

將您的「瞭解客戶 – 核心洗錢防制計畫」(KYC-AML) 結合以貿易為基礎的洗錢合規



透過以貿易為基礎的洗錢金額 高達數十億美元

金融服務機構面臨精簡貿易金融營運和確保監管合規性的重大挑戰。貿易文件高度仰賴紙本模式且通常缺乏統一架構而以多種格式呈現，也因此非常難以透過監控系統來消耗。執行必要的監管檢查主要透過人工執行，所有這些因素都使其成為洗錢活動的理想目標。

當犯罪分子使用跨境交易來移動非法取得的財務收益時，會發生以貿易為基礎的洗錢 (TBML)。因為此模式越來越頻繁出現，監管機構必須加強對此問題的審查步驟，而金融服務組織 (FSO) 必須調整自有的洗錢防制 (AML) 計劃以對抗不斷增長的威脅。

- 貿易文件大量仰賴紙本且有多樣文件類型，每一類又有自己的格式。
- 在高壓環境中的人工作業需要直通處理 (STP)，這些因素都使其成為洗錢活動的理想目標。
- 強大的審計控管是證明合規性的必要條件。人工或紙本流程為內部評估和外部檢查留下非常少量的證據。

跨國犯罪的洗錢金額高達
2.2 兆美元，其中大部分是
由以貿易為基礎的洗錢管道
(TBML) 進行的交易

自 2018 年以來，總計
18.3 億美元的罰款中也包括
與 TBML 模式相關的交易

傳統的紙本交易效率較低，不
必要的成本總計達 810 億美元



準備好開始了嗎？[點擊此處瞭解更多。](#)



Complidata 與 NICE Actimize 攜手提供端到端以貿易為基礎的洗錢解決方案，運用人工智慧來從非結構化的貿易金融文件讀取並擷取實體和繼續資料。

數位化數據蒐集

貿易文件高度仰賴紙本模式且通常缺乏統一架構而以多種格式呈現。紙本文件中包含的資訊首先需要數位化，再來是結構化。貿易金融交易大多是非結構化的，其中的重要資訊儲存在自由文字欄位內。可能影響自文件中擷取有意義之資訊的常見問題包括對摺疊紙張的掃描、有色紙張的掃描、噪點、黑底白字、浮水印與印章等。

Complidata 文件自動提取解決方案可在一開始使用便達成高精確度，而無需在出現新的文件類型或現有文件格式改變時重新訓練資源。Complidata 已為數據擷取專門開發出多樣化的技術和運算法，這些技術和算法按順序套用到文件中以產出這些同類最佳的結果。

合規風險檢查

與貿易、各種實體和競爭對手相關的所有相關對象都按照不同類型的列表進行評估，以進行深入篩選。常規執行的檢查是包括：

- PEP 和制裁檢查
- 國際禁運
- 雙重使用貨物監控
- 船務監測
- 紅旗警示

內建與其它洗錢防制 解決方案的連結

Complidata 與 NICE Actimize 攜手對相關實體打造能瞭解交易全貌的系統。專業的結合為健全的客戶風險評級、交易監控與過濾提供最佳解決方案，以確保能快速找出異常行為。

該解決方案能夠直接整合全套 NICE Actimize 洗錢防制套件，以找出可疑的貿易金融活動，所有環節皆採用專門為打擊金融犯罪而設計的全面調查工作流程來進行管理。

關於 NICE Actimize

NICE Actimize 是最大型且範圍最廣泛的金融犯罪、風險與合規解決方案供應商，為區域性及全球性金融機構以及政府監管單位提供服務。NICE Actimize 的專家運用創新科技來揪出金融犯罪，避免詐欺發生並提供監管合規服務，藉以保護機構、捍衛消費者及投資人資產，也因此持續被排名為業界第一。公司提供即時、跨管道的詐欺防制、洗錢防制的偵查以及交易監控解決方案，解決如付款詐欺、網路犯罪、交易監控、市場濫用、客戶盡職調查與內線交易等問題。

© Copyright 2020 Actimize Inc. 版權所有。