

Actimize Essentials : 整合在簡易雲端上的複雜 AML 詐騙



罪犯、藥頭、恐怖份子集團及人蛇集團隨時在伺機攻擊金融系統漏洞。逮到犯罪機會時，他們可不在意是地方金融機構還是大型跨國銀行。

正當洗錢機制、恐怖份子金流及詐騙攻擊模式越來越複雜，僅靠清單式的 AML 與詐騙解決方案無法完整保護您的金融機構與客戶。日新月異的金融犯罪，需要更細緻、更靈活的偵測、辨識、回報能力，才能因應日益增加的複雜度。中型金融機構、社區銀行和聯合信貸，需要和大型金融機構相同的尖端技術，才能抵禦金融犯罪。

Actimize Essentials 是強健的整合式 AML 詐騙解決方案，具備統一案件管理器及極精密而靈活的分析功能。Essentials 能協助您取得最佳的偵測準確度，降低警報誤觸率，及更高的營運效率。在全球各地的許多機構都使用相同的技術與創新產品，無論是以套裝軟體、無包裝隨開即用版、或是可輕鬆擴充的「軟體即服務」平台進行設置。

主要優勢：

- **可精準做出決策判斷的顧客情報：**金融機構需要單一、360 度的顧客風險檢視。可充分利用 X-Sight DataIQ，透過超過 100 個全球資料來源，持續透過顧客情報深化顧客檔案。這些洞察能讓企業在顧客導向層面達到新的境界，在整個客戶生命週期中面對機會及威脅時快速做出反應，同時讓工作充滿自信，並減少顧客摩擦。
- **高營運效率：**Actimize Essentials 提供專為金融犯罪而生的案件管理器，可以減少調查時間，提升 AML 與詐騙防制團隊間的協作程度，並提供全面風險檢視，幫助您加快作業時間，同時不錯過真正可疑的活動。
- **靈巧：**現代金融機構需要更能靈活應變，才能跟上瞬息萬變的商業局勢。Actimize Essentials 提供一系列的標準隨開即用 AML 及詐騙模型與使用者自訂規則。Essentials 規則管理器可讓您飛快地建立規則，不需要 IT 或解決方案供應商的協助，針對新的金融犯罪情境迅速做出回應。
- **模型治理透明度：**解決方案也提供清楚的能見度，詳盡指出引發警示的分析問題。我們也提供鉅細靡遺的紀錄如開發白皮書，可支援模型驗證程序。另外，規則管理器工具可提供在模型治理上更高的控制權，有別於清楚界定的規則及門檻。
- **充滿信心：**超過 20 年以來，NICE Actimize 持續專注在打擊金融犯罪與符合法規的事業上。讓業界領導品牌與您攜手共進。

隨時接收更新

預防金融犯罪的整合式手法：縱效更高、成本更低

Actimize Essentials 提供靈活成熟的 AML 及詐騙防制解決方案，用於面對現今的動態威脅。

Actimize Essentials：雲端端對端 金融犯罪防制



整合式金融犯罪案件管理系統

透過單一整合式 AML 詐騙案件管理系統調查及準備案件，進而提升您的營運效率。現代化的使用者體驗，視覺化呈現實體間的關聯性，以快速辨識連結並揭露深層洞察。專為此設計的案件管理系統提供近乎即時警示與重點交易的自動排序功能、集中警示與抑制功能、預先定義的工作流程、警示管理及臨時回報等功能。

這能協助調查團隊將作業流程最佳化，讓分析師不需要困在大量動態偵測中，而是專注在真正的風險評估上，同時改善調查結果。

顧客情報

金融服務組織可充分利用 X-Sight DataIQ，從大量的全球資料來源取得全面而具深度的顧客風險檢視。不再需要進行曠日費時的手動研究，透過全球資料來源驗證的情報集中調查，並取得一組可行動結果。這些洞察可用來改善風險評估，並提升調查與決策判斷的速度。

聯營集團分析

Actimize Essentials 提供先進機器學習能力、隨開即用偵測情境、及使用者自訂規則的獨特結合，可提供最佳的偵測率並降低警報誤觸率。使用者自訂規則能在金融犯罪風險隨著商業環境變化出現時，協助 AML 及詐騙策略分析師快速做出回應。Essentials 使用跨產業全面情報的能力，自動提供一組經調整後的計分。

政策和規則管理

透過直覺式的隨點即用介面來建立新的偵測規則，可快速回應新的監管變更或新的 AML 及詐騙攻擊類型。省下撰寫新規則、測試及宣導的時間，無須 IT 人員的協助，只要數分鐘即可完成。規則管理器也能協助金融機構，以獨樹一幟的方式管理分析資料，進而提升對解決方案的偵測邏輯的控制力。

即時預防詐騙

Essentials 詐騙解決方案以即時模式運行，掃描所有交易並計算風險評分，迅速針對付款或線上匯兌平台做出阻擋或延遲交易的判斷。解決方案亦提供 Teller API 功能，讓銀行櫃員可即時審查匯入存款。解決方案提供專門的分析模型及預測變數，以便預測並發現精心策畫的詐騙攻擊如商業電子郵件漏洞、社交工程攻擊與帳戶竊取，讓您得以保護您重要的客戶。

這些模型是設計用來辨識各種付款詐騙類型，像是 ACH、電匯、UK 及歐盟付款類型、分存、空頭支票、卡片及員工詐騙等，發生在多個不同通路如網路、手機、離線及分行中。

協同調查工具

NICE Actimize 的偵測研究工具 (DART) 使用解決方案的協同分析功能，提供自助調查的能力。DART 使用有別於基本蒐集與回報的功能，可大幅提升生產力及準確度。其可讓商業使用者進行複雜、資料導向的調查，不需要 IT 人員的協助，透過工具查詢相關資料以獲得特定警示背後的完整脈絡。

監管報告

可透過彈性報告系統，為高風險顧客、週期審查機制、SAR 及其他更多情境進行查驗與稽核。

快速配置與無縫升級

Actimize Essentials 提供隨開即用的資料連接埠，可執行精簡高效的專案執行週期，及更快的配置速度。添加新功能時，他們將成為無縫升級的一部分。

Actimize Essentials 提供最精密的隨開即用偵測能力，以產業公認最佳實務方式打造而成。這些預先封裝的解決方案，讓金融機構享有加速配置的好處，不需要從頭開始打造。

Essentials 解決方案已幫助許多中型金融機構，透過靈活的先進分析、改善的營運效率及最佳的偵測率，在打擊金融犯罪方面取得先機。



關於 NICE Actimize

10MAR20 EFAML

NICE Actimize 是最大型且範圍最廣泛的金融犯罪、風險與合規解決方案供應商，為區域性及全球性金融機構以及政府監管單位提供服務。NICE Actimize 的專家運用創新科技來揪出金融犯罪，避免詐欺發生並提供監管合規服務，藉以保護機構、捍衛消費者及投資人資產，也因此持續被排名為業界第一。公司提供即時、跨管道的詐欺防制、洗錢防制的偵查以及交易監控解決方案，解決如付款詐欺、網路犯罪、交易監控、市場濫用、客戶盡職調查與內線交易等問題。

© 2020 Actimize Ltd版權所有。保留一切權利。在此不提供任何法律或會計相關建議，任何有關監管合規之論述皆為描述性質。