

# IBM Counter Financial Crimes Management

通过实体分析深入了解金融犯罪活动中的相关身份和关系



欺诈、洗钱及其他金融犯罪对于每个金融机构而言都是非常麻烦的事情。一旦被发现违反了政府法规，这些活动就会导致企业利润下降、损害公信力，并承担巨额的罚金。许多组织会简单地将金融犯罪所造成的损失视为一项不可避免的业务成本。但时至今日，金融机构已经配备了各种高级身份识别工具和新型的分析工具，因此完全有能力减少欺诈和洗钱活动的发生。

IBM® Counter Financial Crimes Management 解决方案提供了丰富的分析功能，可帮助银行在处理洗钱、恐怖融资、各种欺诈等金融犯罪时更清晰地了解实体、关系及潜藏模式。它构建了一个由分析和调查工具组成的生态系统，旨在为单个集成式解决方案发挥综合作用。借助该款解决方案，金融机构将能够获得有关客户、关系及情境的更深入洞察力，进而更好地满足监管要求，同时提前防范金融犯罪。

## AML 要求的提高迫使银行必须采取更强大的应对措施

当今的网络犯罪分子敏捷度高且精通技术，因此所实施的攻击也日渐复杂化。他们还具有很强的组织性：据预计，超过 80% 的网络犯罪属于组织性活动。<sup>1</sup> 在洗钱活动中通常都涉及到空壳公司和虚假人员，他们会通过不断变换身份来隐藏违法活动和资产。因此，董事会有充分的理由通过定期的正式程序对洗钱风险给予关注。

目前，洗钱犯罪活动发生的频率日渐增加。据预计，全球每年洗钱犯罪的金额占全球 GDP 的 2% 到 5%，约相当于 8,000 亿美元到 2 万亿美元。<sup>2</sup> 在发展中国家和新兴经济体中，从 2003 年到 2012 年，违法金融犯罪的涉案金额高达 6.6 万亿美元。<sup>3</sup>

为此，监管机构也在不断强化监管要求，以期应对不断增多的复杂金融犯罪活动。美国财政部拟出台的新客户尽职调查 (CDD) 法规及欧盟拟颁布的最新 AML 指令，都体现了这一趋势。这些法规和指令旨在推动更严苛的 CDD 跟踪，将会提高金融透明度，也有助于防范金融系统的违法使用。此外还提高了在特定免税条件下法律实体受益人识别方面的监管要求，同时还提高了评估个人或组织的免税资格时所进行增强型尽职调查 (EDD) 方面的要求。

若要确保符合这些新法规，银行就必须做出更明智、更具洞察力且一致的决策，以提升合规性项目的效率。从运营和技术角度方面来说，这些变更的实施将会是一项繁重的任务。不过如果违反了 AML 法律法规，就会面临巨额的罚款，而违反 AML 和 CDD 的罚款将会由高级主管或机构负责。2012 年，HSBC 同意向美国监管机构支付 19.2 亿美元的罚金。而在 2014 年，尽管仅仅公布了 45 起洗钱违规事件，但罚款的金额却大幅增加。2014 年，银行共支付了 3.51 亿美元的罚金，大约是 2013 年罚金的 7 倍，其中还不包括同时向首席主管收取的罚金。

## 了解客户关系是对抗金融犯罪的关键

金融犯罪的情况非常复杂，通常会涉及到多个国家/地区。对抗金融犯罪的过程会涉及到一系列挑战，包括：

- 正确识别银行“客户”身份，个人还是组织
- 了解客户之间的潜藏模式和关系
- 解决调查与合规报告的成本
- 减少误报，防止针对合法交易进行的不必要调查
- 提高检测速度，减少损失及客户信息的泄露

若要检测可疑活动，金融机构不仅要了解自己的客户，还需要清楚地了解这些客户的客户。不幸的是，大多数金融机构目前所用的规则或基于个人概要的引擎缺乏敏捷性，因此无法适应目前欺诈和洗钱领域瞬息万变的模式。金融机构已认识到，若要紧跟这些变化，就需要采用新工具和流程，同时他们也坚持认为，任何技术变更必须要能增强（而非代替）已在欺诈和洗钱防范系统所做的重大投资。

IBM Counter Financial Crimes Management 解决方案可帮助银行通过补充性分析技术（包括关键性实体分析功能）构成的多层次生态系统解决这些挑战。

该款解决方案旨在补充组织在金融犯罪防范方面的现有投资。它有助于消除信息孤岛，拓展观测空间，并实现统一的企业级商务智能。通过一系列紧密互联的大数据分析、实体分析和预测性分析功能，该解决方案分析来自内部和外部来源的数据。如此一来，金融机构便可选择正确的工具组合并将其运用到每个独特的欺诈或金融犯罪情境中。

