

诈骗和网络犯罪管理

企业诈骗管理解决方案套件

NICE · ACTIMIZE

以客户为中心的解决方案， 从整体着眼对诈骗进行实时 侦测与预防

不断变化的市场状况和诈骗手法 要求相应的诈骗管理战略

增强客户 体验

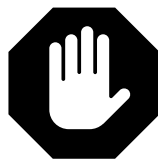
金融机构必须确保在所有渠道实现内部客户体验和外部客户风险管理的统一。



全渠道或渠道无关的诈骗管理方法可以增强客户体验。

不断演变的 诈骗威胁

诈骗分子总是在寻求最薄弱的环节，他们越来越多地瞄准移动渠道、商业银行部门和私人银行部门。



因此，金融机构需要采用灵活的、可扩展的和面向未来的控制方法来管理不断变化的诈骗和网络攻击。

合规和风险 管理的融合

监管机构越来越关注金融机构的反诈骗操作，要求掌握详细的诈骗模型和过程。



理解规则、模型和过程是确保监管合规的关键。

ACTIMIZE 企业诈骗管理解决方案套件

Actimize 拥有市场领先的企业诈骗管理解决方案，使各机构能够提供实时的、以客户为中心的诈骗防护，支持全面的诈骗管理方案。Actimize 的开放平台针对现代的实时支付提供有效的企业诈骗控制，适用于零售、商业和新兴的支付环境。

保卫整个企业

基于配置文件的专门分析可以检测和防范多个渠道的诈骗，使金融机构能够快速响应变化迅速的诈骗模式和不断变化的监管环境。

减少诈骗损失和声誉 损失

利用 Actimize 全球反诈骗专业知识的广度，实时监控交易和活动并采取有针对性的适当拦截选项，以尽量减少损失并改善客户体验。

提高操作的有效性和 效率

简化反诈骗操作并支持诈骗管理功能——使用直观的 Web 工具，如警报路由和优先分级、 workflow 管理、调查和运营绩效报告。

ACTIMIZE 企业诈骗管理解决方案的主要特点

该解决方案基于灵活的开放平台，实现数据共享并充分利用模型的效率。此外，它可以集成多个解决方案的输出，从而增强和充实诈骗评分；它还含有有效的用户友好型工具。

交易数据管理

通过 Actimize 先进的数据管理功能、拓展功能和映射功能，整合包括支付和事件在内的交易数据，实现跨渠道和不同业务线的数据无缝共享。利用丰富的决策背景和储存有所有相关交易数据的集成数据库，支持诈骗管理生命周期的每一个步骤。

风险中心框架

将诈骗和网络犯罪生态系统纳入同一个环境中进行管理。Actimize 风险中心整合来自多个渠道、系统和供应商的解决方案，吸收归并信息，拓展评分活动，并将信息吸收，充实评分活动，除提供综合警报和报告外，还提供企业整体的诈骗风险。

跨渠道的检测功能

在单一平台上查看跨渠道、跨产品的活动，提供企业层面的分析，从而整体把握诈骗风险。充分了解实体行为，跟踪跨渠道活动，并提供全面的剖析功能。通过原装和用户自定义的分析组合来管理动态的诈骗环境。

以客户为中心的反诈骗决策

使用基于规则的诈骗决策来确定阻止、身份验证和联系策略。将客户行为放在具体情况下考虑（例如，诈骗评分、客户生命周期价值、交易类型和数额以及其他因素），以创建有效的反诈骗策略，检测并防范诈骗，同时还优化客户体验。

集成式诈骗操作管理

使用灵活的操作界面，以实现高效的警报路由和优先分级、工作流管理、诈骗标记、文档记录、调查和报告。支持电话决议，整合不同金融产品和业务部门的调查资源，以有效防范诈骗。

开放式平台，用户友好型工具

通过 Actimize 集成式诈骗管理平台上的用户友好型工具，可以快速创建和配置模型，无需 IT 资源和供应商资源即可应对新出现和不断变化的威胁。

ACTIMIZE 企业诈骗管理解决方案

远程银行诈骗

提供端对端的数字银行诈骗保护，具备多渠道（包括网络、线上、移动端、分支机构、交互式语音应答系统和联络中心）、跨交易、跨支付类型的诈骗侦测功能，使金融机构能够侦测和捕获诈骗活动。

商业银行诈骗

专为商业银行环境设计，以客户为中心的诈骗侦测功能支持端对端的诈骗管理，并为包括批量支付、自动清算所业务、银行自动清算业务、单一欧元支付区和工资单批量处理在内的具体支付类型提供保护。

私人银行诈骗

解决私人银行高净值客户和超高净值客户所面临的复杂性，采用针对性分析识别隐藏在这些客户合法交易中的诈骗性支付。

存款诈骗

分析不同数据存储和业务线的风险，将可疑活动的通知整合到账户级别和客户级的警报中，从整体上把握客户情况进行实时决策，以安全地加快资金可用性并提高客户满意度。

员工诈骗

侦测整个企业范围内、不同业务线和渠道中员工的诈骗性和不合规活动，提供保护，避免货币损失、风险和声誉损失。

银行卡诈骗

使用经过验证的关键风险指标库、多个检测组件、风险模型以及客户和帐户配置文件，进行以客户为中心、跨渠道和跨产品的诈骗侦测，保护自动柜员机交易、个人识别号码交易和签名 POS 交易以及无卡交易的安全。

联络中心诈骗

利用自动语音生物识别技术、交互分析、桌面分析和跨渠道交易分析，实时识别可疑的交互行为，保护联络中心免受诈骗。

身份验证管理

可使金融机构管理所有渠道中的各项客户身份验证流程，实时作出基于风险的决策。Actimize 的身份验证 IQ 解决方案充当了整体管理多种身份验证方法背后的大脑，可以改善客户体验，增强诈骗侦测。

为什么选择 NICE ACTIMIZE

- 关于渠道和支付诈骗预防的多领域专业知识
- 企业诈骗管理平台，对整个支付生命周期提供保护
- 整体着眼的可靠骗局模型与客户编写分析工具
- 内置灵活性的开放式平台，支持整个反诈骗生态系统

关于 NICE ACTIMIZE


NICE Actimize 是一家为全球性和区域性金融机构与政府监管部门提供金融犯罪、风险和合规解决方案的供应商，为业内规模最大、服务范围最广，一直雄踞业内头名。NICE Actimize 的专家应用创新技术来识别金融犯罪、防范诈骗并提供监管合规，从而达到保护机构、保障消费者和投资者的资产的宗旨。本公司提供实时、跨渠道的诈骗防范、反洗钱检测和交易监控解决方案，有效解决机构普遍关注的问题，如支付诈骗、网络犯罪、制裁监测、市场滥用行为、客户尽职调查和内幕交易等。

 INFO@NICEACTIMIZE.COM

 WWW.NICEACTIMIZE.COM

 WWW.NICEACTIMIZE.COM/BLOG

 [@NICE_ACTIMIZE](https://twitter.com/NICE_ACTIMIZE)

 [LINKEDIN.COM/COMPANY/ACTIMIZE](https://www.linkedin.com/company/actimize)