

T Business

FRAUD SCORE: PREDIKCE RIZIKOVOSTI FINANČNÍCH OPERACÍ

Propojte telekomunikační data
s finančními službami a odhalujte
podvody v reálném čase.



Fraud Score využívá telekomunikační data k vyhodnocení rizikovosti finančních operací v reálném čase. Výstupem je číselné skóre, které pomáhá odhalit podvod ještě před dokončením transakce bez negativního dopadu na uživatelský komfort.

Hlavní přínosy řešení



**Vyšší důvěra a spokojenost
vašich klientů**



**Prevence finančních ztrát
v reálném čase**



**Nižší provozní náklady
díky automatizaci**



**Rychlá adaptace na nové
typy podvodů**

Jak Fraud score funguje

Detekce podvodů v reálném čase



Systém dokáže například identifikovat podezřelou výměnu SIM karty (SIM swap), která je častým nástrojem při útocích na internetové bankovníctví, nebo rozpoznat, zda v době transakce probíhá aktivní hovor – to může signalizovat komunikaci s falešným bankéřem.

Predikce a flexibilita modelu



Model je trénovaný na historických datech a rozpoznává nestandardní chování v používání mobilních služeb. Pokud dojde ke změně frekvence využívání služeb nebo ke kontaktování klienta z podvodných telefonních čísel, systém vyhodnotí zvýšené riziko a upraví skóre rizikovosti jeho finančních aktivit.

Rychlost a bezpečnost



Vyhodnocení probíhá prostřednictvím zabezpečeného API v reálném čase. Rizikovost transakce je tedy možné posoudit ještě před jejím dokončením a předejít tak zneužití nebo finanční ztrátě.

Jaké typy podvodů pomáhá Fraud score zachytit



SIM swap

Podvodné získání duplikátu SIM karty a přístup k autorizačním zprávám banky.



Phishing a smishing

Podvodné SMS a e-maily s cílem vylákat autorizační kódy nebo přístup do bankovní aplikace.



Vishing a spoofing

Telefonický podvod, kdy se útočník vydává za banku či operátora.



Krádež identity

Zneužití údajů například při aktivaci eSIM a získání přístupu k digitální identitě.



Podvodné m-platby

Zneužití získaného SMS kódu ke stržení prostředků z účtu klienta.

Jako největší poskytovatel mobilních služeb v ČR disponujeme unikátními telekomunikačními daty, která vhodně doplňují data z interních systémů bank a zvyšují přesnost systémů pro detekci podvodů v reálném čase.

Jak službu získat

1. Spojte se s obchodním zástupcem T Business, který vám se vším ochotně pomůže.
2. Nebo zadejte poptávku na našem webu:

