

# 自主化金融 犯罪管理及 反洗錢



反洗錢管理每年挑戰迭出，反洗錢團隊的壓力也越來越大。今天，反洗錢團隊花在人作業的時間可能多達 90%，僅憑餘下的人力物力，並無法快速識別客戶行為的變化，展開高效調查。

組織需要可輕易取得數據的先進分析，獲取更廣泛的客戶行為視野，讓調查工作更有的放矢。根據資誠 (PwC) 的 2016 年全球經濟犯罪調查，19% 的金融業受訪者表示經驗豐富的人手和方案缺乏，是達成反洗錢合規的最大障礙。

對投入大量資源來管理反洗錢工作是否可續，金融服務組織開始有所顧慮。Actimize 能幫助您走向自主化金融犯罪管理，讓您降低成本、減低風險並提高營運效率。自主化金融犯罪管理融合多項創新技術，可無縫連接各個來源的數據，並將機器學習及自動化應用至各處，從而將原始數據轉化為情報 – 無需投入過多人手，即能偵測、調查及解決警報問題。

## 主要產業統計數據：

- 每年的洗錢總額相當於全球 GDP 的 2% 至 5%。<sup>1</sup>
- 18% 的受訪銀行近期都曾受監管機構的監理處分。<sup>2</sup>
- 2017 年的反洗錢合規支出增加至 80 億美元。<sup>2</sup>

## 自主化對反洗錢的幫助：

- 在先進分析中運用機器學習演算法，減少交易監控的誤報率，持續更新您的區段並給出預測性評分，進而提高調查人員的效率。
- 使用異常偵測，運用先進的機器學習演算法偵測超出「紅旗」範圍的異常行為。
- 善用模擬功能來測試配置，無需另設測試環境，免去高昂的 IT 成本。
- 縮短調查時間，利過機器學習排定警報的優先順序，並透過機器人流程自動化，只需投入數秒的人手工作。
- 針對客戶盡職調查風險評分的預測模型可幫助團隊處理更多、類型更廣的數據，充實擴大客戶檔案視野並改善交易監控。

請聯絡 [info@niceactimize.com](mailto:info@niceactimize.com)，瞭解自主化如何改變您的反洗錢計畫。

## 自主化金融犯罪管理的三大支柱

自主化管理導入革命性的技術，重塑反洗錢的格局。自主化的三大支柱包括無限數據、無限分析及智慧自動化。



無限數據

透過自主化技術，組織可提取、整合及標準化各個來源、容量及類型的數據，減少數據映射的需求。轉向自助數據管理，可縮短 IT 週期，讓決策更有把握，減緩風險的工作基礎更為紮實。



無限分析

利用一系列分析方法，對整個數據集合進行自主化異常偵測。根據每次調查需要將工作流程功能最佳化，節省寶貴時間。自主關閉或暫停低風險警報，將資源用在處理更急迫的警報。



智慧自動化

自主支援數據和證據的收集，同時全面導入分析與自動化，助您更快識別模式及關係。分析人員因此可更專注於保護組織和組織的聲譽，這才是他們的第一要務。

### 整合一切所需

為了提升運作效率，Actimize Risk Case Manager 將金融犯罪、風險與合規三大計畫集於一體。機器學習會隨著每一次調查而更為完善，進而能夠調整動態偵測模型、降低誤報率及主動發出警報。用戶體驗改進，團隊可定立自己的規則及邏輯。自動化的模型交付及調整依數據選擇模型，將調查最佳化。所需要的不是處處自主化，而是在最有價值的節骨眼自主化。

### 開始您的自主化之路

為了主動管理端對端反洗錢風險，組織必須快速、高效地完成擴充。處理大量數據時，自主化團隊可快速檢視客戶檔案、行為一有變化就予以識別並立即採取行動。Actimize 隨時準備協助您駕馭不斷演變的技術環境，讓您的投資發揮最大作用。

1. 洗錢與全球化。(2017 年)。2017 年 12 月 18 日擷取自 <https://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/globalization.html>

2. 2016 年全球經濟犯罪調查 (轉載) (無日期) 2017 年 12 月 18 日擷取自資誠 (PwC) 網站：  
<https://www.pwc.com/gx/en/services/advisory/forensics/economic-crime-survey/anti-money-laundering.html>

## 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 連續獲評選為領域翹楚，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。

© 2019 Actimize Inc. 版權所有。保留一切權利。

準備好進行自主化了嗎? 歡迎隨時發送電郵到 [info@niceactimize.com](mailto:info@niceactimize.com) 聯絡我們。