

說明：本期重點內容摘譯自 Nilson Report - 2026 年 3 月第 1303 期之「FIS 提供代理式商務服務」及「Fideo 身分識別智能防詐平台」等 2 篇。

本期重點摘譯：

### 一、 FIS 提供代理式商務服務

過去一年來，卡片網路、商店、支付服務提供商、金融科技公司及收單機構，已在支付受理端逐步導入「代理式商務 ( agentic commerce )」技術。全球最大的卡片帳戶處理商 FIS，近期將開始提供發卡機構所需的代理式商務支援，以協助其因應該模式可能帶來的詐欺風險增加及爭議處理成本上升。未來，FIS 亦將協助發卡機構運用代理智能，以提升忠誠度計畫的成效。

2026 年 1 月，FIS 以 135 億美元完成對 Global Payments 卡片帳戶處理資產的收購。目前，FIS 在近 150 個國家管理約 11 億個信用卡與簽帳卡帳戶，其中超過一半位於美國。目前由 AI 代理發起的卡片交易，仍需持卡人在搜尋商品後對交易進行確認。未來 12 至 18 個月內，預期交易將逐步走向完全自動化，特別是在包含航空、住宿及租車等商務和個人旅行場景中。由於旅行交易常在訂單完成後才付款，將更依賴 AI 代理自主執行交易。

FIS 正調整後端系統，以支援可辨識 AI 代理交易的 ISO 訊息標準。相關系統配合 Visa Intelligent Commerce 與 Mastercard Agent Pay Acceptance Framework 進行調整，以利辨識由 ChatGPT 等大型語言模型所產生的代碼化卡片憑證。這些 AI 服務提供者的角色，類似 Apple 與 Google 等數位錢包供應商的「可信任代理人」。

目前發卡機構已針對不同交易類型 ( 如 PIN、簽名、無卡交易/電子商務 ) 採用不同的風險參數。未來對於代理式商務交易，預期將採用更嚴格的授權風控機制。FIS 亦正準備導入端到端自動化流程，以支援新的代理式商務爭議處理機制，並配合 Visa 與 Mastercard 預計於 2026 年底前提出的相關規範。FIS 目前已為多數客戶提供爭議處理服務。

目前代理式商務仍以單一卡片單筆交易為主，但未來 12 至 18 個月內，發卡機構將需要支援多卡及無卡支付工具，以充分發揮 AI 代理商務潛力，並維持忠誠度計畫價值。

## 二、 Fideo 身分識別智能防詐平台

Fideo 公司以推出即時身分驗證機制同時結合詐欺預防功能為業務主軸，透過動態關聯圖譜(dynamic graphs)與神經網路技術，重新定義防詐模式，解決傳統多供應商與靜態規則系統之間的斷層問題。相較於分散於不同時間點與流程的靜態防詐機制，其服務能在單一平台中即時整合多維度風險訊號，有效識別 AI 驅動的詐欺攻擊，包括合成身分、帳戶接管及大規模盜刷。

該公司採用以神經網路為基礎的技術，建立動態關聯圖譜，並透過即時分析八大要素來識別風險漏洞，包括：手機號碼、暗網監控、合成身分風險、裝置資訊、制裁與拒絕名單、電子郵件、地理位置及數位足跡。

其技術優勢在於建立「全生命週期防護」，從帳戶開通 ( account opening ) 到持續盡職審查 ( due diligence ) 皆可即時監控，並透過關聯分析發現傳統系統難以辨識的異常行為。數據顯示該平台可提升約 50% 詐欺偵測能力，並已成功阻擋數百億次攻擊，顯示其在高風險環境下的實務成效。

產品面上，以 Verify ( 即時驗證 ) 與 Signals ( 關聯風險情報 ) 為雙核心模組，Verify 內建暗網監控功能，可防範犯罪者利用合成身分或被盜支付卡資料進行攻擊，Signals 則整合暗網曝露指標與合成身分風險標記，並加入關聯型情報，例如共享裝置、共享聯繫方式等。透過 API 提供整合服務，並可直接支援風險模型與決策引擎，降低系統整合成本並提升決策效率。