

# 觀察名單過濾 (WLF)

防制洗錢解決方案

# 統一和一致的過濾，以滿足 針對性與日俱增的 制裁方案

在 2016 年由權威研究機構 CHARTIS 所做的 RISKTECH100® 排名中，NICEACTIMIZE 是唯一榮登金融犯罪解決方案「領導者」寶座的公領域公司，業務範圍包括反詐騙、防制洗錢和交易監控技術解決方案。

## 在複雜的全球商業環境中水漲船高的制裁壓力

隨著俄羅斯、部分中東和朝鮮的政治壓力興起，讓您的觀察名單過濾方案隨時掌握最新資料變得更加重要。制裁違法行為的處罰也隨之增加，使公司蒙受鉅額罰款和商譽受損的威脅。為了確保完全合規，企業必須過濾多份制裁名單上的交易和客戶，識別政治敏感人物，並避免與政府施加制裁的國家、機構和個人有業務往來或是處理禁運物品。

## ACTIMIZE 觀察名單過濾（WLF） 解決方案

ACTIMIZE 解決方案使用獨特的名稱配對分析、智慧評分及警報加強，構成高品質過濾監控，減少誤報率，大大降低監管風險。企業全面的觀察名單範圍，跨業務單位、個人與實體方連結，以及整合調查的多個司法管轄範圍過濾，可為企業提供端對端的保障。

## 滿足不斷演變的 制裁方案

我們只需使用一個全方位的解決方案，便能針對企業間的交易及其客戶，進行跨企業單位和名錄的監察過濾。這能滿足本地及全球市場對技術、分析和過程一致性的複雜要求。

## 改善個案管理

自動化的工作流程管理、經強化的警報、連結分析和內容豐富的使用者介面，結合獨特的分析和搜尋功能，能有效過濾目標人物，並把誤報率減至最低。智慧個案管理和單一稽核資料庫，讓稽核和審查過程能迅速回顧和擷取資料。

## 降低合規成本

將多個遺留系統整合至單一經認證的解決方案，為整個企業進行名單監察過濾，能顯著降低營運、硬體、維護和部署成本。

# 完全合規的防制洗錢名單監察過濾

## 全面的企業部署

以全面的單一企業過濾解決方案滿足複雜、現代的金融環境要求。此解決方案能同時過濾多個業務單位、多個不同司法管轄範圍及不同企業名錄。

## 全方位的客戶過濾

以高效的數據配對能力和智慧學習進行快速批量過濾客戶。與即時開戶系統、自助服務和依需求過濾模式進行整合，使企業能夠利用單一解決方案處理所有客戶的過濾要求。

## 經強化的警報管理

把觀察名錄警報增強為單一的警報系統，顯示所有照會的資料、名錄出處、經強化配對評分，和全面的客戶或交易資訊。這可為分析師提供宏觀的風險概覽，讓他們進行迅速的優先排序、調查和警報解析。

## 即時交易過濾

與支付系統整合，即時制裁潛在違法行為。內建的管理效能、延遲、彈性和可擴展機制，能提供高品質、可常用的監察過濾，並避免事後偵測的相關風險。

## 智慧名稱配對演算法

結合了第四代具文化意識的過濾和數學演算法，令此系統可進行模糊邏輯名稱配對和智慧評分，提供低誤報率、高品質的過濾功能。

## 完整的名單支援

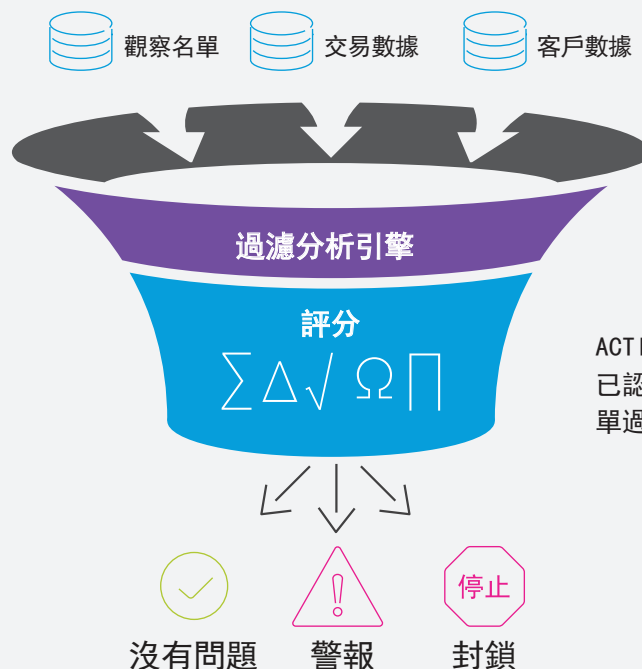
支援多個名單，確保各項法規和司法管轄範圍的整體保障，包括官方監管名單（如美國財政部海外資產控制辦公室、聯合國、歐盟、加拿大金融監管辦公室、英國和澳洲制裁報告與分析中心）、第三方政治敏感人物和制裁清單（如道瓊、商業風險情報機構 WORLDCHECK、開源情報供應商 WORLDCOMPLIANCE 和 ACCUITY），以及內部機密名單。

## 靈活的名單管理與配置

依合規需求在多個業務單位採用集中、安全且經審核的名單，每個單位具有使用不同名單組合與配對政策的靈活性以確保適當的過濾。

## 整合的個案管理

以整合、使用網路的風險個案管理，支援全方位的警報管理、工作流程和調查功能。集中審核所有系統變化、相互作用和調查，確保過程透明，並支援審核人員與監管機構的舉證要求。



ACTIMIZE 能使企業實施已認證且有效的觀察名單過濾（WLF）程序

## 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。