



# Payment Risk Management (PRISMA)

Gestion efficace des fraudes et des risques pour les émetteurs de cartes de débit et des banques TWINT.



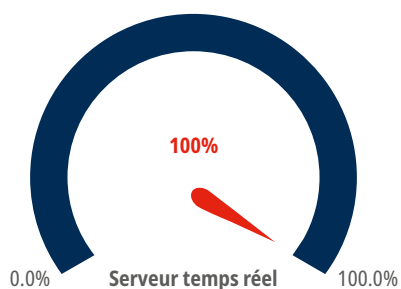
**SIX apporte aux prestataires de services financiers des solutions dernier cri pour détecter et prévenir les fraudes et gérer les risques.**

Une surveillance efficace des risques et des tentatives de fraude sur tous les canaux de paiement garantit l'intégrité et la durabilité de vos prestations de traitement des paiements. La solution PRISMA de SIX est un service complet d'externalisation du processus d'entreprise (Business Process Outsourcing). Elle vous permet de vous concentrer pleinement sur vos clients.

La solution PRISMA de SIX est axée sur les résultats et assure une gestion des risques fiable et solide. Définis avec vous, les objectifs de performance sont convertis en ICP et régulièrement suivis, surveillés et communiqués.

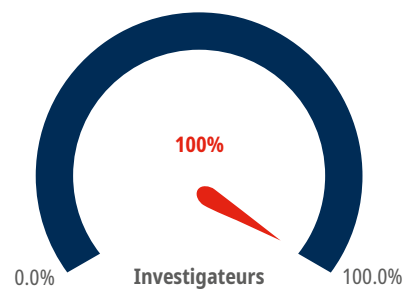
## Serveur temps réel - Disponibilité

Minutes disponible divisé par minutes totales



## Investigateurs - Disponibilité

Minutes disponible divisé par minutes totales



Les piliers de PRISMA:

1. Plate-forme ultramoderne pour la prévention et la détection des fraudes en temps réel
2. Fraud Competence Center pour la gestion des règles et l'analyse des données
3. Fraud Operations pour le contrôle préliminaire des alertes et la gestion des cas

#### **Fonctions de PRISMA**

- Prévention et détection des fraudes en temps réel
- Gestion et analyse complètes des risques
- Contrôle préliminaire des alertes
- Ensemble de règles global avec performance inégalée sur le marché
- Règles spécifiques au client sur demande
- Rapports complets
- Prestations complémentaires
  - Communication sortante et résolution avec le titulaire de la carte
  - Gestion des cas de fraude

#### **Plate-forme ultramoderne**

Avec PRISMA, vous bénéficiez d'une plate-forme de gestion des risques très efficace. Elle fonctionne en temps réel et peut être adaptée aux évolutions du trafic des paiements sans numéraire. Elle assure ainsi une fonction de sécurité inégalée sur le marché, pour les produits de trafic des paiements existants comme nouveaux. Elle dispose par ailleurs de nombreuses caractéristiques et fonctionnalités permettant de s'attaquer aux nouveaux défis de la prévention des fraudes.

#### **Apprentissage automatique**

La plate-forme fait appel à un concept de profilage comportemental très poussé qui lui permet d'apprendre des actions de chaque titulaire de carte. Sur cette base, le système est en mesure de réagir aux transactions ne correspondant pas au modèle comportemental habituel du titulaire de carte. Cela est possible grâce à plusieurs profils dynamiques regroupant des données et des informations sur les transactions passées. Enregistrés dans la mémoire, ces profils ajoutent à chaque transaction entrante des centaines de caractéristiques statistiques et basées sur les opérations passées avant que la transaction en question soit évaluée au moyen de l'ensemble de règles. Les données de risque des clients sont anonymisées et récapitulées en arrière-plan afin que les tendances et pratiques de fraude actuelles puissent être exploitées efficacement pour chaque transaction et d'optimiser la prise de décision quant aux risques. Des fonctions telles que la logique floue sont associées à des méthodes statistiques modernes, ce qui permet l'élaboration de scorecards multidimensionnelles.

Ces dernières ne tiennent pas uniquement compte de l'événement actuel: elles se basent aussi sur toutes les informations connues relatives à une transaction. Cela permet d'optimiser la précision des décisions concernant les risques.

