

防范新账户欺诈的 3 种办法

传统反诈骗措施无法成功发现并防范诈骗者利用合成身份与被盗身份进行复杂的诈骗。

反而是大门未锁，让职业诈骗团伙乘虚而入。

电子书

新账户欺诈的定义

新 • 账户 • 欺诈 | 一、意图实施犯罪活动或欺诈的开户行为。

暗网中个人信息 (PII) 激增有助于推动利用被盗身份与合成身份实施复杂欺诈计划的行为。

随着消费者管理资金或在线购物时要求加快数字化选择，这一欺诈挑战未来只会变得更糟糕。

近期发生的市场事件加之孤立分散的反诈骗技术令金融服务机构容易遭受复杂且有组织的诈骗，预计到 2023 年仅直接存款账户将损失 10 亿美元。



整合并连接生态系统

大部分组织机构依然分开处理账户申请审核流程与账户监控工作。

| 考虑全局统筹，消除孤立作业，设置在整合客户生命周期重复使用服务的选项。

将身份和认证与反洗钱和欺诈分析相结合，以降低风险，优化转换并提高盈利能力。

诈骗者清楚这一点，他们认为活期存款账户 (DDA) 数字化申请流程是利用被盗身份或合成身份入侵组织的最简单的途径。然后，他们可以利用该账户一起实施欺诈活动。

为防范被盗身份与合成身份，欺诈团队须：

- 整合身份验证 (IDV) 数据和点解决方案
- 将先进的人工智能用作 IDV 数据之上的智能层，提供强大的分析和风险分析
- 将申请和身份风险数据与早期账户监控连接起来

