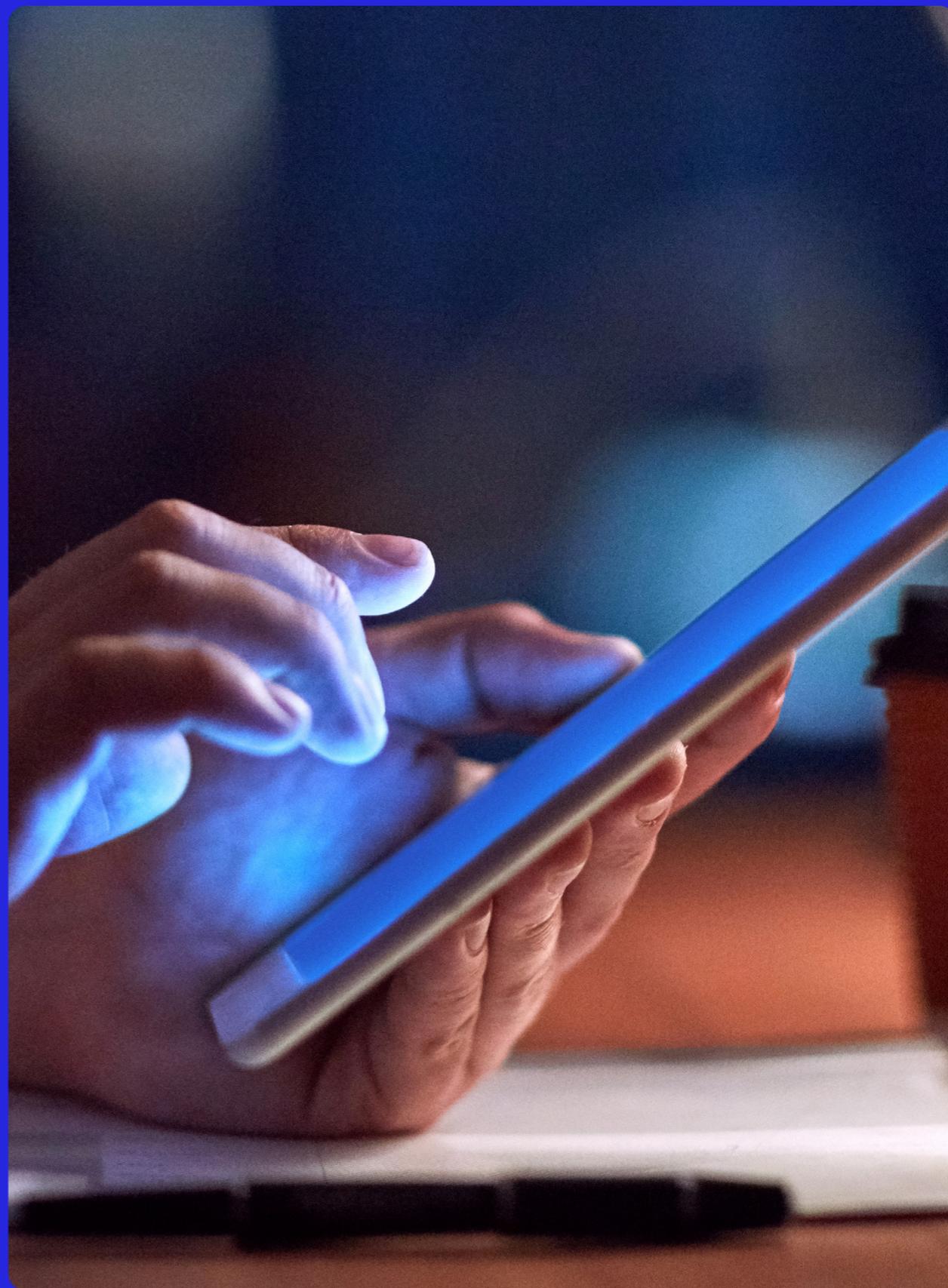


Fournir une prévention multi-niveaux contre la fraude

Pourquoi il est intéressant d'intégrer plusieurs couches pour optimiser la conversion et écarter les fraudeurs



Plusieurs niveaux de contrôle garantissent des performances optimales

Chez ACI, notre objectif est de fournir les meilleures performances de gestion de la fraude. Nous nous efforçons de favoriser la croissance des commerçants, en offrant un équilibre optimal entre conversion et prévention de la fraude pour chaque client, tout en réduisant les coûts de fraude et des impayés.

