



Citi® Payment Outlier Detection

Często zadawane pytania

Czym jest Citi® Payment Outlier Detection?

Citi/Citi Handlowy zaprojektowało zaawansowane narzędzie analityczne, które wykorzystuje metody statystyczne do porównywania bieżących płatności klienta z jego płatnościami historycznymi, aby ułatwić identyfikację transakcji, które istotnie różnią się od wcześniejszych trendów. Wyznaczony przez klienta użytkownik otrzymuje powiadomienie, gdy narzędzie wykryje nietypową płatność. Wyznaczony użytkownik może sprawdzić, a następnie zatwierdzić lub odrzucić te „nietypowe płatności” w CitiDirect BE®.

System powiększa swoje bazy wiedzy o płatnościach i automatycznie dostosowuje swoje oceny zachowań płatności w miarę przetwarzania danych dotyczących nowych transakcji. W miarę przetwarzania nowych transakcji rośnie precyzja systemu Citi Payment Outlier Detection. Narzędzie analizuje wszystkie rodzaje płatności. Ponieważ nieustannie rośnie znaczenie płatności ekspresowych, Citi Payment Outlier Detection pomaga wypełnić krytyczną lukę w wykrywaniu nietypowych płatności.

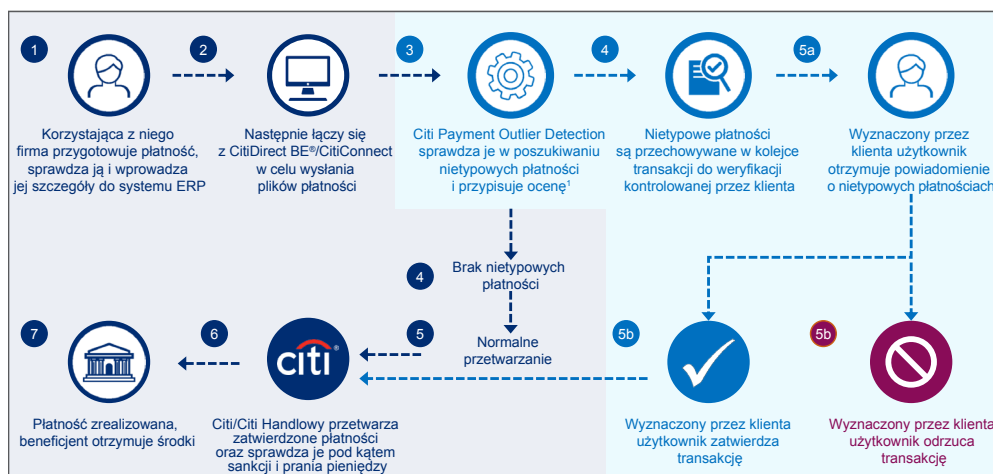
Co Citi Payment Outlier Detection ma do zaoferowania klientom korporacyjnym?

W dzisiejszym skomplikowanym świecie płatności elektronicznych, który na dodatek szybko się zmienia, nasi klienci mówią nam, że napotykają liczne wyzwania, jeśli chodzi o bezpieczeństwo i kontrolę płatności:

- Wzrost wolumenów płatności może przekładać się na wzrost liczby nieprawidłowych transakcji
- Nieodwołalność transakcji w dobie płatności ekspresowych oznacza, że zatrzymanie błędnych płatności może być trudne, uciążliwe i kosztowne
- W miarę wzrostu liczby faktur rośnie ryzyko błędu człowieka

Oznacza to, że potencjalne koszty nawet relatywnie niedużego błędu mogą być istotne dla organizacji.

Jak działa Citi Payment Outlier Detection?



¹ Mechanizm wykrywania nietypowych płatności przypisuje ocenę do każdej transakcji na podstawie stopnia odchylenia od wcześniejszych transakcji. Jeżeli ocena przekracza próg ustalony przez klienta narzędzie oznacza transakcję jako nietypową i umieszcza ją w kolejce do weryfikacji.

