



Payment Risk Management (PRISMA)

Effizientes Betrugs- und Risikomanagement für Debitkarten-Herausgeber und TWINT Banken.



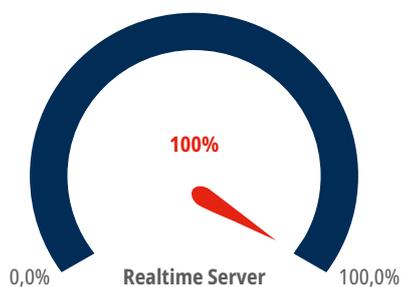
SIX unterstützt Finanzdienstleister mit hochmodernen Lösungen bei der Erkennung und Verhinderung von Betrug sowie beim Risikomanagement.

Eine wirksame Risiko- und Betrugskontrolle auf allen Zahlungskanälen gewährleistet die Integrität und Nachhaltigkeit Ihrer Dienstleistungen bei der Zahlungsabwicklung. Die PRISMA-Lösung von SIX ist ein vollständiger Business-Process-Outsourcing-Service. So können Sie sich auf Ihre Kunden fokussieren.

PRISMA von SIX ist ergebnisorientiert und bietet Ihnen ein zuverlässiges und stabiles Risikomanagement. Gemeinsam mit Ihnen definierte Leistungsziele werden in KPIs überführt und regelmässig verfolgt, überwacht und gemeldet.

Realtime Server – Verfügbarkeit

% verfügbare Zeit (in Min.)



Investigator – Verfügbarkeit

% verfügbare Zeit (in Min.)



Das sind die zentralen Elemente von PRISMA:

1. Eine hochmoderne Plattform zur Betrugsprävention und -erkennung in Echtzeit
2. Fraud Competence Center zur modernen Regelverwaltung und Datenanalyse
3. Fraud Operations zur Vorprüfung der Warnungen und Fallbetreuung

Der Service von PRISMA

- Betrugsprävention und -erkennung in Echtzeit
- End-to-end-Risikomanagement und -analyse
- Vorprüfung der Warnungen
- Globaler Regelsatz mit marktführender Leistung
- Kundenspezifische Regeln auf Anfrage
- Umfassende Berichte
- Zusatzleistungen
 - Ausgehende Kommunikation und Auflösung mit dem Karteninhaber
 - Betrugsfallbetreuung

Hochmoderne Plattform

Sie profitieren mit PRISMA von einer effizienten Risikomanagement-Plattform. Sie wird in Echtzeit betrieben und ist mit der Entwicklung des bargeldlosen Zahlungsverkehrs skalierbar. Dadurch erfüllt die Plattform eine marktführende Sicherheitsfunktion, sowohl für vorhandene als auch für neue Zahlungsverkehrsprodukte. Zudem verfügt sie über umfassende Merkmale und Funktionalitäten, um vorhandene und neue Herausforderungen bei der Betrugsprävention anzugehen.

Maschinelles Lernen

Die Plattform setzt eine ausführliche Verhaltensprofilierung ein und lernt vom Verhalten einzelner Karteninhaber. Dank dieser Ausgangsregeln reagiert das System auf Transaktionen, die nicht dem üblichen Vorgehensmuster des Karteninhabers entsprechen. Dies wird durch mehrere dynamische Profile ermöglicht, die historische Transaktionsinformationen und zusammengefasste Daten aufnehmen. Diese Profile werden im Speicher abgelegt und ergänzen eine eingehende Transaktion mit hunderten zusätzlichen statistischen und historischen Merkmalen, bevor sie anhand des Regelsatzes bewertet werden. Anonymisierte Risikodaten der Kunden werden im Hintergrund zusammengefasst, damit aktuelle Betrugstendenzen und -praktiken bei jeder Transaktion wirksam eingesetzt werden können, um die Risikoentscheidung zu erweitern. Funktionen wie die Fuzzy-Logik werden mit modernen statistischen Methoden verknüpft, was zum Aufbau multidimensionaler Scorecards führt. Diese berücksichtigen nicht nur das aktuelle Ereignis, sondern greifen auch auf alle bekannten Informationen einer Transaktion zurück. So wird die Genauigkeit einer Risikoentscheidung optimiert.

Selbstlernende Algorithmen passen sich dem wechselnden Verhalten eines Karteninhabers und dem Feedback aus bisherigen Risikoentscheidungen an. Somit wird die Entscheidungsfindung kontinuierlich optimiert. Die Regeln werden so konfiguriert, dass eine Reihe von Massnahmen bei einer übereinstimmenden Transaktion durchgeführt werden. Solche Transaktionen können abgelehnt werden, eine Warnung zur Prüfung erzeugen oder eine Kommunikation wie E-Mail, SMS oder Push-Notifikation, auslösen. SIX bietet die entsprechende Flexibilität und berücksichtigt dabei die geltenden standardisierten Best Practices für Risikomanagement. Die Plattform unterstützt bei Bedarf Multi-Tenancy für kundenspezifische Regeln oder Strategien.