La méthode ? Nous mettons en œuvre des capacités de gestion de la fraude multi-niveaux. Nous faisons appel au multi-niveaux car aucun outil ni aucune technique ne peuvent détecter un cas de fraude ou s'attaquer aux fraudeurs aussi efficacement qu'une série de dispositifs fonctionnant en parallèle. Notre approche est très flexible et peut être adaptée par produit, secteur, canal ou géographie. Le système, automatisé et en temps réel, fait appel à une équipe dédiée d'experts en analyse des risques.

Nous travaillons à vos côtés pour élaborer, contrôler et affiner vos stratégies anti-fraude à mesure que vous êtes confrontés à des cas qui évoluent. Et nos résultats sont éloquentes.

-  Apprentissage automatique (Machine Learning)
-  Profilage positif
-  Intelligence globale sur la fraude
-  Prestations complémentaires
-  Règles
-  Screening rétrospectif
-  Suivi et analyse des performances
-  Experts-analystes des risques

Nos KPI : Rendre autonome les marchands et gérer le risque fraude.

	ACCEPTATION	REFUS	CHALLENGES	IMPAYÉS
Client d'ACI	> 96 %	0-1 %	1-3 %	0,04 %
Moyenne du marché*	73-79 %	2-4 %	13-20 %	0,9 %

Performances des enseignes sur 13 mois par rapport à la moyenne du marché*

* D'après l'enquête MRC de 2019 sur les fraudes à l'échelle mondiale



Contactez-nous pour connaître nos performances liées aux autres secteurs d'activité.

1 Modèles d'apprentissage automatique (Machine Learning)

Les modèles d'apprentissage automatique (Machine Learning) parviennent à caractériser les cas de fraude et jouent donc un rôle essentiel pour réduire les transactions suspectées à tort ainsi que les impayés. Les capacités d'assimilation des modèles d'apprentissage automatique (Machine Learning) d'ACI s'appuient sur les dernières technologies pour garantir des réponses précises dans un laps de temps inférieur à la seconde, le tout intégré à la plateforme de règles pour affiner la détection et assurer la performance du traitement.

Élaborés par une équipe d'experts en analyse de données, experts justifiant d'une longue expérience dans l'analyse des caractéristiques de paiement, les scores sont en permanence monitorés et modifiés pour éviter les transactions suspectées à tort. Nos modèles sectoriels garantissent l'alignement et la précision des données par rapport au comportement des consommateurs.

Brevetés, **nos modèles d'apprentissage incrémentiel** permettent de maintenir un haut niveau de performances plus longtemps que les modèles traditionnels. Les modèles d'apprentissage incrémentiel « pensent par eux-mêmes », procédant régulièrement à de menus ajustements jugés pertinents, même lorsque les fraudeurs et les consommateurs honnêtes viennent à changer leur comportement.



Analysant plus de six mois de données 2019 pour le compte d'une compagnie aérienne cliente, le modèle que nous avons élaboré pour le secteur des voyages a permis d'obtenir un **résultat supérieur de 10 %** en matière de prévention des fraudes, avec à la clé des économies supplémentaires qui se chiffrent à 1,7 million d'euros.



Notre modèle, adapté au secteur du retail, a affiché **une baisse de 50 %** du taux moyen d'impayés au cours des deux dernières années dans le cadre de services fournis pour un acteur majeur de la commercialisation de produits numériques.

2 Profilage positif

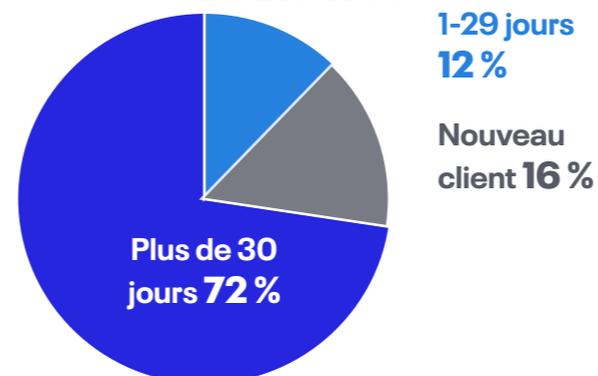
Le profilage positif reprend les données du consortium pour favoriser la conversion et identifier les cas de fraude pour mieux cerner le comportement des clients. En utilisant les renseignements de milliers de marchands à travers le monde, nous délivrons le cycle complet d'une transaction pour dégager davantage de revenus en toute sécurité.

