

# SAS<sup>®</sup> Fraud Management

即時評分所有交易以利快速準確的詐欺偵測







## SAS® Fraud Management

即時評分所有交易以利快速準確的詐欺偵測

### 概觀

世界各地的企業每年因詐欺損失約 5% 的營收，亦即可能導致全球超過 2.9 兆美元的損失。<sup>1</sup>詐欺直接造成的龐大損失金額固然可觀，但因生產力和客戶信心下降 (可能還有客戶流失) 導致的實際損失卻遠高於此，更不用說未偵測到的詐欺所帶來的損失。

雖然多數銀行都備有詐欺偵測系統，但這類系統通常是針對可疑交易進行反應式事後分析，這種做法應對速度太慢，無法實際防止任何損失。即時交易評分機制是防範於未然的最佳選擇，例如可在銷售點防止卡片詐欺，或在撥款前防止 ACH/電匯詐欺。

SAS Fraud Management 是提供全方位服務的企業解決方案，具備在單一平台上監控多種業務的功能，且是唯一可洞察所有交易 (囊括購買、付款、轉帳和非金融交易)，提供百分之百即時評分和決策功能的詐欺解決方案，市場上沒有任何其他系統可涵蓋如此廣泛的範圍。



### 挑戰

- **詐欺趨勢崛起。**日新月異的犯罪手法和電子商務的匿名性讓詐欺預防成為瞬息萬變的目標。
- **複雜度日漸提高。**收購、成長和全球化程度提升導致更難有效監控多重產品組合和業務。
- **技術限制。**目前的系統不支援健全的分析建模技術，且可能會拖慢交易驗證速度。
- **多元的資料來源。**客戶和業務的地理位置分散，導致難以存取格式正確的合適資訊。
- **不斷變動的規範遵循需求。**跟上變化無常的法規要求是永不停歇的艱鉅任務。

<sup>1</sup> 以舞弊稽核師協會 (ACFE) 進行的一項研究為依據。



# 運用領先業界的分析技術，打擊詐欺並將對客戶造成的影響降到最低

## SAS® 解決方案

SAS Fraud Management 是新生代整體企業詐欺偵測解決方案，以 SAS 經實證的先進平台為基礎，本解決方案提供：

- 所有交易隨需即時評分：購買、付款和非金融。
- 一秒以內回應時間及持續的高傳輸量。
- 強大的進階分析、建模平台和決策引擎功能，包含：
  - 獨特的「簽章」方法，專為支援多重實體所設計。
  - 進階類神經網路建模，可更快速且更有效偵測詐欺。
  - 混合建模，可將匯集的銀團組織資料整合至銀行專屬的模型中。
  - 冠軍/挑戰者功能。
  - 部署和監控多種詐欺模型的能力。
- 全球即時無縫卡片掛失通告和授權系統整合。
- 廣泛的規則寫入功能和「公共」簽章動態建立功能。
- 強大的報告功能，包含用戶端可設定的 API。
- 健全的彈性警示與個案管理功能，可將客戶資訊和決策擴展至多種業務，包含監控同一名帳戶持有人所擁有的多個帳戶。

## 為何採用 SAS®？

全方位企業詐欺管理系統 SAS Fraud Management 可進行即時整合，集結授權系統、隨需評分、進階分析、規則寫入、模擬功能、警示管理和報告功能於一身。我們先進的分析技術可大幅降低誤判次數和提高詐欺偵測率，進而讓您藉由減少延遲的交易數改善客戶服務，以及針對警示管理等業務更妥善運用人力，提升您的營運效率。

本解決方案的模型是以銀團組織和個別銀行資料的組合為基礎而建置，這些資料包含所有可用來評分和進行決策的交易資料值。這套解決方案還包含功能強大的詐欺警示管理和調查系統、廣泛的報告功能，以及可嵌入授權系統中的嶄新彈性連接器。由於 SAS Fraud Management 同時支援營運和績效報告功能，可作為詐欺偵測和調查領域的主要解決方案。

## 優點

### 即時評分百分之百所有交易，迅速辨識詐欺活動

有效的詐欺偵測機制需能即時阻止大量的詐欺，同時維持低誤判率。為達此目標，SAS 即時剖析百分之百所有交易(金融和非金融交易)，因此能透過遠優於傳統詐欺解決方案的方式，更妥善且更快速偵測詐欺。

這類解決方案的架構較不完善，會將大部分交易判定為非詐欺並放行，導致金融機構容易遭受嚴重的攻擊。今日的詐欺手法日新月異，您無法承擔讓任何交易跳過詳細評分和剖析程序的後果。

SAS Fraud Management 提供效能與即時交易評分增強功能，有助於針對可能的詐欺交易做出更快速、更準確的決策，這些增強功能再與 SAS 進階分析功能結合，使 SAS Fraud Management 成為可減少誤判次數的首選解決方案。

