



IBM Counter Financial Crimes Management for Banking

检测、响应、调查和发现

要点

- 在不必要的欺诈性存款、取款或转移发生之前识别欺诈
 - 减少交易量，同时提高警报的质量（误报/漏报）
 - 更早地揭示复杂、可疑的跨渠道/产品方案
 - 快速区分诈骗者与重要客户
 - 提高分析人员和调查人员的有效性与效率
 - 降低损失，并最小化对客户体验的影响
 - 满足法规遵从性义务
 - 利用企业信息不断调整运营并保持领先的趋势
-

欺诈计划的复杂性和频率正在不断增加。犯罪组织是将窃取的信息货币化方面的专家，并且它们呈现出了全球化趋势。它们是技术的早期采用者，并且采用一种动态灵活的业务模式。因此，金融机构有责任以技术和流程为基础来建立其反欺诈操作，这样既能通过扩展来处理发生的大量事件，而且还具有灵活性，可通过不断调整来对新的可疑模式和计划做出反应。

IBM® Counter Financial Crimes Management for Banking 解决方案旨在帮助金融机构预防和拦截尝试进行的欺诈，同时根据过去的欺诈活动和不当支付检测、识别并构建案例。如果将反欺诈操作视为一个完整的生命周期，则此 IBM 解决方案在整个流程中引入了高级分析和调查分析。通过实施这一整体方法，可将欺诈损失和运营成本降到最低，同时还可以改善业务成果并提供出色的客户体验。



金融机构打击欺诈行为的模式转变

通常，银行的监视系统彼此独立存在。发卡、贷款和存款等业务部门拥有独立的团队来利用单点解决方案纵向观察其渠道或产品。

这些业务信息孤岛在组织内创建了重要的信息差距。如果没有各部门之间的信息和交流，可能就无法检测到可疑活动和欺诈模式。此外，无条理的小型欺诈解决方案增加了总体的运营成本和资源需求。

IBM Counter Financial Crimes Management 通过构建功能密切衔接的生态系统弥补了这些差距，使用大数据和实体分析消除了信息孤岛，扩展了监视系统，而且实现了统一的企业商业智能。IBM Counter Financial Crimes Management 专为跟踪和解决欺诈活动的生命周期而设计，可交付强大的洞察，支持在**检测**、**响应**、**调查**和**发现**这四个操作组件内主动制定决策（参见图 1），满足整个企业所有业务部门的需求，并为 SIU/FIU 群组提供利用一组独特分析功能的能力。

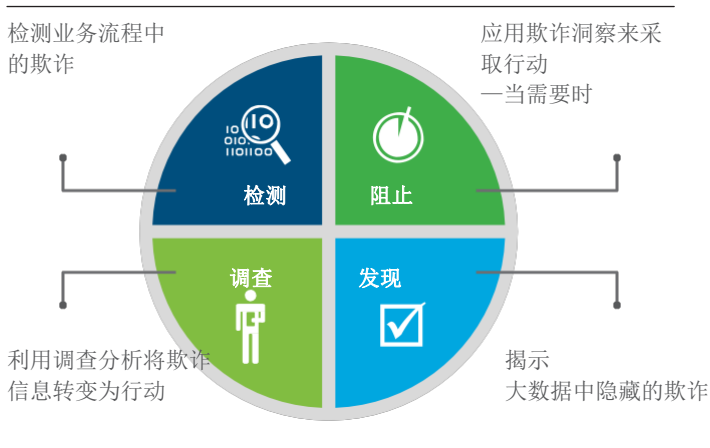


图 1: IBM Counter Financial Crimes Management Solution for Banks 采取了企业方法。

操作组件包括:

检测: 应用 Know Your Customer (KYC) 分析模型、评分和规则来确定‘客户操作’是否具有欺诈的可能性。利用过去的发现和调查流程中的信息来识别欺诈活动模式，并突出强调这些模式以供调查团队进行进一步的调查。

