

NCR 不正検知ポータル

FRACTALS



FRACTALS

世界の多くの銀行や決済事業者そして小売店は、顧客を守るため、そして自社の評判及び収益を守るためにNCRが提供する不正検知・防止ソリューションFractalsを活用しています。

決済に関わる事業者にとって、不正との戦いは、継続的な取り組みであり、不正対策管理は絶え間ない注意を必要とします。

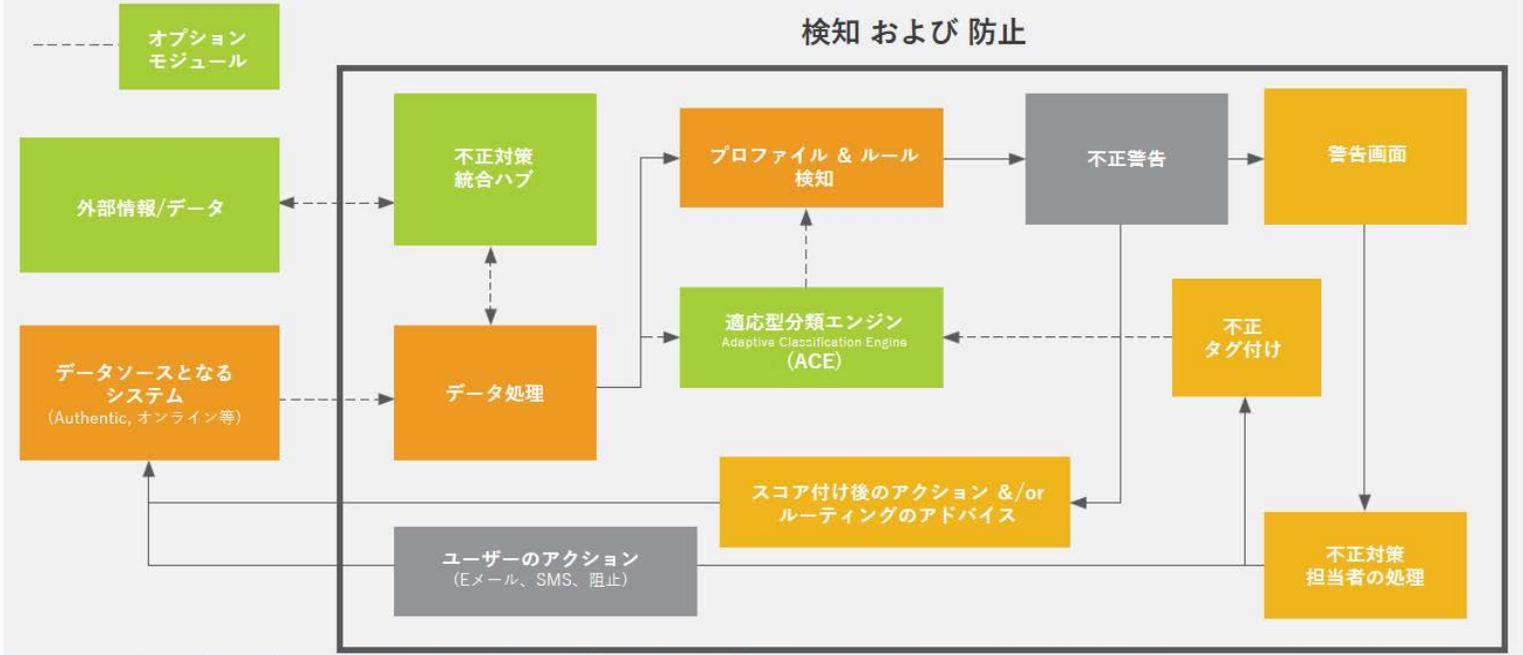
更に加えて、消費者の間で様々な種類やチャネルの電子決済の活用が広がり、企業側は不正対策の対応に追われています。結果、不正対策の運用コストも上昇しています。

決済方法と決済チャネルにおけるイノベーションは、最大限の利益を得るべく、常に新手の手段を考案する犯罪者の脅威に常にさらされています。

詐欺行為は国際的なビジネスになっています。犯罪組織は最も搾取しやすいターゲットを常に探しています。

FRACTALS ソリューション概要

検知 および 防止



柔軟、効率的、総所有コストの削減

Fractals ポータルは、不正防止業務を首尾よく実行し、不正行為の検知、分析および管理をユーザー、口座、様々な決済サービスおよびチャネルを網羅してサポートします。Fractals は、分析モデル(アルゴリズム)とユーザー定義ルールを組み合わせることで、非常に高い不正検出率を実現します。誤検知率を低く抑えることにより、総体的に不正管理コストを低減します。Fractals は柔軟かつスケラブルです。簡単な設定で、どんな規模の企業のオペレーションにも適応させることができます。

NCR は、あらゆるチャネル、口座、決済手段に対応する万全な企業向け不正対策ソリューションを提供します。複数の口座、複数の口座グループそして複数のチャネルを網羅して取引を監視し、過去の履歴や活動情報の集積を評価します。

Fractals は、可能な限り広範囲の情報源からデータを活用し、ユーザー企業の不正行為スクリーニング能力を強化します。通常取引情報に加えて、社内の他システムや不正スコアリングモデルのデータを含めることが可能です。Fractals は、サードパーティが提供する情報を活用できるため、決済に使用されるデバイス、IP アドレスおよび位置情報の検証が可能です。

NCR が提供する決済処理プラットフォーム Authentic または他の決済エンジンと併用すれば、様々なモード(リアルタイム、ニアリアルタイム、バッチ)で潜在的な不正取引に対処できます。

