

# 企業内不正管理のための ソリューションスイート

**IFM-X**

## IFM-Xは自律的な不正管理への道を開いています

不正防止方法は常に進化しています。金融業界での新しいテクノロジーの成長に伴い、より高度な詐欺攻撃が検出され、高度な分析が必要となっています。さらに、アナリストは、顧客が慣れ親しんだスムーズなユーザー体験を維持することが求められています。革新的なバンキング製品は、新しいタイプのデータを高速で導入します。

NICE Actimizeは、20年以上にわたる支払い詐欺の経験と機械学習およびAIを組み合わせ、詐欺の脅威に対する完全な対策を提供します。

NICE Actimizeは、不正管理の市場リーダーとして、今日の課題に対するソリューションと、将来避けられない複雑な問題に対処するための道筋を提供します。統合型不正管理プラットフォームであるIFM-Xは、データ管理、分析エンジン、戦略および調査管理で構成される不正対策ハブです。IFM-Xを使用すると、データに制限がなく、分析が機動的になり、運用がスマートになります。IFM-Xにより、金融サービス機関(FSO)は自律的な不正管理の実装を開始することができます。

NICE Actimizeは、Forrester Researchから**企業内不正管理(EFM)**の業界リーダーとして認められ、「現在のオファリング」と「戦略」の両方のカテゴリで最高スコアを獲得しました。

NICE Actimizeは、Frost & Sullivanから**企業内不正管理のテクノロジーリーダー**として認められています。

**IFM-X**

詳細については、担当のアカウントマネージャーにお問い合わせください。

# NICE Actimize不正管理ソリューションスイート



## 無制限のデータ

IFM-Xは、エンドツーエンドの新しいデータ管理プロセスを実現します

- **データ:** 構造化データを越えたあらゆるデータタイプのサポート
- **簡単な統合:** 新しいデータソースを数分で追加し検証
- **リアルタイムのビッグデータスケラビリティ:** データ量に制限はなく、高可用性、リアルタイムの応答時間



## アジャイル分析

IFM-X AIは、Actimize X-Sight AIが提供するエキスパートを活用した機械学習分析を活用しています

- **集合的インテリジェンス:** 不正分析には、不正を効果的に検出するための業界全体の洞察が組み込まれています
- **NICE Actimizeモデルを使用するまたは独自に実施する:** クラウドベースのサービスによって管理されるNICE Actimize不正分析を使用するか、またはActimize X-Sight Studioで独自のモデルを構築します



## スマート運用

Actimize ActOneは、不正操作の検出に分析とAIを使用しています

- **ビジュアルストーリーテリング:** 取引リスクだけでなく、事業体リスクの全体像を提示します
- **スマートオートメーション:** アナリストを解放して、分析タスクを実行するのではなく、知識作業に集中できるようにします
- **リアルタイムの応答:** リアルタイム決済環境を保護するために最適化を行います

NICE Actimize不正管理ソリューションは、長年の経験と業界全体のベストプラクティスをカプセル化することにより、特定の不正問題を解決するパッケージ機能を提供します。当社のソリューションは、データの取り込みから、リアルタイムの不正リスクスコアの提供、アラートの決定と解決に至るまで、エンドツーエンドの不正管理プロセスをサポートします。

当社は行動分析を使用して、複数の支払い製品とサービスチャネルにわたる不正行為を検出・防止し、企業が顧客情報を単一ビューで利用できるようにします。統合されたアカウントおよび顧客レベルのアラート、クロスチャネル調査、強力なレポート・クエリツールにより、誤検知が減少し、調査が強化されるため、金融サービス機関の顧客のためにスムーズな顧客体験を実現することができます。

## 決済詐欺

当社の決済詐欺ソリューションは、すべてのトランザクションについて実用的で説明可能な詐欺リスクコアをリアルタイムで計算し、包括的なケースマネージャーにより、戦略を定義し、アラートを阻止および調査します。当社のソリューションスイートは、以下を含む各種支払いタイプにおける詐欺シナリオ（不正の手続きと許可された手続き）を検出します。TCH / RTP、P2PおよびZelle、SWIFT / 電信送金、ACH、UK即時送金システム、BACS、SEPA支払い、デビットまたはクレジットカード取引、小切手、国内外の各種支払い。

## アカウント詐欺

顧客がログインしてからログアウトするまでを保護します。当社のデジタルバンキング詐欺ハブは、金銭的イベントと非金銭的イベントの両方を調査し、通常の顧客行動のプロファイルを確立し、アカウント乗っ取りなどの不審なアクティビティを示す可能性のある異常性を検出します。このソリューションは、金融サービス機関の顧客認証プロセスを管理するツールも提供し、複数の認証方法と機能を管理し、それを詐欺戦略と統合して、検出と顧客体験を強化します。

## 内部不正行為

当社のソリューションには、ポリシー違反、顧客または銀行資金の盗難、柔軟で適応性のある「ツールキット」上での顧客データの盗難など、一般的な従業員不正行為類型と攻撃ベクトルの自動検出が含まれます。これにより、組織はビジネスに関連する適切なプロセスとモデルを作成できます。

## 自己開発ツール

NICE Actimizeは、金融サービス機関がNICE Actimizeプラットフォーム上で追加のソリューションを開発できるようにユーザーフレンドリーなツールを提供します。金融サービス機関は、NICE Actimizeソリューションを分析で拡張したり、Actimize分析ハブとケース管理システムを活用してエンドツーエンドのソリューションを開発したりできます。

NICE Actimize不正管理ソリューションは、クラウドのオンプレミスで展開するか、「サービスとしてのソフトウェア」スキームで提供できます。当社は、金融サービス機関が運用効率を改善し、コストを削減しながら、不正の検出を強化し、顧客サービスを向上できるよう支援します。

## NICE Actimizeを導入する理由

金融犯罪の防止、検出、調査により金融業界を保護します

### 集中的対応

ドメインの専門知識が豊富で、詐欺の検出と防止に集中的に対応

### 完全性

企業詐欺に対応する統合型プラットフォームと運用

### 豊富な経験

管理による運用とコスト効率の促進

### 単一ビュー

金融犯罪リスクを単一ビューで把握し、クライアントを保護し、ビジネスを成長させます

## NICE Actimizeについて

05FEB20 FraudIFMX

NICE Actimizeは、地域の金融機関、国際的な金融機関、および政府の規制当局を対象とする、金融犯罪、リスク、コンプライアンス対策ソリューションの最大のプロバイダーであり、最も広範なサービスを提供しています。NICE Actimizeの専門家はこの分野で常に最上位にランクされており、革新的な技術を活用して金融犯罪を特定し、不正行為を予防し、規制に準拠することによって、組織を保護し、消費者と投資家の資産を保護します。NICE Actimizeは、支払い詐欺、サイバー犯罪、制裁措置監視、市場における不正行為、顧客デューデリジェンス、インサイダー取引などの問題に対処するためのリアルタイムでクロスチャネルの不正防止、アンチマネーロンダリング検出、取引監視のソリューションを提供します。Copyright © 2020 Actimize Ltd. All rights reserved. 本文書では、法的または会計上のアドバイスは提供していません。規制遵守に関する説明はあくまでも事例を示したものです。