- Dwustopniowy proces realizacji i kontroli (maker/checker) stosowany przez klienta zgodnie z używanym procesem obsługi płatności.
- Klient wysyła płatności poprzez CitiConnect® lub CitiDirect BE.
- Citi Payment Outlier Detection analizuje płatności i identyfikuje transakcje niezgodne z normą wynikającą z zachowania historycznych płatności.
- Mechanizm przypisuje ocenę nietypowości do każdej transakcji. Ta ocena odnosi się do stopnia niezgodności transakcji z trendami historycznymi. Im wyższa ocena, tym większe odchylenie. Klient określa poziom oceny stanowiący próg nietypowych transakcji, a Citi Payment Outlier Detection umieszcza wszystkie płatności z wyższą oceną w kolejce do weryfikacji. Są dwie możliwości:
 - 4 (kolor granatowy). Brak nietypowych płatności:** ocena poniżej wartości progowej ustalonej przez klienta dla nietypowych transakcji - płatność trafia do normalnego przetwarzania.
 - 4 (kolor błękitny). Nietypowa płatność:** ocena powyżej wartości progowej ustalonej przez klienta dla nietypowych transakcji - płatność trafia do kolejki do weryfikacji.
- Użytkownik weryfikujący (wyznaczony przez klienta) jest powiadamiany mailem, gdy kolejka do weryfikacji zawiera nietypowe transakcje. Klient określa czas przechowywania nietypowych płatności w kolejce do weryfikacji. Jeżeli użytkownik nie zrobi nic w terminie ustalonym przez klienta, nietypowa płatność zostanie zrealizowana. Powiadomienie informuje użytkownika, żeby zalogował się do CitiDirect BE i zweryfikował nietypowe transakcje. W trakcie weryfikacji, jeżeli użytkownik weryfikujący stwierdzi, że transakcja nie była zamierzona (czyli doszło do błędu) lub nie została zatwierdzona, wówczas płatność można anulować. Citi/Citi Handlowy nie realizuje odrzuconych transakcji:
 - 5b (kolor błękitny). Zidentyfikowano nietypową płatność, która następnie została zatwierdzona:** użytkownik zatwierdza wykrytą nietypową płatność do normalnej realizacji.
 - 5b (kolor rdzawoczerwony). Zidentyfikowano nietypową płatność, która następnie została odrzucona:** jak wyżej, tyle że użytkownik odrzuca wykrytą nietypową płatność, która w związku z tym nie zostanie zrealizowana.
- Zatwierdzone płatności są realizowane przez platformę płatności Citi/Citi Handlowy.
- Płatność zostaje rozliczona, a beneficjent otrzymuje środki.

