

3 招防範新帳 戶詐騙

傳統式詐騙防範並無法成功偵測及抵禦運用精巧的偽造與竊取身分手法的詐騙份子。

反而會讓專業詐騙集團有機可趁。

電子書

定義新帳戶詐騙

新・帳戶・詐騙 | n. 1. 懷有從事犯罪活動或詐騙意圖的開戶行爲。

個人識別資訊 (PII) 在暗網如雨後春筍般湧現，助長了運用失竊與虛構身分的精密騙局。

消費者在管理線上款項或購物時，要求加快數位選項速度的同時，也讓受騙的挑戰變得更嚴峻。

近來市場事件加上零散且各自爲政的防禦技術，使得金融服務組織難以抵禦繁複且組織化的詐騙，據估計，2023年光直接存款帳戶的損失即高達 10 億美元。

個人識別資訊
(PII) 证的擴散

協調身分驗證
(IDV) 資料點解決方案

身分失竊
虛假身分
詐欺車手

無面對面驗證

無端對端
詐騙管理

協調與連結生態系

多數組織仍將帳戶申請審查流程與帳戶監控當成二件事

請考慮採用一套整體的方法，消除各自爲政，擁有在客戶生命週期全程重複使用服務的選項。

將身分識別及驗證與反洗錢及詐騙剖析相結合，可以降低風險、改善轉換，並改進獲利能力。

詐騙份子知道後，便把歪腦筋動到活期存款帳戶 (DDA) 數位申請流程上，認爲利用失竊或虛假的身分，是最容易滲透組織的方式，進而將帳戶作爲詐騙活動的大本營。

爲防範身分失竊與偽造，詐騙團隊需：

- 協調身分驗證 (IDV) 資料與資料點解決方案
- 運用進階人工智能作爲協調身分驗證資料上端的智慧層，提供功能強大的分析與風險剖析
- 連結申請與身分風險資料，進行早期帳戶監控

新帳戶詐騙不會止步於成功開戶。

85% → 95%

的假造身分並未被現有的詐騙模式破獲。¹

1 運用身分查驗，預防新帳戶詐騙

穩當地推動所有數位管道的帳戶成長



運用進階人工智能為所有協調身分驗證資料點解決方案及數千個資料點加上一道智慧層，提供了一個高身分風險分數。

成功部署智慧型身分查驗，能夠提供：

| 減低誤判拒絕

| 減少詐騙開戶

| 減少摩擦

| 供早期帳戶監控之用的風險分數

NICE ACTIMIZE



從接受/拒絕，改為較細膩的風險模型。

NICE-ACTIMIZE

為詐騙的授信損失建立模型，並劃分為第一方詐騙、假造與身分盜竊。

採用這個方法也能改進提案，像是：

- 立即開戶與即用資金
- 立即透支
- 立即註冊：
 - 行動遠端存款完整 (mRDC)
 - 應用程式
 - Zelle
 - 支付的要求
- 透過 xPay 的即用虛擬卡片
- 新受益人

2

運用早期監控防範新帳戶詐騙

運用智慧型與動態風險剖析，最佳化帳戶存取與成長潛能



從檢查一遍了事，改為對多種風險進行持續性的風險評估：

NICE-ACTIMIZE



詐騙



反洗錢



授信

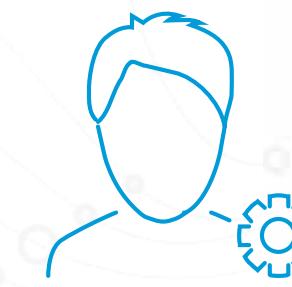
運用申請資料與身分風險分數的高準確度早期監控，能夠提供：



動態帳戶存
取與限制



偵測與防禦
新帳戶詐騙



建立基準
個人檔案

③ 運用最佳化的進行中監控， 防範新帳戶詐騙

連結整個客戶生命週期的資料

傳統的交易式詐騙防範解決方案，要花上 90 天累積足夠的資料，才能讓 AI/AML 發揮成效。提早啓動詐騙防範，及打破資料阻隔，壓縮了交易監控遭趁虛而入的時間，移除詐騙份子得逞的空檔。



