

# 自主金融 犯罪管理及 詐騙與認證管理



金融業及威脅情勢持續演進，詐騙及認證管理團隊也必須隨之升級、亦步亦趨。監控和映射數據、高效處理和回應警報，以及識別模式與關係是業務的要素，但這也會消耗大量資源。昂貴且耗時的回顧審核及一般分析只會增加負擔。各自為政的數據，讓實體之間的關係更是讓人如入五里霧中。即使詐騙防範團隊持續創新，採取數位管道攻擊、SWIFT 攻擊及社會工程等手法的詐騙份子也往往領先一步。

對投入大量資源來管理詐騙行為是否可續，金融服務組織開始有所顧慮。Actimize 能幫助您走向自主化金融犯罪管理，讓您降低成本、減低風險並提高營運效率。自主化金融犯罪管理融合多項創新技術，可無縫連接各個來源的數據，並將機器學習、先進分析及自動化應用至各處，從而將原始數據轉化為情報 – 無需投入過多人手，即能偵測、調查及解決警報問題。

## 主要產業統計數據：

- 一般企業組織因詐騙事件每年平均損失 5% 的收入。<sup>1</sup>
- 2016 年，1540 萬名消費者成為身份竊盜或詐騙的受害者，比 2015 年增加 16%。<sup>2</sup>
- 2016 年詐騙案涉及金額增加至 160 億美元，比 2015 年增加近 10 億美元。<sup>2</sup>

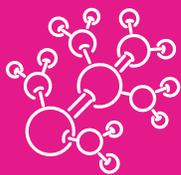
## 自主化如何有助於防範詐騙：

- 無限的數據和無限的分析可實現最佳的即時偵測及可作行動依據的風險評分。
- 識別區段並自動找出各個區段不同的模型及規則。
- 通過比較監控調查時間及成本與可能的詐騙成本，自動產生增強警報門檻值。
- 採取分析自動化更有助於靈活應變，讓風險偵測系統能搶在詐騙份子前採取行動。
- 最佳化的設定檔及功能可自動產生數千個設定檔，並使用預測能力最強的功能。

請聯絡 [info@niceactimize.com](mailto:info@niceactimize.com)，瞭解自主化如何改變您的反洗錢計畫。

## 自主化金融犯罪管理的三大支柱

自主化管理導入革命性的技術，重塑金融市場合規的格局。自主化的三大支柱包括無限數據、無限分析及智慧自動化。



無限數據

透過自主化技術，組織可提取、整合及標準化各個來源、容量及類型的數據，減少數據映射的需求。轉向自助數據管理，可縮短 IT 週期，讓決策更有把握，減緩風險的工作基礎更為紮實。



無限分析

利用一系列分析方法，對整個數據集合進行自主化異常偵測。根據每次調查需要將工作流程功能最佳化，節省寶貴時間。自主關閉或暫停低風險警報，將資源用在處理更急迫的警報。



智慧自動化

自主支援數據和證據的收集，同時全面導入分析與自動化，助您更快識別模式及關係。分析人員因此可更專注於保護組織和組織的聲譽，這才是他們的第一要務。

### 整合一切所需

為了提升運作效率，Actimize Risk Case Manager 將金融犯罪、風險與合規三大計畫集於一體。機器學習會隨著每一次調查而更為完善，進而能夠調整動態偵測模型、降低誤報率及主動發出警報。用戶體驗改進，團隊可定立自己的規則及邏輯。自動化的模型交付及調整依數據選擇模型，將調查最佳化。所需要的不是處處自主化，而是在最有價值的節骨眼自主化。

### 開始您的自主化之路

面對不斷演變的威脅、客戶對更完善用戶體驗的要求以及日新月異的法規而要立於不敗之地殊為不易。從決定及營運流程到個案及警報管理，詐騙防範及偵測的每一環節，分析人員都需要先進分析這個強大的武器。情勢持續變化，詐騙防範團隊必須適應自主化工作模式，讓手頭有限的資源能夠投注於更具價值的任務。Actimize 隨時準備協助您駕馭不斷演變的技術環境，讓您的投資發揮最大作用。

1. 2016 年全球職業舞弊調查報告 (轉載)。(2016 年)。2017 年 12 月 15 日擷取自美國註冊舞弊稽核師協會網站: <https://www.acfe.com/rtn2016/resources/downloads.aspx>
2. Grant, K. B. (2017 年 2 月 1 日)。身份竊盜、詐騙令消費者損失超過 160 億美元。2017 年 12 月 15 日擷取自 <https://www.cnbc.com/2017/02/01/consumers-lost-more-than-16b-to-fraud-and-identity-theft-last-year.html>

準備好進行自主化了嗎? 歡迎隨時發送電郵到 [info@niceactimize.com](mailto:info@niceactimize.com) 聯絡我們。