

# 自主化金融 犯罪管理及 金融市場合規



金融業過去幾年發生了翻天覆地的變化，監管越來越複雜、交易速度更快，威脅手法也更周密。合規團隊所收到的警報和誤報也相應增加，為此也需要更多的人手。自 2012 年以來，合規團隊中有的增加了足有十倍的人手。不用說，成本自然也就水漲船高。根據 WealthInsight 的調查，2017 年全球反洗錢合規支出增加 80 億美元有餘。<sup>4</sup>

對投入大量資源來管理合規風險是否可續，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、先進分析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。

## 自主化對金融市場合規的好處

- 自動分析接收的數據及映射建議，**減少解析數據的時間**。
- 使用半結構化數據及多通路處理的**預測性分析模型**，自動提取新資料來源。
- 主動發出有關瓶頸、庫存量增加或不足及期限達成等潛在問題的警報，以**提高效率**。
- **行為分析**自動找出可疑行為模式、建立反饋循環以調整系統並改進未來調查。
- 隨著市場數據的增加**支援高頻率交易**，滿足可擴充性的需求。

## 主要產業統計數據：

- *自 2008 年以來，銀行已支付超過 3200 億美元的罰款。<sup>1</sup>*
- *合規人員將 80% 的時間花在中低風險問題上。<sup>2</sup>*
- *89% 的公司計劃在未來兩年內增加合規支出。<sup>3</sup>*

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，重塑金融市場合規的格局。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

為了跟進日新月異的監管變化、管理調查及訓練員工，可能會拖累營運效率。今天的合規投資必須比以往更明智，才能選用適應性強又符合成本效益的創新技術。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. Finch, G. (2017 年 3 月 2 日)。全球多家最大銀行自金融危機以來罰款金額已達 3210 億美元。2017 年 10 月 1 日擷取自 <https://www.bloomberg.com/news/articles/2017-03-02/world-s-biggest-banks-fined-321-billion-since-financial-crisis>

2. Kaminski, P., Mikkelsen, D., Poppensieker, T., 及 Robu, K. (2017 年 2 月)。可持續合規：走向高效益及高效率的七部曲。2017 年 10 月 1 日擷取自 <https://www.mckinsey.com/business-functions/risk/our-insights/sustainable-compliance-seven-steps-toward-effectiveness-and-efficiency>

3. 2017 年合規風險研究：金融服務（轉載）（無日期）2017 年 10 月擷取自 Accenture Consulting 網站：<https://www.accenture.com/us-en/insight-compliance-risk-study-2017-financial-services>

4. 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>

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。