrauchen.



### Wie können Sie Tankkartenmissbrauch frühzeitig erkennen? Achten Sie auf diese Warnsignale!

- > Es finden zwei Tanktransaktionen binnen kürzester Zeit statt, obwohl nur wenige Kilometer zurückgelegt wurden.
- > Es wird mehr Kraftstoff getankt, als das Tankvolumen des Fahrzeugs überhaupt zulässt.
- > Nach einer kurzen Pause des Fahrers ist der Füllstand des Treibstoffs enorm gesunken.
- > Die Servicekarte wird an einem anderen Ort genutzt, als dort, wo sich das dazugehörige Fahrzeug befindet.
- > Die von der Tankstelle gemeldeten Liter stimmen nicht mit den im Fahrzeug „angekommenen“ Litern überein.

# Tankkartenmissbrauch proaktiv vorbeugen.

## So geht's!

Die gute Nachricht ist: Sie sind dem Risiko des Tankkartenmissbrauchs nicht schutzlos ausgeliefert. Es gibt bereits einige Sicherheitsmaßnahmen, die Sie für sich nutzen können, um dem Missbrauch Ihrer Tankkarten aktiv vorzubeugen.

Folgende organisatorische und technische Vorkehrungen können Sie schon jetzt umsetzen:

01

**Getrennte Aufbewahrung:**

Bewahren Sie die Tankkarte und die zugehörige PIN immer getrennt voneinander auf.

02

**Keine unbewachte Aufbewahrung:**

Bewahren Sie Karten nie in einem unbewachten Fahrzeug auf.

03

**Mitarbeiter Schulen:**

Machen Sie relevante Personen im Unternehmen auf die Risiken aufmerksam, indem Sie Sicherheitsthemen immer wieder ansprechen.

04

**Vorbildfunktion:**

Führungskräfte sollten den richtigen Umgang mit Tankkarten konsequent vorleben.

05

**Limits:**

Legen Sie für Ihre Tankkarte ein Budget-Limit an oder weisen Sie ihr ein Prepaid-Budget zu.

06

**Nutzungseinschränkungen:**

Deaktivieren Sie eine Karte für einen definierten Zeitraum. Ist ein Fahrer im Urlaub oder wird ein Fahrzeug über das Wochenende nicht bewegt, stellen Sie für diese Zeit die Bezahlungsfunktion schnell und einfach ab.

07

**On Demand Only:**

In diesem Modus ist die Karte grundsätzlich inaktiv. Die Bezahlungsfunktion wird bei jedem Tankvorgang erst nach externer Freigabe per App freigeschaltet.

08

**Analytics:**

Verfolgen Sie die Nutzung Ihrer Karte in Echtzeit und lassen Sie sich automatisch benachrichtigen, sobald eine Transaktion erfolgt.



Mit der DKV Card können Sie diese Maßnahmen direkt umsetzen!

# Q&A mit unserem Präventionsexperten

Betrüger sind sehr findig, wenn es darum geht, neue Methoden zu entwickeln oder bestehende zu verfeinern. Aus diesem Grund beschäftigen wir bei DKV Mobility Präventionsexperten, die diese Entwicklungen permanent im Blick haben, darauf basierend neue Abwehrmethoden und -tools entwickeln und unsere Kunden darüber auf dem Laufenden halten und schulen. D. Nottelmann ist einer unserer Präventionsexperten und gibt uns Einblicke in den aktuellen Stand seiner Arbeit.



**Welche Trends oder Muster haben Sie in den letzten Jahren bei Tankkartenmissbrauch beobachtet? Gibt es bestimmte Zeiten oder Orte, an denen Missbrauch häufiger auftritt?**

“In den letzten Jahren haben wir eine Zunahme von Missbrauchsfällen entlang wichtiger Handelsrouten beobachtet, aber auch in der Nähe von Häfen und an großen Autobahnkreuzen. Diese Orte sind attraktive Ziele für Betrüger, weil hier viele Lkw und gewerbliche Fahrzeuge tanken. Besonders auffällig ist der Einsatz von Skimming-Geräten an Tankautomaten. Skimming, das Auslesen von Daten auf der Magnetstreifenkarte mithilfe eines unauffälligen Geräts, wird gezielt an unbewachten Tankstellen eingesetzt.”

