

IFM-X

ニューアカウントフロード より安全なデジタル口座の開設



モニタリング、確認、そして信用

市場のダイナミズムはデジタルネイティブの金融機関にシフトし、市場を変えています。顧客の期待は完全に変化し、デジタル製品が提供する迅速性と透明性が求められるようになりました。

残念なことに、犯罪者が盗難または偽造された身分証で口座を問題なく開設し、お客様の企業に侵入することを防ぐのは決して容易ではありません。

多くのデータ漏洩のため盗難された個人情報が入手できる時代になり、組織化され資金も豊富な犯罪組織による新たな不正口座開設の加速的増加が、デジタル口座開設の世界を脅かしています。

本人確認は全ての口座開設にとってだけでなく、顧客認証と取引に関連する継続的ニーズにとって中核となる過程です。本人確認と実証、それらを企業の不正管理と結び付ける過程の合理化は、大きな変革をもたらします。それはデジタル口座開設に関する課題に取り組み、成長と利益につながります。デジタル口座開設過程の近代化は、デジタルバンキングの価値を実現する道しるべとなります。

自動引き落としの不正申請は2023年までに10億米ドルになると予想されています。¹
— アイテ・グループ
(Aite Group)

ニューアカウントフロードはダイナミック

NICE Actimizeのニューアカウントフロード(New Account Fraud)は、既存の統合を「分解・再構築」することや新たな統合への高コストなITプロジェクトなしに、ポイントソリューションや本人確認ソリューションの機能を統合します。IFM-X及びX-Sightマーケットプレイス(Marketplace)とともに、ニューアカウントフロードソリューションは常に進歩するポイントと本人確認ソリューションを接続、編成、簡素化し、企業の内部システムを隙間なく統合するために設計されました。また豊富なID不正のシグナル情報と、決定の機能を持っています。高度なAIとコンソーシアムデータを使い、ユーザーは新たな不正口座を全体的に調査することができます。

ニューアカウントフロードは口座生成と新規口座開設時において、以下の手法で盗難または偽造された身分証および犯罪リスクを検出する多層アプローチを提供します。

- 製品および事業にまたがった顧客の口座開設過程を補完するために、本人確認フローを定義し生成する機能
- 個人のリスクスコアと個人情報に基づいた情報、そして高精度の新規口座モニタリングおよびダイナミックなリスクベースの口座アクセスのための行動分析を使った早期口座モニタリング
- 最新の分析法を使用し顧客の生涯にわたり不正リスク管理を行う継続モニタリング
- 膨大な情報と強力なAIによって、リスクにマッチする申請をフィルタリング

準備はよろしいですか? デモの日程を決めましょう

盗難または偽造された身分証による不正を防ぐ

NICE
ACTIMIZE

ニューアカウントフロードは以下のケースを解決します:

IFM-Xニューアカウントフロード:開設時の不正

- 身分詐称
- 盗難された身分証
- 犯罪用口座
- 関係者による不正

アカウントフロード(Account Fraud): 犯罪行為を目的として開設された口座

- 偽装入金
- 不正出金
- 犯罪行為
- 個人情報改ざん

本人確認プロセス、早期口座モニタリング、継続モニタリングを通して高い精度で新たな不正口座を防ぐ

売上増加

問題を減らすことで、却下率を下げるすることができます。それは新たな口座につながり、口座開設者の収入を安全に増やすための豊かで迅速な手段となります。

効率的かつ効果的

包括的な不正防止の単一パートナーとともに、お客様の本人確認と不正管理用データ・ポイントソリューションのエコシステムを編成、接続、そして拡張します。

不正による損失を削減

犯罪者が侵入し複数の製品ラインにまたがる不正行為を実施することを防ぎ、会社全体の不正を防止します。

NICE ActimizeのIFM-Xニューアカウントフロードソリューションは、包括的で全てが一体となったアプローチによって、盗難または偽造された身分証を利用した入出金口座 (DDA) の直接的・間接的な不正による損失に対処します。同時に犯罪行為を目的として口座を開設する他の不正行為にも対応しています。

ニューアカウントフロードはインテリジェントで統合された不正管理の第一歩となります。早期の開設段階で保護を強化することで、企業は新たな口座の早期モニタリングを実施し、その後は関連データによる継続モニタリングによって常に口座を監視します。

1. Fooshée, T. (n.d.). Application Fraud: Accelerating Attacks and Compelling Investment Opportunities (2020 ed., Vol. November, Rep.). Aite Group

準備はよろしいですか? デモの日程を決めましょう