

# Actimize Essentials： 缜密的云端反洗钱反欺 诈集成方案



不法份子、毒贩、恐怖组织和人口贩子一直都企图钻金融系统的安全漏洞。他们只要有机会就下手，对本地金融机构或大型跨国银行“一视同仁”。

洗钱、恐怖组织融资和欺诈攻击越来越缜密，单凭基本的反洗钱和反欺诈解决方案已不足以完全保护您的金融机构及客户。面对不断进化且日益复杂的金融犯罪手法，需要更缜密且更灵活的侦测、识别及报告功能。中型金融机构、社区银行及信用合作社也必须配备大型金融机构用以打击金融犯罪的尖端技术。

Actimize Essentials 是一款强大的反洗钱反欺诈综合解决方案，具备统一的个案管理器和高度缜密的灵敏分析功能。Essentials 能够帮助您实现最佳检测准确性、低误报率和高运营效率。它与全球许多机构部署的技术和创新产品一样，都是在一个经济合算、易于扩展的软件即服务平台上打包，并以开箱即用形式提供。

## 关键优势：

- **促进制定准确决策的客户情报：** 金融服务机构需要一个 360 度整体客户风险视角。凭借 X-Sight DataIQ，客户资料能够采用来自上百个全球数据来源的客户情报进行扩充。这些洞见能够帮助各个公司形成全新级别的客户向心力，并快速采取措施，应对整个客户生命周期过程中的机会和威胁，同时信心十足地实现合规并减少客户摩擦。
- **高运营效率：** Actimize Essentials 提供了一款可缩短调查时间、增强反洗钱和反欺诈团队合作的专门定制金融犯罪个案管理器，并提供整体风险视图，从而帮助您加速运营，同时避免漏掉真正的可疑活动。
- **敏捷性：** 当今的金融机构需要更高层次的敏捷性，以便适应不断变化的商业环境。Actimize Essentials 提供了广泛的标准开箱即用型反洗钱和反欺诈模型和用户自定义规则。Essentials 政策管理器 (Policy Manager) 能够帮助您即时制定规则，且无需 IT 人员或解决方案供应商的帮助，从而快速适应全新的金融犯罪情景。
- **模型管控透明度：** 该解决方案还详尽地呈现了导致生成警报的分析事项。我们还提供了详细的文档，如支持模型验证流程的发展性证据白皮书。此外，借助记录齐全的规则和阈值，政策管理器工具还能以独特的方式增加您对模型管控的控制。
- **可信度合规：** 20 多年来，NICE Actimize 一直专注于打击金融犯罪和保障合规。与行业领导者齐头并进。

联系我们

预防金融犯罪的综合方法: 增强协同、降低成本

Actimize Essentials 提供敏捷、缜密的反洗钱和欺诈预防解决方案, 消除当今不断变化的威胁。

## Actimize Essentials: 端到端 金融犯罪预防云端解决方案



## 金融犯罪统一个案管理系统

通过统一的反洗钱反欺诈综合个案管理系统调查和准备个案，提升您的运营效率。现代化用户体验，可显示不同实体之间的关系可视化图表，从而快速识别他们之间的联系，获得深层次的洞见。该个案管理系统专门构建，可对近乎实时的警报和高聚焦交易、警报整合和压制、预定义工作流程、警报管理以及特别报告功能进行自动优先处理。

这能够帮助调查团队优化其运营，授权分析人员开展更多工作，而非仅仅调查动机，让他们真正专心应对风险，同时改进调查。

## 客户情报

金融服务机构借助 X-Sight DataIQ，能够通过广泛的全球数据来源获得综合全面的客户风险视角，并对其进行扩充。通过精简调查，根据全球数据来源返回可处理且已验证的统一情报集合，它能够消除耗时的人工调查。这些洞见可用于改善风险评分，以及更快地调查和决策。

## 联合分析

Actimize Essentials 提供了高级机器学习功能、开箱即用型检测情景以及能够提供最佳检测率和降低误报率的用户自定义规则的独特组合。用户自定义规则可帮助反洗钱和反欺诈策略师快速解决不断变化的商业环境带来的更大的金融犯罪问题。Essentials 利用整个行业的汇总情报自动提供经过校准的评分。

## 政策和规则管理

借助简单直观的单击交互界面即可创建全新检测政策，该界面可帮助对全新监管变化和反洗钱和欺诈攻击新类型作出快速响应。在没有 IT 人员介入的情况下，编写能够在几分钟内完成创建、测试和推广的规则，从而节省时间。政策管理器还能帮助金融机构以独特的方式管理其分析，并增加对解决方案检测逻辑的控制。

## 实时预反欺诈

Essentials 反欺诈解决方案可采用实时模式运行，从而在屏幕上显示出所有交易并计算风险评分，并快速向支付或网银平台返回决策，从而阻止或延迟交易。该解决方案还提供了出纳员 API 功能，允许银行出纳员实时检查存款。该解决方案提供专业分析模型和预测变量，以预测和揭露商业电子邮件入侵、社交工程和账户劫持等缜密的欺

诈攻击，从而帮助您保护您的合法客户。

这些模型旨在识别各种类型的支付欺诈，例如 ACH、电汇、英国和欧盟支付类型、分割存款、空头支票，以及通过网络、手机、线下和银行支行等各种渠道进行的银行卡和员工欺诈。

## 协作调查工具

NICE Actimize 的检测和研究工具 (DART) 采用了该解决方案的协作和分析功能，以提供自助调查。DART 在基础聚合和报告功能的基础上，大幅提升了生产力和准确性。它能够为商业用户提供查询相关数据的工具，以了解具体警报的背景，从而在没有 IT 人员帮助的情况下，开展基于数据的复杂调查。

## 监管报告

借助灵活的报告系统，审核高风险客户、定期审核指标、可疑活动报告等，准备好迎接检查和审计。

## 快速部署和无缝升级

Actimize Essentials 提供开箱即用的数据连接器，可帮助实现短暂、高效的项目实施周期和更快的部署。新增的功能和能力将作为无缝升级的一部分提供。

Actimize Essentials 提供最缜密的开箱即用检测能力，该能力采用行业认可的最佳实践构建而成。通过预打包解决方案，金融机构能够受益于快速部署，无需从头开始构建。

Essentials 解决方案通过提供敏捷的高级分析功能、高运营效率和最佳检测率，帮助了许多中型金融机构在发生金融犯罪之前采取行动，防患于未然。



## 关于 NICE Actimize

10MAR20 EFAML

NICE Actimize 是最大和最广泛的金融犯罪、风险与合规解决方案提供商，为地区和全球金融机构以及政府监管机构提供服务。NICE Actimize 一直是该领域的领军者，它的专家团队运用创新技术，通过识别金融犯罪、防止欺诈和提供监管合规，来保护各机构，并且守护消费者与投资者的资产。NICE Actimize 提供实时、跨渠道的反欺诈、反洗钱侦测和交易监测解决方案，有效解决机构普遍关注的问题，如支付欺诈、网络犯罪、制裁监测、市场滥用行为、客户尽职调查和内幕交易等。

版权所有 © 2020 Actimize Ltd. 保留所有权利。本文不提供任何法律或会计建议，文中关于监管合规的任何讨论均仅作说明之用。