

自主金融 犯罪管理 和反洗钱



随着反洗钱 (AML) 管理挑战不断演变,反洗钱团队面临的压力也在逐年增加。如今,反洗钱团队可能 90% 的时间都花在了手动任务上。这使得用于快速识别客户行为变化并进行有效调查的资源所剩无几。

机构需要能访问各种数据的高级分析能力,以便更广泛地了解客户行为,进行更准确的调查。据普华永道《2016 年全球经济犯罪调查报告》显示,19% 的金融调查受访者表示,“反洗钱”合规的最大障碍是雇佣不到资深的人力资源。

许多金融服务机构开始对资源密集型反洗钱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,可以完美连接来自任何来源的数据,并将机器学习和自动化应用于各个部分,将原始数据转化为情报——让您能够以最低限度的操作检测、调查和解决警报。

自主反洗钱的好处:

- **减少误报**,利用先进的分析和机器学习算法在交易监察中减少误报,确保您的细分及时更新,并创建让调查人员更有效率的预测分数。
- **使用异常检测**,利用先进的机器学习算法检测不仅局限于“危险信号”的异常行为。
- **利用模拟**,利用模拟功能测试配置,而不需要单独的测试环境,免去昂贵的 IT 成本。
- **减少调查时间**,通过机器学习减少调查时间,以优先处理警报,并通过机器人将流程自动化使手动活动减少到几秒钟。
- **预测建模**,对客户尽职调查中的风险评分进行预测建模,有助于团队处理更大规模和更多类型的数据,从而获得更丰富的客户概况,改善交易监察。

关键行业统计资料:

- 每年的洗钱总额相当于全球 GDP 的 2% 到 5%。¹
- 在接受调查的银行中,有 18% 最近遭遇了监管机构开展的执法行动。²
- 2017 年,反洗钱合规支出将增至 80 亿美元。²

如欲了解自主管理将如何改善您的反洗钱方案,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，彻底改变了反洗钱领域的格局。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。



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。优化工作流程功能，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，可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。

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

为了主动管理端到端反洗钱风险，机构必须能够快速有效地进行扩展。处理大量数据时，自主管理团队可以快速了解客户概况，在行为发生变化时予以识别，并立即采取行动。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。

1. 洗钱与全球化。(2017 年)。检索时间，2017 年 12 月 18 日，来源为 <https://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/globalization.html>

2. 2016 年全球经济犯罪调查(报告)。(未注明日期)。检索时间：2017 年 12 月 18 日，来源为普华永道网站：<https://www.pwc.com/gx/en/services/advisory/forensics/economic-crime-survey/anti-money-laundering.html>

关于 NICE Actimize

NICE Actimize 是为全球性和区域性金融机构和政府监管部门提供金融犯罪、风险和合规解决方案的供应商，为金融业内规模最大、服务范围最广的平台，一直雄踞业内榜首。NICE Actimize 的专家应用创新技术来识别金融犯罪、防范诈骗并提供监管合规，从而达到保护机构、保障消费者和投资者资产的宗旨。NICE Actimize 提供实时、跨渠道的防诈骗、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，如支付诈骗、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。

© Copyright 2018 Actimize Inc. 保留所有权利。

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。