



自律型の金融犯罪 防止管理と不正・ 認証管理

金融業界が向き合う脅威の状況が進化するにつれて、不正・認証管理チームも同様に進化しなければなりません。データを監視および対応付けながら、アラートを効率的に処理して活動パターンや関係性を認識することがビジネスにとって必要ですが、これによってリソースが浪費される場合があります。多額で時間のかかるルックバックレビューと一般的な分析は負担を増します。データが分散されていると、実態間の関係を理解することが難しくなります。不正対策チームが革新を達成しても、デジタルチャネル攻撃、SWIFT 攻撃、ソーシャルエンジニアリングなどの手段で詐欺集団のほうが一歩先を進んでいる場合がしばしばあります。

リソース集約型の不正対策の管理アプローチの持続可能性について、多数の金融サービス組織が疑問を投げかけています。Actimize は、自律型の金融犯罪防止管理への移行により、コスト削減、リスク軽減およびさらなる効率向上を支援します。自律型の金融犯罪防止管理は、革新的な技術を統合して、どこからでもシームレスにデータに接続して、あらゆる場所で機械学習や自動化を適用して、収集データをインテリジェンス情報に転換できます。また最低限の人的介入でアラートの検出・調査・解決を行うことができます。

自律型 AML が不正対策にもたらすメリット：

- 無制限のデータと無制限の分析が最善のリアルタイム検出と実用的なリスクスコアを提供。
- セグメンテーションを識別して、分類ごとに異なるモデルとルールを自動的に特定。
- 監視調査の時間とコストおよび発生し得る不正に要するコストの比較に基づき、強化されたアラートしきい値を自動的に生成。
- 分析の自動化がもたらす俊敏性により、詐欺集団に先回りしてリスク検出システムを迅速化。
- 最適化されたプロフィールと機能により、何千ものプロフィールを自動的に作成して、最も予測性が高い機能を識別して本番環境で実行。

主な業界の統計：

- 一般的な金融機関は、不正行為で年間平均 5% の収入を損失しています。¹
- 2016 年に個人情報の盗難または詐欺の被害にあった消費者は、2015 年から 16% 増の 1,540 万人に上りました。²
- 2016 年の不正による被害額は 160 億ドルに上り、2015 年に比べて 10 億ドル近く増加しました。²

自律型プログラムへの移行方法については、info@niceactimize.com 宛てにお問い合わせください。

自律型の金融犯罪防止管理の 3つの柱

自律型 AML には、金融市場コンプライアンスの環境を再構築する変革的な技術が取り入れられています。自律型の金融犯罪防止管理の 3 つの柱には、**無制限のデータ**、**無制限の分析**および**インテリジェントな自動化**が含まれます。



無制限の
データ

自律型 AML は、多様なデータを大量にあらゆるソースから収集して統合および標準化することができ、データマッピングの必要性を軽減できます。データ管理の自動化により、IT サイクルタイムを短縮して、意思決定およびリスク軽減に向けたより強力な基盤を構築できます。



無制限の
分析

データセット全体にわたって自律型の不正検出を適用して、分析を幅広く活用できます。ワークフロー機能を調査ごとに適応させて最適化し、時間を節約できます。自律型 AML は、低リスクのアラートを保留状態にして、優先度の高いアラートの調査に重点を置くことができます。



インテリジェント
自動化

自律型 AML は、不正分析と自動化を随所に取り入れながら、データとエビデンス収集を強化し、パターンと関係性をより迅速に特定するのに役立ちます。これにより、分析担当者は最も重要なこと、つまり組織を守り、評判を低下させないことに重点を置くことができます。

すべてを統一

Actimize リスクケースマネージャーには、金融犯罪、リスクおよびコンプライアンスのプログラムが統合されているため、運営効率を高めることができます。調査を重ねるにつれて機械学習が向上するため、動的検出モデルの調整、誤検知の低減および予防的アラートを促進します。ユーザーエクスペリエンスの強化により、独自のルールやロジックを構築できます。自動化モデルの提供および調整により、データに基づいて不正モデルを選択して調査を最適化できます。これにより、優先度の最も高い問題の調査に重点を置くことができます。

自律型 AML への移行を開始

進化する脅威を常に把握し続けること、およびユーザーエクスペリエンスの向上に対する顧客ニーズと規制の変更が大きな課題です。意思決定および運営プロセスからケースマネージメント、アラート管理に至るまで、不正の防止と検出のすべての領域で高度な分析が必要です。不正対策チームがこのような状況の変化に対処するには、自律型ワークを適応させて、限られたリソースでより価値の高い作業に集中できるようにする必要があります。Actimize は、進化する技術環境を先導して、御社の最大限の投資活用を支援します。

1. 職業上の詐欺および乱用に関する 2016 年の報告（報告）。（2016 年）Association of Certified Fraud Examiners ウェブサイト：<https://www.acfe.com/rtrtn2016/resources/downloads.aspx> から 2017 年 12 月 15 日取得

2. Grant, K. B. (2017 年 2 月 1 日)。個人情報の紛失、詐欺による消費者の被害額は 160 億ドル以上。<https://www.cnbc.com/01/02/2017/consumers-lost-more-than-16-b-to-fraud-and-identity-theft-last-year.html> から 2017 年 12 月 15 日に取得

自律化への準備はできていますか？ info@niceactimize.com までお気軽に お問い合わせください。