Wybrane istotne funkcje i korzyści

Wykrywanie i wyjaśnianie nietypowych płatności	Mechanizm wykrywający nietypowe płatności znakuje nietypowe transakcje i wysyła szczegóły użytkownikowi wyznaczonemu przez klienta do weryfikacji płatności. Wiadomość zawiera również przyczyny uznania danej płatności za nietypową.
Tryb Offline i Online	<p>Tryb Offline oznacza, że mechanizm wykrywający nietypowe płatności znakuje je, lecz nie wstrzymuje ich przetwarzania.</p> <p>Tryb Online oznacza, że mechanizm wykrywający nietypowe płatności znakuje je i wstrzymuje ich przetwarzanie. Nietypowa płatność przechodzi do kolejki płatności przewidzianych do weryfikacji. Wyznaczony przez klienta do weryfikacji płatności użytkownik może następnie zatwierdzić lub odrzucić daną płatność. W razie zatwierdzenia Citi/Citi Handlowy realizuje płatność. W razie odrzucenia Citi/Citi Handlowy nie realizuje płatności.</p> <p>Tryb Offline umożliwia klientom wypróbowanie usługi przez pewien czas przed przełączeniem narzędzia w tryb online, by pomóc identyfikować nietypowe transakcje i kierować je do kolejki w celu dalszej weryfikacji przez klienta.</p>
Uczenie maszynowe	System sam doskonali się w rozpoznawaniu anomalii w zachowaniu poprzez porównywanie bieżących płatności z płatnościami z przeszłości. System również sam się uczy. Analizując najnowsze płatności nieustannie doskonali się w rozpoznawaniu nietypowych transakcji.
Wiarygodne przewidywanie i wyjaśnianie	Podejście oparte o uczenie maszynowe łączy ze sobą zaawansowane algorytmy, aby osiągać coraz lepsze wyniki.
Śledzenie pól płatności	System wykorzystuje właściwe pola transakcji płatniczej do samodzielnej nauki i doskonalenia używanych algorytmów.
Pojedyncze logowanie [Single Sign-On]	Nie jest wymagane oddzielne logowanie do Citi Payment Outline Detection. Alerty i szczegóły nietypowych płatności będą widoczne z poziomu CitiDirect BE.
Przetrzywanie ograniczone czasowo	Kolejka płatności do weryfikacji przetrzymuje nietypowe transakcje przez określony czas lub do upłynięcia terminów składania zleceń definiowanych przez każdego klienta, aby ułatwić osiągnięcie równowagi pomiędzy bezpieczeństwem a szybkością realizacji płatności. Jeżeli weryfikator nie zrobi nic w terminie ustalonym przez klienta, nietypowa płatność zostanie zrealizowana. Ta funkcja działa wyłącznie w trybie online.
Dostępność w wielu kanałach	To rozwiązanie może wspierać płatności inicjowane poprzez CitiDirect BE i CitiConnect.
Niepowtarzalne profile danych	Każdy klient będzie mieć niepowtarzalny profil danych, wykorzystywany przez mechanizm wykrywający nietypowe płatności w trakcie śledzenia płatności. Mechanizm tworzy niepowtarzalny profil danych na podstawie danych przedstawiających historię płatności zrealizowanych przez klienta, zwykle za okres sześciu miesięcy. Profil pomaga wychwytywać wyjątkowe wzorce płatności każdego klienta, co pomaga zwiększyć precyzję wykrywania i ogranicza odsetek wyników fałszywie dodatnich.

Z jakich etapów składa się proces uczenia maszynowego tego rozwiązania?	Najpierw Citi Payment Outlier Detection stosuje modele uczenia maszynowego do tworzenia profili zachowań klienta poprzez analizę danych historycznych z ostatnich sześciu miesięcy. Następnie Citi Payment Outlier Detection może utworzyć niepowtarzalny profil dla klienta. Ten niepowtarzalny profil ułatwi systemowi identyfikację, czy nowa płatność jest transakcją nietypową. Nietypowa płatność jest oznaczana, jeżeli przekracza ocenę definiującą próg nietypowej transakcji, ustalony przez klienta. Na koniec Citi Payment Outlier Detection szkoli się sam stosując różne techniki modelowania i analizując różne kombinacje z pól płatności w każdej płatności przechodzącej przez mechanizm.
Dlaczego uczenie maszynowe jest bardziej efektywne od systemów działających w oparciu o reguły?	Modele uczenia maszynowego Citi Payment Outlier Detection dają bardziej wiarygodne rezultaty w porównaniu z tradycyjnymi rozwiązaniami bazującymi na regułach, które mogą być zbyt sztywne i za mało elastyczne we współczesnych realiach realizacji płatności. Citi Payment Outlier Detection stosuje zaawansowane połączenie różnych technik analitycznych, aby jeszcze lepiej identyfikować nietypowe transakcje, co pozwala zmniejszyć odsetek wyników fałszywie dodatnich w porównaniu z bardziej tradycyjnymi systemami działającymi w oparciu o reguły.
Jakie zmienne są wykorzystywane przez mechanizm wykrywający nietypowe płatności do przeprowadzania analizy?	Przykładowe (nie wszystkie) zmienne to godzina zlecenia i wartość transakcji oraz rachunek docelowy. Zmienne nieustannie ewoluują, w miarę rozwoju zdolności mechanizmu przez Citi/Citi Handlowy.
W jaki sposób oblicza się ocenę nietypowej płatności? Jakie parametry są uwzględniane w ocenie transakcji?	Citi Payment Outlier Detection działa w oparciu o ocenę ryzyka, którą wykorzystuje do rozpoznawania transakcji wykazujących najważniejsze połączenie czynników ryzyka, takich jak wielkość transakcji, miejsce przeznaczenia, odbiorca, godzina, tydzień, miesiąc realizacji itp. Wykorzystuje algorytmy uczenia maszynowego, aby stworzyć zaawansowane połączenie technik modelowania statystycznego i heurystycznego do budowy wzorców i wyznaczania ocen transakcji. Ostateczna ocena jest obliczana na podstawie kombinacji parametrów oraz prognozy płatności nietypowych skonfigurowanego przez klienta.
Czy klient może decydować, które parametry wejdą do kalkulacji ocen lub przypisywać swoje wagi do parametrów?	Mechanizm oceniający przypisuje ocenę do poszczególnych płatności oceniając ich niepowtarzalne cechy. Analizowane są wszystkie pola płatności, w tym między innymi: <ul style="list-style-type: none">• Numer rachunku zleceniodawcy i odbiorcy• Kwota płatności• Data i godzina płatności• Numer rozliczeniowy odbiorcy• Osoba dokonująca płatności• Kod kraju/waluta odbiorcy Parametrów nie można dostosowywać indywidualnie do celów wyznaczania ocen.