85% → 95%

的合成身份未被现有欺诈模式捕捉到。¹

新账户欺诈不
会止步于新账
户决策。

① 利用身份验证防范新账户欺诈

安全推动所有数字渠道的账户增长



利用先进的人工智能为所有 IDV 点解决方案和数千个数据点增添一层智能技术，提供高身份风险值。

成功部署智能身份验证的优势：

- | 误报拒绝数量更低
- | 开立的欺诈账户减少
- | 难度减小
- | 风险值可用于早期账户监控

NICE ACTIMIZE



从接受/拒绝转向更加细化的风险模型。

将信用欺诈损失模式化，分成第一方欺诈、合成与身份欺诈。

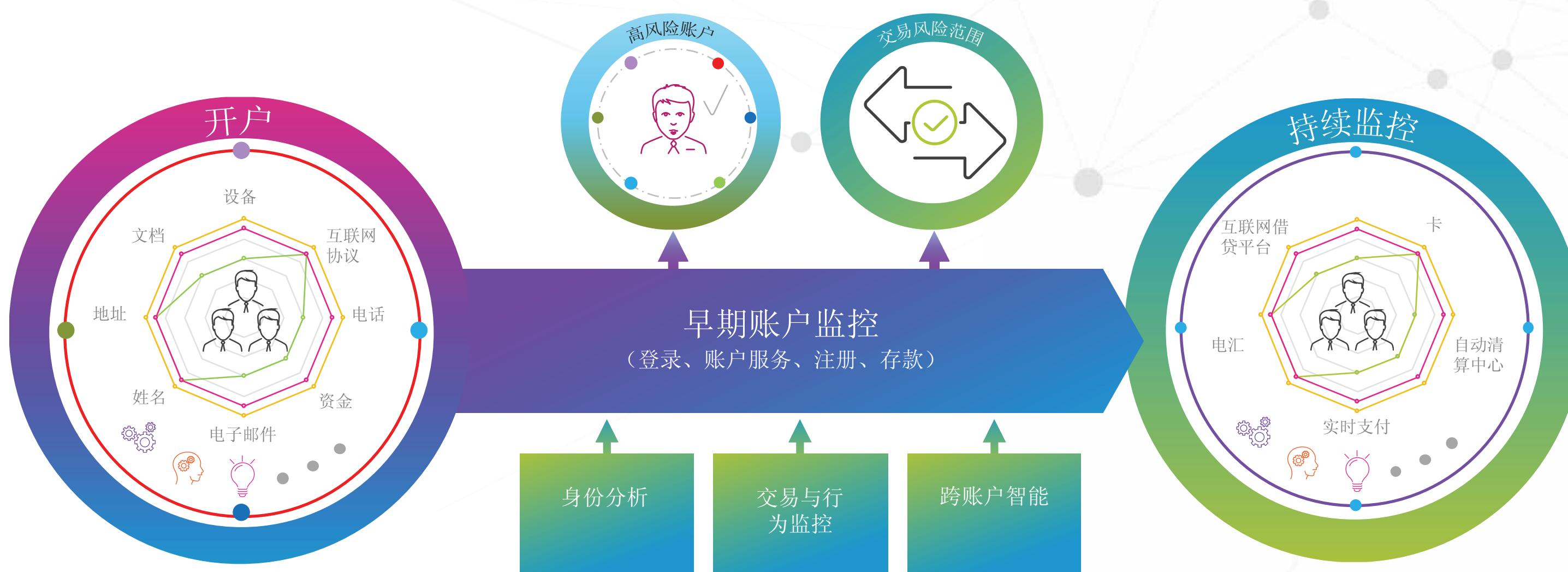
采用这一办法还可以完善主张，如：

- 即时开户并存入资金
- 通过 xPay 系统的即时虚拟卡
- 即时透支
- 新受益人
- 即时注册：
 - 全套移动远程存款 (mRDC)
 - 应用
 - Zelle
 - 请求付款

②

通过早期监控防范新账户欺诈

利用情报与动态风险分析，优化账户访问和增长潜力



摒弃看过即忘的方式，转而针对多种风险进行持续风险评估：

NICE-ACTIMIZE



欺诈



反洗钱



信用

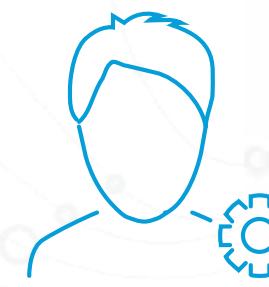
高精度早期监控利用申请数据和身份风险值，其优势是：



动态账户访问与限制



检测与防范
新账户欺诈



建立基线
配置文件

③ 通过优化的持续监控防范新账户欺诈

连接整个客户生命周期的数据

传统交易式反诈骗解决方案需要 90 天时间为其 AI/ML 模型累积足够数据才能有效工作。通过及早开始反诈骗并打破数据孤岛，交易监控的评估时间被压缩，让诈骗者无缝可钻。



对于持续监控，没有万能的解决方案。

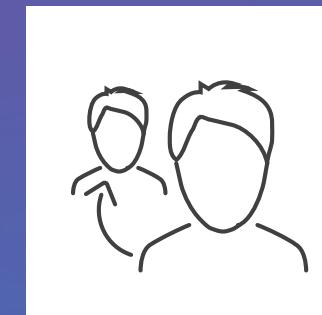
投资生态系统与整合将使基于风险的服务产品在整个生命周期有效工作。

NICE ACTIMIZE

它将提高以下欺诈的检出率：



骗子



账户
侵权



授权的
欺诈

最佳反诈骗措施必须从全局出发，具备实时数据流的能力，从而检测并防范新出现的威胁。其中包括：



从账户早期历
史记录开始无
缝连接数据



即时交
易保护



误报率降低，
检出率价值升高

验证、监控和信任所有新账户，端到端反诈骗

利用被盗身份或合成身份的诈骗计划与骗子活动在申请初期很难检测到。

在账户生命周期早期开始欺诈监督，通过持续分析账户活动、识别风险并监控交易提供全方位的端到端保护。



顶线 | 难度减小导致放弃率和拒绝申请率降低，从而利用数字渠道推动新账户增长。

操作 | 整合、连接并增强用于 IDV 和欺诈管理的数据与点解决方案生态系统。

底线 | 减少直接欺诈损失，防范公司下游欺诈损失。

立即打击新账户欺诈 >



 NICE ACTIMIZE 下载手册 >

¹ 美国支付系统中的合成身份欺诈之原因与影响因素评述, fedpaymentsimprovement.org

关于 NICE Actimize

NICE Actimize 是为地区和全球金融机构以及政府监管机构提供金融犯罪、风险和合规解决方案的最大和最广泛的供应商。NICE Actimize 专家一直在该领域排名第一，他们应用创新技术，通过识别金融犯罪、防止欺诈和提供合规性来保护机构以及消费者和投资者的资产。公司提供实时的跨渠道欺诈预防、反洗钱检测和交易监控解决方案，解决支付欺诈、网络犯罪、制裁监控、市场滥用、客户尽职调查和内幕交易等问题。

© 2021 Actimize Inc 版权所有。保留所有权利。

www.niceactimize.com