採用 SAS Fraud Management，您將可：

- 運用 SAS 獨特的**簽章方法**，更準確判斷是否應阻止交易或標記為警示。
- 減少**延遲交易**和誤判次數，提高客戶服務效率。
- 善用警示管理功能，更有效運用人力資源，以及減少浪費在調查誤判情形的時間與金錢，進而提升營運效率。

### 透過客戶導向的全方位視角洞悉詐欺

SAS Fraud Management 提供客戶導向的全方位視角，**可洞悉不受交易類型或商業通路限制的詐欺活動**。本解決方案讓您可：

- **監控企業內部多個實體行為**，包括客戶、帳戶 (DDA、電匯、ACH、卡片) 和網際網路與電話銀行。
- **於不同層級同時剖析實體** (例如關係、帳戶、客戶)。

因此您可更充分瞭解個人對於可能產生互動的各種產品和通路的行為。

### 做出更快速、更明智且以風險為基礎的決策

SAS Fraud Management 可在整個企業中運用各種工具，延伸偵測、解決和打擊詐欺的能力。

SAS 提供更成熟的分析智能，且與業界最新的防詐欺措施完全整合。本解決方案是適用整體企業的詐欺偵測系統，所提供的分析功能是以多個資料來源為基礎，且可配合多種偵測要求，讓您實現夢寐以求但難以達成的目標：洞悉現今犯罪分子採取的各種詐欺手法，並防範和偵測犯罪行為。

除了大幅降低可能因詐欺造成的損失及改善客戶體驗，SAS 解決方案還能減少對抗詐欺所需的營運成本，方法為創造更具彈性的整體企業詐欺平台，供您更快速即時回應浮現的新威脅，且僅需最少的 IT 基礎架構變更，即可部署新的詐欺防禦策略。

### SAS® 差異

SAS Fraud Management 涵蓋的深度與廣度沒有其他系統可與之比擬：

- 在 POS 即時評分百分之百所有交易，助您減少平均詐欺損失。
- 在您的詐欺決策過程中**運用所有可用資料**：帳戶、付款與非金融。
- 建立用於交易決策的**整體企業架構**。
- 採用最新的防詐欺措施，包括晶片和 PIN 技術。
- 在單一平台上測試和實行**最廣泛且可預測的詐欺模型組合**。
- 連結並同時監控同一名持卡人所擁有的多個帳戶**(任何類型)**。
- 在單一執行個體中執行**多個組織或階層**，讓它們共用元素同時維持邏輯分隔。
- 歸功於零足跡技術，**以低成本輕鬆在多個地點部署解決方案**。
- 運用本解決方案的彈性系統架構，針對多重產品組合和業務採納不同的詐欺策略和營運要求。



# 市場上沒有任何其他系統可涵蓋如此廣泛的範圍。

## 根據當地要求量身打造解決方案

SAS 採納世界各地詐欺管理員的集體智慧，成功設計出一套符合詐欺管理實務準則，且可針對當地實施方式量身打造的解決方案。SAS Fraud Management 的基礎系統和軟體可供自行設定與調整，因此能根據當地市場需求最佳化任何實施方式。

SAS Fraud Management 具備彈性，讓全國詐欺管理員可透過對其銀行、客戶和產品最有效的適當方式，妥善管理詐欺和營運環境。

## 善用所有可用資料

納入所有可用資料是有效詐欺管理不可或缺的元素，尤其在詐欺手法日新月異的今日。SAS Fraud Management 將所有可用資料類型整合到建模程序中：客戶、家庭、商家、週期性縮減、第三方和發行者專屬資料、授權、存款及非金融交易。結果在模型和規則方面都提高了預測能力和降低了誤判率。

## 功能

### 從授權系統進行即時決策

SAS Fraud Management 包含通用的 SAS 連接器 (USC) 介面套件，可連接 SAS 解決方案與貴組織的授權和處理系統。交易從授權系統流向 USC 的過程中，系統會根據交易類型附加適當的資料，以此方式準備交易，這些資料可能包含使用者和系統變數等資訊，且會因交易類型而異。



### 百分之百即時評分所有交易

SAS 評分引擎搭配 USC，可控制模型的觸發和使用者寫入與系統規則的執行。USC 會將交易提交至評分引擎，然後評分引擎會執行合適的詐欺模型以產生評分，以及執行使用者所指定的相關決策邏輯或規則。

百分之百剖析所有交易，可擷取關鍵客戶行為資料。這套解決方案也能讓您使用完全受貴組織控制的公共簽章實體 (例如帳戶、客戶、受益人、IP 等)，開發和建立自己的設定檔。此外還包含一組 SAS 建置的剖析與評分模型，可用來評估和監控與帳戶及客戶有關的付款風險。

