



保护付款业务不受欺诈性攻击

特征



实时监控您发送的付款



安全的SWIFT托管服务，
占用零空间且即时开机



完全独立于您的内部后台
系统



智能技术不断学习行为模
式，支持持续改进

优点



实时阻止高风险付款



提高支付速度、透明度和
可靠性



为交易对手方提供业务
保障



降低监管和声誉风险

金融服务业欺诈的性质和影响已经发生了变化。

现在，网络犯罪分子的目标是攻击机构的核心、控制后台，并通过SWIFT网络发出欺诈性付款指令，企图从机构的内部账户盗窃资金。他们试图通过删除交易记录来隐瞒盗窃行为，从而使追回被盗资金变得复杂。

成功防止此类攻击是一项艰巨的任务。银行需要实时监控付款，并且及时采取行动防止可能有风险的交易。这可能要求冻结付款，等待审核。此外，必须拥有独立于内部系统的准确付款报告。对于资源有限的小型机构而言，至关重要的是，此类工具易于实施、使用简单并且成本较低。

SWIFT支付监控

既能实时监控、报警和冻结发送的付款，又能每日提供报告。帮助机构发现并防止高风险付款，并在后台安全出现潜在风险的情况下减少业务中断和财务损失。

SWIFT支付监控

具有独特的报警和报告功能，有助于降低欺诈性风险。

报警

支付监控对您发出的消息提供实时报警。可以根据您的风险政策和业务流程调整经验证的相应重点模型和指标。



您可以根据消息类型、国家、机构或这些条件的各种组合形式来管理设置。订阅方可以随时对规则进行即时编辑和部署，并依据实时支付流进行测试。用户界面灵活、直观，可以轻松地根据政策和风险的变化调整设置。

报告

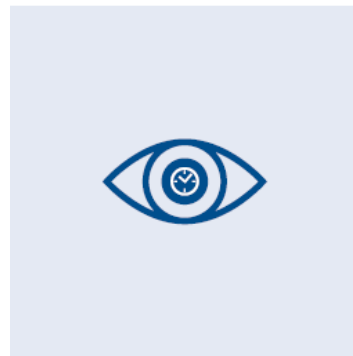
支付监控对您的出入支付活动提供独立记录，支持您验证内部支付系统中的活动记录是否正确。



报告包含前一天的付款行为，帮助您验证行为并评估风险。交易价值和数量总额与过去24个月的日均值和平均量进行比较，帮助您识别和了解重大变化。您可以查明反常活动，并识别新的受益人关系和非工作时间的交易。

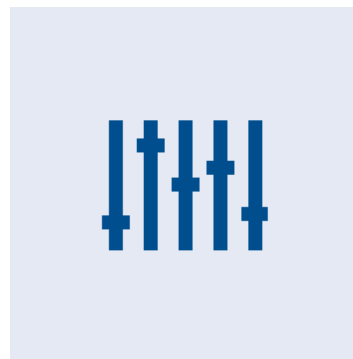
管理风险政策， 识别非典型支付

支付监控监视您发送的付款，并在必要时实时冻结付款防止欺诈。即时提醒高风险和不符合政策的付款，让您能够迅速采取行动防止损失。



定义更严格的策略保护 您的操作

了解一段时间内发送的支付模式，可以制定更有效稳健的监控策略。可以实时部署监控规则，执行策略和保护支付操作。这样，可以降低欺诈风险，让运营团队进行更严格的总体监控。



根据SWIFT的网络记录验证 付款消息

利用强大的业务监控和对账功能，您能够根据SWIFT的安全支付记录验证内部记录。即使黑客篡改了系统、数据库和日志文件，支付监控也能帮助识别异常的支付行为。



打造更安全、更牢固的未来

SWIFT致力于开发新型服务，旨在减少网络攻击和欺诈风险，并加强支付过程中的薄弱环节。支付监控是SWIFT客户安全计划的重要组成部分，SWIFT客户安全计划是一个社会驱动的项目，旨在加强全球金融业的网络安全。

报警

门槛

高风险或不遵守商业政策的付款，基于个人付款价值或总价值/数量

概要

基于过去了解的行为，非典型的支付行为

新场景

使用新货币或以前未发现的信息类型通过新机构或向新机构付款

账户监测

向/从高风险受益人/发起人客户账户付款或向不在订阅方定义的“接受清单”上的账户付款

验证活动

快速评估和验证进站和出站付款流程。每日活动按消息类型、货币、国家和对手方汇总，便于与核心系统的内部报告进行比较。每日值和交易参考帮您匹配个人交易以获得更详细的验证信息。

报告

消息覆盖范围

支付监控包括MT 103、MT 202、MT 202COV、MT 205及MT 205COV。

提醒这是发送的付款。

报告这是针对已发送和已接收的付款。

格式错误的信息

在提高/重复NACK之前向同一受益人客户账户支付的款项

仅报警模式

触发的支付消息将会发送给您的接收者，没有中断，并同时产生报警。您可以调查该报警，并进行任何必要的响应和恢复行为。

人工审查模式

触发的支付信息将由服务部门保存到网上，并根据您的审查和调查生成报警。您可以决定是中止消息还是释放消息进行传递。

自动动作模式¹

触发的支付消息将自动中止，同时生成警报。

¹ 规划的路线图特征

风险评估

突出显示可能存在欺诈风险的大型或异常信息流。您可以查看新的或陌生的对手方或对手方组合，包括嵌套活动。突出显示在用户定义的工作时间之外发送或接收的事务。

SWIFT是一家成员所有的合作经营机构，为全球几乎所有国家的金融生态系统中的11,000多个组织提供安全的金融信息服务。近50年来，我们在不断变化的环境中持续发展，从而提供确定性、连续性和卓越性。在当今瞬息万变、联系日益紧密、充满挑战的世界中，这种方法从未如此重要。

www.swift.com