

SHIFT

シフト・金融犯罪検知

AIを活用してエコシステム内の悪質業者を特定し、コンプライアンスを維持

背景

金融サービス業界は長い間、自分たちの利益のためにシステムを利用しようとする悪質業者の標的となってきました。一般的に銀行業は犯罪者に好まれてきましたが、規制当局からの圧力が強まり、コンプライアンスを確保するために銀行システムが堅牢になりました。悪質業者は発想の転換を余儀なくされ、保険業界に活動の重点を置くようになりました。保険会社は金融犯罪との戦いにおいて、いくつかの重要な課題に直面しています。金融犯罪に関与する個人とその潜在的な役割を理解するには、個々のサイロに存在する大量のデータを分析する能力が必要です。同時に、こうしたデータは多種多様で複雑なため、有用で実用的なインサイトに集約することが困難です。

このような新たな環境において、保険会社は、マネーロンダリングを含む潜在的な犯罪行為を特定・調査するため、エコシステム内のすべての参加者の状況をよりよく理解できるような新たな戦略を必要としています。

ソリューション

「シフト・金融犯罪検知」はAIを活用し、保険会社のエコシステム内のエンティティや取引に関するチェックとコントロールを完全に自動化します。

「シフト・金融犯罪検知」は、利用可能なすべての内部データおよび第三者データを分析し、エンティティの正確な検証、潜在的な不正行為の評価、リスクの予測、規制遵守の実証を行います。

「シフト・金融犯罪検知」は、KYC(本人確認)、AML(マネーロンダリング対策)、内部/従業員の不正防止、コンプライアンス評価など、さまざまな取り組みをサポートします。

主な利点

- ・ 人工知能と保険に関する深い専門知識に基づいて構築された金融犯罪検知への総合的アプローチ
- ・ 業界最高水準の行動プロファイリングと疑わしいネットワークの検知
- ・ コンプライアンスチームの運用に最適化されたアクション可能なアラート

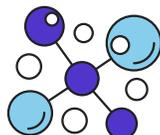
シフト・金融犯罪検知

シフト・金融犯罪検知は、保険会社の事業で行われている潜在的な犯罪行為に関する意思決定を大幅に容易にするアウトプットを提供します。



アクションナブルアラート

「シフト・金融犯罪検知」は、疑わしい行動を発見してから調査を開始するまでのギャップを大幅に縮小し、リアルタイムでアラートを配信します。保険業界に特化した人工知能と高度なデータサイエンスを使用することで、誤検知を最小限に抑えるだけでなく、コンプライアンスチームに疑いの詳細な根拠とガイドラインを提供し、効率を高め、調査期間を短縮します。



ネットワークの特定

「シフト・金融犯罪検知」は、高度に洗練されたモデルを使用して、保険会社のデータ内の疑わしいネットワーク行動を自動的に検出します。データ内のエンティティ間の隠れた相関関係を特定する能力により、保険会社は単純なマネーロンダリングを超えた組織的活動に対する深いインサイトを得ることができます。



包括的なリスクビュー

「シフト・金融犯罪検知」は、保険会社の複数の事業ラインや個々の取引関係において、卓越した可視性を提供します。保険会社のエコシステム内の相互関係を包括的に理解することで、保険会社が直面する金融犯罪のリスクを独自の視点で把握することができます。

「シフト・金融犯罪検知」と「シフト・保険意思決定プラットフォーム」の詳細については、shift-technology.com/jaをご覧ください。

SHIFT

シフトテクノロジーについて

シフトテクノロジーは、世界の保険業界とその顧客に価値をもたらすAI意思決定ソリューションを提供しています。シフトの製品は、保険会社の引受査定から保険金請求までの意思決定を自動化・最適化し、優れた顧客体験、業務効率の向上、コスト削減を実現します。『Decisions Made Better』シフトは保険の意思決定を変革し、保険の未来を切り拓きます。

詳しくは、www.shift-technology.com/jaをご覧ください。