Des algorithmes basés sur l'apprentissage automatique s'adaptent au comportement variable du titulaire de carte et aux décisions relatives aux risques prises par le passé. La prise de décision est ainsi optimisée en continu. Les règles sont configurées de telle manière à initier l'exécution d'une série de mesures en cas de transaction suspecte. Ces transactions peuvent être refusées, déclencher une alerte requérant une vérification ou envoyer un e-mail, un SMS ou une notification push. SIX garantit la flexibilité nécessaire et tient compte des bonnes pratiques standardisées en matière de gestion des risques. En cas de règles ou stratégies spécifiques à un client, la plate-forme peut être multi-tenant.

#### **Vos avantages avec PRISMA**

- Données de risques anonymisées avec avantages à long terme
- Prestations d'expert centralisées pour réduire les coûts et améliorer la prévention des fraudes
- Plan d'action ambitieux plaçant les exigences du client au premier plan

#### **Fraud Competence Center: une équipe à la pointe de la technologie**

Pour assurer l'équilibre parfait entre gestion des risques de fraude et expérience du titulaire de carte, une gestion des règles moderne et une analyse des données performante sont incontournables. Le Fraud Competence Center (FCC) est une équipe de scientifiques et d'analystes de données qui identifient l'apparition et la fluctuation des tendances de fraude et les minimisent de manière proactive tout en optimisant l'efficacité des règles.

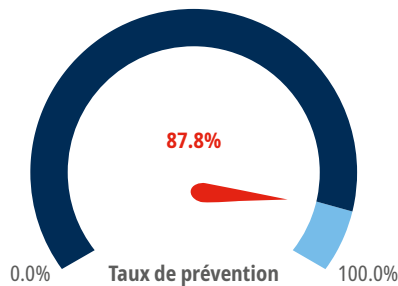
Grâce à des outils et techniques dernier cri issus des domaines de l'analytique et des mégadonnées, le FCC vise à offrir au titulaire de compte une expérience de paiement sans accroc mais aussi à limiter les tentatives de fraude abouties.

Il mise pour cela sur l'innovation, et notamment sur l'intelligence artificielle dans le cadre de la gestion des risques en temps réel. Associé à des règles d'expert, l'apprentissage automatique est considéré comme un outil crucial pour allier prévention efficace des fraudes et expérience client satisfaisante.

PRISMA tient compte de votre stratégie de lutte contre les fraudes et de votre appétit au risque et SIX définit avec vous des conditions-cadres en accord avec votre tolérance au risque et votre appétit pour le risque. Le FCC gère les risques de manière proactive en votre nom. Des ateliers réguliers et des rapports complets sur les ICP garantissent que les performances de prévention des fraudes correspondent toujours à vos attentes.

#### Fraude Contrefaçon avortée

Montant des tentatives de fraude refusées comparé au montant total des fraudes



#### Fraud Operations: une équipe de spécialistes chevronnés

Si un comportement ou une transaction suspect(e) déclenche une alerte, une équipe d'analystes et d'experts expérimentés examine le cas à la recherche de signes d'une éventuelle tentative de fraude. Ce contrôle préliminaire est effectué peu après l'événement et vous permet de réduire vos coûts d'exploitation.

Faites appel à l'expérience de notre équipe pour distinguer les transactions légitimes de celles qui sont très probablement une tentative de fraude.

Si, de par ses caractéristiques, l'alerte paraît justifiée, le compte est provisoirement bloqué pour des raisons de sécurité. Vous recevez ensuite une alerte pour confirmation et clarification avec le titulaire du compte. Vous pouvez ainsi vous concentrer sur la communication avec ce dernier et sur la mise en place de mesures correctives.

#### Performance Opérations

Pourcentage d'alertes traitées le jour réception (jusqu'à 17:00 heure)



Les présentes informations ne constituent nullement une offre ou une recommandation d'achat ou de vente d'un instrument financier. SIX Group SA ou ses filiales directes et indirectes (ci-après désignés «SIX») déclinent toute responsabilité concernant l'exactitude, l'exhaustivité, l'actualité ou la disponibilité permanente de leur contenu et les dommages résultant des actions entreprises sur la base des informations contenues dans la présente publication ou dans toute autre publication de SIX. SIX se réserve expressément le droit de modifier à tout moment les prix ou la composition des produits et des services.

© SIX Group SA, 2020. Tous droits réservés.