



# 将贸易洗钱解决方案的合规性纳入您的“反洗钱 - 了解客户”计划

## 贸易洗钱洗白了数十亿美元的黑钱

金融服务机构面临严峻挑战，必须精简贸易融资操作并确保合规。贸易文件严重依赖纸质记录，而且通常采用多种格式，杂乱无章，使得监控系统极难吸收利用。加之执行必要的监管检查需要大量人工操作。所有这些因素都使得贸易成为洗钱活动的理想目标。

贸易洗钱 (TBML) 是犯罪分子利用跨境贸易转移非法所得的财务收益的过程。由于此类问题日益猖獗，监管机构逐渐加大审查力度，因而金融服务机构 (FSO) 必须调整其反洗钱 (AML) 计划以应对日渐严重的威胁。

- 贸易文件严重依赖纸质记录，文档类型繁多，每一种都有自己的格式。
- 在需要直通式处理 (STP) 的高压环境下，人工操作成为洗钱活动的理想目标。
- 必须采取有力的审计控制措施才能证明合规。人工或纸质流程造成内部评估和外部检查所需证据严重不足。

跨国犯罪的数额高达 2.2 万亿美元，其中很大一部分是通过贸易洗钱 (TBML) 促成的

2018 年以来，共计有 18.3 亿美元的罚款涉及贸易洗钱相关方案

采用纸质文档的传统贸易效率低下，产生 810 多亿美元的不必要成本



准备好开始了吗？[点击此处](#)了解更多。



Complidata 和 NICE Actimize 共同提供了贸易洗钱全程防控解决方案，运用人工智能从杂乱无章的贸易融资文档中读取并检索实质内容和元数据。

### 数字化收集数据

贸易文件严重依赖纸质记录，而且通常采用多种格式，杂乱无章。纸质文档所含信息必需首先转化为数字格式，才能变得条理清晰。贸易融资交易大多毫无章法可循，保存的重要信息散乱无序。妨碍从文档中检索重要信息的常见问题包括扫描时纸张折叠、纸张染色、噪音、黑底白字、水印和印章遮挡。

Complidata 文档自动检索解决方案刚开始就达到高准确度，无需在出现新型文档或在现有格式发生变化时对资源进行再培训。Complidata 专门开发了多种多样的数据检索技术和算法，相继用于贸易文档以取得一流检索成果。

### 合规风险检查

对照各种清单，对交易的所有利益相关方、各个实体和对手进行深度筛选。定期执行的检查有：

- 政治敏感人物和制裁检查
- 国际禁运
- 双重用途商品监控
- 船舶监控
- 危险信号

### 内置其他反洗钱解决方案的链接

Complidata 携手 NICE Actimize 全景呈现他们与相关实体开展贸易的情况。这种专业知识的结合为实现稳定的客户风险评级、交易监控和筛查提供了最优解决方案，确保快速识别异常行为。

该解决方案可直接集成全套 NICE Actimize 反洗钱方案，以识别可疑的贸易融资活动，所有方案都通过专门为打击金融犯罪而设计的完整调查工作流程进行管理。

## 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。