

## 智慧型反洗錢模型管治



### 社區和區域金融機構屢受監理處分



由於管治、監督和風險管理系統及控制缺失，導致最近合規或運作失敗事件屢屢發生，促使通貨監理局 (OCC) 多次採取監理處分行動 (EA)。

自 2000 年以來，已有

**5,500** 多家

資產在 **100 億美元** 以下的機構遭受 EA。<sup>1</sup>

社區和區域金融機構接到的 EA 多於其他大型同業。

2009 年之後的民事罰款及賠償美元金額急劇增加，意味著經營成本正持續上升。<sup>2</sup>

### 重大監理處分的主因

- 營運模式風險管理上的缺陷、BSA/AML 合規性及內部控制問題招致 EA 及注意事項 (MRA)。
- 新的監理處分包括民事罰款令、禁制令、糾正措施指引及禁止令。

若沒有軟體供應商的充分披露，便無法向監管機構證明「黑箱」模型的合理性。

對社區和區域金融機構發出的 EA 有近 **63%** 源於模型不夠健全，及當前 AML/BSA 模型缺陷。<sup>2</sup>

模型管治缺失而致的平均罰款約達 **7,000 萬美元**。



### 應用智慧型反洗錢模型



奠基於進階分析的智慧型反洗錢模型，讓操作更透明、營運更有效率、更合規，誤報也更少。

這是好消息，因為：這種模型方法可輕易驗證並向監管機構證明其合理性。

社區金融機構的調查小組就能做到以下兩點，監管機構敲門也不驚：

- 隨時準備妥當
- 花更多時間展示自己如何抓住不良分子，而不是為模型缺失辯解

了解 NICE Actimize 如何協助社區和區域金融機構應付模型管治的挑戰。

<sup>1</sup> Federal Issues Agency Rule-Making & Guidance Consumer Finance Courts State Issues Lending Privacy, Cyber Risk & Data Security Fintech Financial Crimes Securities OCC 宣佈近期因違反銀行保密法/反洗錢法而發出和終止的監理處分行動。(2018 年 1 月 25 日)。2018 年 3 月 1 日擷取自 <https://buckleysandler.com/blog/2018-01-25/occ-announces-recent-enforcement-actions-and-terminations-bsaaml-deficiencies-targeted>

<sup>2</sup> V. S., R. W., A. R., & V. K. (2015 年 12 月 9 日)。銀行業的監理處分行動。2018 年 3 月 1 日擷取自 <https://www2.deloitte.com/insights/us/en/industry/banking-securities/bank-enforcement-actions-trends-in-banking-industry.html>