



X-Sight AI – 管理分析

疑わしい行動監視のためのActimizeWatch

高すぎるアラートボリュームと 誤検出率

金融サービス組織（FSO）は、規制、犯罪類型、さらには自社商品の急速な変化に直面していますが、金融犯罪の検知と分析については柔軟性が不足したままです。コンプライアンスのコストは着実に上昇しているため、これらの要素の組み合わせによって、不審な行動の識別と報告を担当する金融調査機関（FIU）に大きな負担がかかっています。市場諮問機関の調査によれば、誤検出率が95～97パーセントまで上昇を続け、それが事実上の業界標準になっています。クラウドでアナリティクスを管理することで、予測可能なコストを導入し、これまでAMLシステムの調整に必要なだった費用を削減します。

一般的なAMLシステムの誤検出率は95%以上

システムをより頻繁に調整したいユーザーは90%

46%が1年以上セグメンテーションの見直しをしておらず、そのうち21%が見直しをしたことがありません

オンプレミスのチューニングは困難、かつコスト高

ActimizeWatch for Suspicious Activity Monitoring (SAM) は、AMLシステムのアラートを効率的に維持し、疑わしい活動レポートを生成する可能性の高い真のポジティブを継続的に生成するという課題を解決します。このソリューションは、機械学習と自動化を適用して分析のパフォーマンスを積極的に監視し、ルールとモデルを迅速に適応させることで、パターンをより良く検出し、誤検出を減らすことができます。必要に応じてNICE Actimize AMLモデルを積極的に最適化するとともに、FSOのオンプレミス・リソースへの影響を最小限に抑えます。ActimizeWatchの管理分析は、データサイエンスとAMLの専門知識で金融機関のコンプライアンスチームを拡張します。

- AML分析のモニタリングおよび積極的なアドバイス
- 月から日までのモデル最適化
- 秒単位でのパフォーマンス・インサイト
- モデルガバナンス文書
- 業界のベンチマーク

始める準備はできていますか？ [詳しい情報はここをクリック。](#)



モデルを最適化してリスクを妥協することなくアラート数を減少

ActimizeWatchは、オンプレミスの取引監視システムをクラウド上の高度な分析環境に接続します。Actimize SAMから出力データを取得し、個人識別情報（PII）を難読化・匿名化してクラウド環境に安全に送信します。データ管理における複雑な作業は、システムが行います。結果をマネージドアナリティクスサービスにプッシュするようにシステムが構成されていることから、FSOは最適化をより頻繁にスケジューリングすることができ、AMLの専門知識と組み合わせられた経験豊富なデータサイエンスチームを活用することができます。

モデル最適化 – セグメンテーション および自動調整

静的なセグメンテーション戦略は、高い誤検出率、およびアラートのパフォーマンスを低下させる原因となります。機械学習ベースのセグメンテーションモデルを使用することで、顧客は基本的なビジネスセグメントを超えたセグメントに動的に割り当てられます。行動とリスクによってセグメント化された顧客集団を持つことで、閾値のチューニングを高度に絞り込むことができ、それによって精度が向上し誤検出率を大幅に低下させることができます。

予測スコアリングによるアラートの優先順位付け

アラートが発生した場合、最初の調査員が適切なトリガーを行うには、数時間から数日かかるのが一般的です。ActimizeWatchは、エスカレーションやSARの可能性を示す予測スコアを生成する機械学習モデルを作成します。これでアラートは効率的に優先順位付けされ、調査チームの強みに従ってルーティングされます。これにより、リスクの高いアラートはより上級レベルのグループに自動的にルーティングされるため、時間の節約になります。リスクの低いアラートは、削減あるいは抑制され、時間が経過しリスク増加がアラート生成を保証するまでかなりの量のアラートを削減します。

異常検出

異常検出モデルは、既知のタイポロジーが存在しない疑わしい活動を示すことができる行動をカバーします。ActimizeWatchは、監視されていない機械学習アルゴリズムを利用して、多変量外れ値検出を行います。

マネージドアナリティクスサービスは、モデルガバナンスに必要な透明性を提供します。このサービスには以下が含まれます。

- 発達証拠ホワイトペーパー：モデルの構造と開発を説明
- モデル最適化レポート：使用される証拠および判断を提供
- ダッシュボードとレポート：意思決定のために数秒で洞察を提供

ActimizeWatchは、類似の機関と比較してAMLパフォーマンスをベンチマークする機能、性能の低下前にモデルを適応させるのに役立つコンソーシアムのメリットをFSOに提供します。

NICE Actimizeについて

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 Inc. All rights reserved.