

**NICE**  
ACTIMIZE

# 反洗钱中的人工智能： 转变正在发生

自信地排列合适的反洗钱问题和风险优先顺序。

电子书

# 利用传统反洗钱系统不再具有可持续性

---

技术和知识丰富的反洗钱人员等资源的预算与工作负荷不在同一轨道。

不断变化的新型动态威胁以及越来越高的监管预期迫使团队更新当前的分析工具并将新的分析工具添加到现有的反洗钱解决方案中。这有助于反洗钱团队解决虚拟货币、人口贩卖或恐怖分子融资等情况。

虽然这些新型分析工具对于保护金融服务机构至关重要，但引入它们也增加了更多工作。

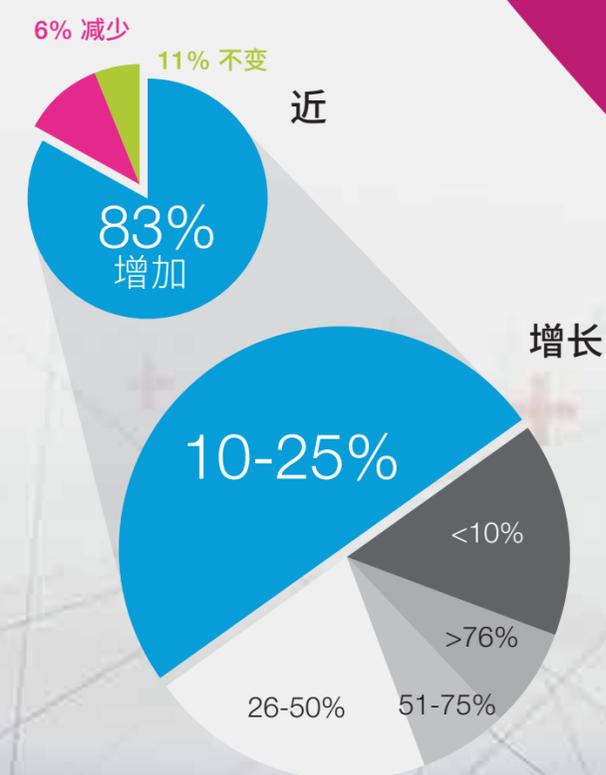
# 误报是金融服务机构面临的严峻挑战之一

根据 NICE Actimize 近期的一项调查，过去五年，83% 的组织的警报量有所增加，大多数组织表示警报数量增加了 10-25%。一些组织表示增长高达 75%。

应对这一挑战需要反洗钱调查人员投入大量时间。

- 低级误报 = 5 到 30 分钟调查时间
- 复杂警报 = 几小时甚至几天才能解决

这也给分析人员和其他需要介入并提供帮助的合规人员增加了压力。<sup>2</sup>



# 误报率高？从这里开始。

解决高误报率的卓效方法是一个两步流程。

## 1

### 验证客户人口

“一刀切”的模式不适合客户细分。某些企业似乎具有相似的性质和规模，但可能呈现迥异的风险。

以两个加油站为例：一个是配备商用 ATM 机的加油站和便利店，而另一个是配备私人 ATM 和赌博机的加油站和便利店。虽然它们非常相似，但应将它们放在不同的细分，以便进行相应的监控。

**归根到底是：**根据行为和风险承受能力创建具有共同属性的针对性强的细分。

## 2

### 持续调优分析模型

调优是在模型中优化规则的参数和阈值，以确保其适合第一步中提到的各个定义细分的流程。

调优中的难点是，随着创建细分的增多，工作量会成倍增加。细分不完善，就无法为业务活动不同的客户设置适当的参数。

**挑战：**您的机构必须确定适当的细分数量，以有效地监控客户，而又不会造成工作量过大以至于无法定期进行调优的情况。

# 持续优化您的计划

大多数机构至少每年审查一次细分，利用

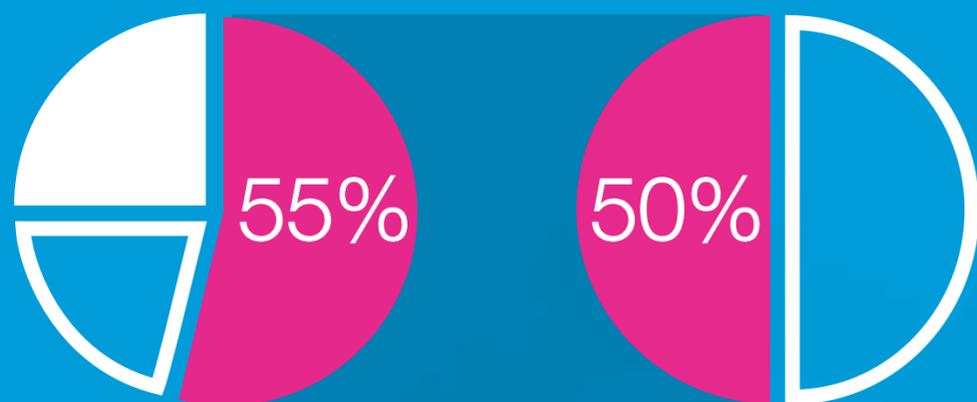
**75%** 表示他们在过去两年内审核内容所占的百分比。<sup>1</sup>

**90%** 的组织都知道每年应当至少进行一次调优，

因为更频繁的调优会降低警报量和相关成本。

不幸的是，因为没有可用的资源，只有一半的机构能够实施。

## 利用新方法 强化传统方法



25% 已经实施人工智能  
55% 正在评估  
20% 尚未评估或计划

在开展评估的 55%  
的机构中，有半数准  
备在未来一年中进行整合

事实：人类已经不可能使用传统方法有效地完成这些计划活动。

25% 的金融机构已经将人工智能和机器学习技术集成到现有的反洗钱解决方案中，而 50% 以上的机构都在积极开展评估。

积极开展评估的机构中有 50% 都打算明年内完成集成。

反洗钱中机器学习业务的主要驱动力是异常检测、细分和模型调优。

# 减少杂音



## 您知道吗？

机器学习和人工智能的好处已经扩展到筛选和客户尽职调查流程。

因为机器学习使用大量的客户属性以及交易活动来识别行为异常，所以它减少了当今众多交易监控系统中存在的许多“杂音”。

务必要维持稳健的 KYC/CDD (了解客户/客户尽职调查) 流程，因为任何漏洞都会对交易监控和筛选等领域产生后续影响。

缩短这一低效率周期的唯一方法是更换分析工具并利用人工智能、机器学习和自动化等技术来强化和补充传统反洗钱方法。

随着大多数机构都朝着这个方向发展，我们正在迅速迈入人工智能成为新规范甚至可能成为强制要求的时代。



# 您要如何改变现状？

在此处获取洞见报告全文



1. 基于 2019 InfoSurv 和 NICE Actimize 交易监控调查的统计数据。
2. McGowan, J. (2018 年)。人工智能可以减少误报。Celent, 3-3。

## 关于 NICE Actimize

NICE Actimize 是防范金融犯罪、风险与合规解决方案提供商，规模大、服务广，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。

© 2020 Actimize Inc. 版权所有。保留所有权利。

[www.niceactimize.com](http://www.niceactimize.com)

