



X-SIGHT 人工智能 - 托管分析

可疑活动监控专用 ActimizeWatch

警报量和误报率过高

金融服务机构 (FSO) 正面临法规、犯罪类型，甚至自身商业产品的快速变化，但其金融犯罪侦查和分析工具仍然缺乏灵活性。随着合规成本的稳步上涨，这些综合因素给负责识别和报告可疑活动的金融调查部门 (FIU) 造成了巨大压力。市场咨询研究表明，误报率持续高达 95-97%，这已成为该行业事实上的标准。云端托管分析实现了成本可预测性，并降低了调优反洗钱系统所需的支出。

本地调优工作难度大，成本高

用于可疑活动监控 (SAM) 的 ActimizeWatch 排除了保持反洗钱系统高效预警的难题，从而持续产生实报结果，提高生成可疑活动报告的几率。该解决方案应用机器学习和自动化技术，主动监控分析工具的性能并迅速调整规则和模型，以更好地检测犯罪方式并减少误报。必要时，它会在尽量减轻金融服务机构本地资源受影响的前提下，主动优化 NICE Actimize 反洗钱模型。ActimizeWatch 托管分析将金融机构合规团队的专业知识延伸到了数据科学和反洗钱领域。

- 反洗钱分析监控和主动建议
- 模型优化耗时从数月缩短至几天
- 只需几秒即可深入了解性能情况
- 模型管控文件记录
- 行业基准

普通反洗钱系统误报率超过
95%

90% 的机构都希望提高系统
调优频率

46% 的机构超过一年未审查
细分，其中有 21% 的机构从
未审查过

准备好开始了吗？[点击此处](#)了解更多。

优化模型以减少警报量却不会漏报风险

NICE ACTIMIZE

ActimizeWatch 将本地交易监控系统连接到云端的高级分析环境。它将使用 Actimize 可疑活动监控功能的输出数据，对个人身份信息 (PII) 进行模糊和匿名化处理，并将其安全地发送到云环境。数据管理的繁重工作交由系统处理。金融服务机构通过配置系统可将结果推送到托管分析服务中，从而可以制定更加频繁的优化计划，并且可以结合使用经验丰富的数据科学团队和反洗钱专业知识。这一组合并不常见。



模型优化 – 细分与自动调优

一成不变的细分策略导致警报效果差且误报率高。利用基于机器学习的细分模型，可以将基础业务细分无法涵盖的客户分配到合适的细分领域。根据行为和风险划分的客户群体可以提高阈值调优的针对性，从而提高准确性并显著降低误报率。

根据预测性评分 确定警报优先级

警报生成后，首位研究者通常要花费几小时到几天的时间才能将其正确分类。ActimizeWatch 创建的机器学习模型能够生成预测评分，指示需要上报或生成可疑活动报告的可能性。现在可以高效地确定优先级并根据调查团队的优势来发送警报。这样可以将级别较高的风险警报自动发送到较高级别的团队，从而节省了时间。低风险警报受到抑制或进入休眠，从而减少大量警报，直到经过一段时间之后，风险增加导致确实需要生成警报为止。

异常检测

异常检测模型能够检测不属于已知类型但指示发生可疑活动的行为。ActimizeWatch 使用无监督机器学习算法执行多变量异常检测。

托管分析服务具备模型管控所需的透明度。此服务包括：

- 开发证明白皮书，其中讲解了模型的结构和开发过程
- 模型优化报告，其中提供了使用的证据和判断
- 仪表板和报告，可在几秒之内提供洞见以协助制定决策

ActimizeWatch 使得金融服务机构能够参照同类机构了解自身反洗钱工作绩效，这种团体优势有助于调整模型，预防模型性能退化。

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。