响应: 自信地区分合法的行为，同时通过立即响应犯罪模式、活动和意图来预防或拦截可疑的行为。快速响应可促进犯罪分子寻求更为简单的目标。

调查: 执行并管理可疑活动的详细查询，这将支持证据的编译，并且对于构建更具竞争力的起诉和恢复或者拒绝支付案例来说，还可以提供所需的全面分析。利用已确立的治理流程来验证新的规则、模型，以及对欺诈管理生命周期中的反馈环路至关重要的监视清单，从而帮助处理欺诈计划的动态变化。

发现: 利用一组丰富的分析功能，通过回顾性地审查历史数据、分析模式并构建监视清单来识别可疑活动，从而确定可能进行欺诈活动的个人或组织。

IBM Counter Financial Crimes Management 提供全面的端到端方法

IBM Counter Financial Crimes Management 为企业提供了一个包含所有组件的高级欺诈解决方案。强大的仪表板提供简洁、综合的欺诈管理流程视图。系统报告支持分析现有和潜在的风险，以及当前程序的有效性。

您还可以主动评估变更对运营和生产力的影响。可视化描述上下文相关性，有助于团队成员更深入地了解欺诈。IBM Counter Financial Crimes Management 在整个监视系统中采用多层分析技术。丰富的分析提取洞察，开发实用的信息，并使用领先的市场分析工具调用自动响应功能，如图 2 所示。

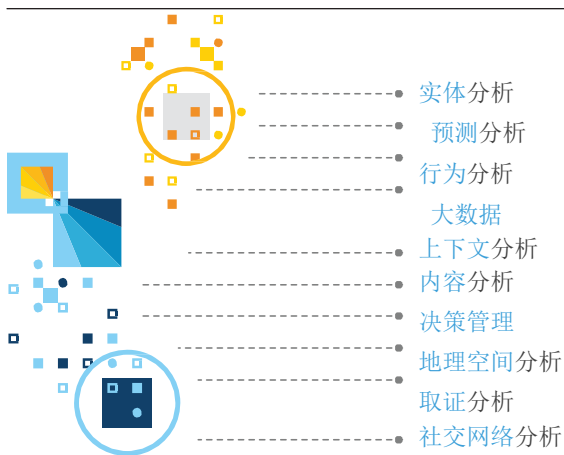


图 2: IBM Counter-Fraud Solution for Banking 提供丰富的分析和决策制定功能。

欺诈威胁和计划一直在不断进化。金融机构必须保持警惕，并持续监控和调整其模型与响应性。通过将单独的规则、分析和数据合并为一个无缝的端到端操作，将使组织能够拥有更深入的洞察，并且更自信地做出反应。

利用 IBM Counter Financial Crimes Management，有远见的组织可以主动打击欺诈行为，改善业务成果并降低损失，同时保持积极的客户体验。

更多信息

如需了解有关 IBM Counter Financial Crimes Management 的更多信息，请访问 ibm.com/smartercounterfraud，或者联系您的 IBM 代表。



© 版权所有 IBM Corporation 2014

IBM Corporation
Software Group
Route 100
Somers, NY 10589

在美国印刷
2014 年 3 月

IBM、IBM 徽标和 ibm.com 是国际商业机器公司在全球许多司法管辖区注册的商标。其他产品和服务名称可能是 IBM 或其他公司的商标。有关 IBM 商标的最新列表，请访问 www.ibm.com/legal/copytrade.shtml 的 Copyright and trademark information 部分。

本文包含截至出版之日的最新信息，IBM 可能随时更改这些信息。并非所有产品在 IBM 开展业务的每个国家/地区均提供。

本文中的信息“按原样”提供，不包含任何明示或暗示的担保，包括但不限于适销性、特定用途的适用性，以及有关非侵权性的任何担保或条件。IBM 产品的担保依据的是它们所遵循的协议中的条款和条件。

客户负责遵守适用的法律和法规。IBM 不提供法律建议，也不表示或保证其服务或产品将确保客户遵守任何法律。



请回收利用