## 实体分析和关系能帮助银行实时了解客户

了解银行所交易的客户是否属于合法客户、每笔交易是否为合法交易，对整个客户生命周期（从开户到每次存款、转账、投资和取款等等）而言至为关键。IBM Counter Financial Crimes Management 解决方案中的情境式计算（Context Computing）采用了经优化的高级实体分析功能，能够帮助金融机构在不法分子或组织试图掩藏其身份、不道德关系及活动时对其予以准确识别。

就了解客户而言，主要包含三个主要方面：

- 1. 身份识别（谁是谁）：**实体分析功能会随着时间的流逝不断累积身份情境，进而借助来自各种企业级来源的信息来确定个人所称的身份是否与其真实身份相符。IBM 的专有情境式计算（Context Computing）技术能够按时间监控上述属性，确保最准确的身份识别，并根据新获得的事实确定是否应该纠正之前的假设。

**2.关系识别（谁了解谁）：**一旦确立了准确的身份，就能够识别复杂的关系。该系统能够处理经解析的身份数据，以确定客户之间目前或曾经存在的关系。

**3.多层次分析处理（谁做了什么事情？）：**妥善解决了前述两个问题（“谁是谁”和“谁了解谁”）之后，IBM Counter Financial Crimes Management 解决方案会运用额外的分析处理层来评估实体（及其关联实体）的所有交易型行为和非交易型行为，以评估下游的合规性和欺诈风险。

若要清晰识别并了解相关关系，就要建立整个业务线及地域范围内每个客户的企业级视图。如果在建立客户关系之初便建立了这种综合性视图，金融机构便可显著减少出现新客户欺诈的几率，同时增加金融机构发现潜藏犯罪活动的几率。

尽管名称解析通常会存在问题，但它的确是这些流程中非常重要的一部分。在名称方面，并没有统一的标准。一些国家/地区对此提出了强制性标准，但国家/地区之间的差异非常大。昵称、不同语言的译名、多姓氏（在许多国家/地区中非常常见）、名称的不同次序及许多其他因素都导致名称的差异非常大。

此外，在不同的注册系统中，个人和公司名称也存在巨大差异，而当事人也有可能在不同系统中提供相互矛盾的信息。通常来说，这些差异并非有意为之，而造成这些差异的原因也有很多，包括：人为错误（例如名称键入或拼写错误）；同一人员在同一公司中可能担任不同的角色（既是受益人，又是开户人）。不过，有意的身份误导通常都是欺诈的迹象之一。

## 建立实体与关系意识

在孤立环境中，单个数据点非常不利于金融机构了解客户，而在情境式环境中，金融机构可通过各种信息建立客户的综合性视图。

IBM 的情境式计算技术会将单个数据点视作拼图游戏中的各块拼图。实体分析能够识别不同“拼图块”之间的关系，进而形成一个大的数据集，然后从中找出互有关联的“拼图块”（见图 1）。此外，金融机构还可以充分发掘来自组织内部及各种外部来源和监测列表的其他数据，进而建立其他关联。

随着时间的流逝，金融机构将能建立更多的关联，关系也将变得更加透明，而在整个格局中嵌入新的数据块也将变得更加轻松。每个要素均有助于改善整体视图，提供更明晰、更集中的洞察力。