Ihre Vorteile mit PRISMA

- Anonymisierte Risikodaten mit exponentiellem Nutzen
- Zentralisierte Expertendienstleistungen zur Kostenminderung und Leistungssteigerung bei Betrugsprävention
- Ambitionierter Aktionsplan mit Kundenanforderungen im Mittelpunkt

State-of-the-art Fraud Competence Center

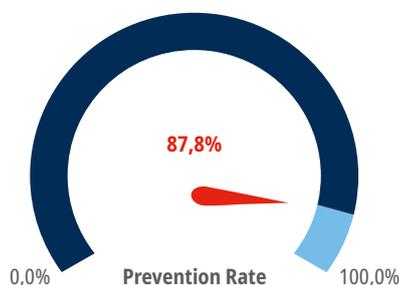
Moderne Regelverwaltung und starke Datenanalyse sind für die optimale Abwägung zwischen Betrugs-Risikomanagement und Erlebnis der Karteninhaber unerlässlich. Das Fraud Competence Center (FCC) ist ein Team von Data Scientists und Data Analysten, die entstehende und wechselnde Betrugstendenzen erkennen, proaktiv minimieren und dabei die Leistungsfähigkeit der Regeln optimieren.

Mit neuesten Tools und Techniken im Bereich Analytik und Big Data strebt das FCC gleichzeitig nach einem nahtlosen Zahlungserlebnis für Kontoinhaber und nach einer Verringerung erfolgreicher Betrugsversuche. Ein besonderer Innovationsschwerpunkt liegt auf künstlicher Intelligenz für Echtzeit-Risikomanagement. Die Kraft maschinellen Lernens mit Expertenregeln gilt als Schlüsselfaktor für die optimale Abwägung zwischen einer effizienten Betrugsprävention und dem Kundenerlebnis.

PRISMA berücksichtigt Ihre Betrugsbekämpfungsstrategie und ihre Risikobereitschaft und SIX legt mit Ihnen die Rahmenbedingungen, in Übereinstimmung mit Ihrer Risikotoleranz und Risikobereitschaft, fest. Das FCC steuert das Risiko proaktiv in Ihrem Namen. Regelmäßige Workshops und umfassende KPI-Berichte stellen sicher, dass die laufende Performance der Betrugsprävention mit Ihren Erwartungen übereinstimmt.

Verhinderter Betrug

Anteil verhinderter Betrug an total rapportiertem Betrug



Erfahrenes Team von Spezialisten für Fraud Operations

Wenn ein verdächtiges Verhalten oder eine verdächtige Transaktion eine Warnung auslöst, prüft ein Team von erfahrenen Analysten und Fachexperten den Fall auf Anzeichen eines potenziellen Betrugs. Diese Vorprüfung wird kurz nach dem Ereignis durchgeführt und ermöglicht Ihnen, Ihre Betriebskosten gering zu halten.

Nutzen Sie die wesentliche Erfahrung des Teams zu unterscheiden, welche Warnungen mit hoher Betrugswahrscheinlichkeit und welche legitim durch den Karteninhaber ausgelöst werden können.

Weist die Warnung Merkmale eines Betrugs auf, wird das Konto aus Sicherheitsgründen vorläufig gesperrt. Danach wird die Warnung an Sie zur Bestätigung mit Ihren Kontoinhabern weitergeleitet. So können Sie sich auf die Kommunikation mit dem Karteninhaber und die Abhilfemaßnahmen fokussieren.

Leistung Fraud Operations

Anteil noch am gleichen Tag bearbeiteter Fälle (jeweils bis 17:00 Uhr)



Keine der hierin enthaltenen Informationen begründet ein Angebot oder eine Empfehlung zum Kauf oder Verkauf eines Finanzinstrumentes. SIX Group AG bzw. ihre direkten und indirekten Tochtergesellschaften (nachfolgend «SIX») haften weder dafür, dass die enthaltenen Informationen vollständig, richtig, aktuell und ununterbrochen verfügbar sind, noch für Schäden von Handlungen, die aufgrund von Informationen vorgenommen werden, die in dieser oder einer anderen Publikation von SIX enthalten sind. SIX behält sich ausdrücklich vor, jederzeit die Preise oder die Produktzusammenstellung zu ändern.

© SIX Group AG, 2020. Alle Rechte vorbehalten.