



X-SIGHT AI 管理分析

ActimizeWatch 可疑交易監控

警報量和偽陽性率太高

金融服務機構（FSO）正面臨著監管、犯罪模式、甚至自家業務產品的快速變化，而其金融犯罪偵測與分析能力卻仍缺乏靈活彈性。隨著合規成本的穩定增長，各種因素結合的結果就會為負責找出並回報可疑活動的金融調查單位（FIU）帶來沉重負擔。市場顧問研究顯示，誤判機率將持續高達 95-97 個百分點，而此情況也已經成為業界實質標準。在雲端中管理分析中導入了成本可預測性，同時降低了過去調整洗錢防制系統所需的支出。

典型的洗錢防制系統偽陽性率
超過 95%

90% 希望更頻繁地調整系統

46% 在一年內未對區隔化進行
檢討，其中包括 21% 從未做
過檢討

實地調整執行困難且費用高昂

ActimizeWatch 可疑交易監控 (SAM) 解決了讓洗錢防制系統保持有效警報的挑戰，能夠持續產生更有可能發生可疑活動報告的真陽性訊號。該解決方案應用機器學習和自動化來主動監控分析績效，並能迅速調整規則和模型，以更精確地偵測模式並減少偽陽性訊號。在需要時系統能夠主動最佳化 NICE Actimize 洗錢防制模型，並且對金融服務機構的實地資源影響最小。ActimizeWatch 管理分析也適用於擁有具備數據科學與洗錢防制專業的金融機構合規團隊。

- 洗錢防制分析監控和主動建議
- 以月至天為基礎進行的模型最佳化
- 以秒為單位的績效分析
- 模型管理文件
- 產業基準

準備好開始了嗎？[點擊此處瞭解更多。](#)

最佳化模型以減少警報量而不影響風險

NICE ACTIMIZE



ActimizeWatch 將實地交易監控系統連接到雲端中的進階分析環境。使用來自 Actimize SAM 的輸出數據，對個人身分識別資訊 (PII) 進行模糊和匿名化處理，並將其安全地發送到雲端環境。大多數的數據管理作業皆由系統處理。透過系統的配置將結果推入受管分析服務，金融服務機構可以安排更高頻率的最佳化程序，並且可以運用具備洗錢防制專業知識且經驗豐富的數據科學團隊—這樣的雙重技能組合並不常見。

模型最佳化 – 區隔和自動調整

靜態區隔策略會導致警報效能不佳並帶來高偽陽性率。使用機器學習區隔模式讓客戶能夠以動態方式分配至超越基本業務分區的市場區隔。由行為和風險來區隔的客戶群體可讓閾值調整達到高目標精確度，從而提高準確性並明顯降低偽陽性率。

以預測性評分 來分類提醒

生成警報時，初期調查人員通常需要花費幾小時至幾天的時間才能正確分類。ActimizeWatch 打造出一個機器學習模型，能夠生成預測分數來顯示情況升級的可能性並提出可疑交易報告 (SAR)。在調查團隊擁有優勢的情況下便能有效分類並發送警報。這麼一來可以節省時間，具有較高風險的警報可以自動發送到更資深的作業團隊。低風險警報會獲得抑制或休眠，減少了大量警報，直到時間過去且風險增加因而生警報。

異常偵測

異常偵測模型提供了可以顯示不存在已知類型的可疑交易行為。ActimizeWatch 使用無監控機器學習演算法來執行多變量異常檢測。

受管分析服務提供模型監管所需的透明度。此服務包括：

- 解釋模型的結構和開發的發展性證據白皮書
- 提供使用的證據和判斷之模型最佳化報告
- 在幾秒鐘內提供決策所需之深入分析的儀表板和報告

ActimizeWatch 為金融服務機構提供能在同類機構中讓洗錢防制績效脫穎而出的能力，聯營集團分析能夠協助他們在任何績效降低之前就對模型做出因應調整。

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。