Grâce à la richesse de nos bases de données, nous pouvons distinguer les bons clients des mauvais et donc favoriser la conversion. Nous pouvons ainsi :

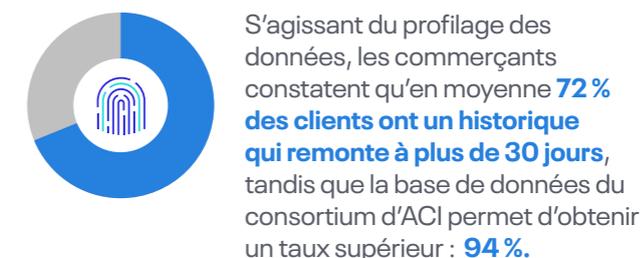
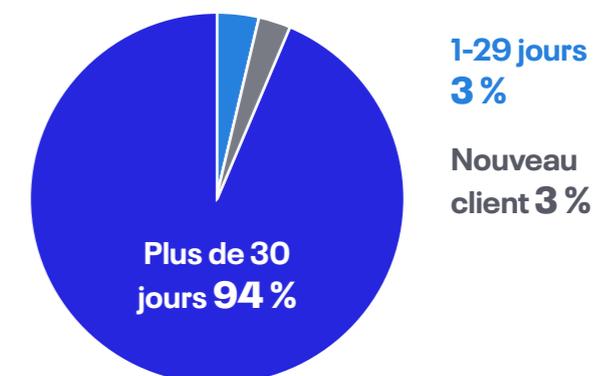
- Vérifier les dépenses moyennes effectuées à partir d'une adresse e-mail sur une période de temps définie pour tous les clients.
- Recouper l'historique des cartes bancaires avec l'historique des e-mails pour détecter un éventuel piratage du compte.
- Faire bénéficier les clients restés fidèles pendant plus de 90 jours d'un ensemble de règles VIP.
- Examiner les transactions qui portent sur un montant élevé à l'aide d'une nouvelle carte en mode « silencieux » pour renforcer le contrôle des opérations.