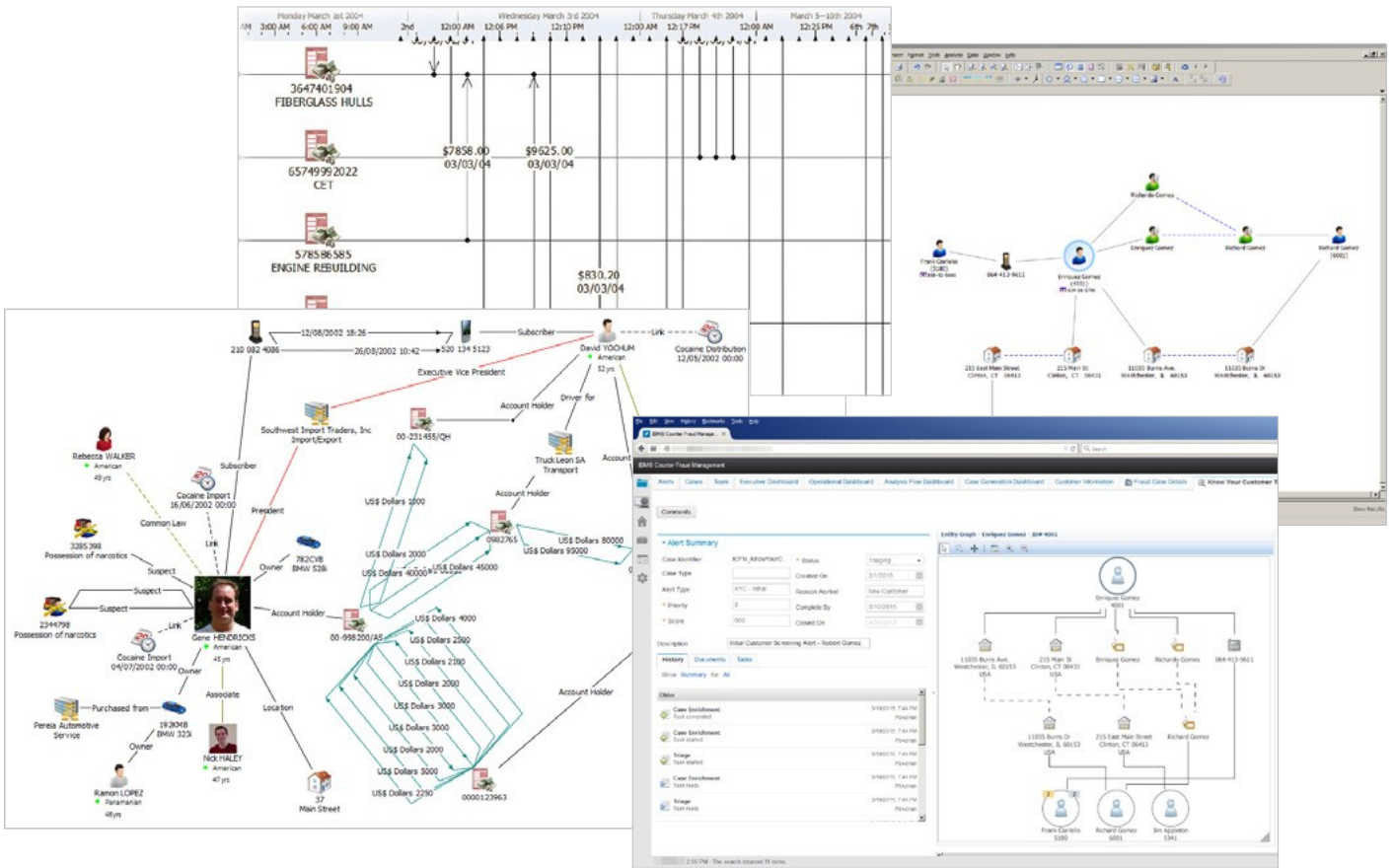


图 1. IBM Counter Financial Crimes Management 采用实体分析和取证分析及自动发现功能显示调查所需的未知关系。

## 集成了实体分析强大功能的全局式解决方案

IBM Counter Financial Crimes Management 解决方案可交付一系列综合性的分析和调查功能，这些功能通过一个通用的框架和数据模型集中在单个集成式解决方案之中。

