

Actimize Essentials: シンプルなクラウド に統合された高度な AML詐欺対策



犯罪者、麻薬の売人、テログループ、人身売買業者は、金融システムを悪用する抜け穴を常に見つけ出しています。地元の金融機関が大規模なグローバル銀行かに関係なく、犯罪を実行します。

マネーロンダリング、テロ資金調達、詐欺攻撃のパターンの高度化に伴い、単なるチェックボックス式のAML詐欺防止ソリューションでは、金融機関と顧客を完全には保護することができません。金融犯罪が常に手法を変え複雑化するに伴い、検出、特定、レポート機能の高度化と機動性が求められています。中規模の金融機関、コミュニティ銀行、信用組合も、大規模金融機関が金融犯罪防止のために使用しているものと同じ最先端のテクノロジーを必要としています。

Actimize Essentialsは、統一されたケースマネージャーと高い精密性と機動性をもつ分析機能を備えた、強力な統合型AML不正防止ソリューションです。Essentialsは、最高の検出精度、低い誤検知率、高い運用効率を実現するのに役立ちます。これは、世界中の多くの機関に導入されているものと同じテクノロジーと革新的な製品です。パッケージ化されており、費用対効果が高く、拡張が容易なSaaS(サービスとしてのソフトウェア) プラットフォームですぐに使用できます。

主なベネフィット:

- **正確な意思決定のための顧客情報:** 金融機関は、顧客のリスクを単一の360度ビューで把握する必要があります。X-Sight DatalQを活用すると、顧客プロファイルは、何百ものグローバルデータソースから得られる顧客インテリジェンス情報で常に充実しています。このような洞察により、企業は新たなレベルの顧客中心アプローチを取り入れ、顧客のライフサイクル全体を通じてビジネスチャンスと脅威に迅速に対処することができます。その一方で、信頼を守り、顧客との摩擦を軽減することができます。
- **高い運用効率性** Actimize Essentialsは、調査時間を短縮し、AMLチームと詐欺対策チーム間のコラボレーションを強化し、リスクの全体像を提示する専用の金融犯罪ケースマネージャーを提供します。運用をスピードアップすると同時に、疑わしい活動を見逃しません。
- **機動性:** 今日の金融機関は、常に変化するビジネス環境に対処するために高度な機動性を必要とします。Actimize Essentialsは、すぐに使用できる標準のAML・不正防止モデルとユーザー定義のルールを幅広く提供します。Essentials ポリシーマネージャを使用すると、ITまたはソリューションベンダーの支援を受けずに、その場でルールを作成し、新しい金融犯罪シナリオに素早く適応できます。
- **モデルガバナンスの透明性:** このソリューションでは、アラートの生成につながる分析上の問題を詳細に可視化することもできます。モデルの検証プロセスをサポートする開発証拠ホワイトペーパーなどの詳細なドキュメントも提供します。さらに、ポリシーマネージャツールを使用すると、マニュアル化されたルールとしきい値を使用して、モデルガバナンスを明確に管理できます。
- **信頼を守る:** NICE Actimizeは20年以上にわたり、金融犯罪の防止とコンプライアンスの遵守に集中して取り組んできました。業界のリーダーと共に将来に備える。

[問い合わせをする](#)

金融犯罪防止に対する統合的なアプローチ：
相乗効果を高め、コストを低減化

Actimize Essentialsは、今日の動的な脅威に対処するための高度で機動性のあるAMLおよび詐欺防止ソリューションを提供します。

Actimize Essentials: クラウドでエンドツーエンド 金融犯罪防止



統合型金融犯罪ケース管理システム

単一の統合型AML・詐欺防止ケース管理システムによって各ケースを調査・準備することにより、運用効率を向上させます。最新のユーザー体験は、各事業体間の関係を視覚的に表示して、関連性を素早く識別し、深い洞察を提示します。この専用のケース管理システムは、ほぼリアルタイムのアラートとハイフォークストラナクションの自動優先順位付け、アラートの統合と抑制、事前定義されたワークフロー、アラート管理とアドホックレポート機能を提供します。