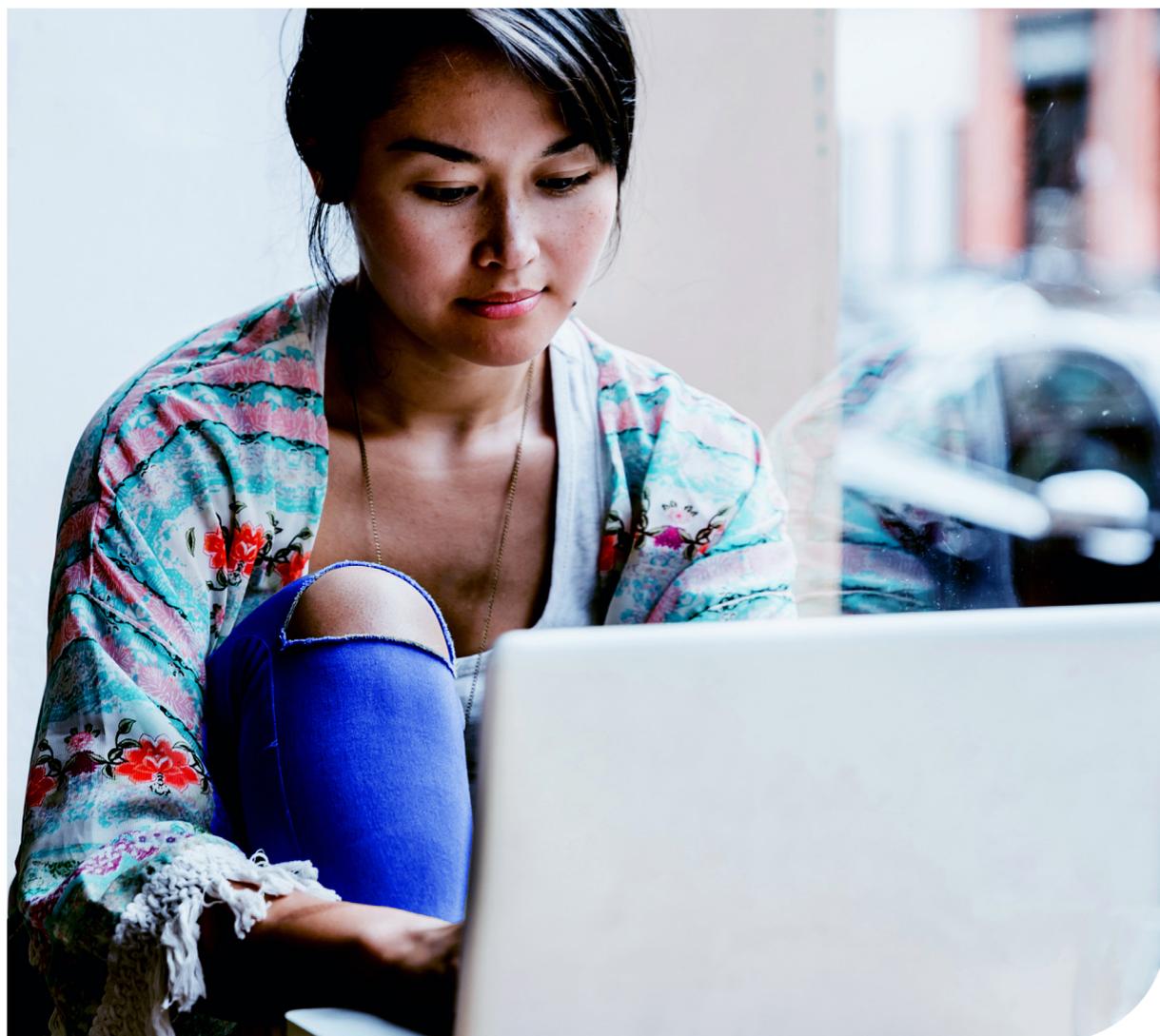
Profilage positif en action

Données de commerçant distinctives



DONNÉES ACI





3 Réseaux de renseignements sur la fraude à l'échelle mondiale

Nous exploitons la puissance des données de notre consortium pour établir notre profilage, identifier les tendances émergentes en matière de fraude, améliorer les performances de nos modèles d'apprentissage automatique (Machine Learning) et intervenir rapidement pour éviter les pertes liées à la fraude. Notre environnement Big Data fournit une source de données centralisée et consolidée qui reprend non seulement les données des marchands, celles des partenaires et celles de tiers mais aussi les renseignements sur le marché noir et les informations des bases de données des marchés verticaux. Plutôt que d'adopter une démarche cloisonnée en matière de lutte contre la fraude, nos clients tirent parti de la puissance d'un consortium capable de réduire la période d'exposition aux risques de fraude, passant de 30 jours (durée moyenne avant impayés) à quelques heures, voire quelques minutes.



4 Examens manuels et prestations complémentaires

Sachant que notre solution contre la fraude s'appuie sur un réseau de services à valeur ajoutée, vous pouvez établir rapidement et facilement des liens avec des partenaires pour étendre davantage vos capacités de détection des fraudes.

Les services proposés se déclinent en trois catégories :

1. Services intégrés : lorsqu'une demande est adressée à un tiers depuis ACI et que des informations sont renvoyées pour les utiliser et les définir dans les règles et stratégies.



2. Services connectés : le commerçant a la possibilité de relier l'interface ACI à une page Web tierce.



3. Services externalisés : revue manuelle et gestion des impayés, fournis par notre partenaire de confiance Arvato Financial Solutions, filiale du groupe Bertelsmann.



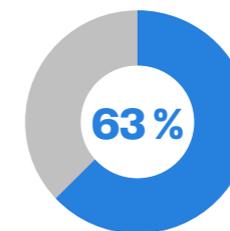
Exemples



5 Règles

Composantes fondamentales de chaque stratégie anti-fraude, les règles sont utilisées pour harmoniser les multiples niveaux de la plateforme de gestion de la fraude d'ACI.

ACI propose des règles en nombre illimité, depuis les règles d'acceptation/de rejet élémentaires aux règles les plus sophistiquées, adaptées à chaque produit, secteur, canal ou zone géographique. Ces règles peuvent se déployer en temps réel, pour contrer les attaques de fraude en train de se dérouler, ou en mode dit « silencieux » pour tester et améliorer les stratégies de fraude. Reprenant une série d'indicateurs KPI clairs, les règles contiennent des fonctionnalités, des conditions ainsi que des listes et peuvent s'appuyer sur n'importe quel point de données. Ces règles, adaptables via un outil de gestion ad hoc pour prendre en compte les lancements de produits et les promotions, peuvent même se moduler suivant l'heure de la journée si les services de renseignements sur la fraude fournissent les données nécessaires.



Les règles renforcées par un profilage positif ont permis une réduction de 63 % du nombre de transactions à examiner pour le bénéfice d'un grand magasin.

