

主营行业：

银行业务

业务线：

- 商业贷款和业务贷款
- 房地产商业贷款
- 资金管理、资本市场和保险服务
- 消费者银行业务
- 住宅抵押贷款和房屋净值贷款
- 私人银行、信托、退休服务和资产管理

经营规模*：

- 资产：270亿美元
- 存款：190亿美元
- 贷款：180亿美元
- 市场资本化：28亿美元

*2014年第4季度

公司简介：

联合银行公司是一家美国区域银行控股公司，提供零售银行、商业银行、商业房地产贷款、私人客户和各项专业金融服务。联合银行公司是美国公开交易的50大银行控股公司之一。联合银行总部设在威斯康星州的绿湾，拥有200多个银行网点，服务于威斯康星州、伊利诺斯州和明尼苏达州的100多个社区，还在印第安纳州、密歇根州、密苏里州、俄亥俄州和德克萨斯州提供商业金融服务。



从缓解监管压力到实现金融情报机构对客户整体观。

面对激烈的监管审查以及银行最高层下达的迅速整改任务，联合银行组建了一支项目团队以完成极其激烈的供应商选择和实施工作。该项目包括重建银行保密法/反洗钱合规方案，建立自己的金融情报整体观。下面的案例研究阐述了所面临的挑战、实施的解决方案及其结果。

一年的行动期限

加紧实施供应商选择流程

由于落实方案的时间紧迫，项目团队于2011年年底开始选择供应商，制定的目标是在2012年第四季度完成全面部署。联合银行使用根据高德纳公司的魔力象限得出的初选名单来加快选择过程。两个最关键的必要要素分别是投入市场的时间功能和创新能力，以便快速启动和推进该项目。

在选择过程中，供应商选择团队要求各待选供应商在实际运用中利用该团队提供的测试数据，以确保选择小组能够看到的是投入操作中的方案，而不仅仅是准备好的演示文稿。联合银行高级副总裁兼银行保密/反洗钱/海外资产控制办公室安全主管尼克·齐多维斯基说：“Actimize 非常出色地展示了他们现有的功能，且这些功能可配置性较高，我们使用自己机构内的技能就能维持其功能，而且我们的时间表也能得到配合。”最终联合银行选定由 Actimize 部署 Actimize 的客户尽职调查、可疑活动（交易）监测和风险案例管家三个解决方案。

大力实施

在供应商选择过程中表现出的紧迫性延续到了实施过程，制定的目标是在九个月内完成所有的数据映射、转换和执行。联合银行团队在总结项目成功时提到的促进因素包括强大的组织能力、文档支持、领导力和决策能力。

此外，银行团队和 Actimize 的团队共同办公，以确保重点推进和尽量减少分心。团队成员还加入了技术开发、数据映射、数据仓库和系统领域的专家。银行保密法/反洗钱业务线带来了其在当前系统、监测要求和法规支持方面的专业知识。还聘请有顾问协助完善文档和概念、测试数据完整性并提出有关规则部署的建议。

联合银行以迭代的方法实施该项目，2012年11月投入运行之时仅启动数条规则。旧系统与 Actimize 解决方案并行运行两到三个月后，逐步淘汰了旧系统，在 Actimize 系统中启用了新规则。整个项目的实施时间为 2012年1月至11月。

部署的多个解决方案一起发挥作用

联合银行部署了 Actimize 的客户尽职调查、可疑活动监测和风险案例管家三个解决方案，银行团队发现了联和利用客户尽职调查、可疑活动监测和风险案例管家解决方案的重大价值。

Actimize 客户尽职调查解决方案是客户与交易整体控制流程的一部分，而该整体控制流程会利用多个系统的信息。齐多维斯基表示，“将风险评分纳入交易监测的一个好处是它们之间的联系能使我们对风险级别最高的客户群加大审查。”银行团队目前将数个主动监测规则与 Actimize 可疑活动监测解决方案一并使用，同时齐多维斯基指出，“通过阈值、算法、实体功能以及活动重现和活动发生的评分，我们就已经能够利用到相当多的功能和可配置性了。”

今天，Actimize 风险案例管家系统在联合银行的部署不再局限于银行保密法/反洗钱方面，而是为银行的金融情报团队所用。2014年夏季，诈骗组、金融调查组、物理安全组和银行保密法/反洗钱组合成一个金融情报组，在这个新的团队中部署了案例管理。其目标是从各种调查空间进行审视，实现信息共享，并通过金融情报全面了解客户。

运行两年带来的好处

齐多维斯基表示，“[我们看到的]一些好处均与金融情报或调查领域有关。毫无疑问，它增加了透明度和报告能力，因为我们有更好的报告和数据，我们能更好的处理客户群，参与多个业务线，并建立更多的伙伴关系与合作。

银行团队亲历的其他具体好处包括：

- 无纸化流程提高了流程效率
- 广泛的优化改进改善了误报率
- 流程和文档得到改进，支持监管和模型验证
- 精简过程，提高效率，无需增加工作人员（例如数据科学家—）即可提供数据分析、预测和预估，支持做出更好的决策

过去与现在—无法相比

在被请求将现在的系统与以前的系统进行比较时，齐多维斯基说，“事实是，我们以前运行的系统无法随着机构规模的扩大而拓展。它能提供的配置、阈值、集体监测等方式并不多，同时也缺少许多控制组件。”银行团队表示，新系统几乎都进行了重新配置或重新建立。银行团队强调，新旧系统有三个主要区别：

- **从手动到自动：**从分析师必须到资料箱中找出案例，并带着纸本回头做起分析的纸上作业，前进到自动化且非常系统化的推进流程
- **报告能力：**从没有或很少提交报告给高管到具备自动化、简单的报告功能
- **系统整合：**从交易监测和案例管理系统彼此独立且每个系统都有各自的缺陷和局限性到 Actimize 的综合解决方案，实现了金融情报的整体观

跟上监管演变步伐

不仅联合银行需要解决现有的监管问题，新系统也需要具有适应性和可扩展性才能应对未来的变化和要求。新系统的一些改善和持续性积极效果包括：

- 将客户风险评分与规则挂钩，允许团队利用此信息开展额外的安全审查
- 增加了人群的数量，根据客户类型在更精细的级别上得到更好的阈值，产生了积极的优化和有效性效果
- 将机构的其他交易带进系统，在单个源系统上即可实现监测

齐多维斯基在谈到部署进程时说，“我们很高兴能在设定的目标时间内完成实施。这是一个更为激进的实施。我们执行的是一个复杂的系统，有很多数据在快速、准确地输入。该系统能够通过模型验证、语法验证以及监管审查。”

建议同行考虑使用类似项目：

从一开始就考虑模型验证，这可以确保您具备：

- 支持概念完善性所需的文档和组织
- 强大的配置、程序、完整性、控制和测试
- 这些事项的规训必须从一开始就执行并贯穿整个过程

数据映射的过程虽然艰辛，但却会为成功奠下基石。数据映射可以确保您：

- 将正确的数据以正确的方式映射到正确的地方
- 考虑合适的条款，交易或银行条款的区别可以成就项目，也可能会毁掉项目
- 借鉴第三方或同行等其他人的类似教训
- 能够直接访问对于灵活性和报告而言至关重要的数据

从一开始为了修复、为了缓解监管审查、为了缓解来自银行最高层的压力与时间赛跑所做出的努力，已然成为了一个了解如何综合使用各个系统提供可操作的洞察力的成功故事。联合银行一次性化解了巨大的监管压力，使其金融情报机构获得了对客户的整体认识。

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。