

# 可疑活动监测 (SAM)

反洗钱解决方案

# 持续、全面的 可疑活动监测 (SAM) 和检测

## 未知的威胁让您夜不能寐

监测、报告涉嫌洗钱与恐怖主义融资的活动，这一成本高昂且严格的全球性监管要求日益需要一种更稳定和跨地区、跨行业的综合性方法。独立操作、完全分散的系统和孤立的数据会增加未知威胁和忽视可疑活动的风险。

在 Chartis 研究机构 2016 年 RiskTech100® 排行榜中，NICE Actimize 荣膺金融犯罪解决方案单一类别工具的领导者殊荣，该技术解决方案融反诈骗、反洗钱和贸易监测为一体。

## ACTIMIZE 可疑活动监测 (SAM)

Actimize 可疑活动监测解决方案提供端对端的覆盖，包括可疑活动的检测、评分、警报、工作流程处理和报告，以确保可疑活动无所遁形。我们的解决方案涵盖整个调查生命周期，利用综合案例管理平台，可以提高员工工作效率，帮助企业以经济高效的方式履行监管义务。

### 保卫您的机构

250 个针对已知洗钱图谋的预置原装检测模型库，动态犯罪特征分析工具提前发现未知洗钱风险。

### 让您的反洗钱方案 具有前瞻性

Actimize 可疑活动监测的灵活体系结构和策略管理工具允许“微调”模型和工作流程，使其满足不断变化的监管规定和企业要求。

### 增强调查与洞察

单个系统可以支持整个调查周期，提供风险洞察和管理检测，涵盖可疑活动的检测、评分、警报，以及工作流程和报告。

# 完整的反洗钱交易监测合规

## 丰富的检测模型库

专为银行、金融、证券和保险行业设计的专用检测模型库。创新的检测模型包括现金和现金等价物的交易、电汇、自动清算所业务、直接付款授权、保单和证券订单和执行。分析模型包括历史行为分析和对等组细分，通过将客户的个人历史活动与对等组对比来检测出异常的活动。

## 先进的分析能力

利用多层次监测的灵活性，使检测层次与机构的业务需求相适应，从而让金融机构针对业务类型执行最恰当的检测级别，轻松维持业务规则和成本效益。检测模型分析的是逻辑帐户组的集体活动，而不仅限于分析单个帐户，从而可以发现容易忽略的隐藏行为。

## 高质量警报

利用智能评分、互动学习、警报整合和抑制功能来接收高质量的警报。调查人员可以将调查重点放在优先度最高的事项上——自动化和智能化地分配风险评分最高且最关键的警报。合规负责人不需信息技术支持就可以通过网络配置工具微调阈值和评分公式。

## 自动化报告和监管呈报

通过反洗钱解决方案中可疑活动报告、货币交易报告及其他全球各地金融情报机构表单的自动化电子呈报功能，生成、验证和呈报遵守反洗钱法规所必要的报告。还可以自动生成或按需生成工作进度及警报状态的简明统计报告。

## 综合案例管理

利用基于角色的仪表盘视图与综合工作流程管理，从单一的界面调查并应对各种案例。可疑活动监测中充分利用 Actimize 网络风险案例管家，提供高效的警报管理、专门调查、管理报告和完整的审计跟踪。

## 灵活的技术平台

加快执行，降低业权总成本，并确保该解决方案能为不断变化的法规和机构变化提供支持。强大的数据架构、行之有效的最佳做法和方法、内置的遗留系统连接器、方便用户的系统控制、强大的分析能力和策略管理工具提供预设功能和定制能力的最佳组合。

## 开放式分析和研究工具

采用简单易用、直观的界面，通过 Actimize 策略管理器工具创建新的检测规则，实现对监管新变化的快速响应。无需运用信息技术即可编写规则，从而节省时间和成本；可执行试运行，评估警报效果。风险检测引擎使用沙盒功能，允许用户对照过去的警报更改帐户和交易类型的风险级别，并测试更改的效果。执行专门的查询，通过 Actimize 风险案例管家可选附加工具—— Actimize 检测和研究工具——可以在整个机构范围内快速整合、审查和传播信息。

## 完整的反洗钱解决方案

与针对端对端、风险导向性的附加反洗钱解决方案无缝融合，降低整体合规成本。Actimize 可疑活动监测解决方案整合了用于筛查、制裁政治敏感人物的 Actimize 观察名单筛选解决方案，以及用于持续性尽职调查的 Actimize 客户尽职调查解决方案。

# Actimize 可疑活动监测 (SAM) 解决方案提供的智能反洗钱交易监测，保护您免受已知和未知的洗钱图谋。

- 管理异常、可疑的活动，覆盖从检测到可疑活动报告的整个过程
- 建立标准的流程和程序，更有效地管理各种案例
- 利用 Actimize 建立在业内最大规模安装基数之上的专业知识

## 为什么选择 NICE ACTIMIZE

- **专注：**100% 专注于金融服务业的风险和合规需求
- **专业：**深谙反洗钱面临的独特挑战，具备精深的专业知识
- **经验：**经过行业验证的解决方案和成熟的最佳做法，市场和分析界人士公认的业内第一
- **伙伴关系：**与全球范围内的客户、监管机构和行业专家展开合作

## 关于 NICE ACTIMIZE

NICE Actimize 是一家为全球性和区域性金融机构与政府监管部门提供金融犯罪、风险和合规解决方案的供应商，为业内规模最大、服务范围最广，一直雄踞业内头名。NICE Actimize 的专家应用创新技术来识别金融犯罪、防范诈骗并提供监管合规，从而达到保护机构、保障消费者和投资者的资产的宗旨。本公司提供实时、跨渠道的诈骗防范、反洗钱检测和交易监控解决方案，有效解决机构普遍关注的问题，如支付诈骗、网络犯罪、制裁监测、市场滥用行为、客户尽职调查和内幕交易等。

 [INFO@NICEACTIMIZE.COM](mailto:INFO@NICEACTIMIZE.COM)

 [WWW.NICEACTIMIZE.COM](http://WWW.NICEACTIMIZE.COM)

 [WWW.NICEACTIMIZE.COM/BLOG](http://WWW.NICEACTIMIZE.COM/BLOG)

 [@NICE\\_ACTIMIZE](https://twitter.com/NICE_ACTIMIZE)

 [LINKEDIN.COM/COMPANY/ACTIMIZE](https://LINKEDIN.COM/COMPANY/ACTIMIZE)