Élaboration et adaptation d'une stratégie de lutte contre la fraude : Cas de figure pour comprendre le principe

Règles multidimensionnelles illimitées	Refus de plus de trois cartes bancaires par adresse e-mail en l'espace de 24 heures, avec canal de vente = web et 3DS = n/a
Score Machine Learning	Refus de plus de trois cartes bancaires par adresse e-mail en l'espace de 24 heures, avec canal de vente = web et 3DS = n/a et score Machine Learning > 700
Décision : Listes personnalisées et règles conditionnelles	Si carte bancaire = États-Unis , refus de plus de trois cartes par adresse e-mail en l'espace de 24 heures, avec canal de vente = Web et 3DS = n/a pour un score Machine Learning > 700 et lieu de livraison dans (liste des zones à haut risque)

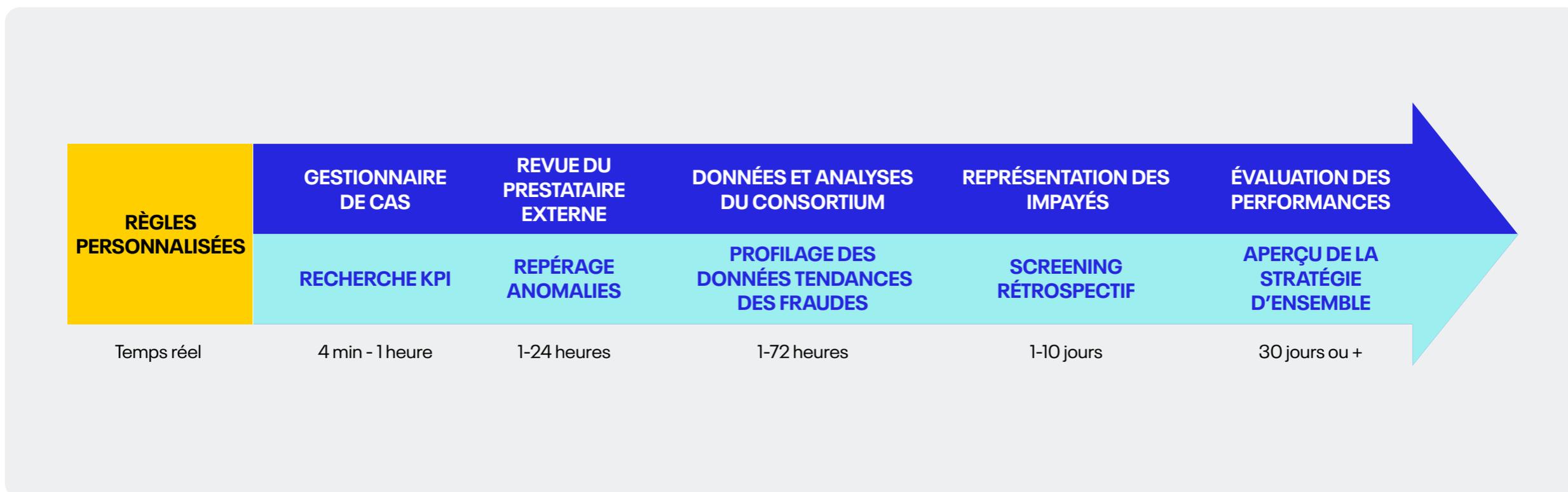
Stratégie améliorée grâce à l'analyse des données

Profilage : Attributs positifs des données	Si carte bancaire = États-Unis , refus de plus de trois cartes par adresse e-mail en l'espace de 24 heures, avec canal de vente = Web et 3DS = n/a pour un score Machine Learning > 700 et lieu de livraison dans (liste des zones à haut risque) avec durée de conservation de la carte sur fichier < 3 jours et durée de conservation de l'e-mail sur fichier < 10 jours
Prestations complémentaires : Intégration agent tiers	Si carte bancaire = États-Unis , refus de plus de trois cartes par adresse e-mail en l'espace de 24 heures, avec canal de vente = Web et 3DS = n/a pour un score Machine Learning > 700 et lieu de livraison dans (liste des zones à haut risque) avec durée de conservation de la carte sur fichier < 3 jours et durée de conservation de l'e-mail sur fichier < 10 jours et dispositif = mobile

6 Screening rétrospectif

Remarquablement souples pour répondre aux besoins des marchands, nos prestations de gestion de la fraude intègrent la prise de décision automatisée ainsi que le screening rétrospectif et le screening en temps réel. Un screening continu nous permet de réduire votre exposition à la fraude, de mois ou semaines à quelques jours, quelques heures, voire quelques minutes. Vous pouvez ainsi prendre des mesures d'après de nouvelles informations dont vous disposez sur la fraude, informations obtenues soit par vos propres données, soit au travers d'un vaste ensemble de données du consortium.