**Welche Vorgehensweise würden Sie Fuhrparkverantwortlichen empfehlen, wenn sie einen Tankkartenmissbrauch vermuten oder feststellen?**

“Sollte der Verdacht des Tankkartenmissbrauchs aufkommen, ist es entscheidend, sofort zu handeln. Die betroffene Karte muss umgehend gesperrt werden. Für DKV Card Inhaber ist das sehr einfach, da das Sperren der

Karte ganz einfach über das Online-Cockpit oder durch unseren 24/7 verfügbaren Cardstop-Service möglich ist. Es ist außerdem ratsam, die verdächtige Karte zu fotografieren oder zu scannen und diese Informationen dem zuständigen Kundenbetreuer zukommen zu lassen. Darüber hinaus sollte der Missbrauchsfall nach Möglichkeit direkt am Ort der Nutzung bei der Polizei angezeigt werden.”

**Wie wird sich das Vorgehen beim Tankkartenmissbrauch entwickeln? Gibt es neue Trends oder Technologien, die in Zukunft eine größere Rolle spielen könnten?**

“Das ist leider schwer bis gar nicht vorherzusagen. Historisch gesehen wurde jede neue Technologie irgendwann von Betrügern geknackt. Derzeit sind Chipkarten aufgrund ihrer schwer kopierbaren Technologie relativ sicher, doch es ist nur eine Frage der Zeit, bis auch diese Sicherheitstechnologie angegriffen wird. Auch Internetgeschäfte sind immer noch angreifbar, obwohl Phishing absolut kein neues Phänomen ist. Theoretisch sollte jeder wissen, wie man sich davor schützt. Doch auch hier werden die Betrüger immer raffinierter. Deshalb müssen sowohl technische als

auch organisatorische Sicherheitsmaßnahmen ständig weiterentwickelt werden, um Betrügern einen Schritt voraus zu sein. Genau dafür sind wir ja auch da!”

**Wie entwickelt sich die Technologie, um Tankkartenmissbrauch zu verhindern?**

“Eine wichtige Entwicklung bei DKV Mobility war die Einführung der Online-Autorisierung für die DKV Card, die verdächtige Transaktionen in Echtzeit erkennt und blockiert. Ein zusätzliches effektives Mittel ist die sukzessive Einführung von Chipkarten, die deutlich schwerer zu kopieren sind als herkömmliche Magnetstreifenkarten. Ein Meilenstein ist aber auch die Implementierung unserer Telematiklösung DKV LIVE. Damit ist es möglich zu analysieren, ob eine Betankung aufgrund des bisherigen Fahrverhaltens des Fahrzeugs sinnvoll ist und ob der Standort des Fahrzeugs mit dem Einsatzort der Karte übereinstimmt. Diese integrierte Technologie erhöht die Sicherheit erheblich und macht es Betrügern deutlich schwerer, unentdeckt zu bleiben.”

# Immer einen Schritt voraus:

## Noch mehr Schutz vor Tankkartenmissbrauch mit DKV LIVE

DKV LIVE ist das Sicherheits-Upgrade für Ihre DKV Tankkarte. Mit der Anbindung an unsere Telematiklösung lässt sich die Sicherheit Ihrer Tankkarte maximieren.



### Wie das funktioniert?

DKV LIVE stellt alle wichtigen Daten Ihrer Flotte übersichtlich und in Echtzeit bereit und verknüpft diese mit den Daten Ihrer DKV Tankkarten. So kann das System Tankvorgänge und Transaktionen live verfolgen und bei verdächtigen Aktivitäten die betroffene Tankkarte sofort deaktivieren.



### DKV LIVE Box plus DKV Card:

Tankt Ihr Fahrer mehr als das Tankvolumen zulässt, erhalten Sie eine E-Mail, die entsprechende Tankkarte wird automatisch deaktiviert. Im DKV Cockpit können Sie die Karte nach Aufklärung des Sachverhalts wieder freischalten.



