

花旗在全球 90 個國家推出花旗匯款智能偵測服務 利用人工智慧及機器學習辨識異常付款的全新解決方案

花旗(台灣)銀行與全球 90 個國家同步推出全新的花旗匯款智能偵測服務 (Citi® Payment Outlier Detection)。由花旗財資暨貿易金融事業群開發的花旗匯款智能偵測服務運用進階分析、人工智慧 (AI) 以及機器學習以主動協助辨別異常付款 – 意指與客戶過往付款行為模式不同的交易 – 並且透過花旗企金電子銀行平台及 CitiDirect BE®，能讓客戶檢視及同意或拒絕該筆異常付款。

花旗匯款智能偵測服務為客戶帶來的好處包括：

- 提升對付款的管控及監測
- 可降低異常付款及後續損失的相關風險
- 以先進的統計機器學習運算，取代過往規則導向的邏輯，來分析付款模式
- 獨特客制化的客戶資料，可辨識各種支付模式
- 根據客戶使用狀況，運用 AI 驅動持續學習
- 在異常支付要付款給受益方之前，發送即時通知

網路攻擊已變得愈來愈頻繁及複雜，尤其是因為自動化及數位化，交易量日益增加，銀行需要比過往更加警覺。客戶的財資部門也正因為這些改變而備受挑戰；此外，隨著快速成長的即時支付，客戶對於付款流程速度的期待也逐漸增加。

花旗的策略是創造整合、聰明智能及有效率的解決方案，推動財資的未來。花旗匯款智能偵測服務的機器學習技術會自動調整管控，以監測客戶付款行為出現的異常及改變，從而在付款前，分析和辨識受影響付款中的潛在異常情況；同時可以幫助確保快速有效地處理付款交易。

「花旗致力於為客戶提供管控更嚴謹、更透明及更有效率的全球付款解決方案。」花旗財資暨貿易金融事業群全球付款及應收帳款負責人 Manish Kohli 表示，「花旗匯款智能偵測服務即是我們執行這一目標的另一範例，提供客戶運用創新和最新技術的工具，以創造獨特價值。」

此服務是在透過 20 個客戶在全球廣泛地試行之後推出，其設計原則是要求將客戶整合工作降到最低。花旗匯款智能偵測服務最主要的差異在於利用先進的統計機器學習運算來分析付款模式，取代過往規則導向的邏輯。系統可因應企業因發展、擴張和全球化帶來的付款模式改變而自動調整。進化的解決方案具有客戶可



自行配置的產品功能，如能同步放行交易以配合交易截止時間、增強的分析功能及更多的內控選項。

「在付款處理過程中能達到即時可見性和欺詐管控是全錄的主要目標。在試行期間，我們對花旗匯款智能偵測服務的強大功能印象非常深刻，因為它非常直覺式且容易使用，並能支援我們進行付款欺詐檢視，為企業財資及內部合作夥伴如稽核、財務、應付帳款和現金管理等提供更多的透明度和控制權，」花旗試行客戶之一 - 全錄公司的全球現金暨銀行財資主管 **Gerry Maguire** 說道。

「花旗匯款智能偵測服務在付款進行前能辨識出異常，然後利用機器學習自行訓練，並提高識別未來付款出現真正異常的可能性，這讓我印象相當深刻。花旗匯款智能偵測服務協助辨識潛在的詐欺企圖及付款指示上的操作錯誤。我相信這類的管控在未來將會成為所有企業針對更安全及更有效率的付款流程中發揮不可或缺的作用，」另一位試行客戶 - 樂利公司財資主管 **David Thilthorpe** 這麼說。

花旗匯款智能偵測服務由位於愛爾蘭都柏林的花旗創新實驗室與客戶直接合作開發。透過與即時風險管理的人工智慧領導業者 **Feedzai** 合作，花旗正在整合 **Feedzai** 交易監測平台，提供客戶更優異的服務性能。花旗匯款智能偵測服務獲得 2018 年 TMI 創新與卓越獎 (TMI Awards for Innovation and Excellence) 的肯定。

花旗財資暨貿易金融事業群透過提供創新的整合服務、量身定制的現金管理、貿易融資服務給在全球的跨國企業、金融機構與政府部門，幫助客戶帶來成功。花旗財資暨貿易金融事業群有業界最大的營運網絡，在超過 90 個國家擁有銀行執照及全球整合的科技平台，持續領先市場，提供業界最全面、數位化的財資、貿易及金流管理解決方案。

關於花旗

花旗是全球金融服務的領導品牌，在一百六十多個國家擁有約兩億名顧客。花旗向消費者、企業、政府及機構客戶提供各種金融產品和服務，業務範圍包括：消費金融與信用卡、企業金融與投資銀行、證券經紀服務以及財富管理。更多資訊請參考花旗網站 www.citigroup.com。