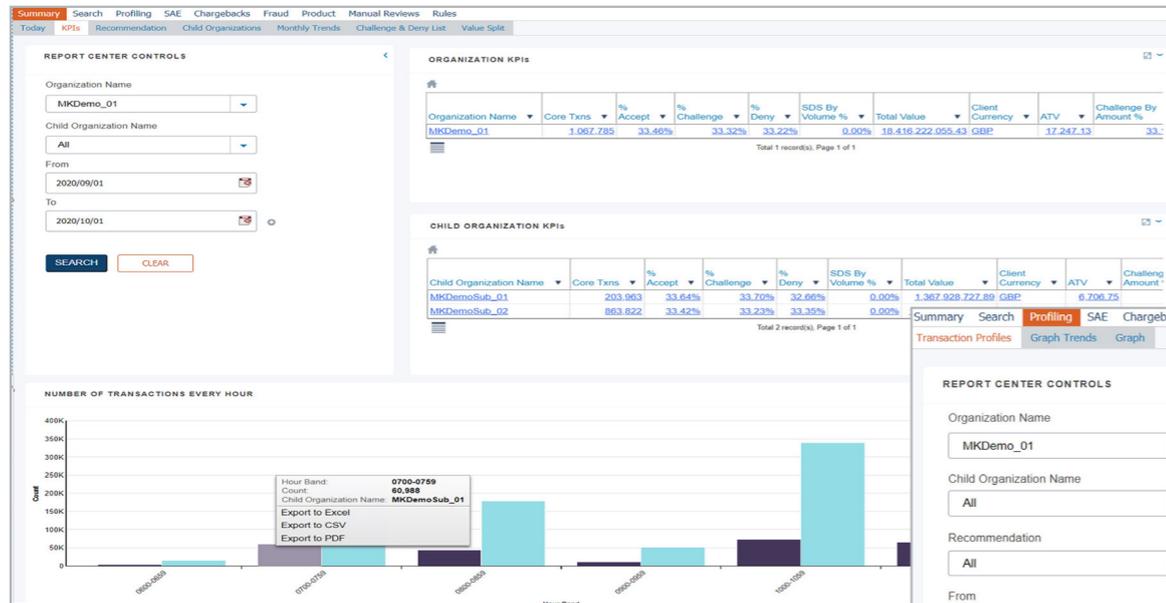
ACI peut déployer des règles silencieuses pour permettre aux profils clients à risque d'être surveillés sans affecter la prise de décision en temps réel, un avantage déterminant pour assurer plusieurs niveaux de contrôle.



7 Self-Service monitoring et analyses des performances

S'il est fondamental d'avoir de solides capacités de détection de la fraude, il est également très important de pouvoir interroger, comprendre et analyser au travers de statistiques vos performances en matière de prévention de la fraude. Notre portail « Business Intelligence » intuitif et interactif vous donne quasiment en temps réel, un aperçu de vos transactions afin de surveiller et d'analyser vos performances. Ce portail fournit des renseignements pour étayer vos stratégies marketing et commerciales à plus grande échelle, fournissant un tableau de bord présentant tous les métriques KPI, depuis lequel vous pouvez gérer l'aspect conformité et générer des rapports sur les taux de fraude.

Indicateurs KPI fraude



Capacités de profilage

Billing State	Card Type	Transaction	% Transaction	Unique Cards	Unique Emails	% Accept	% Challenge	% Deny	Client Currency	Total Value	% Total Value
AL	Mastercard	5,804	0.31	1	1	33.37%	32.50%	34.13%	GBP	26,482,975.00	0.19%
AP	Mastercard	7,383	0.41	1	1	34.81%	32.77%	32.43%	GBP	33,267,053.85	0.24%
GR	Mastercard	1,889	0.11	1	1	31.92%	34.57%	33.51%	GBP	8,508,193.35	0.06%
IQ	Mastercard	994,566	64.91	2	2	33.36%	33.35%	33.30%	GBP	4,512,183,259.20	33.13%
KA	Mastercard	6,840	0.41	1	1	34.02%	32.18%	33.80%	GBP	30,980,412.00	0.23%
MH	Mastercard	1,989	0.11	1	1	35.19%	33.45%	31.36%	GBP	9,022,067.55	0.07%
NC	Mastercard	2,831	0.11	1	1	32.61%	34.27%	33.12%	GBP	13,039,515.85	0.10%
NY	Mastercard	491,441	32.11	1	1	33.49%	33.35%	33.16%	GBP	8,908,230,728.17	65.40%
SY	Mastercard	3,972	0.21	1	1	32.37%	34.17%	33.47%	GBP	17,671,423.20	0.13%
TN	Mastercard	13,700	0.91	1	1	33.20%	33.89%	32.91%	GBP	61,617,274.90	0.45%



