

WL-X

精准风险筛查

成本与复杂性渐增

筛查要求千变万化，金融犯罪计划努力走在前列，了解这些变化与威胁。监管合规的门槛不断升高，随之而来的是风险增加及出错所带来的潜在罚款或声誉损失。

组织机构必须针对数量日益增多的数据源满足各方与支付筛查的实时要求，包括制裁与政治公众人物 (PEP) 名单。

使用旧解决方案的组织机构面临跟不上不断变化的筛查要求、未掌握最新数据的风险。避免与被政府制裁的国家 / 地区、组织机构、个人、船舶和港口开展业务，避免从事禁运货物业务时，这点尤为重要。

筛查、旧解决方案和现有流程无法足够高效及有效地更新，金融服务误报率高就是证明。

风险筛查方面的突破

NICE Actimize WL-X 是一个人工智能技术支持的筛查解决方案，可精确识别全球来源的风险，赋能用户在他们希望的时间、以其想要的方式监控想筛查的人，同时保证完全监管合规。

凭借始终精确的数据、从不缺席的人工智能技术、自动化和先进的分析，WL-X 实现了精准匹配与检测。我们一直在优化 WL-X，以满足当下和未来用户的需求。

筛查占全球反洗钱与了解你的客户技术方案支出的 20% 以上，达 19 亿美元。

-Arin Ray, 美国研究和咨询公司 Celent《反洗钱与了解你的客户信息技术和运营支出》报告, 2020 年 11 月。

立即开始使用 >

风险筛查方面的突破

NICE
ACTIMIZE

从不缺席的 AI 技术助力筛查

优化分析

WL-X 通过简化名单与监管要求频繁变更导致的难度调整流程，确保模型始终准确并为最新。机器学习具备优化筛查功能，实时分析则提供强大的报告和直观的控制面板，实现无缝调整和模型管理。这意味着模型和分数因子得以优化、建议准确、模型校准成本更低和处置速度更快。

面部识别

先进的面部生物识别技术在字母数字匹配无法实现的地方提升确定性。WL-X 拥有一个数百万张人脸图像组成的资料库，它加快了正确报警确认的速度，降低数据不准确性并更可靠地识别政治公众人物、罪犯、受制裁个人和恐怖分子。

提供基于风险的数据

通过 X-Sight DataIQ，在 WL-X 中实现了全球制裁名单、政治公众人物名单、负面媒体和新出现的实时反洗钱数据无缝访问。它提供：

- 最佳数据源选择
- 可信的名单管理服务
- 全面覆盖

NICE Actimize 的数据始终准确并为最新，这意味着可以迅速为未来扩展名单带来价值。



调查高效

WL-X 与 NICE Actimize 全套解决方案运用行业领先的金融犯罪调查平台——ActOne。直观的界面提供快速命中部署，实体洞察则支持开展更精确的全面调查。

各方与支付覆盖

出错带来的后果使得制裁筛查对金融机构而言本质上是一项高风险活动。WL-X 全面覆盖各方与支付筛查。

各方筛查

WL-X 各方筛查支持组织机构根据基于风险的全球实时数据按需及定期开展各方筛查，利用始终准确的数据和从不缺席的 AI 技术尽可能实现最佳检测。

支付筛查

WL-X 支付筛查利用智能技术实时分析支付情况，让组织机构得以全面掌控筛查数据。从不缺席的 AI 技术提供精准的模型、分数因子和重点支付提醒，这些功能降低了难度和误报率干扰，同时提高支付处理过程的准确度和可靠性。

借助 NICE Actimize WL-X 打破复杂性与筛查风险难题。

WL-X 全面支持各方与支付筛查，利用基于风险的数据并结合 AI 技术和强大的分析功能，打破现有的筛查挑战，从开始到持续监控以及期间的任何临时筛检，全程掌控反洗钱价值链。

立即开始使用 >