

# 保险公司专用 解决方案

## 反洗钱解决方案



### 专为保险市场设计的解决方案

#### 保险公司的挑战

相比于传统类型的金融机构，保险公司加入反洗钱 (AML) 和反恐怖主义融资 (CTF) 领域的时间较短。尽管该行业多年来一直受到反洗钱监管，但监管部门很少关注此类问题。因此，与其他行业相比，保险公司在反洗钱和反恐怖主义融资方面的专业知识较少。

最近，与执法相关的金融行动特别工作组 (FATF) 政策经过调整后，要求监管机构在监管失败的情况下实施严格的纪律，使相关人员意识到采用合规计划资源的紧迫性。

#### 保险公司专用 NICE Actimize 自主反洗钱 (AML) 解决方案

NICE Actimize 的自主反洗钱解决方案是一套综合的产品系列，专为保险业设计，覆盖反洗钱法规、法律和指南下有关公司尽职调查的所有方面。通过应用机器学习和机器人流程自动化，NICE Actimize 为可疑活动的检测、评分、警报、工作流程处理和报告实现了端到端的支持。

直观的一览表提供了以实体为中心的视图，使调查更快更有效。经自动化的调查流程、提升的工作流生产力和断定功能，使得团队减少花费在繁琐管理工作上的时间，提高调查的准确性和速度。

通过与 NICE Actimize 合作，保险供应商将加入一个备受推崇的网络，能够充分利用我们主题专家的知识经验，其中许多专家曾就职于监管部门，或曾在大型金融机构和保险公司担任高级反洗钱和反恐怖主义融资职位。他们还能通过我们的用户小组和咨询委员会受益，因为我们遍布世界各地的主要客户代表会积极参与咨询。

NICE Actimize 连续第 5 年在 2018 年《Waters》杂志评选中获选为“最佳反洗钱合规解决方案供应商”

与了解您所在领域的专家合作

准备好了吗? 点击此处了解更多信息。

## 为合规团队量身定制的情报方案

### 优化警报质量，减少报警数量

#### 由机器学习分析驱动的自动调优工具

NICE Actimize 提供的解决方案，利用诸如智能市场细分和智能对等分组等简单的工具生成高质量的警报，使调优和优化系统设置过程变得更容易、更快速，进而提高警报质量并减少警报数量。

#### 广泛的检测模型库

该解决方案可确保银行、金融、证券、保险、博彩和赌场以及非银行金融机构完全符合反洗钱合规要求。开箱即用的检测模型包括现金和现金等价物交易、电汇、自动清算所 (ACH)、活期存款帐户 (DDA)、保险单、证券订单和执行。

#### 开放分析和研究工具

通过 Actimize 政策管理器简单易用、直观的界面创建新的检测规则，以便快速响应新的监管变更。此外，若采用 Actimize 风险案例管理系统的可选附加组件，Actimize 检测和研究工具 (DART)，还可执行特别查询，在整个机构内快速汇集、审查和分发信息。

### 推动生产力、效率并降低总拥有成本

#### 以实体为中心的调查

快速了解调查历史，收集证据，通过可视化的方式呈现调查结果和见解形成结论。信息整合到一个单独的实体视图中，让调查人员能够轻易获取所需的信息。

#### 可疑活动报告断定

调查人员可将注意力集中在最可能具有可疑活动报告 (SAR) 价值的最高优先级警报上。

#### 自动报告和监管备案

通过可疑活动监测 (SAM) 系统对可疑活动报告 (SAR)、货币交易报告 (CTR) 和其他全球金融情报机构的表格的自动电子归档，生成、验证和存档必要的报告，以遵守反洗钱规定。

#### 灵活的技术平台

该解决方案既开箱即用又可定制功能，不仅加快了部署安装速度，降低总体拥有成本，更确保能够支持不断演变的法规和机构变化。

在大数据的支持下，Actimize 提供了创新的技术解决方案，消除了对冗余硬件和其他昂贵 IT 模块的需求。因此，团队可以更轻松地将业务智能功能应用到数据上，以具有成本效益的方式测试、调优和验证系统设置。



## 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 2019 Actimize Inc. 保留所有权利。

做好自主化准备了吗？请随时发送电子邮件至 [info@niceactimize.com](mailto:info@niceactimize.com) 与我们联系。