

全方位 交易合規

加快達成合規並降低風險

全方位
交易
合規



主動管理 合規風險

全球金融服務機構受到越來越嚴密的監督，面臨的監管壓力越來越重，加上交易執行方式更為複雜，也為精密的金融詐騙和市場操縱惡行開啟了大門。最新的法規與標準（包括 MiFID II、MAR、Dodd-Frank 和 FX 行為準則等）擴大員工、資產類別、通訊管道及裝置的監控範圍，以及證據保管要求。績效監控、合規證明及回應監管機構的要求也更加嚴格，有時甚至須在 72 小時內回應。如有違規，還需面對越來越高的罰金。

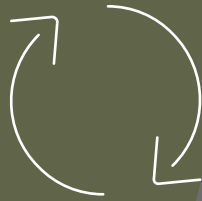
NICE Actimize 全方位交易合規平台是真正的全方位合規平台，協助企業確保合規性，同時提升生產力（透過工作流程管理及智慧自動化實現合規任務的自動化）。此平台透過擷取及分析所有通訊和交易，並在單一的統一視野內自動重建交易生命週期的完整時間表來達成這些目標。

偵測及防範不合規的活動

NICE Actimize 全方位交易合規平台利用先進分析、機器學習及自然語言處理 (NLP) 來偵測最難發現的市場濫用形式及行為風險（包括共謀、基準操縱和內部交易）。它可建立、分析及同時呈現實體（個人、交易櫃台、帳戶）及事件（交易、電子郵件、通話）的背景特徵，為分析師提供完整的風險視野。如此，企業就能更及時充分地回應監管機構。面對潛在風險，分析師也將能投入更多時間進行主動管理，而非被動應對。



偵測
意圖



重建
交易



識別行為
相關威脅

NICE Actimize 全方位交易合規 平台

可客製化的 **NICE Actimize** 全方位交易合規平台包括數個整合式模組，模組透過屢次獲獎的 **NICE Actimize ActOne** 調查及個案管理器連結。ActOne 提供全面的風險視野，搭配工作流程管理和調查支援工具。它可與您現有的第三方解決方案協調運作，以滿足您公司當前的需求，並隨著您的業務發展一同成長。

企業風險個案管理

整合並關聯所有數據，以便取得集中全面的風險、工作流程管理和調查支援視野

通訊合規

全方位監督

合規記錄

合規保證

通訊監督

市場監督

交易重建

行為分析

銷售慣例

整合并分析



通訊合規

遵照嚴格的法規要求，擷取及監控所有受監管的用戶通訊，同時保護您的客戶及公司聲譽。

合規記錄

- 在一個平台內統一擷取當前及未來的企業級通訊模式，並統一歸檔。這包括電話交易系統、前台及後台電話系統、Skype for Business 和行動電話。
- 跨通訊形式的企業級搜尋、關聯、管理和保留。

合規保證

- 證明所有交易對話按照 MiFID II 的要求擷取及保留。
- 在交易日開始之前輕鬆驗證所有端點是否已連接並進行記錄。
- 快速識別交易日期間未記錄的任何電話。
- 高效管理移動、新增及變更 (MAC), 以及訴訟暫止、通話下載及保留策略。
- 產生見解, 幫助管理容量、將資源最佳化並降低成本。



NICE COMPASS
示例報告及儀錶板

全方位監督

通訊監控

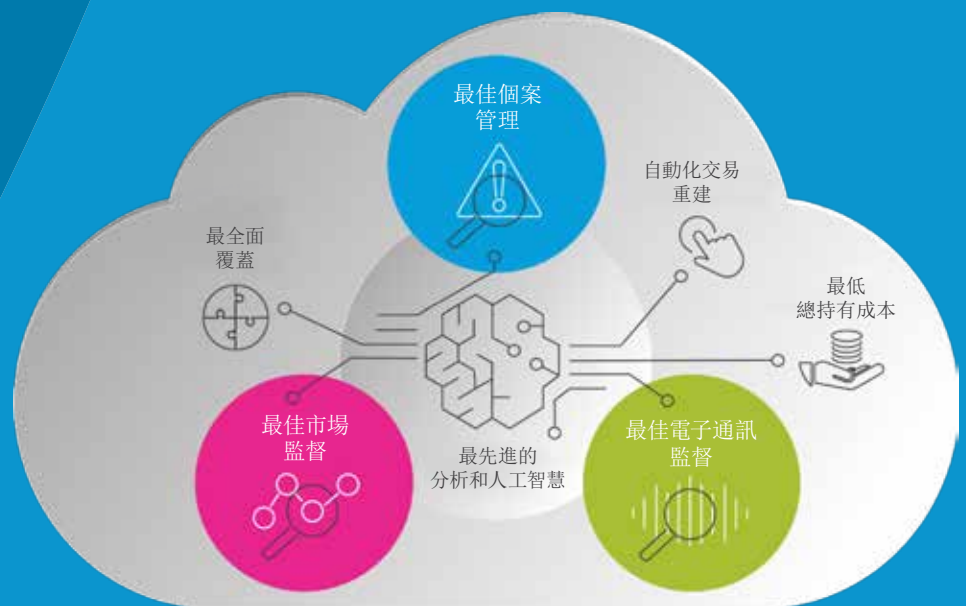
- 自動監控 100% 的交易通訊: 語音、電子郵件、聊天及社交站點。
- 擷取對話見解並精確點出可疑的電子和語音通訊。
- 自然語言處理 (NLP) 和機器學習模型已特別調整, 適用於金融市場。
- 由 Nexidia Speech Analytics 提供的語言模型是以機器學習神經網路自動化語音識別技術為基礎, 實踐證明可將誤報率降低 90% 以上。
- 語音轉錄功能完全整合, 無需從個別獨立的語音分析系統匯入語音轉錄。
- 找出可疑通訊, 並使用智慧型風險評分自動將之送交審核。