**Czy dodanie nowego beneficjenta spowoduje, że narzędzie oznaczy transakcje jako nietypowe (np. przelewy wynagrodzenia)?
Czy można stworzyć listę zaufanych beneficjentów?**

Wszystkie transakcje są oceniane na podstawie zestawu zdefiniowanych z góry parametrów oraz progów skonfigurowanych przez klienta. Płatność na rzecz nowego beneficjenta nie musi zostać uznana za nietypową. Ocena transakcji jest pochodną wielu czynników, a nowy beneficjent jest tylko jednym z nich. Nie ma funkcjonalności umożliwiającej stworzenie listy zaufanych beneficjentów (białej listy).

Czy narzędzie wychwytuje zduplikowane transakcje?

Narzędzie nie zalicza zduplikowanych transakcji do nietypowych płatności.

Czy przy tworzeniu profilu można wykorzystać dane historyczne za okres dłuższy niż 6 miesięcy (aby uwzględnić sezonowość)?

Obecnie system wykorzystuje dane historyczne dotyczące transakcji za 6 miesięcy w celu utworzenia początkowego profilu klienta. Analizy wskazują, że to podejście prawidłowo równoważy zakres danych niezbędnych do zachowania odpowiedniej precyzji ocen i ilość danych dostępnych w przypadku większości naszych klientów.

Jak często aktualizowany jest model uczenia maszynowego stosowany w CPOD?

Stosowanie zaawansowanych algorytmów statystycznych uczenia maszynowego pozwala systemowi automatycznie ewoluować i doskonalić się w odpowiedzi na każde działanie użytkownika.

Jeżeli pojawi się jednorazowa płatność będąca wyjątkiem ze względu na wyższą niż zwykle wartość, która zostanie uznana za transakcję nietypową, a następnie zatwierdzona, czy spowoduje to, że w przyszłości kolejne płatności o wyższej wartości na rzecz tego samego beneficjenta przestaną być oznaczane jako nietypowe?

Wykrywanie nietypowych płatności bazuje na wzorcach i trendach. Jednorazowe wystąpienie transakcji o wyższej wartości nie zmieni nastawienia mechanizmu Citi Payment Outlier Detection, dlatego może on nadal znakować takie transakcje jako nietypowe do czasu, gdy staną się trendem.

W razie zatwierdzenia płatności w CPOD, czy później będzie można cofnąć tę decyzję i zmienić status transakcji?

Po zatwierdzeniu nietypowej płatności zostanie ona zrealizowana w normalnych ramach czasowych. Jednak można zmienić wstecznie informację zwrotną używając opcji 'Approve Feedback' (Zatwierdź informację zwrotną) lub 'Reject Feedback' (Odrzuć informację zwrotną) dla wybranych płatności.

