

数有智能风险预警系统

产品白皮书



广州数驰信息科技有限公司

成立于2016年, 致力于为金融机构提供营销自动化、反洗钱、反欺诈、内部风控等数据分析应用的综合解决方案。

广州市番禺区钟村街汉溪大道290号
保利大都汇A3栋1608
020-87770919
www.gzsc-tech.com



产品简介

风险管理是金融业可持续发展的根本。随着金融业务风险系数的上升，金融行业进入强监管时代，各家金融机构对提升自身风险防控能力的需求日益迫切。

广州数驰提供的数有智能风险预警系统能够帮助企业提前识别风险，采取预防处理措施；将可能产生的风险损失扼杀在摇篮里；通过机器学习，可以对预警规则进行智能化迭代，以应对层出不穷的欺诈手段。

当前挑战

内部数据质量差

在保险公司进行反欺诈调查过程中，存在诸多与数据相关的挑战。数据质量差、内部信息割裂和外部信息难共享等问题增加了行业和企业的风控难度，直接影响保险风控效果。数据规范化有助于数据的标准处理和存储，使得信息搜索和匹配更加方便。

对欺诈团伙化的预防收效甚微

随着信息传播技术的发展，保险欺诈风险日益凸显，并呈现专业化、团伙化特征。如何构建科学有效的反欺诈体系，已成为亟待解决的问题。

因此，引入更多维度的数据、使用更多的风险识别方式，对完善银行风险预警系统、提升风险防控能力、降低风险损失有着非常重要的意义。

数有智能风险预警系统

数有智能风险预警系统是基于大数据的可视化调查分析以及风险预警解决方案，通过使用用户信息模糊匹配、规则模型配置、以及社交网络分析等技术，有效地对风险进行监测及预警。适用于反洗钱、反欺诈以及内部合规管控等场景。

基于社交网络的金融解决方案

数有智能风险预警系统基于社交网络关系构建客户关系网络，基于网络的风险分析贴合当下风险团伙化的特征。通过将客户的关系特征纳入到风险监测中，能更有效地发现传统基于个体信息无法发现的风险。系统提供的风险评分体系，支持对客户进行风险评级，应对不同风险等级的客户进行不同的策略设置，有助于合理安排风险处理的侧重点。

跨行业、跨业务领域的通用风险预警系统

数有智能风险预警系统可以对潜在的风险进行识别并产生预警，提示企业采取行动以避免不必要的损失

保险

- 针对车险企业，系统可通过关联分析检测相同车辆多次以标的车或三者车形式反复出险的情况并进行预警；
- 面对类似航延险等高赔付率的产品，系统可通过关联分析筛查过于密集投保的个体，提前对可能发生的骗保行为进行预警防控。

银行

- 针对银行机构普遍面临的申请反欺诈问题，系统可通过数据质量管理及模糊匹配技术将客户信息规范化，结合社交网络分析提高欺诈识别率；
- 针对防不胜防的反洗钱犯罪，系统可通过自定义模型场景和风险因子评分对可疑交易进行识别和预警。

监测模式多样化

- 多业务风险管理
- 基于社交网络的规则模型
- 自动化风险识别
- 黑名单关系预警

综合风险预警和管理

- 自定义风险阈值
- 灵活配置预警规则
- 智能风险预警及通知
- 时间轴分析

多角度可视化调查

- 可视化风险报表
- 可视化网络分析
- 量化风险等级
- 风险全流程跟踪

我们提供的解决方案

车险理赔反欺诈

数有智能风险预警系统通过整合承保、理赔、查勘定损等数据，结合黑名单、社交网络、风险模型配置等功能，有效识别个体欺诈、团伙欺诈等风险。

航延险反欺诈

通过模糊匹配技术，对投保人的个人信息进行模糊匹配，识别筛查多个投保人互为联系人，或同一投保人以不同身份信息对单一航班进行投保的风险案例，提前对高风险个体进行预警，实现调查前置化。

功能概览

灵活强大的模型定义和管理功能

模型是金融系统洗钱和欺诈风险监控的核心功能。数有智能风险预警系统提供了灵活的模型定义和管理功能，包括基于条件的模型定义、基于存储过程的模型定义和基于黑名单对象的模型定义。可以帮助机构实现复杂的监控模型和对监管机构政策进行灵活响应。

精简的警报和调查管理工作流程

系统提供了警报和调查的创建、分配、搁置和关闭等功能。对已经添加的系统用户，可以进行灵活方便的任务分配和操作历史查看，可以有效提高洗钱和欺诈风险的发现和管理。

功能概览

社交网络关系图分析

通过电话号码、地址、单位名称、账户等，将研究对象实体，比如交易双方、主申请人、共同申请人，担保人之间的信息进行关联，可以得出潜在风险客户的社交网络关系图。社交网络分析对团伙欺诈具有更加直观的洞察能力，并可根据不同的业务需求定制以适应不同的场景需要。



数有智能风险预警系统社交关系网络图，关联可疑理赔保单及收款人，及时发出潜在风险预警。

特色概览

数有智能风险预警系统凭借**丰富的分析模型、友好灵活的操作、可视化的结果呈现与推送**，帮助金融企业以精确高效的方式来预测、处理潜在风险。

利用模糊匹配技术规范数据

通过定义匹配度，对通讯地址、公司名称等信息进行模糊匹配，将相似地址关联到一起，从中发现客户间的潜在关系，为风险识别提供基础。

搭建社交关系网络

运用模糊匹配技术将多来源数据标准化后，结合业务场景搭建社交关系网络，将实体对象通过关系网络表现。可视化的关系网络展示方式及灵活的探索功能，为业务人员提供良好的分析支持。

识别潜在风险

构建关联网络，结合时间轴分析及社交网络相关指标，识别保单以及关联保单的异常理赔情况。结合内外部黑名单构建关系网络，能识别与黑名单相关联的异常保单及个体，识别潜在的骗保团伙，为企业提供预警以规避风险、减少损失。

风险预警及调查预警及调查

基于风险评分的预警机制，让业务人员可以轻松地识别风险等级，区分预警处理的优先级，提高调查人员的工作效率。风险调查，提供关系网络、时间轴、图表等可视化调查方式，配合调查记录，调查报告存档等功能，允许业务人员更好地总结历史经验，优化风险规则，进一步提高风险管控水平。