

# 反洗钱

综合管理反洗钱合规需求的解决方案套件

**NICE** · ACTIMIZE

# 反洗钱生命周期端对端综合管理

迅速演变各项挑战继续对金融机构的反洗钱方案施加压力

## 反洗钱流程继续集中化



随着监管机构越来越多地寻求多个区域和多个业务线的一致性监控，企业正转向使用单一系统来管理反洗钱监管需求和调解跨地区的风险。

## 监管重点扩大到客户风险



西方七国联合成立的反洗钱金融行动特别工作组、美国金融犯罪执法网络和欧盟第4次反洗钱指令的新准则要求金融企业更多地关注客户具体的风险因素，比如受益所有权、持续性/定期审查、了解你的客户适宜性等，并要求对交易监测进行整合。

## 加大对反洗钱分析工具和效果的审查



分析审查不仅限于交易监测，而且还整合了客户风险和制裁筛查，以形成反洗钱的“生命周期视图”。企业必须具备跨领域的分析知识，以及成熟可靠、性能优异的模型。

## ACTIMIZE 反洗钱解决方案套件

Actimize 反洗钱解决方案套件实现反洗钱生命周期的综合管理，同时洞察客户整个活动周期，确保积极、全面的客户体验。

### 利用完整的反洗钱解决方案捍卫利益

模块化的解决方案在一个通用平台上提供市场领先的、行之有效的模型和先进的分析，分享多个解决方案的数据，满足客户受理和风险评估、交易监测、制裁筛查、调查、报告和补救方面的反洗钱需求。

### 注重效益与效率

利用业内最低的误报率与最大的“创新”分析库，企业可以简化调查，将生产效率提高约50%，并可以采取基于风险的方法实现合规。

### 适应动态的反洗钱环境

利用已经在长达十年的时间内为世界各地的领先机构处理了数十亿交易的实时平台，企业可以跟上不断演变的洗钱法规和威胁的步伐。

# 反洗钱综合管理功能

## 全面覆盖整个银行范围内的客户

覆盖零售和代理银行、证券和保险等不同业务线中适用的各类客户、帐户和交易。

## 360° 审视整个客户生命周期中的风险

从客户受理、开户到持续性审查的各个潜在切入点查看和评估风险，并通过洞察账户、中介机构、受益人和关联方的关系掌握潜在漏洞的全貌，从而拦截存有风险的活动。

## 行为活动剖析与监测

对照客户帐户资料审查预期与实际的行为和活动，查找潜在的反洗钱违规行为，包括已知的洗钱类型。

## 有效的全球性反洗钱操作系统

利用被证明适应反洗钱监测需求的工具，支持整个企业范围内的合规和治理。彼此协作的模块化系统，可根据不同的司法管辖区进行自定义，使用通用的数据模型和体系结构。

## 经得起监管机构审查的工具

强大的可扩展性可以处理世界各地数百万案例。为分析团队配备一个异常的调查案例管理集成系统，其预置工具可与企业内部和第三方的任何系统相整合，实现对洗钱活动进行调查、记录、报告和补救。

## ACTIMIZE 反洗钱解决方案

### 可疑活动监测

为已知和未知的洗钱及恐怖主义筹资图谋提供业界领先的交易监测，已在多个行业、产品和服务得到验证。提供行业中安装最多的全面“创新”分析库。

### 客户尽职调查

在客户生命周期的整个过程中采用实时自动化的风险分析和决策，满足全面客户风险管理和尽职调查的需求。

### 观察名单筛选

利用第四代、多层次筛查技术，覆盖整个企业范围的观察名单，以及跨业务部门跨司法管辖区的筛查工具，让金融机构满足监管要求。

### 遵守《外国账户税务合规法案》

为遵守美国颁布的《外国账户税务合规法案》，对新客户和既有客户、业务实体以及业主进行完整的生命周期评估，使企业能够整合利用 CDD/KYC 程序中的投资，同时满足存在有效政府间协定的司法管辖区和不存在有效政府间协定的司法管辖区的税款扣缴要求。

### 货币交易报告处理及其自动化

作为一个无懈可击、经过验证的端对端解决方案，可以自动生成报告并将其（银行保密法货币交易报告表）以电子形式呈报至美国金融犯罪执法网络。

### 模型风险管理

通过核查模型性能、验证可靠性，以及识别潜在的限制并提出纠正行动的建议，促进监管合规。

## 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，市场和分析师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

15FEB14 AML-SUITE

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。

版权所有 © 2016 Actimize。保留所有权利。本文件任何部分的内容均不得用于任何其他目的，不得透露给任何人或公司，也不得以任何方式（电子或机械方式）复制。

[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://www.linkedin.com/company/actimize)