

**NICE**  
ACTIMIZE

# 洗錢防制中的人工智慧： 改變正在發生

確信您正在對正確的洗錢防制  
問題和風險進行優先排序。

電子書

# 使用舊有 洗錢防制系統已不再具有 永續發展性

---

支援例如技術和知識淵博的洗錢防制員工等資源的預算，未能與工作負載呈現相同的成長軌跡。

新型、不斷演進的動態威脅，加上更高的監管期望，需要團隊更新現有分析數據並將新的數據加入到現有的洗錢防制解決方案中。這有助於洗錢防制團隊解決虛擬貨幣、人口販運或資助恐怖主義等情況。

雖然新分析數據對保護金融服務機構而言至關重要，但新技術的導入也會增加工作量。

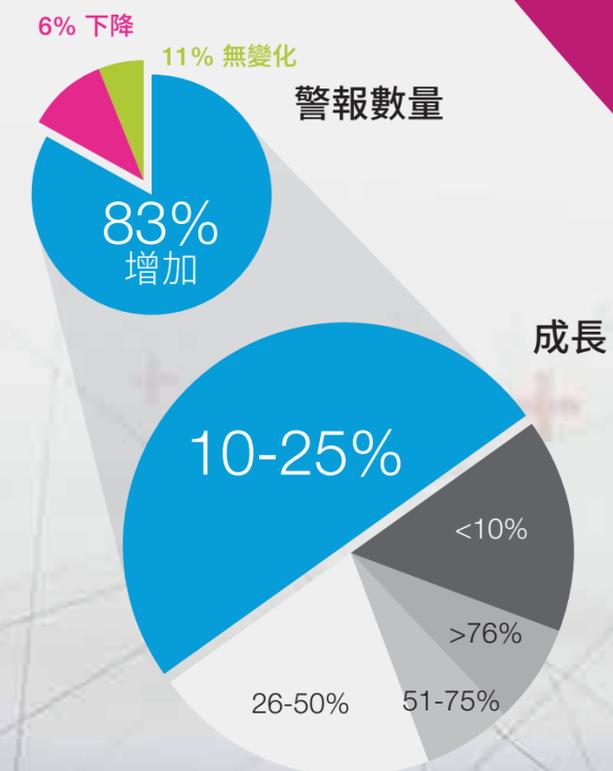
# 偽陽性訊號是金融服務機構所面臨的最顯著的挑戰之一

根據 NICE Actimize 最近進行的調查顯示，在過去五年中，有 83% 的組織表示發現警報量增加，也就是有 10-25% 的警報數量增長。部分組織表示增長率甚至高達 75%。

處理這一挑戰需要花費洗錢防制調查員大量時間。

- 一則低程度偽陽性訊號 = 5 到 30 分鐘調查時間
- 一個複雜的警報 = 幾小時到甚至幾天才能解決

這會為分析師和其他合規人員帶來額外壓力，因為他們可能需要參與並提供協助。<sup>2</sup>



# 高偽陽性訊號？從這裡開始。

高偽陽性率最有效的解決方法是一項兩步驟流程。

1

## 驗證客戶群

「通用」模式對於客戶區隔並不具有效果。某些企業的性質和規模可能相似，但可能會產生非常不同的風險。

以兩個加油站為例 — 一個可以作為加油站搭配附有商用 ATM 的便利商店，而另一個則是加油站和附有私人 ATM 的便利商店，同時內建可用於博奕的遊戲機。雖然他們非常相似，但應該根據情況放入不同的區隔組別進行監控。

**它真正造成的結果是：**根據行為和風險建立具有常見屬性的高針對性區隔分類。

2

## 持續調整分析模型

調整是在模型內最佳化參數和規則閾值的過程，確保它們適合第一步驟提及的各區隔分類定義。

最困難的部分是在建立更多區隔分類時如何讓付出的努力獲得倍數效果。若無法正確區隔，便無法為具有相異活動的客戶進行正確的參數設定。

**挑戰：**您的組織必須確定適當數量的區隔分類以有效監控客戶，而不會導致因所費力道過大而造成無法定期進行調整的結果。

# 讓您的計劃保持優化

---

大多數組織每年都會至少審查一次

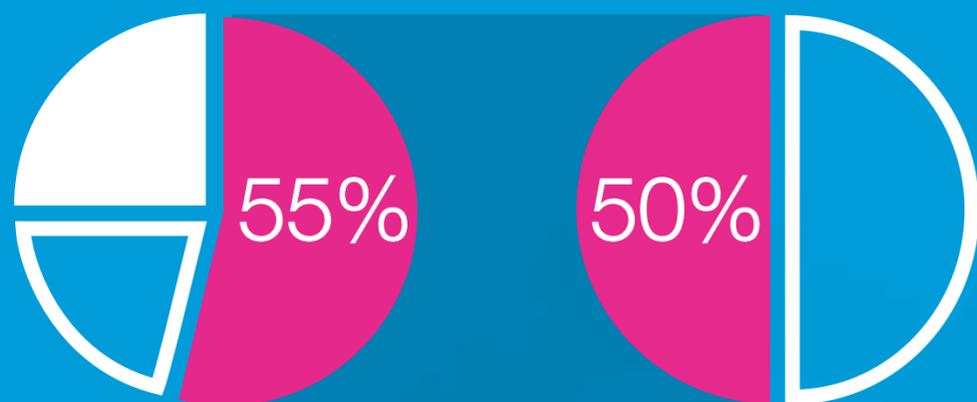
**75%** 表示他們在過去兩年內皆執行過檢視。<sup>1</sup>

**90%** 的組織都知道至少需每年檢查一次他們的區隔分類，

因為更頻繁的調整會導致警報量降低並產生相關成本。

遺憾的是， 只有一半的組織能夠做到， 因為他們沒有可用資源。

# 增強 傳統方法 搭配新方法



25% 已經導入人工智慧  
55% 正在評估  
20% 未評估或規劃

正在評估的 55% 調查對象中，  
有一半計畫在明年內  
進行整合

事實: 在使用傳統方法時，將無法透過人工來實現這些活動。

25% 的金融服務機構已經將人工智慧和機器學習技術整合到現有的洗錢防制解決方案中，超過一半的受訪者表示他們正在積極評估，而有超過 50% 的金融服務機構表示正在積極評估。

在此數字中，有 50% 的組織希望在明年進行整合。

在洗錢防制中運用機器學習的主要業務驅動因素包括異常情況檢測、區隔分類和模型調整。

# 降低噪音



## 您知道嗎？

機器學習和人工智慧的好處擴展到過濾和客戶盡職調查的流程中。

因為機器學習將運用結合了交易活動的大量客戶端屬性來辨識行為異常，能減少現今許多交易監控系統中存在的「噪音」情況。

確保穩健的瞭解客戶／客戶盡職調查流程至關重要，因為任何弱點都會對交易監控和過濾等領域產生負面影響。

縮短此發展週期的唯一方法是改變分析方法，並利用人工智慧、機器學習和自動化等技術來增強和補足傳統洗錢防制方法。

由於大多數組織都朝此方向發展，人工智慧在不久的未來將成全新的典範，甚至會成為一項必要條件。



# 從這裡出發能夠到達哪裡？

在此處獲取全面洞察報告



1. 根據 2019 InfoSurv 以及 NICE Actimize 調查針對交易監控提供的統計數據。
2. McGowan, J. (2018 年)。人工智慧用於減少偽陽性訊號。Celent, 3-3。

## 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。

<https://tw.niceactimize.com/>

