



智能反洗钱模型治理

针对社区和区域性金融机构的执法行动



— OCC 最近采取的很多执法行动针对的都是因缺乏适当的治理、监督和风险管理系统和控制措施，而导致的合规或运营违规。

自 2000 年以来，有超过

5,500 家

资产不足 100 亿美元的独立机构受到了执法部门的惩处。¹

— 社区和区域性金融机构成为执法对象的概率比规模更大的同类机构要高。

2009 年之后民事罚款和赔款大幅增加，表明开展业务的成本在不断上升。²

采取严厉执法行动的首要理由

— 模型风险管理在运营、银行保密法/反洗钱合规和内部控制方面的缺陷，引发了有关执法行动和需要关注事项 (MRA) 的担忧。

— 新的执法行动包括民事罚款令、制止令、纠正措施指令和禁止令。

若软件供应商未充分披露，监管机构将不会认可“黑匣子”模型的正规性。

在针对社区和区域性金融机构采取的执法行动中，近 63% 的原因在于模型可靠性不足，以及现行反洗钱/银行保密法相关模型存在缺陷。²

对于缺乏适当模型治理的案例，平均罚款约为 7000 万美元。



使用智能反洗钱模型



— 智能反洗钱模型以高级的分析能力为基础，透明度更高，运营效率更优，法规遵从性更好，误报更少。

— 这意味着该模型拥有以下优点：模型方法可以很容易地验证和证明给监管方。

当监管机构找上门时，社区金融机构的调查团队可以：

- 随时做好准备
- 将更多时间用在展示他们如何打击罪犯，而非为模型进行辩护

了解 NICE Actimize 如何帮助社区和区域性金融机构解决模型治理挑战。

¹ Federal Issues Agency Rule-Making & Guidance Consumer Finance Courts State Issues Lending Privacy, Cyber Risk & Data Security Fintech Financial Crimes Securities OCC 公布了最近针对 BSA/反洗钱缺陷采取的执法行动和终止令。(2018 年 1 月 25 日)。2018 年 3 月 1 日检索自 <https://buckleysandler.com/blog/2018-01-25/occ-announces-recent-enforcement-actions-and-terminations-bsaaml-deficiencies-targeted>

² V. S., R. W., A. R., & V. K. (2015 年 12 月 9 日)。针对银行业的执法行动。2018 年 3 月 1 日检索自 <https://www2.deloitte.com/insights/us/en/industry/banking-securities/bank-enforcement-actions-trends-in-banking-industry.html>