

# 可疑活動監控 (SAM)

防制洗錢解決方案

**NICE** · ACTIMIZE

# 持續、全方位的 可疑活動監控 (SAM) 和偵測

## 使您徹夜難眠的未知威脅

成本高昂而嚴格的全球監管要求，在監控和報告有關洗錢和恐怖分子融資的可疑活動上，日漸需要适用于跨地區和跨業務範圍，且更一致和集中的監控方法。獨立操作、分散的系統和封閉的資料，提高了未知威脅和忽略可疑活動的風險。

在 2016 年由權威研究機構 Chartis 所列的 RiskTech100® 排名中，NICE Actimize 是唯一榮登金融犯罪解決方案「領域領導者」寶座的公司，業務範圍包括反詐騙、防制洗錢和交易監控技術解決方案。

## ACTIMIZE 可疑活動監控 (SAM)

Actimize 的解決方案能在偵測、評分、警報、工作流程處理和可疑活動報告時進行端對端的保障，確保沒有漏網之魚。Actimize 的可疑活動監控以整合的個案管理平台，支援全面和完整的調查，提高員工的生產力，並以具成本效益的方式幫助企業滿足監管義務的要求。

### 捍衛您的機構

擁有超過 250 個預先配置、針對已知洗錢模式而設的立即可用偵測程序，還有動態分析，找出前所未見的洗錢風險。

### 您的防制洗錢方案與時俱進

Actimize 可疑活動監控的靈活架構和策略管理工具，能調整模式和工作流程，以應付不斷變化的監管和企業要求。

### 提升調查與洞悉能力

以單一系統支援整個完整調查，在偵測、評分、警報、工作流處理和可疑活動報告時，提供洞悉能力和風險管理的知識。

# 完成防制洗錢交易監控合規性

## 龐大的偵測程序資料庫

為銀行、金融、證券和保險業使用特定程序。立即可用的偵測程序包括：現金及現金等價物的交易、轉帳、媒體交換自動轉帳服務、動態身分認證、保險保單，證券訂單和相關執行。分析程序包括：歷史行為分析和同業區隔，能透過比較客戶的個人歷史和同業活動來偵測異常活動。

## 先進的分析評估能力

以多層次監控的靈活性調整偵測等級，滿足機構的業務需求。這種能力可使金融機構依企業類型，選擇應用最適合的偵測等級，並方便遵守業務規則，而且甚具成本效益。偵測程序會分析帳戶內相關群組帳戶的集體活動，而非僅限單一帳戶，更能發現原本可能無法偵察的潛在活動。

## 高品質警報

利用智慧評分、互動學習、警報加強和壓制能力接收高品質的警報。調查人員可以專注於解決自動和系統指派最高優先順序的問題，即風險評分最高、最危急的警報。合規管理人員可以透過網路配置工具微調閾值和評分公式，不需要資訊技術人員的支援。

## 自動化報告和監管文件

透過可疑活動監控的可疑活動報告、貨幣交易報告，和其他全球金融情報中心形式產生的自動線上申報資料，產生、驗證和提交必要報告以遵守防制洗錢法規。工作進度和警報狀態的簡潔統計報告可以自動產生或依需要產生。

## 整合個案管理

以基於職務設計的儀錶板型報告觀點和整合工作流程管理在單一介面進行調查和準備個案。可疑活動監控利用網路的 Actimize 風險個案管理，提供有效的警報管理、無線網路點對點傳輸的調查、管理報告，以及完整的稽核追蹤。

## 靈活的技術平台

加快實行速度、降低所有權總成本，並確保解決方案支援不斷變化的監管和機構變化。健全的資料架構、經認證的最佳實務和方法、內建的遺留系統連結器、簡易的系統控制、強大的分析能力和政策管理工具，提供了立即可用的功能和自訂功能的最佳組合。

## 開放的分析和研究工具

以簡單易用、直觀的介面建立新的偵測規則，能透過 Actimize 的政策管理，快速適應新的監管變化。不需要資訊技術人員和執行試驗運行評估，就能編寫偵測規則，大大節省時間和成本。風險偵測引擎使用沙盒功能，允許使用者改變帳戶和交易類型的風險等級，並與過去的警報比較測試變化的影響。透過 Actimize 偵測和研究工具——一種可在 Actimize 風險個案管理選用的附加程式——執行無線網路點對點傳輸查詢，可快速地收集、檢視，並在機構中發佈資訊。

## 完整的防制洗錢解決方案能力

我們透過結合額外的防制洗錢解決方案，形成端對端、風險導向的最終方案，降低整體的合規成本。Actimize 可疑活動監控解決方案結合了制裁篩選和政治敏感人物過濾的 Actimize 觀察名單過濾解決方案，以及客戶盡職調查解決方案以提供長遠的客戶盡職調查程序。

## Actimize 可疑活動監控 (SAM) 提供智慧的防制洗錢交易監控，保護您防範已知和未知風險。

- 從偵測可疑活動，以至把此等活動報告歸檔等，你可全面管理異常及可疑的活動
- 更有效率地建立標準程序和流程以及管理個案
- 充分利用在業界部署最大安裝量的 Actimize 專業技術

## 為何選擇 NICE ACTIMIZE

- 專注 – 全面專注於金融服務行業的風險與合規需求
- 知識 – 深厚的專業知識以及熟悉防制洗錢的獨特挑戰
- 經驗 – 擁有業界認可的解決方案和最佳措施，獲市場和分析員評為業界第一
- 夥伴關係 – 與全球客戶群、監管機構和業界專家通力合作

## 關於 NICE ACTIMIZE

NICE Actimize 為地區和全球金融機構以及政府監管機構提供金融犯罪、風險與合規解決方案，是業內最大和最廣泛的供應商。一直以來在業界領先群雄，NICE Actimize 的專家運用創新技術保護機構，並透過識別金融犯罪、防範詐騙和提供守規規條，守護消費者和投資者的資產。本公司提供即時、跨管道詐騙防範、防制洗錢偵測和交易監控方案，以解決付款詐騙、網路犯罪、制裁監測、市場濫用，客戶盡職調查和內線交易等相關問題。

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

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

 [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)