

# 减少支付欺诈损失 同时降低相关成本



## 业务影响

“... 防止欺诈是持卡人选择[a]信用卡付款时最重要的考虑因素。”

防止手机钱包欺诈:  
寻找出路, Javelin,  
2016年3月

支付欺诈正在成为银行业为此付出沉重代价的问题。Forrester 预计, 美国电子商务欺诈损失占营业收入的 0.85%到.9%, 预计 2018 年, 美国网上销售额将达到 4140 亿美元。如果欺诈损失率得不到改善, 2018 年美国电子商务欺诈损失将增加到大约 36 亿美元。\*

不良的经济环境, 新的支付类型的出现和电子支付的增长, 如自动清算系统 (ACH) 和电汇, 为支付欺诈带来了新的机会。犯罪分子正在不断寻找发现避开系统检测的新方法。随着商业客户越来越多地使用电子支付工具, 欺诈分子很可能利用这种匿名支付方式。它们将成为欺诈行为选择的渠道, 除非银行采取有效的欺诈检测和防范策略。

## 挑战

- **欺诈检测系统效率低下。**基于规则的系统合法客户太多; 欺诈分子容易发现避开系统的方法。
- **缺少预测能力。**基于规则的系统无法发现未来可能发生的欺诈行为。
- **运营成本高。**误报太多, 调查过程效率低下, 缺少快速交易验证。
- **组织结构复杂。**渠道中电子银行、多种产品组合和相关业务规则增加。

## SAS®方法

防范支付欺诈最好的方法是重点检测每天生成的大量交易数据中可疑的活动和隐藏的关系。SAS 提供软件和服务帮助您:

- 整合无论何种形式的各种数据源, 利用数据质量技术保证准确性**提高信息可信度**。
- 利用客户所有账户和交易数据生成账户、客户和产品更加准确的简档, **更好地监控个人行为, 提高欺诈检测率并减少误判**。
- 与授权系统实时集成, 根据需要对购买、支付和非货币交易进行 100%评估, **更快地发现支付欺诈行为**。
- 利用先进分析技术, 包括首选模型和备选模型、模拟、估计和无限规则编写能力, **揭示隐藏关系, 检测微妙变化的行为模式**, 优先处理可疑案件并预测未来风险。
- 利用基于 web 的数据可视化技术进行交互式查询并生成报告, **提高调查人员的工作效率**。
- 在仪表盘环境下定义监控关键绩效指标 (KPI) **衡量反欺诈方案的效果**。
- 利用分布式环境 (如 Hadoop) **增加的数据量**, 更快地给出对于欺诈评估至关重要的结果。

\* Forrester Wave™:2016 年第一季度企业欺诈管理报告

## 结合行业最佳实践的成熟平台

行业领先的 SAS®银行业企业级金融犯罪管理框架(SAS® Enterprise Financial Crimes for Banking)可用来制定完整的内部管控、发现、优先和威慑策略:

- **数据管理功能**可处理企业层面数据, 以及:
  - 灵活的 API 可根据涉及的个人、活动类型、交易发生地、交易批准或拒绝的理由, 以及交易验证方法描述所有交易。
  - 可处理非标准化交易和不同业务规则。
- **检测和报警生成工具**提供多种分析技术用以:
  - 设置规则标记可疑活动。
  - 100%交易评估 (采购、付款和非货币)。
  - 检测表明先前未知欺诈的异常模式。
  - 独有的签名技术可捕获各种来源所有支付行为。
  - 采用预测建模根据过去的欺诈简档发现新的欺诈行为。
  - 基于关联行为或共同所有权链接多方。
  - 自动发送可疑案件进一步审查。
- **报警管理功能**可向外系统发布业务流程管理有效分类报警。高风险指标可在发布之前在高效操作环境中进行分类。

- **欺诈网络分析**在单个视图基础上, 分析网络维度所有相关活动和关系, 从而发现以前未检测到的隐藏关联。
- **案件管理功能**方便系统化调查, 并通过现有案例管理系统, 或 SAS 提供的企业级案件管理系统, 获取并显示所有相关信息。报警可结合来自多个监控系统的报警, 将它们与共同账户或实体联系起来。可疑案件自动指定优先级, 并传递给相应的团队成员。
- **机器学习**自动适应不断变化的数据模式, 更加准确地预测, 降低欺诈损失率。

SAS 将世界各地欺诈管理者的集体智慧转化为适合本地部署的解决方案, 避免主观、偏见或只适用一个国家的情况。

## 案例研究: 汇丰银行

### 状况

汇丰银行 (HSBC) 需要一种方法减少全球欺诈带来的损失, 降低相关成本并提高客户信心。

### 解决方案

SAS 为汇丰银行提供技术基础设施, 通过实时评估接受或拒绝销售点每天数百万笔交易防止、检测并管理金融犯罪。

### 结果

汇丰银行显著降低了数千万账户的欺诈事件, 大大优于其追求的目标。

## 提高客户服务水平

如果预防欺诈损失也能达到同样水平, 同时将误判率降低到 75%, 从而改善客户体验, 结果会怎样?

## 快速捕获欺诈行为的变化

如果能在账户、客户、产品和网络层面利用应用、机构、负文件、派生值和交叉产品数据的变量创建独有的客户签名, 结果会怎样?

## 实时交易评分

如果钱从账户划出之前, 能够对所有交易进行实时评分, 决定接受、拒绝或延后付款, 防止销售点发生欺诈, 结果会怎样?

## 针对当地惯例调整策略

如果能够根据地区商业惯例和银行具体要求, 轻松配置和调整欺诈管理策略, 结果会怎样?

您能。SAS 为您提供知的力量(THE POWER TO KNOW®)。

## SAS 事实

- 财富世界 500 强(Fortune Global 500®)中 97%是 SAS 客户。
- 全球 3,100 多家金融机构是 SAS 客户。
- SAS 与全球金融机构有 30 多年合作经验。

与当地 SAS 机构联系, 请访问: [www.sas.com.cn](http://www.sas.com.cn)  
或致电: 400 818 1081

