

通过机器学习改善反洗钱方案

方案优化



在过去的 20 年里，反洗钱领域的各种工作仍然停留在令人难以置信的手工作业时代。

尽管金融服务机构 (FSO) 雇佣了大批分析师，但仍然无法及时应对堆积如山的警报。

每 5 家银行中有 1 家 曾被监管机构惩处过。¹

机器学习的优势

通过在反洗钱方案中使用机器学习，我们可以在微观层面从检测和创建新群体开始。

可疑活动监测的未来走向不仅限于地理位置或行业具体细节等信息，而是要更深入地了解平均购买规模或年度开销。

在一项近期调查中，**33%** 的受访者认为数据质量是一项技术挑战。¹



自动化程序概览



调整

在优化人群分组之后，下一个目标便是阈值管理。我们可以运行数百次模拟来确定各个人群分组的最佳阈值。



异常检测

通过改善后的分组和阈值，我们现在不仅可以在海量信息当中检测到异常状况，甚至还可以在各种异常状况之间准确检测。



预测

通过预测分析，金融机构可以判断可疑活动报告 (SAR) 来自警报的可能性，从而减少不必要的调查和归档时间。

通过机器学习，金融机构可以极大地提高调查团队的效率。



通过将手工作业转为自动化，我们可以将每个分析师花在单个警报上的时间减少 **70%**

800 亿 — 2 万亿美元

估算的年度洗钱金额。²



准备好了吗?

了解更多



改善反洗钱方案：易使用的人工智能。独立调查。



可疑活动监测

有关 Actimize 可疑活动监测 (SAM) 解决方案的详情。

¹ 2016 年全球经济犯罪调查 (Rep.). (n.d.). 检索日期：2018 年 2 月 21 日，来源为 PwC 网站：
www.pwc.com/gx/en/services/advisory/forensics/economic-crime-survey/anti-money-laundering.html

² 反洗钱与全球化 (2017 年)。检索日期：2018 年 2 月 21 日，来源：www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/globalization.html