Czy narzędzie Citi Payment Outlier Detection jest przeznaczone do wykrywania oszustw i nadużyć?	Nie, nie jest przeznaczone do wykrywania bądź kontrolowania oszustw i nadużyć. Zadaniem tego narzędzia jest pomoc przy wyszukiwaniu płatności, które znacząco odbiegają od wcześniejszych transakcji płatniczych. Mechanizm znakuje nietypowe transakcje (które mogą być, wcześniej zautoryzowane, niezautoryzowane lub błędne) statystycznie różne od wcześniejszych płatności.
Czy Citi/Citi Handlowy pokrywa koszty płatności, które zostały zrealizowane, chociaż narzędzie nie uznało ich za nietypowe?	Nie. Citi Payment Outlier Detection to usługa udostępniana, żeby wspierać klientów w identyfikacji nietypowych płatności. Klient jest nadal odpowiedzialny za wszelkie środki utracone na skutek realizacji nieautoryzowanych płatności.
Gdzie obecnie to rozwiązanie jest dostępne?	W wielu krajach na świecie. Więcej informacji dotyczących dostępności usługi może przekazać Państwu Doradca Bankowy.
Jakiego rodzaju płatności obsługuje Citi Payment Outlier Detection?	Wszystkie płatności obsługiwane przez CitiDirect BE w danym kraju (np. przelewy krajowe/zagraniczne, WorldLink®, itp.). Płatności SWIFT nie są obecnie obsługiwane.
W przypadku transakcji z przyszłą datą waluty, czy Citi Payment Outlier Detection rozpoczyna monitorowanie/wykrywanie w dacie waluty czy też w dniu przesłania pliku?	Po zatwierdzeniu i zwolnieniu w CitiDirect BE płatności są wysyłane do systemu księgowego Banku lub zamiast Banku Citi/Citi Handlowy celem zwolnienia we wnioskowanej dacie waluty. CPOD monitoruje płatności w chwili ich zwolnienia z CitiDirect BE do naszego systemu przetwarzającego back-end, dlatego w przypadku transakcji z przyszłą datą waluty wszelkie transakcje nietypowe zostaną wykryte przed terminem realizacji płatności.
Czy w Citi Payment Outlier Detection są monitorowane znaki występujące w językach obcych?	Nie, obecnie CPOD nie traktuje znaków niewystępujących w języku angielskim jako powodu do oceny transakcji.

Czy obowiązują jakieś szczególne wymogi dla definicji CitiDirect BE, które mogą być monitorowane przez Citi Payment Outlier Detection?

Citi Payment Outlier Detection obsługuje płatności wychodzące z CitiDirect BE i CitiConnect dla plików/komunikatów SWIFT przechodzących przez CitiDirect BE. Narzędzie nie obsługuje płatności inicjowanych poprzez SWIFT. W przypadku gdy klient nie ma utworzonych użytkowników, klient może albo dodać użytkowników, albo utworzyć link do innych definicji klienta ze skonfigurowanymi użytkownikami.

Ile czasu zajmuje wdrożenie/konfiguracja?

Terminy wdrożenia zależą od zakresu projektu oraz złożoności i zasięgu geograficznego zlecenia. Zwykle implementacja trwa do czterech tygodni w zależności od uwarunkowań pomiędzy poszczególnymi relacjami.

Czy możliwe jest stosowanie różnych ról użytkowników w CPOD, np. jeden profil dla raportów, a inny dla weryfikacji i zatwierdzania?

Tak, można oddzielić dostęp służący do weryfikowania płatności od dostępu stosowanego do raportowania, odpowiednio konfigurując uprawnienia użytkownika w CitiDirect BE.

Czy z CPOD można korzystać poprzez CitiDirect BE Mobile?

Klienci mogą ustawić opcję otrzymywania alertów dotyczących realizowanych płatności w swoich urządzeniach mobilnych, jednak obecnie weryfikowanie oraz zatwierdzanie/ odrzucanie płatności możliwe jest wyłącznie w wersji CitiDirect BE na komputery stacjonarne.