

# 觀察名單篩選

## 防制洗錢解決方案



### 滿足目標針對性日增的制裁計畫的一致性整合篩檢

#### 提高錯綜複雜的全球企業環境中的制裁壓力

來自俄羅斯、中東與北韓的政治壓力日增，連帶讓更新觀察名單篩檢計畫的重要性提高。違反制裁規定受到的裁罰越來越重，企業恐面臨天價罰金與聲譽受損，為確保奉守監管規定，公司必須比對多種制裁清單，對交易與客戶進行篩檢，識別擔任重要政治職務人士 (PEP)，並避免與政府遭受制裁的國家、組織與個人業務往來，或經手遭禁運的貨物。

#### NICE Actimize 觀察名單篩選解決方案

NICE Actimize 的解決方案運用獨有的名稱配對分析、智慧評分與警示合併，產生高品質、低誤判的命中結果，降低監管風險。全面涵蓋企業名單和多個司法管轄區，進行跨事業單位、個人與實體關係人關聯的篩選，且具備整合調查所提供的端對端公司涵蓋範圍。

NICE Actimize 客戶盡職調查 (CDD) 套件能夠整合整體防制洗錢計畫的元素，讓金融機構有把握對客戶的認識永遠站在最前端。

#### 滿足與時俱進的制裁計畫

運用單一綜合解決方案進行全企業、跨業務單位和名單的交易與客戶篩檢，確保技術、分析和流程的一致性，滿足繁複的本地與全球監管要求。

#### 改進案例管理

自動化工作流程管理、整合的警示通知、連結分析與內容豐富型使用者介面，結合獨有的分析與搜尋功能，確保名稱篩選富有成效，將誤判減至最少。智慧型案例管理與單一稽核儲存機制，可快速回顧及抓取資料進行稽核與審查。

*NICE Actimize 在 Chartis 的 2016 RiskTech100® 排名中，名列反詐騙、反洗錢及交易監視技術解決方案的金融犯罪解決方案「領域領導者」。*

#### 降低法令遵循成本

將多個舊版系統整併為單一已證實有效的解決方案，進行全企業的名單篩檢，顯著降低了作業、硬體、維護和部署的成本。

準備好開始了嗎？由此深入了解。

## 完整防制洗錢觀察名單篩選規範遵循

# NICE ACTIMIZE

### 企業全面部署

運用單一企業全面篩檢解決方案，跨多個司法管轄區，比對多份清單，同時過濾多個業務單位，滿足錯綜複雜的現代金融環境需要。

### 全盤的客戶篩檢

運用高效率的資料基礎比對功能與智慧學習，快速批次篩檢客戶。整合即時開戶系統和自助及隨需篩檢模式，使企業妥善運用單一解決方案解決客戶篩檢要求。

### 整合警示通知管理

將觀察名單的命中結果，整併為單一警示通知，其中顯示所有比對結果、清單來源、合併的比對分數，與綜合的客戶或交易資訊，為分析師提供整體風險觀點，快速為警示通知排定優先順序、著手調查，並圓滿解決。

### 即時交易篩檢

整合支付系統，即時阻絕制裁名單違規。內建的效能、延遲、復原與延展性管控機制，提供高品質、高可用性的篩檢，並避免衍生與事後偵測有關的風險。

### 智慧型名稱比對演算法

混合式的第四代文化與數學兼容演算法，提供模糊邏輯名稱比對和智慧評分，實現高品質、低誤判率的篩檢。

### 完整的清單支援

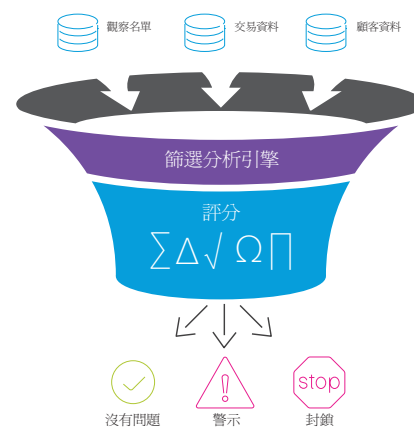
支援多樣清單，確保完整涵蓋多種監管與司法管轄權，包括官方監管清單（美國財政部外國資產監督管理局 OFAC、聯合國、歐盟、加拿大金融監管局 OSFI、英國及澳洲交易報告分析中心 AUSTRAC）、第三方 PEP 與制裁清單（如道瓊、WorldCheck、WorldCompliance 和 Accuity），還有內部機密清單。

### 彈性的清單管理與設定

將集中式、安全且受稽核的清單，套用在多個業務單位，各別單位可彈性套用不同的清單組合與比對政策，確保依法令遵循需求進行適當篩檢。

### 整合案例管理

整合 Web 式風險案例管理，支援綜合性的警示通知管理、工作流程，與調查功能。對所有的系統異動、互動與調查集中進行稽核，確保流程的透明度，並支援稽核人員和監管單位的證據需求。



NICE Actimize 讓企業實現並實施一套已證實有效率的觀察名單篩選流程

## 關於 NICE Actimize

NICE Actimize 是為區域性和全球機構，及政府監管單位提供金融犯罪、風險與法令遵循解決方案的佼佼者。身為常年排名第一的領域常勝軍，NICE Actimize 的專家應用創新科技為機構提供保護，透過辨識金融犯罪、預防詐騙，及提供監管法令遵循，保障消費者與投資人資產。NICE Actimize 提供即時、跨通道的詐騙預防、反洗錢偵測，及交易監視解決方案，化解付款詐騙、網路犯罪、制裁監控、市場濫用、客戶盡職調查，與內線交易等方面的顧慮。

© Copyright 2019 Actimize Inc. 著作權所有，並保留一切權利。