

詐騙和網路犯罪管理

企業詐騙管理解決方案配套

以客戶為中心的解決方案， 提供即時詐騙偵測與防範的 全面方法

不斷變化的市場和詐騙趨勢，令企業需要
適應性強的詐騙管理

改善客戶 體驗

金融機構必須確保所有交易
管道中，內部客戶體驗和
外部風險管理一致。



以全管道或隱藏管道的詐騙
管理方式，改善客戶體驗。

不斷變化的 詐騙威脅

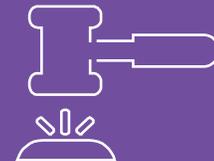
詐騙分子會攻擊最脆弱的
地方，並越發趨向選擇入侵
行動裝置管道、商業和私人
銀行部門。



需要靈活、可擴充和與時俱進的
管控系統，管理持續變化的
詐騙和網路攻擊。

結合風險管理與 合規政策

監管單位日益關注金融機構的
詐騙操作，要求詳細了解詐騙
模式和流程。



了解法規、詐騙模式和流程是
確保監管合規的關鍵。

ACTIMIZE 企業詐騙管理解決方案配套

ACTIMIZE 領先業界的企業詐騙管理解決方案，讓公司能提供即時、以客戶為中心的詐騙防範，支援全面詐騙管理的計畫。ACTIMIZE 的開放平台為各種現代即時支付系統提供有效的詐騙管控，讓零售業、商業或新興支付環境等不同領域均得以受惠

全面保護企業

集中及以檔案資料為基礎的
分析，能偵測並防止跨多個
管道的詐騙，讓公司可迅速
應對快速變化的詐騙模式和
多變的監管環境。

減少詐騙損失與商譽 損害

運用 ACTIMIZE 廣博的全球
詐騙專業防護技術，即時監
控交易和活動，採取目標明
確和適當的封鎖機制，將損
失降到最低，同時改善客戶
體驗。

提高營運效能與效率

簡化詐騙操作並支援詐騙管
理功能 - 採用直觀、網路
工具呈現警報路由和優先排
序、工作流程管理、調查和
操作績效報告功能。

ACTIMIZE 企業詐騙管理解決方案的主要特色

此解決方案以靈活開放的平台為基礎，能共享資料並發揮模型效力。而且還能整合數個解決方案的輸出，強化並提升詐騙評分，還附有高效簡易的操作工具。

交易資料管理

以 ACTIMIZE 的進階資料管理功能，其豐富性和資料對應功能可以整合交易資料，包括付款和事件記錄，不同的管道和業務範圍還能無縫共享資料。以豐富的決策脈絡和儲存所有交易相關資料的整合資料庫，支援詐騙管理週期的所有階段。

風險管理中心架構

在同一個程序內管理詐騙和網路犯罪。透過 ACTIMIZE 風險管理中心整合來自多個管道、系統和供應商解決方案的輸入資訊，此中心納入資訊，增進評分活動，發布整合的警報和報告，還提供整體業務詐騙風險的宏觀視野。

跨管道偵測能力

以企業等級的分析，在單一平台檢視跨管道、跨產品活動，全面了解詐騙風險。以全面分析能力，充分了解實體行為並追蹤跨管道活動。結合立即可用和使用者定義的分析法，來管理動態詐騙環境。

以客戶為中心的詐騙決策

以規則為基礎的詐騙決策確定封鎖、認證和聯繫策略。考量客戶行為的脈絡，例如詐騙評分、客戶週期值、交易類型和交易金額以及其他因素，建立有效的詐騙防護策略，偵測和防止詐騙，同時把客戶體驗改善到最好。

整合的詐騙操作管理

使用靈活的操作界面，提供有效的警報路由和優先排序、工作流程管理、詐騙標記、文件管理、調查和報告。支援電話客服解決方案，並整合金融產品和業務部門的調查資源，有效防止詐騙。

開放式平台及簡易操作的工具

因應不斷變化的新威脅，能透過 ACTIMIZE 整合詐騙管理平台簡易操作的工具，快速建立和配置模組，不需要依靠額外的資訊技術人員或供應商資源。

ACTIMIZE 企業詐騙管理解決方案

遠端銀行詐騙

提供端對端數位銀行詐騙防護，使機構能透過多個管道 – 包括網路、線上、行動裝置、分支機構、互動語音應答系統和聯絡中心等，進行跨交易、支付類型的詐騙偵測。

商業銀行詐騙

專為商業銀行環境設計，以客戶為中心的詐騙偵測，支援端對端詐騙管理，並為特定支付類型提供保護，包括：批量付款、媒體交換自動轉帳、銀行自動票據交換服務、單一歐元支付區和批次薪資轉帳。

私人銀行詐騙

解決私人銀行面臨高淨值和超高淨值客戶的複雜問題，使用目標性分析方法，從這些客戶進行的合法交易中辨識詐騙付款。

存款詐騙

分析已庫存資料和業務範圍之中的風險，整合客戶可疑活動，向客戶提出警報，讓客戶以宏觀視野即時決策，安全地促進資金運用，提升客戶滿意度。

員工詐騙

偵測整體企業、業務範圍和管道中的詐騙活動和不合規的員工活動，保護企業免受財務損失、風險和商譽損害。

卡片詐騙

以客戶為中心、跨通路和跨產品的詐騙偵測，是採用經驗證的關鍵風險指標資料庫、多個偵測元件、風險模型以及客戶和帳戶分析，保護自動提款機、個人識別碼、銷售點電子簽帳機以及無卡支付等交易。

聯絡中心詐騙

使用自動語音生物識別技術、交互分析、桌面分析和跨管道交易分析，確保發生可疑活動時，能保護聯絡中心避免詐騙。

驗證管理

允許金融機構以風險為基礎的即時決策，管理所有管道中客戶的驗證程序。ACTIMIZE AUTHENTICATION-IQ 解決方案，有如主掌整體管理多重驗證方法的大腦，提升客戶體驗並加強詐騙偵測。

為何選擇 NICE ACTIMIZE

對管道和支付詐騙防範有完整的專業知識

企業詐騙管理平台，能保護所有付款週期

全面的解決方案，涵蓋了獲認證的詐騙特定程序，以及由客戶端編寫的分析

內建靈活的開放平台，支援整體詐騙管理環境

關於 NICE ACTIMIZE

NICE Actimize 為地區和全球金融機構以及政府監管機構提供金融犯罪、風險與合規解決方案，是業內最大和最廣泛的供應商。一直以來在業界領先群雄，NICE Actimize 的專家運用創新技術保護機構，並透過識別金融犯罪、防範詐騙和提供守規規條，守護消費者和投資者的資產。本公司提供即時、跨管道詐騙防範、防制洗錢偵測和交易監控方案，以解決付款詐騙、網路犯罪、制裁監測、市場濫用，客戶盡職調查和內線交易等相關問題。

版權所有 © 2017 Actimize Ltd. 保留所有權利。其內容之任何部分，未經 Actimize Ltd. 及 / 或其關係企業事先明示的書面核准，文件內容均不得用於任何其他目的，或向任何人或公司揭露，或以任何方法（無論是電子或機械方法）複製。