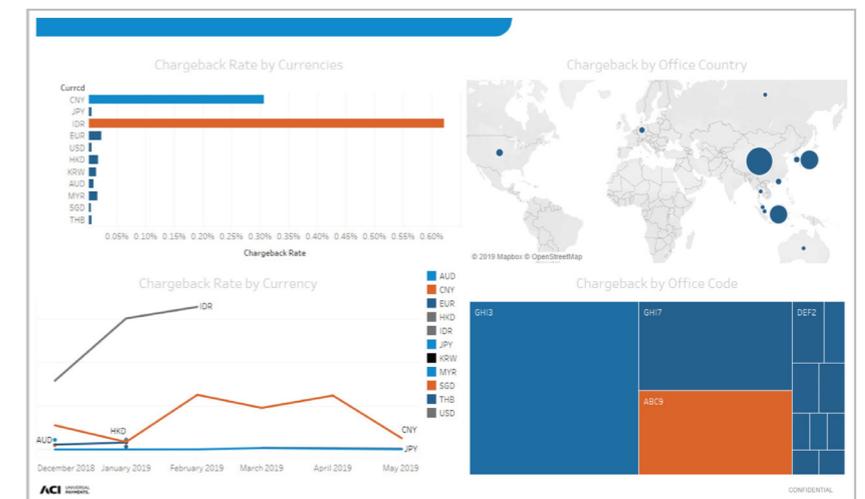
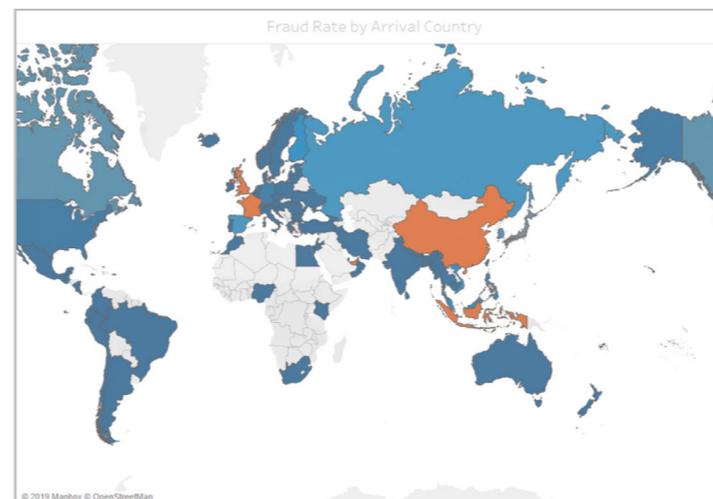
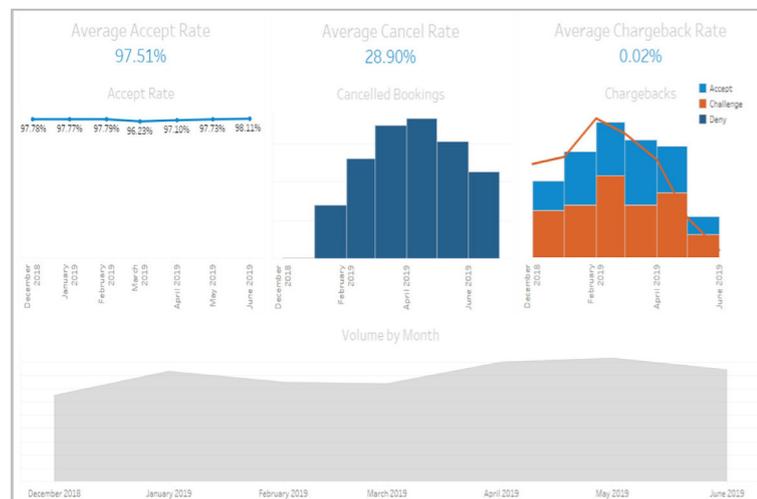
L'équipe d'experts en fraude d'ACI compte des membres ultra-compétents au talent incroyable. On ne peut tout simplement pas s'en passer. »

Directeur de la lutte contre la fraude d'une grande entreprise de biens de consommation

8 Une équipe mondiale d'analystes risque

La meilleure détection des fraudes requiert non seulement un ensemble d'outils et de technologies avancés mais aussi des connaissances et une expérience humaines. Chez ACI, une équipe mondiale d'experts en fraude soutient nos clients marchands, les conseillant et les accompagnant sur les stratégies à mettre en œuvre pour optimiser la rentabilité tout en détectant et en prévenant la fraude. Notre équipe est mondiale : nous pouvons identifier et suivre les fraudes émergentes à l'échelle du globe et prendre des mesures préventives pour contrer la menace. Les analystes justifiant d'une expertise dans un éventail de secteurs d'activité fournissent une assistance quotidienne aux clients luttant contre la fraude, proposant à intervalles réguliers une analyse des risques afin de garantir que la stratégie déployée sera optimisée pour chaque marchand.

