

Visa 分析平台

提供强大的支付分析数据，实现更好的决策

减少欺诈

了解并管理欺诈交易活动对于金融机构至关重要，其有助于最大程度减少因欺诈引起的损失。

成功的欺诈管理策略既包含发现现有欺诈的来源和形式，又包含使用深度洞见来帮助预防未来发生欺诈现象。



Visa 分析平台

Visa 分析平台可以便捷地为您提供有关欺诈的深度洞见，让贵组织内的各种用户能够在充分知情的前提下做出更快的商业决定。

无论您是一位数据分析师或是一位高层领导，Visa 分析平台都可以助您获得如下方面的深度洞见：

欺诈率趋势

最猖獗的欺诈类型

欺诈高发的商户类别代码

“按原样”提供信息之免责声明。本文件所载信息（“信息”）及建议均“按原样”提供，仅用于告知之目的，不应作为运营、营销、法律、技术、税务、财务或其他建议的依据。Visa Inc. 对本文件中信息的完整性或准确性不做任何保证或声明，也不承担因依赖该等信息而可能导致的任何义务或责任。本文件所包含的信息并非旨在作为投资或法律建议之用，建议读者在需要时向有能力的专业人士寻求建议。

最佳实践之免责声明。请根据具体业务需求和任何适用的法律法规对所推荐的营销材料进行独立评估。如果您使用了本文件中的营销材料、最佳实践建议或其他信息（包括任何形式的错误），Visa 对此不承担任何责任。

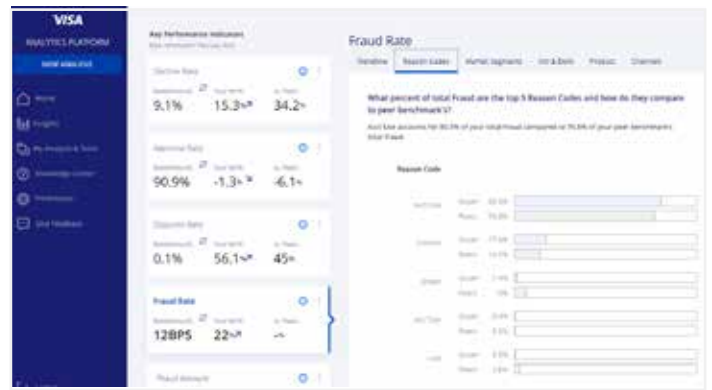
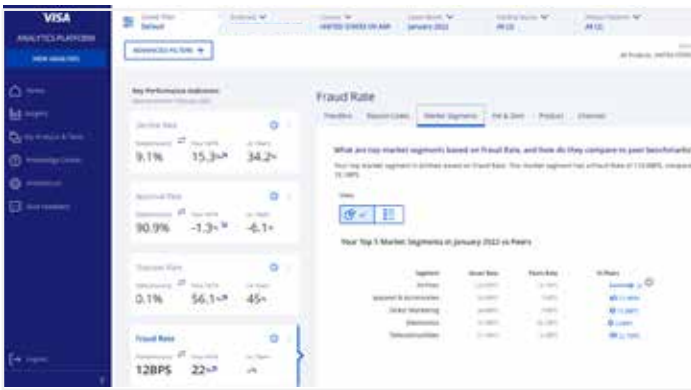
保密性之免责声明。由于您是 Visa 的客户和/或 Visa 支付系统参与方，因此我们向您提供本文件。如果您接受本演示文件，即表示，您承认“信息”为保密信息自受《Visa 核心规则》和《产品和服务规则》或其他保密协议中的保密规定限制，您必须在该等限制之下使用“信息”，您同意对“信息”保密，仅以 Visa 客户或 Visa 支付系统参与方的身份使用“信息”且不得将其用于任何其他目的。“信息”仅限在贵组织内传播，目前仅是因参与 Visa 支付系统而必要知悉。请注意，根据美国联邦证券法，“信息”可能构成重大非公开信息，在获悉重大非公开信息的情况下购买或出售 Visa Inc. 的证券将构成违反适用美国联邦证券法的行为。