### Positionsabgleich zwischen Karte und Tankstelle:

Weichen die Positionsdaten Ihres Fahrzeugs deutlich von den GPS-Daten der Tankstelle ab, an der Ihre DKV Card genutzt wird, liegt ein Missbrauch nahe. Ihr Flottenmanager erhält automatisch einen E-Mail-Alarm. Bei entsprechender Einstellung wird die Karte automatisch deaktiviert.

Ihre Sicherheit liegt uns am Herzen – nicht nur heute, sondern auch morgen. Deshalb entwickeln wir unser Angebot an DKV LIVE Sicherheits-Features konstant weiter.

#### Sicherere Karte:

Wir arbeiten bereits heute an der nächsten Generation von DKV Cards – für mehr Sicherheit. Dank zusätzlichem Chip kann beispielsweise das Kopieren einer Karte verhindert werden.

#### Geo-Fencing:

Dank Geo-Fencing Feature grenzen Sie die Nutzbarkeit Ihrer Karten geografisch ein. So können Sie beispielsweise ein Netzwerk an Tankstellen entlang der geplanten Route bereits vor der Fahrt definieren. Dadurch verhindern Sie, dass duplizierte Karten abseits dieser Route genutzt werden können.

#### Secure Check:

Bei Online-Zahlungen müssen mit dem Secure Check neben der Kartenummer und dem Ablaufdatum auch der Benutzername und ein Passwort angegeben werden. Damit ist es nicht länger möglich, dass ein Betrüger mit kopierten oder erspähten Kartendaten online Produkte kauft.

# Mehr Sicherheit für Ihre Tankkarte:

## Telematik macht den Unterschied!

### Szenario:

Ein Mitarbeiter tankt regelmäßig dieselbe Menge an Kraftstoff für seine Fahrten. Ein Kollege erlangt Zugang zu dessen Tankkarte und versucht diese zu nutzen, um zusätzlichen Kraftstoff für sein privates Auto zu tanken.

	Ohne Telematiksystem	Mit Telematiksystem
Prüfung	Das Unternehmen überprüft die Tankvorgänge nur sporadisch durch manuelle Rechnungsprüfungen.	Das Telematiksystem überwacht die Nutzung der Tankkarten in Echtzeit und vergleicht die getankten Mengen mit dem Standort des Fahrzeugs.
Missbrauchsversuch	Da es keine kontinuierliche Überwachung gibt, fällt dieser Missbrauch zunächst nicht auf.	Das Telematiksystem erkennt sofort, dass die getankte Menge und der Standort weder mit dem Tankvolumen noch der Position des Fahrzeugs übereinstimmen.
Erkennung und Prävention	<p>Erst verzögert fällt der Buchhaltung auf, dass die Tankkosten ungewöhnlich hoch sind.</p> <p>Nach einer zeitaufwändigen Untersuchung und dem Abgleich von Tankbelegen und Fahrtrouten entdeckt das Unternehmen den Missbrauch der Karte.</p> <p>Der finanzielle Schaden ist jedoch bereits erheblich, und das Vertrauen in die Mitarbeiter ist erschüttert.</p>	<p>Eine sofortige Alarmmeldung wird an den Flottenmanager gesendet.</p> <p>Das System deaktiviert die Tankkarte automatisch und benachrichtigt den Mitarbeiter sowie den Flottenmanager.</p> <p>Der Missbrauchsversuch wird erkannt, bevor der Kollege den Tankvorgang abschließen kann. Der finanzielle Schaden bleibt minimal.</p>







# Zukünftig können Sie Tankkartenmissbrauch mit einfachen Mitteln vermeiden

Egal wie groß Ihr Fuhrpark ist, Tankkartenmissbrauch kann jedes Unternehmen treffen. Setzen Sie noch heute vorbeugende Maßnahmen um und schützen Sie sich vor finanziellen Verlusten. DKV Mobility bietet dafür die sichersten Lösungen – mit der DKV Card und DKV LIVE.

Sie möchten mehr über unsere Lösungen erfahren oder sich sogar selbst überzeugen?

Unser Kundenservice berät Sie gerne. Außerdem bieten wir Ihnen einen vollen Monat, um sich Ihr eigenes Bild von DKV LIVE zu machen.