これにより、調査チームは作業を最適化し、アナリストは単に動きを追跡するだけでなく、リスクに集中して調査を改善できるようになります。

顧客インテリジェンス

金融サービス機関は、X-Sight DataIQを活用して、さまざまなグローバルデータソースから顧客リスクを包括的かつ多角的に把握することができます。グローバルデータソースに基づく調査の合理化と実用的で検証済みのインテリジェンスセットの取得により、時間のかかる手動の調査をする必要がなくなります。これらの洞察を活用して、リスクスコアリングを改善し、調査と意思決定を迅速に行うことができます。

コンソーシアム分析

Actimize Essentialsは、高度な機械学習機能、独創的な検出シナリオ、および最高の検出率を提供し、誤検知を削減するユーザー定義のルールを独自に組み合わせて提供します。ユーザー定義のルールを使用すれば、AMLと詐欺対策の戦略担当者は、ビジネス環境の変化に伴う大がかりな金融犯罪の徴候に素早く対処することができます。Essentialsは、業界全体の集団的知性の機能を使用して、調整済みスコアを自動的に提供します。

ポリシーとルールの管理

シンプルなポイントアンドクリックの直感的なインターフェイスで新しい検出ポリシーを設定し、規制の変更や新型のAMLおよび詐欺攻撃への迅速な対応を可能にします。ITの関与なしに数分以内に設定、テスト、実施できるルールを作成することにより、時間を節約できます。ポリシーマネージャを活用すれば、金融機関は分析を個別の方法で管理し、ソリューションの検出ロジックの制御を強化することができます。

リアルタイムでの不正防止

Essentials不正防止ソリューションは、リアルタイムモードで動作し、すべてのトランザクションをスクリーニングしてリスクスコアを計算し、トランザクションの停止または遅延の決定を支払いまたはオンラインバンキングプラットフォームに素早く返します。このソリューションが提供するTeller API機能により、銀行の出納担当者は入金をリアルタイムで調べることができます。このソリューションは、ビジネスメールの侵害、ソーシャルエンジニアリング、アカウントの乗っ取りなどの高度な詐欺攻撃を予測および発見するための特殊な分析モデルと予測変数を提供し、正当な顧客を保護できるようにします。

これらのモデルは、ACH、電信送金、英国および欧州連合の支払いタイプ、スプリットデポジット、小切手、カード、従業員の詐欺など、Web、モバイル、オフライン、ブランチなどの複数のチャネルで実行されるさまざまな支払い詐欺を特定するために開発されました。

共同調査ツール

NICE Actimizeの検出・調査ツール（DART）は、ソリューションのコラボレーションおよび分析機能を使用して、セルフサービスの調査を提供します。DARTは、基本的な集約とレポートを超えて、生産性と精度を劇的に向上させます。ビジネスユーザーは、特定のアラートの背景情報を取得するために関連データをクエリするツールを使用して、ITの支援なしで、複雑なデータ駆動型の調査を実施することができます。

規制報告

リスクの高い顧客、定期的レビューメトリック、SARなどをレビューするための柔軟なレポートシステムで、検査と監査の準備をします。

迅速な導入とシームレスなアップグレード

Actimize Essentialsは、すぐに使用できるデータコネクタを提供します。これにより、短時間で効率的なプロジェクト実装サイクルと迅速な展開が可能になります。新しい機能が追加されると、シームレスなアップグレードの一部として利用できるようになります。

Actimize Essentialsは、業界で認められたベストプラクティスで構築された、すぐに使える最も高度な検出機能を提供します。ソリューションを事前にパッケージ化することで、金融機関はゼロから構築せずに、迅速にソリューションを展開することができます。

Essentialsソリューションは、高度で機動的な分析、運用効率の向上、および最高の検出率を提供することにより、多くの中規模金融機関が金融犯罪を未然に防止できるよう支援します。



NICE Actimizeについて

10MAR20 EFAML

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。