

運用機器學習改革反洗錢

充分發揮計劃威力



過去 20 年，反洗錢專業一直都依賴人手進行，令人難以置信。

儘管金融服務組織 (FSO) 僱用許多分析師，但仍跟不上排山倒海而來的警報。

每 5 家銀行就有 1 家受過監管機構的監理處分。¹

見識機器學習的功用

在反洗錢領域採用機器學習技術，我們可以從微觀層面開始，偵測及建立新的群體。

未來監控可疑活動需要更為深入，不僅限於地域或產業細節，還要了解平均購買規模或年度支出。

33% 的近期調查受訪者認為數據品質是一項技術挑戰。¹



自動化



微調

在加強群體分組之後，下一個目標是門檻管理。我們可執行數百次模擬來確定群體分組的最佳門檻值。



異常偵測

經改良的區隔條件及門檻值，使我們現在不僅可以偵測大量信息中的異常狀況，還可從各種異常中找出所要的異常狀況。



預測

金融機構可利用預測性分析，從警報中評估可疑活動的可能性，減少不必要的調查和匯報時間。

透過機器學習，金融機構調查團隊的效率可大為提高。



藉由將人工作業自動化，每位分析師花費在每個警報上的時間可減少 70%

8 千億美元 — 2 兆美元

一年洗錢的估算金額。²



準備開始了嗎？

了解更多



改革反洗錢：易用易取的人工智慧自主化調查。



可疑活動監控

有關 Actimize 可疑活動監控 (SAM) 解決方案的資訊。

¹ 2016 年全球經濟犯罪調查 (Rep.), (n.d.). 2018 年 2 月 21 日擷取自 PwC 網站：
www.pwc.com/gx/en/services/advisory/forensics/economic-crime-survey/anti-money-laundering.html

² 反洗錢與全球化 (2017 年)。2018 年 2 月 21 日擷取自 www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/globalization.html