Cas de figure : évaluation pour le compte d'une compagnie aérienne



UNE PRÉVENTION MULTI-NIVEAUX
CONTRE LA FRAUDE

9 Des prestations intégrales

ACI combine une variété d'outils et de techniques de gestion de la fraude pour offrir le tout meilleur niveau de prévention. Le service est flexible et adaptable aux besoins des marchands, il est mis à disposition sur le cloud au travers d'une implémentation complète, une gestion du projet et une expertise conseil.



Meilleurs taux de détection, capacités de personnalisation étendues, accès aux données du consortium mondial et conseils d'experts sont autant de grands avantages dont vous bénéficierez en optant pour les solutions de prévention de la fraude d'ACI. ACI continue d'investir massivement dans ses solutions de prévention de la fraude pour aider les marchands à faire face aux menaces de fraude émergentes et sophistiquées. »

Solution à part entière d'ACI® Secure eCommerce™

Nos prestations de gestion des fraudes sont entièrement intégrées à la plateforme de paiements e-commerce d'ACI pour fournir une solution de paiements e-commerce mondiale alliant croissance, réduction des coûts liés à la fraude et réduction des impayés.

Ai-je vraiment besoin de tout cela si j'ai déjà 3DS ?

3D Secure (3DS) est un outil d'authentification largement utilisé. Les réseaux de paiement et la plupart des émetteurs de cartes bancaires préconisent l'instauration de 3DS 2.0 (au minimum) pour répondre aux exigences d'une authentification pour les paiements par carte bancaire dans le cadre de la DSP 2 (deuxième volet de la directive sur les services de paiement).

La fraude au travers de l'authentification reste cependant un problème de taille pour les commerçants, elle qui représente plus de 80 % de toutes les catégories de fraude pour certains clients commerçants d'ACI. Le recours à 3DS seul n'est pas suffisant et nous vous recommandons de continuer à détecter la fraude pour protéger vos clients, de garder une bonne compréhension des taux de fraude, de bénéficier des exemptions SCA et d'éviter les pénalités imposées par les réseaux de paiement.

N'hésitez pas à consulter notre site Web pour en savoir plus sur les prestations d'ACI en matière de prévention de la fraude sur Internet et d'e-commerce sécurisé.

Pour nous exposer vos besoins en matière de prévention de la fraude ou de paiement e-commerce en général, merci de contacter **merchantpayments@aciworldwide.com**

ACI Worldwide, spécialiste mondial des développements de logiciels de paiements, fournit aux entreprises des solutions de paiement en temps réel. Les clients utilisent nos solutions éprouvées, évolutives et sécurisées pour traiter et gérer les paiements numériques, assurer des paiements omnicanals, présenter et traiter les paiements de factures, et assurer la lutte contre la fraude en réduisant les risques. Mêlant présence mondiale et capacité d'intervention à l'échelle locale, nous accompagnons la transformation numérique du traitement en temps réel des paiements et de l'e-commerce.

EN SAVOIR PLUS

WWW.ACIWORLDWIDE.COM

[@ACI_WORLDWIDE](https://twitter.com/ACI_WORLDWIDE)

CONTACT@ACIWORLDWIDE.COM

Amériques +1 402 390 7600
Asie-Pacifique +65 6334 4843
Europe/Moyen-Orient/Afrique + 44 (0) 1923 816 393

© Copyright ACI Worldwide, Inc. 2021
ACI, ACI Worldwide, ACI Payments, Inc., ACI Pay, Speedpay et l'ensemble des dénominations de produits/solutions ACI se rapportent à des marques commerciales ou des marques déposées d'ACI Worldwide, Inc., ou de l'une de ses filiales implantées aux États-Unis et/ou dans d'autres pays. Les autres marques commerciales tierces mentionnées appartiennent à leurs propriétaires respectifs.

ABR1017 01-21

RÉFÉRENCES

Les données statistiques proviennent toutes des données client ACI