全方位監督

NICE Actimize 全方位監督結合領先業界的通訊監與市場監督解決方案及得獎產品 **ActOne** 個案管理器，提供全企業 360 度風險視野，確保完全遵守全球法規。

我們的全方位監督採用最先進且最準確的分析、自然語言處理和人工智慧，可精確指出最隱秘的市場濫用類型、行為風險及可疑通訊。它提供涵蓋所有資產類別及通訊管道（包括語音）的最全面保障。利用 **NICE Actimize** 的全方位監督，貴公司可降低誤報率、自動化執行耗時的調查流程，並且讓分析師只需幾分鐘就能重建完整的交易時間表。

透過在雲端上部署 **NICE Actimize** 全方位監督，貴公司還可減除固定費用，從而降低總持有成本。



市場監督

- 符合 MAR 的要求，偵測各個產品及市場的操縱行為。
- 以一個解決方案為所有資產類別提供全面、立即可用的保障 - 包括場外交易 (OTC - FI、FX 及換匯)。
- 充分利用訂單及執行的監控分析，以及先進的內部交易模型 (加入新聞論點)。
- 公司可根據特定的交易活動配置規則及自訂警報門檻值，更準確偵測並降低誤報率。
- 市場數據即服務，無需額外成本。
- 互動視覺化為分析師和管理層提供背景脈絡，讓他們可以快速且更高效率地了解行為，以及其對公司的潛在影響。

交易重建

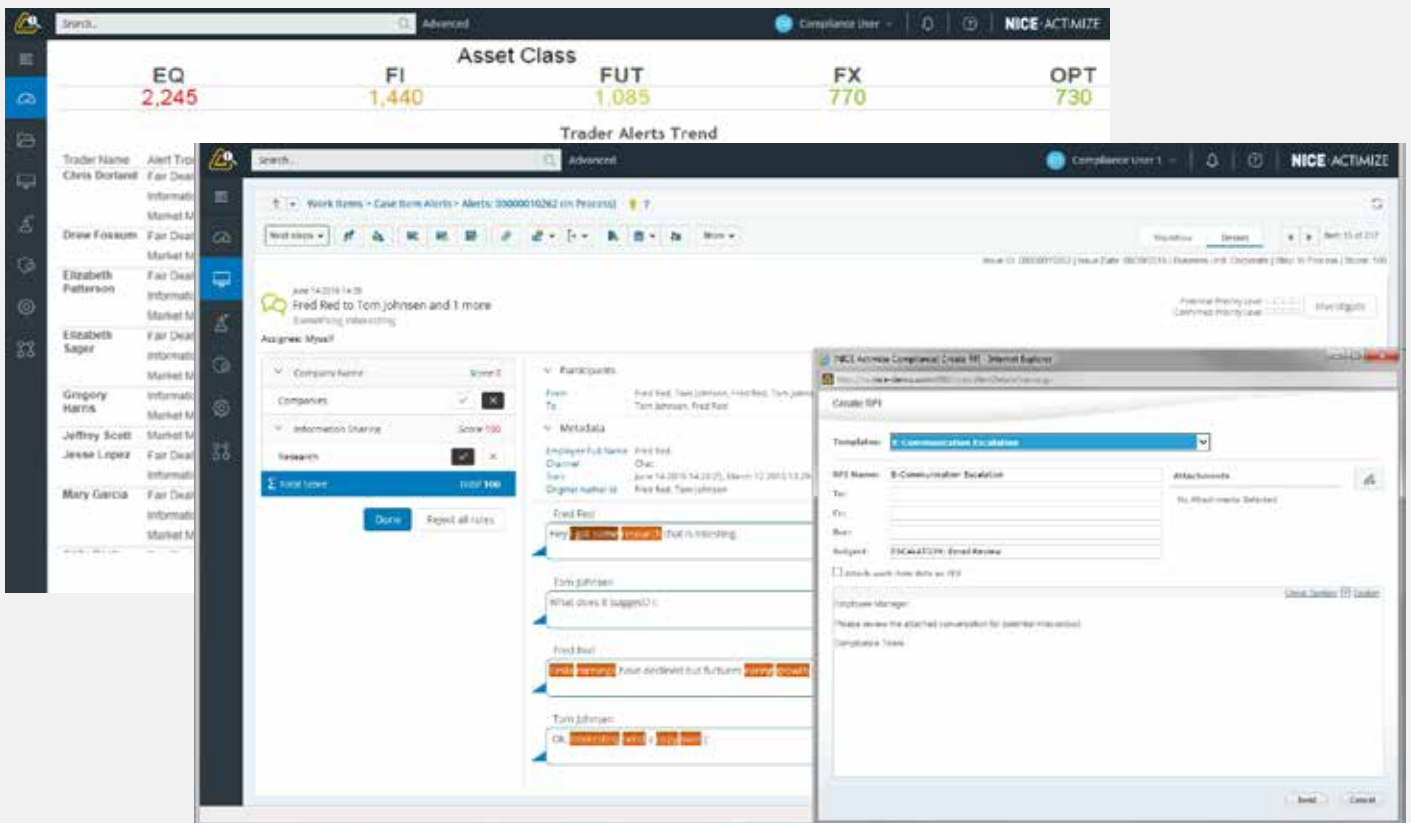
- 使用自動化交易重建,可快速、準確重建完整的交易時間表(比人手快 50 倍有餘)。
- 以一次搜尋擷取所有交易數據及相關通訊,並將它們集合至一條時間線,以便審查。
- 在顯示所有事件和活動的時間線上顯示重建的交易。