NCR 不正対策ソリューション モジュール一覧

不正統合管理ハブ

決済取引および「イベント」に関するメッセージをリアルタイムで取り込み、関連のある要素をコアシステム、および/または、サードパーティのデータソースに送信しトランザクション・データやログオン・データを拡充します。これを分析モデル(アルゴリズム)やユーザー定義ルールが適用される前に実行し、より内容の濃いデータセットを使用して検証を行うことを実現します。

分類エンジン(モジュール名 ACE)

Fractals は、取引データから特定のパターンを識別して不正の確立を検出するベイズ数学モデルの活用によるリアルタイムの意思決定を実現し、高い検知率を実現します。

Fractals の適応型分類エンジン(ACE)は、不正の傾向(トレンド)における些細な変化を検知でき、新手の不正を迅速に特定して、被害の拡大を阻止します。ACE は、オープンなフレームワークで構築されており、高い柔軟性を持ちます。結果として市場にある他のソリューションと比較して、より迅速かつ柔軟に決済業界における進化/変化に適応し続けることが可能になります。ACE は、様々なチャネルから来る大量の取引および挙動情報を容易に分析することができます。また、ある種の取引または動きを一度「不正」と確定させると、ACE は自動的にアルゴリズムを適応します。従って、新たな不正パターンが発生に伴い迅速に学習することができます。常に自動的に更新することにより、不正調査員のリサーチ/入力の負荷を軽減すると同時に、Fractals の自己調整モデルで、あの手この手で絶えず「革新」を続ける犯罪者と対峙することができます。

動的ルール・エンジン

Fractals のルール・エンジンを活用するとトランザクションにスコア値をつけ、処理方法（承認/却下/検証）を決定するルールをユーザー自身が定義することができます。

ルール・エンジンは、ユーザーがルールの処理（定義/作成/テスト/評価/展開）を行うブラウザー・ベースのインターフェースを提供します。グラフィカルなルール・ワークベンチは、どんなユーザーでも容易にルールを作成できるように設計されており複雑かつ多様なルールをより簡単に適用できるようになっています。また、変化する脅威に対応すべく、迅速にルールを更新できるように設計されています。

事前定義することで適応型分類エンジン (ACE) またはルール・エンジンの検証結果に基づき、次に取るべきアクションを自動的に実行させることができます。Fractals は、発生しようとしている不正を未然に防止するために、応答を要求しているシステムに対して適切な応答を行います。あらゆる口座のステータス変更やお金以外のイベント要素に発生した変化をウェブサービスを介して任意の通信パートナーやシステムにメッセージを提供することができます。

アラート管理

適応型分類エンジン (ACE) またはルール・エンジンが、不審な取引を特定すると、Fractals は不正調査員を次のようにサポートします：

アラート・キュー管理 - アラートのキュー（待ち行列）編成に柔軟で設定可能なメカニズムを採用

アラートは、製品タイプや取引額など、不正スコアの共通する特徴に基づきグルーピングすることが可能です。各調査員に対して、キューをひとつまたは複数のアラート・グループとしてリンクし、運用上のニーズを満たす構成が可能です。

アラート処理 - ブラウザー・ベースのインターフェースからアラートを処理します。

不正調査員は、データと分析ツールを活用して、顧客の行動パターンを完全に理解することができます。

チャンネル固有型のアラート・ビューは、不正調査員が迅速な対応に必要とするデータを表示します。各チャンネルの必要情報を提供することにより、調査員の業務効率を改善します。

レポートニング

Fractals は、格納されたデータを包括的に活用するデータウェアハウスを提供します。Fractals は、ETL スクリプトを保持しており、関連するデータを取り込み、集計および処理向けにレポートニング用データベースに送信します。金融機関は同プロセスにより、顧客に関する複数要素に基づいたアドホック・レポートを作成できるようになります。



FRACTALS の特徴:

- 先端技術を駆使し、銀行、イシューアー、アクワイアラー、プロセッサー、決済サービス・プロバイダー、加盟店における不正検知業務をサポート
- リアルタイム、ニアリアルタイム、バッチ処理による複製検知と防止
- 容易に設定できるルールを活用し、独自のリスク管理戦略を作成
- 複数のチャネル、テナント、組織を網羅して保護
- チャネルおよびトランザクション(取引)を漏れなくカバー
- 異種システムとの容易なデータ統合

FRACTALS 使用の利点:

- シンプルに導入できるため、ROI の達成が迅速化
- 不正対策業務の総所有コストの低減 -ウェブサービス対応ソリューション・スイートによる効率的な導入および統合
- 誤検知を最小限に抑え、強固な顧客関係を維持
- きめ細かくカスタマイズされ、的の絞られたリスク管理戦略とスコアの生成
- 単一のスケーラブルな自動化ソリューションによるコスト削減と規模の経済性の創出
- 不正調査員の時間の有効活用をサポート: アラート管理、顧客サービス、戦略立案、トレンド分析、ビジネス・インテリジェンスに基づいた意思決定

NCR continually improves products as new technologies and components become available. NCR, therefore, reserves the right to change specifications without prior notice.

All features, functions and operations described herein may not be marketed by NCR in all parts of the world. Consult your NCR representative or NCR office for the latest information.

NCR a registered trademark of NCR Corporation in the United States and/or other countries. All brand and product names appearing in this document are trademarks, registered trademarks or service marks of their respective holders.

© 2017 NCR Corporation Patents Pending

17FIN7861-0917

ncr.com