進行中監控無法如法炮製一體適用。

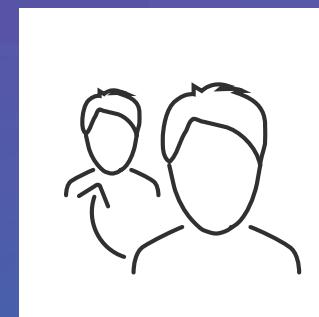
投資於生態系與協調流程，可在整個生命週期中都能使用風險為本的服務佈建產品。

NICE ACTIMIZE

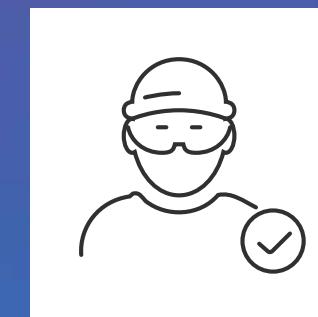
因而改善的偵測有：



車手



帳戶
接管



獲授權
的詐欺

最適的詐騙防範必須具整體性，能夠即時串起日期，偵測及抵禦新出現的威脅，其中包括：



順暢地連結資
料與早期帳戶
歷程記錄



立即交
易保護

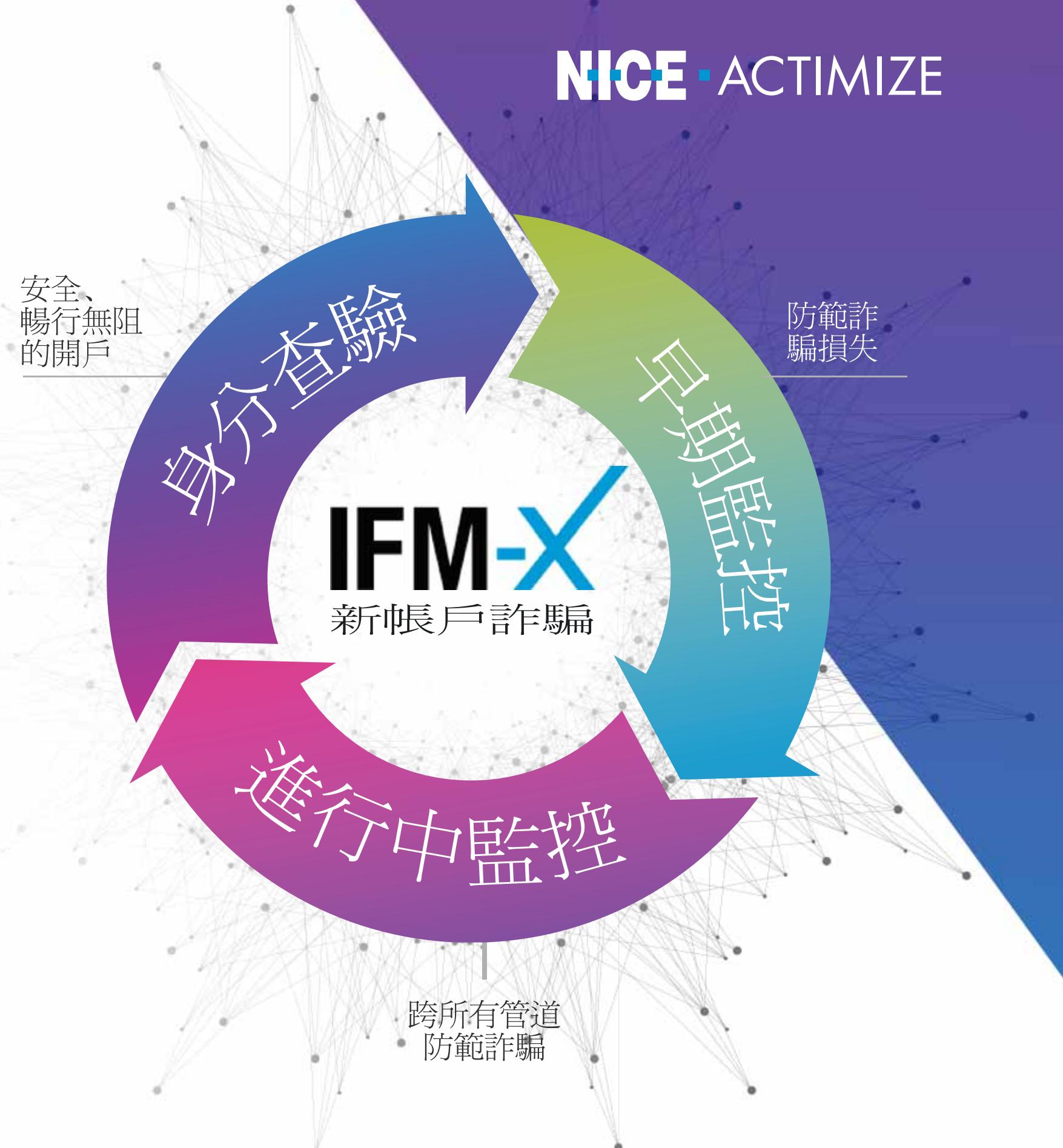


降低誤判，
提高價值偵
測率

運用端對端詐騙防護，
進行所有新帳戶的驗證、
監控、信任

在一開始申請時，就偵測出身分假造與身分竊盜手法的詐騙與車手活動，困難度非常高。

在帳戶生命週期之初，提早展開詐騙監督，能夠提供持續分析帳戶活動、識別風險，及監控交易的廣泛端對端防護。



營收數字 | 減少阻力能降低放棄率與申請退回率，從數位管道著手推展新帳戶成長。

作業 | 協調、連結並加強您在協調身分驗證 (IDV) 和詐騙管理的資料生態系和資料點解決方案。

獲利數字 | 減少直接詐騙損失，並且防範整個組織遭受下游詐騙損失。

對抗新帳戶詐騙刻不容緩 >



 NICE ACTIMIZE

下載宣傳手冊 >

¹ 美國支付體系的假造身分詐騙：回顧起因與促成因素, fedpaymentsimprovement.org

關於 NICE Actimize

NICE Actimize 是為區域性和全球機構，及政府監管單位提供金融犯罪、風險與法令遵循解決方案的佼佼者。身為常年排名第一的領域常勝軍，NICE Actimize 的專家應用創新科技為機構提供保護，透過辨識金融犯罪、預防詐騙，及提供監管法令遵循，保障消費者與投資人資產。NICE Actimize 提供即時、跨通道的詐騙預防、反洗錢偵測，及交易監視解決方案，化解付款詐騙、網路犯罪、制裁監控、市場濫用、客戶盡職調查，與內線交易等方面的顧慮。

© Copyright 2021 Actimize Inc. 著作權所有，並保留一切權利。

www.niceactimize.com