

自主金融 犯罪管理 和金融市场合规



过去几年，金融行业发生了翻天覆地的变化，监管变得更加复杂，交易加快了速度，面临的威胁也更加复杂了。对于合规团队来说，这导致了警报和误报的增加，并且需要增加人手——自 2012 年以来，部分团队的人数增长了 10 倍。随之而来的，就是成本增加。据财富洞察 (WealthInsight) 称，2017 年仅全球“反洗钱”合规开支将增长超过 80 亿美元。⁴

许多金融服务机构开始对资源密集型合规风险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，可以完美连接来自所有地方的数据，并将机器学习、高级分析和自动化应用于任何地方，将原始数据转化为发情报——让您能够在有限的人为干预下检测、调查和解决警报。

关键行业统计资料:

- 自 2008 年以来，银行已经支付了超过 3200 亿美元的罚款。¹
- 合规人员将 80% 的时间花在了低至中等风险的问题上。²
- 89% 的公司计划在未来两年内增加合规方面的支出。³

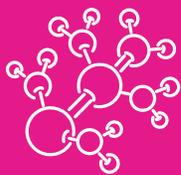
自主管理对金融市场合规的好处

- 减少解析数据所花费的时间，借助自动分析传入数据和映射建议而实现。
- 预测分析模型，利用半结构化的数据和能够自动获取新数据源的多渠道处理。
- 提高效率，对潜在问题（如瓶颈、库存增长或损耗）和截止日期完成情况进行预警。
- 行为分析，自动识别可疑的行为模式，并创建反馈循环来调整系统并改善未来的调查。
- 支持高频交易，利用日益增多的市场数据提供支持，以满足对可扩展性的需求。

如欲了解自主管理将如何改善您的合规方案，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，彻底改变了金融市场合规的格局。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。

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

跟上监管变化的步伐、管理调查和培训员工等事务可能会致使运营效率极其低下。因此，如今的机构比以往更需要明智地对合规进行投资，以便为机构提供既具有适应性又具有成本效益的创新技术。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。



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，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，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。

1. Finch, G. (2017 年 3 月 2 日)。World's Biggest Banks Fined \$321 Billion Since Financial Crisis. 检索时间：2017 年 10 月 1 日，来源为 <https://www.bloomberg.com/news/articles/2017-03-02/world-s-biggest-banks-fined-321-billion-since-financial-crisis>

2. Kaminski, P., Mikkelsen, D., Poppensieker, T. 和 Robu, K. (2017 年 2 月) Sustainable compliance: Seven steps toward effectiveness and efficiency. 检索时间：2017 年 10 月 1 日，来源为 <https://www.mckinsey.com/business-functions/risk/our-insights/sustainable-compliance-seven-steps-toward-effectiveness-and-efficiency>

3. 2017 合规风险研究：金融服务（报告）。（未注明日期）。检索时间：2017 年 10 月 1 日，来源为埃森哲咨询网站：<https://www.accenture.com/us-en/insight-compliance-risk-study-2017-financial-services>

4. 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>

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。