Informacja prasowa 

Dzięki zastosowaniu sztucznej inteligencji
Visa zapobiegła transakcjom oszukańczym
o wartości około 25 miliardów dolarów

Visa jest pionierem w opracowywaniu rozwiązań wykorzystujących sztuczną inteligencję
w branży płatniczej i nieustannie rozwija narzędzie Visa Advanced Authorization, które pomaga zwiększyć zaufanie do ekosystemu płatności wśród detalistów i konsumentów

**28 czerwca 2019** **r.** – Visa Inc. (NYSE: V) ogłosiła wyniki nowego badania, które dowodzi, że w ciągu roku sztuczna inteligencja (AI) wykorzystywana w rozwiązaniu Visa Advanced Authorization (VAA) pomogła instytucjom finansowym zapobiec transakcjom oszukańczym o wartości około 25 miliardów dolarów. W ten sposób globalny ekosystem płatności stał się bezpieczniejszy zarówno dla sprzedawców detalicznych, jak i konsumentów[[1]](#endnote-2). VAA jest kompleksowym narzędziem służącym do zarządzania ryzykiem. W czasie rzeczywistym monitoruje i ocenia transakcje realizowane za pośrednictwem globalnej sieci płatniczej VisaNet. Pomaga to instytucjom finansowym szybko identyfikować i reagować na próby dokonywania transakcji oszukańczych. W ubiegłym roku za pośrednictwem VisaNet przetworzono ponad 127 miliardów transakcji między detalistami a instytucjami finansowymi. Za pomocą AI przeanalizowano 100 procent tych płatności, a sprawdzenie każdej z nich trwało około milisekundę. Dzięki temu instytucje finansowe mogą zatwierdzać legalne płatności, jednocześnie szybko identyfikując transakcje oszukańcze, którym można zapobiec.

„Jednym z największych wyzwań w obszarze płatności jest oddzielenie legalnych transakcji, realizowanych przez posiadaczy rachunków od prób dokonania transakcji oszukańczych, nie tworząc jednocześnie dodatkowych niedogodności” – powiedziała Melissa McSherry, Senior Vice President i Global Head of Data, Risk and Identity Products and Solutions w Visa. „Visa była pierwszą siecią płatniczą, która zaczęła wykorzystywać sztuczną inteligencję opartą o sieci neuronowe. Wprowadziliśmy to rozwiązanie w 1993 roku, aby analizować poziom ryzyka płatności w czasie rzeczywistym i natychmiast przełożyło się to na zmniejszenie liczbę transakcji oszukańczych. Zachowujemy odpowiednią równowagę między wykorzystywaniem doświadczenia ludzi a stosowaniem innowacji technologicznych. Jednocześnie wciąż rozwijamy nasze zdolności w miarę jak kolejne przełomowe rozwiązania w obszarze sztucznej inteligencji poszerzają granice naszych możliwości”.

Niedogodności w procesie płatności mogą powodować, że niektórzy klienci instytucji finansowych będą chcieli zrezygnować z korzystania z karty płatniczej. Badanie wykonane przez Javelin Strategy & Research wykazało, że 51% posiadaczy kart, którzy doświadczyli nieuzasadnionej odmowy płatności, użyło drugiej karty płatniczej do zrealizowania zakupu u tego samego detalisty. Może to skutkować tym, że karta wydana przez konkurencyjny podmiot stanie się dla danego konsumenta kartą podstawową.[[2]](#endnote-3) Jednak usuwanie niedogodności nie może odbywać się kosztem identyfikowania transakcji oszukańczych oraz zapobiegania im. Jak wynika z badania przeprowadzonego przez National Retail Federation i Forrester, dla sprzedawców detalicznych najpoważniejszym wyzwaniem w obszarze płatności są transakcje oszukańcze – takiej odpowiedzi udzieliło 55 procent badanych.[[3]](#endnote-4)

Visa Advanced Authorization jest warstwą zabezpieczeń, która umożliwia instytucjom finansowym i detalistom ograniczenie ryzyka i liczby transakcji oszukańczych. Jednocześnie przyczyniają się oni do zmniejszenia niedogodności związanych z nieuzasadnioną odmową płatności, odczuwanych przez posiadaczy rachunków. Narzędzie Visa Advanced Authorization wykorzystywane jest przez ponad 8 000 instytucji finansowych w 129 krajach.

**Zapobieganie transakcjom oszukańczym bliskie prędkości światła**

Visa jako pierwsza wykorzystywała sieci neuronowe wzorowane na pracy ludzkiego mózgu do stworzenia sztucznej inteligencji, która umożliwia identyfikowanie transakcji oszukańczych. Pozwala to na szybszą i bardziej wnikliwą analizę danych opartą na odkrywaniu nieznanych dotąd korelacji. Dzięki Visa Advanced Authorization sprzedawcy detaliczni i instytucje finansowe mogą korzystać z następujących rozwiązań:

* Modele uczenia maszynowego używane do badania w czasie rzeczywistym każdej transakcji pod kątem możliwego oszustwa — badane są aktywność, wzorce zachowań, a także ponad 500 atrybutów ryzyka — wszystko to w około jedną milisekundę.
* Ocena ryzyka, za którą odpowiedzialna jest Visa wspólnie z instytucją finansową, w której użytkownik posiada swój rachunek – rozwiązanie to pozwala na podjęcie decyzji odnośnie zatwierdzenia albo odrzucenia transakcji, lub też oznaczenia transakcji jako wymagającej kontaktu z posiadaczem rachunku.
* Możliwość zidentyfikowania legalnych transakcji nawet wtedy, gdy dokonywane są one przez nowych lub mało aktywnych kupujących; pozwala to ograniczyć prawdopodobieństwo nieuzasadnionej odmowy transakcji.
* Identyfikowanie i zapobieganie transakcjom oszukańczym poprzez autoryzację w czasie rzeczywistym opartą o zintegrowane i globalne rozwiązania z obszaru analityki predyktywnej.