行為分析

- 揭示以規則主導的模型無法偵測到的行為風險和市場濫用情況。
- 精確點出危險的個人及行為相關威脅。
- 匯整多種結構化及非結構化數據。
- 建立正常交易行為的檔案,並識別偏離標準的情況。
- 透過機器學習和統計分析,偵測異常並發現新群組。
- 產生風險評分及熱圖,以突顯危險的實體。

銷售慣例

- 識別禁止的銷售行為及不合適的投資建議。
- 經紀商風險儀錶板可即時檢視個人經紀商所構成的風險。
- 幫助商業用戶輕鬆利用開放式分析建立自訂規則。



NICE Actimize 全方位監督個案審查 - 將通訊監督和市場監督數據結合至 ActOne 個案管理器

關於 NICE

NICE (納斯達克代碼: NICE) 是全球領先的雲端及就地企業級軟體解決方案供應商, 協助企業根據結構化及非結構化數據的高階分析做出更明智的決策。企業不論規模, 都能在NICE的幫助下, 改進客戶體驗、確保合規、打擊詐騙及保護人民。目前 150 多個國家地區的 25,000 多家企業組織是 NICE 解決方案的用戶, 其中財富 100 強公司就佔 85 家。

NICE 合規服務透過自動化及情報功能實現交易監管合規, 以保護金融機構。

www.nice.com/compliance

關於 NICE Actimize

NICE Actimize 是當今規模最大、業務最廣的金融犯罪、風險與合規解決方案供應商, 為區域與全球金融機構以及政府監管機構提供服務。NICE Actimize 連續獲選為領域翹楚, 其專家採用創新技術識別金融犯罪、預防詐騙並保持合規, 以此保護組織機構、捍衛消費者和投資者的資產。公司提供即時、多通道的詐騙防範、反洗錢偵測及交易監控解決方案, 解決付款詐騙、網路犯罪、制裁監控、市場濫用、客戶盡職調查和內部交易等問題。

www.niceactimize.com/compliance

了解更多

美洲地區, 霍博肯辦事處, 紐澤西, 電話 +1 551 256 5000

歐非中東地區, 倫敦辦事處, 電話 +44 0 1489 771 200

亞太地區, 新加坡辦事處, 電話 +65 6222 5123

compliance@niceactimize.com

完整清單的 NICE 標誌是 NICE Ltd. 的商標或註冊商標。

有關 NICE 商標的完整清單, 請造訪 www.nice.com/nice-trademarks。

所有使用的其他商標均為其各自所有者的財產。

本文件的內容屬 ©2019 版權所有

準備好進行自主化了嗎?

歡迎隨時發送電郵到

info@niceactimize.com

聯絡我們。