## 進階分析功能實現最高詐欺偵測等級

SAS Fraud Management 運用業界最先進的分析技術，為您的銀行提供重大優勢，可有效管理和控制詐欺損失。經改良的專有詐欺建模技術帶來更優異的詐欺偵測效能和模型穩定性，並降低了誤判率。本解決方案可運用冠軍/挑戰者機制支援的多種預測模型，確保每次都能使用最佳方法。

## 混合模型

SAS 創新的混合建模方法同時保留自訂和銀團組織方法的優點。本解決方案將銀行資料合併為核心模型，然後整合匯集的銀團組織資料，建立一個更具預測性的全新單一模型，不僅具備銀團組織模型的強大效能，還同時保有您本身客戶資料的價值和特色。

## 簽章

多數解決方案使用演算方法表達客戶行為，SAS 則是運用原始資料的能效來監控每一筆交易。我們獨特的「簽章」方法可從所有來源擷取客戶行為模式，並在每次評分交易時評估該資訊，協助您瞭解客戶的交易方式，以及整體如何與銀行互動。

針對後續每筆交易，系統都會從持卡人行為中尋找模式與不一致，也能辨識出複雜、模糊的模式和其他詐欺指標，如此一來便能輕鬆察覺行為變化，進而大幅提升模型的預測能力。您也可在線上環境中建置和部署自己的模型，以便善用公司內部的專業人力。

### 類神經網路模型

SAS 的專有建模技術 Self-Organizing Neural Network Arboretum (SONNA) 可更有效擷取資料不規則資訊，大幅加強模型效能。由於帳戶行為有時過於複雜，個別類神經網路難以擷取，SONNA 會採用最佳化類神經網路組合。

自適型分段模式可在建模過程中根據類神經網路的功能而演進，而 SONNA 類神經網路運用這個模式偵測有所改變的客戶行為，這不僅顯著提高了詐欺偵測效能，經過長時間淬鍊也會讓模型更加完善。

### 出色的規則管理

本解決方案提供出色的規則管理組態功能，可讓您根據業務需求監控和追蹤不同實體的歷史行為模式。這種多重組織組態有助於在必要時打破組織內獨立環境的藩籬，以最適合組織的方式部署和管理解決方案。

SAS Fraud Management 能讓您針對已定義的實體 (例如受益人、IP 位址等) 開發和建立自己的剖析規則，如此一來就可將這些剖析實體運用在商業規則中，以便即時做出付款決策，或是單純觸發調查警示。此外，當帳戶和客戶可能採用含有受益人和/或信用調查機構資料值或其他外部資料的實體，可使用一組 SAS 建置的剖析與評分模型來評估和監控與這些帳戶及客戶有關的付款風險。

### 彈性的警示管理

SAS Fraud Management 提供彈性的警示管理功能，可自動從多個監控系統收集警示並與一般帳戶或客戶建立關聯，以及針對特定帳戶或個人為調查人員提供更全面的風險視角。系統會根據特定活動特性為每個警示指派風險分數，您可依據這些分數排定高風險活動的優先順序，藉此提升效率、提高偵測率和減少損失。此外，還可依據使用者設定的規則和要求，為不同調查或分析師指定自動警示指派項目。

### 強大的報告與分析功能

SAS Fraud Management 包含一套完整的報告系統，使用者可運用系統中的所有資料輕鬆產生報告，並以各種格式 (包含 HTML) 發佈。

歷史資料庫可用於報告和 MI，以及作為「實驗室」，在將新規則部署至正式作業前進行測試。

### 關於 SAS

美商賽仕電腦軟體 (SAS Institute Taiwan Ltd.) 是商業預測分析市場中，首屈一指的全球商業分析軟體與服務的領導廠商，透過企業智慧平台的支援結合創新的商業應用系統，SAS 協助全球七萬五千家企業，提升組織績效、快速制定最適化的商業決策。SAS 成立於 1976 年，總部位於美國北卡羅來納州 Cary，SAS 臺灣分公司於 1989 年成立，目前國內超過四百家產業客戶。



賽仕電腦軟體股份有限公司 SAS Institute Taiwan Ltd.

Tel: (02) 2181-1000 Fax: (02) 2181-1099  
www.sas.com/taiwan 台北市 10480 民生東路三段 10 號 3 樓

SAS 及其他 SAS Institute Inc. 產品或服務名稱為 SAS Institute Inc. 在美國及其他國家之註冊商標或商標。® 表示已在美國註冊。  
其他品牌及產品名稱均為其個別公司的商標。Copyright © 2015, SAS Institute Inc. 版權所有。102302\_147292.1115