Visa utrzymuje liczbę oszukańczych transakcji na historycznie niskim poziomie nieprzekraczającym 0,1 procenta. Jest to możliwe dzięki wieloaspektowemu podejściu polegającemu na: inwestowaniu w ludzką inteligencję i takie technologie jak: A.I.; wyposażeniu konsumentów i klientów w narzędzia, zasoby i możliwość kontroli, które pozwalają zarządzać ryzykiem oraz stworzeniu odpowiednich procesów zarządzania, które pomagają przedsiębiorcom i regulatorom z wyprzedzeniem dostosowywać się do zmieniającego się otoczenia[[4]](#endnote-5).

„Spośród wszystkich sieci płatniczych, Visa postrzegana jest przez konsumentów jako najbardziej zaufana marka świadcząca usługi finansowe i płatnicze. Nie mamy wątpliwości, że wynika to z naszych nieustannych wysiłków na rzecz eliminowania transakcji oszukańczych i ochrony ekosystemu płatności” – powiedziała McSherry[[5]](#endnote-6).

**Dodatkowe rozwiązania z zakresu zarządzania ryzykiem** **wykorzystujące AI**

Visa stale chroni ekosystem płatności stawiając bezpieczeństwo na pierwszym miejscu. Dlatego opracowała dla konsumentów, detalistów i instytucji finansowych pakiet produktów i usług z obszaru zarządzania ryzykiem, które pomagają zapobiegać transakcjom oszukańczym. Wśród proponowanych rozwiązań znajdują się między innymi: [Visa Risk Manager (VRM)](https://developer.visa.com/capabilities/vrm), [Visa Consumer Authentication Services (VCAS)](https://www.cardinalcommerce.com/products/visa-consumer-authentication-service) i [CyberSource Decision Manager (DM)](https://www.cybersource.com/products/fraud_management/decision_manager/). Aby uzyskać więcej informacji na temat rozwiązań Visa z obszaru zarządzania ryzykiem zapraszamy do odwiedzenia strony [Visa Security](http://www.visa.com/security).

**Dodatkowe zasoby**

* Obejrzyj [film](https://www.youtube.com/watch?v=96k0sncyoXA) i zobacz jak sztuczna inteligencja Visa pozwala ulepszyć autoryzację płatności
* Dowiedz się więcej o rozwiązaniach Visa z zakresu bezpieczeństwa odwiedzając [Visa newsroom](https://usa.visa.com/about-visa/newsroom/press-releases-listing.html) i [Visa Blog](https://usa.visa.com/visa-everywhere/blog.html)
* Śledź najnowsze doniesienia o rozwiązaniach Visa z zakresu bezpieczeństwa na profilach [LinkedIn](https://www.linkedin.com/company/visa/), [Twitter](https://twitter.com/VisaSecurity) i [YouTube](https://www.youtube.com/user/VisaCommunication)

**O Visa Inc.**

Visa Inc. (NYSE: V) to światowy lider płatności cyfrowych. Naszą misją jest połączenie całego świata za pośrednictwem najnowocześniejszej, niezawodnej i bezpiecznej sieci płatniczej, wspierając tym samym rozwój ludzi, firm i całej gospodarki. Nasza nowoczesna globalna sieć przetwarzania danych transakcji – VisaNet – umożliwia dokonywanie bezpiecznych i skutecznych płatności na całym świecie i może przetwarzać w ciągu sekundy ponad 65 tys. operacji. Niesłabnący nacisk, jaki firma kładzie na innowacyjność, sprzyja szybkiemu wzrostowi handlu z wykorzystaniem wszelkich urządzeń połączonych z internetem, a także realizacji wizji przyszłości bezgotówkowej – dla każdego i w każdym miejscu. Wraz z ogólnoświatowym procesem przechodzenia z technologii analogowych na cyfrowe, Visa angażuje swoją markę, produkty, specjalistów, sieć i zasięg, by kształtować przyszłość handlu. Więcej informacji znajduje się na stronach [www.visaeurope.com](http://www.visaeurope.com) i [www.visa.pl](http://www.visa.pl/), na blogu [vision.visaeurope.com](https://vision.visaeurope.com/) oraz na Twitterze [@VisaNewsEurope](https://twitter.com/VisaNewsEurope) i [@Visa\_PL](https://twitter.com/VISA_PL).

**Kontakt dla mediów:**Jarosław Soroczyński
Grayling Poland
+48 601 090 747
jaroslaw.soroczynski@grayling.com
visa.pl@grayling.com

1. Przez okres 12 miesięcy, zakończony 30 kwietnia 2019 r. [↑](#endnote-ref-2)
2. “Addressing the Threat of False Positive Declines”, autorstwa Kyle Marchini i Al Pascual, Javelin Strategy & Research, 17 października 2018 r. [↑](#endnote-ref-3)
3. “The State of Retail Payments Report – Outlook for 2019” autorstwa Brendana Millera, Głównego Analityka, Forrester, listopad 2018 r. [↑](#endnote-ref-4)
4. Visa Global Fraud Data, Visa Inc., kwiecień 2019 r. [↑](#endnote-ref-5)
5. “Omnichannel and Branch: The Current U.S. Consumer Banking Environment,” autorstwa Petera Reville, Director of Primary Data, Mercator Advisory Group, marzec 2019 r. [↑](#endnote-ref-6)