



自主金融 犯罪管理 和诈骗及验证管理

随着金融行业和威胁格局不断演进，诈骗和验证管理团队也必须不断发展。虽然监察和映射数据、有效地响应警报以及识别模式和关联对企业来说是必不可少的，但这可能会耗尽资源。与此同时，昂贵又费时的回顾审查和一般性分析只是徒增负担。而相互孤立的数据造成了理解实体之间关联的困难。即使反诈团队在不断创新，诈骗分子总是领先一步，因为他们使用了数字渠道攻击、SWIFT 攻击和社会工程学攻击等各种手段。

许多金融服务机构开始对资源密集型诈骗管理方式的可持续性表示质疑。在 Actimize，我们朝着自主金融犯罪管理的目标前进，使得您可以降低成本、减少风险、增加运营效率。自主金融犯罪管理融合了创新技术，可以完美连接来自所有地方的数据，并将机器学习、高级分析和自动化应用于任何地方，将原始数据转化为发情报——让您能够在有限的人为干预下检测、调查和解决警报。

防诈骗方案自主化的好处：

- 海量数据和无限的分析可实现最佳的实时检测和可采取行动的风险评分。
- 识别细分领域，并根据个别领域自动找到不同的模型和规则。
- 增强的警报阈值将基于监察调查的时间和成本自动生成，并与诈骗可能导致的损失作对比。
- 自动化分析使风险检测系统变得更加敏捷，能够比诈骗分子领先一步。
- 优化的概况文件和功能意味着系统将自动生成数千个概况文件，并确认出生产环境中最具预测性的功能。

关键行业统计资料：

- 一般机构平均每年因诈骗案而损失 5% 的收入。¹
- 2016 年，1540 万消费者成为身份盗窃或诈骗的受害者，比 2015 年增加了 16%。²
- 2016 年，因诈骗产生的盗窃额增加到 160 亿美元，比 2015 年增加了近 10 亿美元。²

如欲了解自主管理将如何改善您的合规方案，请联系 info@niceactimize.com

自主金融犯罪管理的三大支柱

自主管理整合了革命性的技术，彻底改变了金融市场合规的格局。自主管理的三大支柱包括海量数据、无限的分析和智能自动化。



海量数据

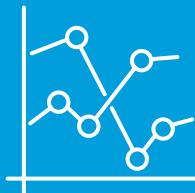
通过自主管理，机构可以吸收、合并和规范来自任何数据源、任何容量、任何类型的数据，从而减少对数据映射的需求。通过转向自助数据管理来缩短 IT 周期，从而为做出决策和减少风险打下更坚实的基础。

集于一身

Actimize 的风险案例管理器结合了金融犯罪、风险和合规计划，以提高运营效率。机器学习功能将随着每一次调查而有所改善，从而实现动态检测模型调优、减少误报、主动警报。经增强的用户体验使团队可以创建自己的规则和逻辑。自动的模型交付和调优可根据数据选择模型，从而优化调查。关键不在于一味地应用自主管理，而是将自主管理应用于能为您带来最大价值的地方。

开始您的自主管理之旅

面临不断演变的威胁、客户对更优用户体验的需求和不断变化的规则，要应对这些问题并非易事。从决策和操作流程到案例和警报管理，分析师需要能在诈骗防范和检测的所有方面进行高级分析的系统。为了应对这种不断变化的格局，反诈骗团队必须与时俱进，采用自主化工作方式，以便将有限的资源专注于执行价值更高的任务。Actimize 随时待命，竭诚帮助您在不断演变的技术格局中前行，确保您最大限度地利用您的投资。



无限的分析

利用一系列分析在整个数据集中使用自主异常检测。优化工作流程，以根据每一次调查进行调整，节省宝贵的时间。自主管理可关闭或低风险警报设为休眠，让人力资源将时间花在优先级更高的警报上。



智能自动化

自主管理增强了数据和证据收集能力，同时在各处集成了分析和自动化，帮助您更快地识别模式和关联。这有助于您的分析师专注于真正紧要的事情——即保护公司和您的声誉。

1. 2016 Report to the Nations of Occupational Fraud and Abuse (Rep.).(2016). 检索日期：2017 年 12 月 15 日，来源为美国舞弊查核师协会网站：<https://www.acfe.com/rtn2016/resources/downloads.aspx>

2. Grant, K. B. (2017 年 2 月 1 日) Identity theft, fraud cost consumers more than \$16 billion. 检索日期：2017 年 12 月 15 日，来源为 <https://www.cnbc.com/2017/02/01/consumers-lost-more-than-16b-to-fraud-and-identity-theft-last-year.html>

做好自主化准备好了吗？请随时发送电子邮件至 info@niceactimize.com 与我们联系。