

# 防制洗錢

防制洗錢合規需求整合管理的解決方案配套

# 把端對端的完整防制洗錢程序 作整合管理

日新月異的挑戰持續為金融機構的防制洗錢程序構成壓力

## 持續集中的反洗錢過程



現時，監管機構在不同地區及業務範圍，追求更一致的監控，令不少公司改為使用單一系統，以便在不同地區管理反洗錢的監控需求及調解風險。

## 監管的焦點擴大至客戶風險



來自金融行動特別工作組、金融犯罪執法網路以及歐盟第四屆反洗錢指令新的指導方針提出更加側重於客戶具體風險因素的要求，如實益所有權、持續 / 定期的檢視和瞭解客戶的適宜性，並要求整個交易監控的整合。

## 加速審查反洗錢的分析和效率



現在，分析審查的範圍已延伸至交易監控之外，包括了客戶風險和制裁篩選，形成整體宏觀的反洗錢程序。公司必須展示跨領域的知識分析證明，並證明其程序穩健有效。

## ACTIMIZE 防制洗錢解決方案配套

Actimize 的防制洗錢解決方案配套，結合了防制洗錢週期管理，同時能預視客戶的整個週期，確保防制洗錢程序為智能及低成本，為客戶提供正面又全面的體驗。

### 以完整的防制洗錢 解決方案進行防護

模組化解決方案在共同平台上以跨解決方案資料分享整個新加入客戶引導和風險評估的防制洗錢需求，提供引領市場、成熟的模型和先進的分析資料。還有交易監控、制裁過濾、調查、報告和矯正。

### 專注於效能與效率

憑著我們業界最低的誤報率和最大的「立即可用」分析資料庫，企業可以精簡調查及採取以風險為主的方法來遵守合規，這可提高約 50% 的生產力。

### 適應多變的防制洗 錢環境

我們為世界領先機構處理數十億美元交易的經驗長達十年，還備有實時平台，讓企業得以適應不斷變化的洗錢法規和威脅。

# 整合的防制洗錢管理功能

## 整個銀行的完整客戶範圍

在不同業務範圍內的零售與代理銀行、證券和保險業中提供客戶、帳戶和交易等適用類型的保障。

## 涵蓋客戶全週期的 360° 全方位風險評估

從新加入客戶引導和開戶到持續的檢視，檢視與評估潛在切入點的風險，並透過整個帳戶、仲介機構、受益人、及相關方的對應關係洞悉取得潛在漏洞的完整情況以進行攔截風險活動。

## 行為活動分析與監控

針對客戶及開戶方的背景資料，找出其實際行為與預期之間的差異，繼而發現可能觸犯防制洗錢規條的行為，包括因應工具、地區和縱向模式而特製的已知洗錢類型。

## 有效、全球化的防制洗錢作業系統

支援能顯示防制洗錢監控需求系統適應性的企業全面合規性和驗證工具的管理。使用一共同的資料模型和架構，充分利用可依多個司法管轄範圍量身打造的模組化和可交互操作系統。

## 經得起監管機構審查的工具

我們的工具能在全球多個地區處理數以百萬件個案，絕對能應付不斷擴展的監控需求。分析師團隊設有單一調查的個案管理中心，可結合任何內部或第三方系統內建的工具，以進行調查、記錄、報告，和矯正洗錢活動。

## ACTIMIZE 防制洗錢解決方案

### 可疑活動監控

提供業界領先的已知和未知洗錢與恐怖融資計畫交易監控，在多個行業、產品和服務中已受到認證。提供業界最大安裝量部署的全方位「立即可用」分析資料庫。

### 客戶盡職調查

以即時自動化的風險分析，以及整個客戶週期當中的決策過程，滿足完整的客戶風險管理和盡職調查需求。

### 觀察名單過濾

使用第四代、多層過濾的技術，允許金融機構以其企業全面的觀察名單範圍和跨業務單位多個司法管轄範圍的過濾達成監管義務。

### 符合外國帳戶稅收遵從法

為新舊客戶、實體企業和擁有者，提供完整週期的外國帳戶稅收遵從法合規評估，讓企業能度過及利用：盡職調查/瞭解客戶的投資，以及稅項而不受跨政府協議和非跨政府協議管轄。

### 貨幣交易報告處理與自動化

可作為經核實及端對端的解決方案，讓自動生產報告和貨幣交易報告電子自動申報（銀行保密貨幣交易報告形式）能直接呈交至美國金融犯罪執法網絡。

### 模型風險管理

透過模型的效能驗證和實力認可，以及找出糾正行動潛在的限制和建議來促進監管合規性。

## 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。

版權所有 © 2017 Actimize Ltd. 保留所有權利。其內容之任何部分，未經 Actimize Ltd. 及 / 或其關係企業事先明示的書面核准，文件內容均不得用於任何其他目的，或向任何人或公司揭露，或以任何方法（無論是電子或機械方法）複製。

[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)