贵组织的欺诈发生率的变化趋势如何？

使用“风险和经营洞察”页面查看：

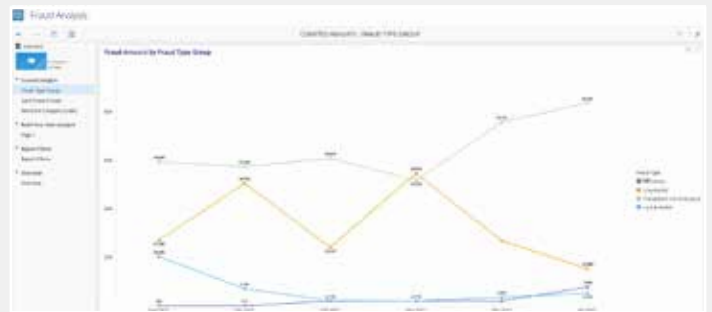
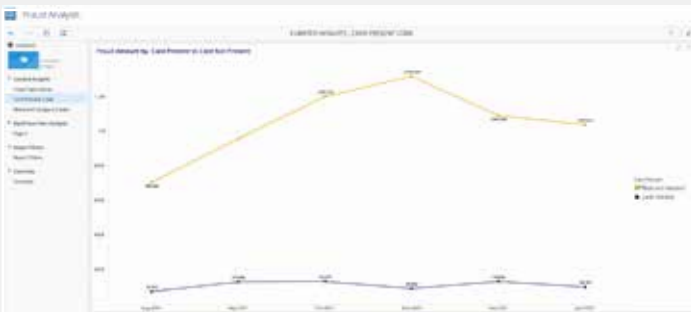
- 基于欺诈率的前几大细分市场。在本例中，航空（120.8 BPS）及紧随其后的服饰（36.9 BPS）行业的欺诈率最高。
- 贵组织及同行的用户中发生欺诈的主要原因。在本例中，Acct Use（账户使用）的原因占欺诈总数的80.3%。



最猖獗的欺诈类型有哪些？

使用“欺诈分析报告”查看贵组织的表现。例如：

- 在过去六个月中，无卡交易推高了贵组织的有关消费者产品的欺诈发生量。
- 在国际交易中，贵组织的有关消费者产品的欺诈交易类型为“Counterfeit”（假冒）或“Fraudulent Use of Account”（账户使用欺诈）。

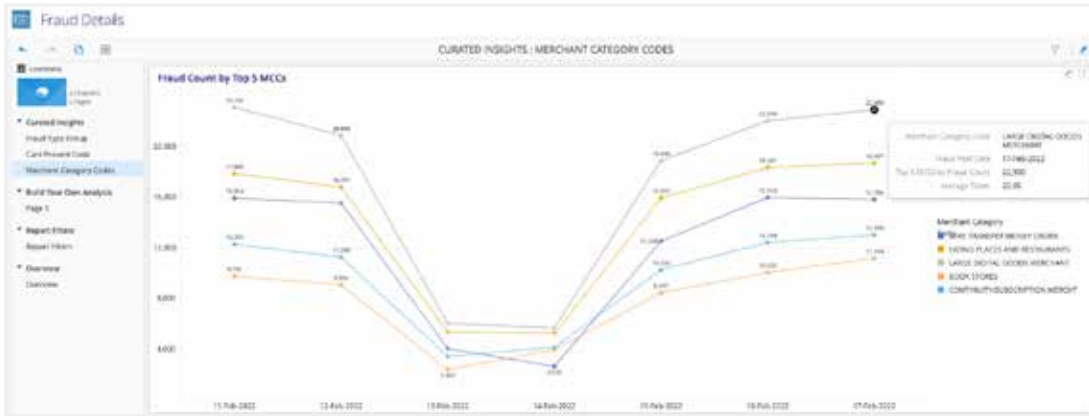




哪些商户类别代码 (MCC) 受欺诈影响最甚？

使用“欺诈详情报告”查看贵组织的表现。例如：

- 在贵组织的用户中，Large Digital Goods（大型数字产品商户）及紧随其后的 Eating Places and Restaurants（餐饮场所）是受欺诈影响最严重的 MCC。
- 您还可以在前几大高风险 MCC 之间比较欺诈发生量，进一步调查了解。



其他洞见

使用 3-D 安全 (3DS) 欺诈分析报告分析 3DS 与未授权交易的欺诈率对比。



如需了解更多信息：



欢迎联系 Visa 客户经理 | 电子邮箱：VisaAnalyticsPlatform@visa.com | 网址：visa.com/analyticsplatform