**身份与关系澄清：**为了帮助金融机构识别并减缓欺诈、欺骗和串通风险，IBM Counter Financial Crimes Management 基于情境式集聚原则及复杂的事件处理机制（见图 2）提供了关系澄清功能。

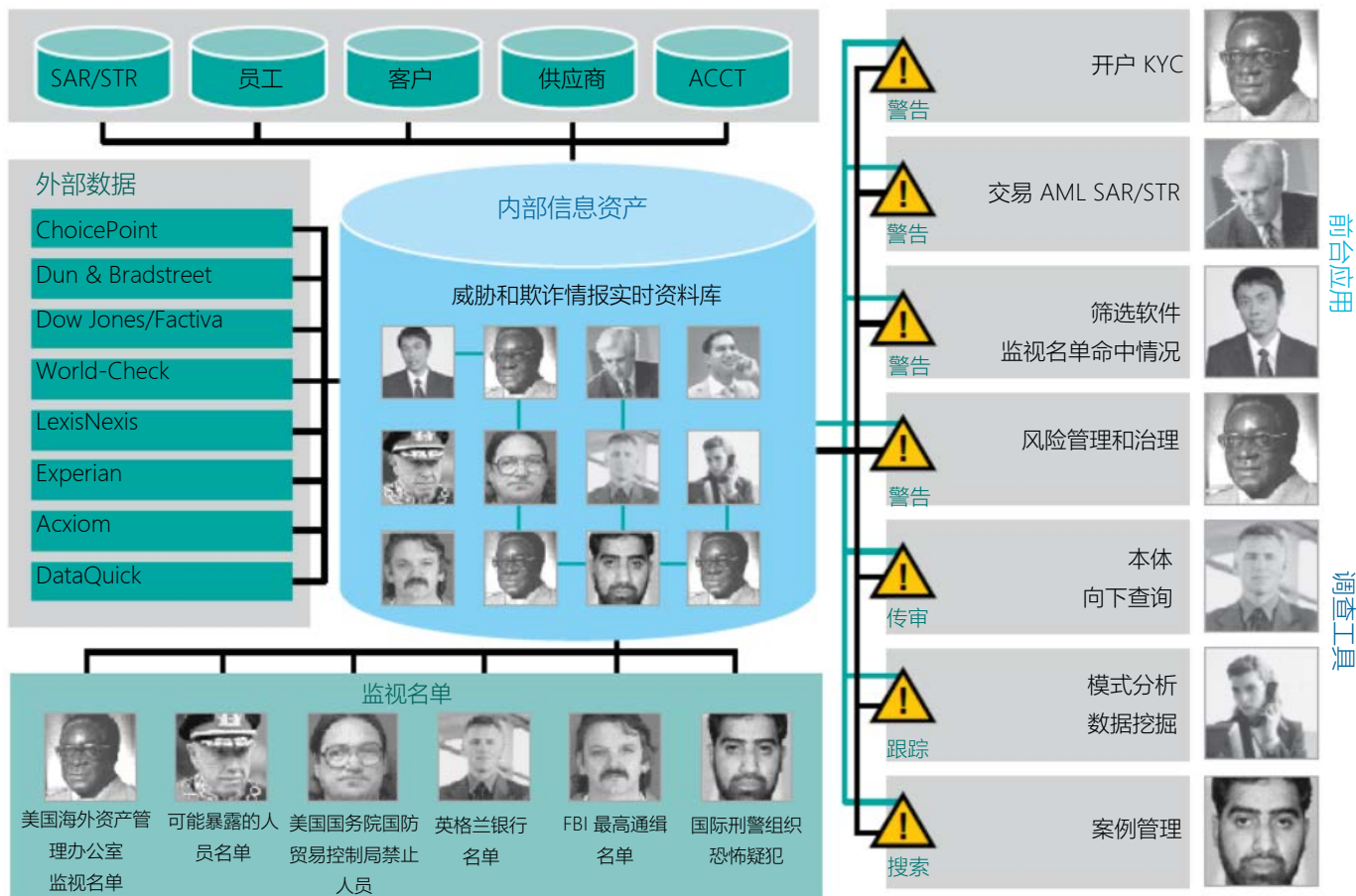


图 2. 随着时间的流逝，来自各种来源的数据会不断累积，而 IBM Counter Financial Crimes Management 解决方案中的实体分析能够创建丰富的可视化视图，以显示“谁是谁”、“谁了解谁”和“谁做了什么事情”。

---

## 情境式计算的作用：MoneyGram International

MoneyGram International 的管理人员借助分析工具来解析实体与关系，进而能够更好地了解使用公司服务的客户。这些洞察力帮助该公司避免了价值超过 3,770 万美元的欺诈交易，将客户欺诈投诉减少了 72%，还帮助该公司快速确保了合规性。更多信息，请访问：[ibm.com/software/businesscasestudies/us/en/corp?synkey=Y423188O11007S](http://ibm.com/software/businesscasestudies/us/en/corp?synkey=Y423188O11007S)

---

该解决方案采用了以实体为中心的学习技术，用以对比新数据记录与情境记录。实体由多个数据记录构成，每条记录均包含其自身的独特属性。新记录会与所有的实体属性进行对比，即便这些属性来自于不同的记录。

**持续学习：**若要确定身份，就需要基于情境作出推断，并将这些洞察力用于下游分析。一旦根据新信息确定之前的推断不成立时，IBM Counter Financial Crimes Management 将会自动纠正该推断，并创建一个审计痕迹，以便监督人员可以跟踪每条记录的变更。

**快速风险评分：**IBM Counter Financial Crimes Management 还包含有快速风险评分功能，可帮助金融机构执行惩罚筛选，并快速识别合法交易，进而减少误报的发生。

**数据集映射：**该解决方案可以对内部和外部数据集（包括非结构化数据）进行映射。这些功能可帮助机构更好地了解客户及其业务关系，同时创建网络链接图，以便进行进一步分析。

**调用历史记录：**通过完整的历史记录调用功能，银行将能够获得有关信息来源的情境。每条数据记录都有其独特的来源；系统能够记住每条原始记录的概况及其来源。该功能可帮助调查人员完整地分析结果并将分析结果转化为可执行的洞察力。

## 客户、关系和情境：犯罪防范的关键

借助与客户、关系和情境有关的一流洞察力，金融机构便可在监管、运营和技术方面获得显著的优势。分析结果越准确，就越能降低监管风险。此外，通过改善欺诈、洗钱防范计划的有效性和效率，也可减少误报。在清楚地了解了客户行为及关系之后，金融机构便可利用预测性分析技术执行更高效的风险评分。通过误报分析，可提高预测性分析的效率，并提高未来交易的风险评分。通过这种方式，IBM Counter Financial Crimes Management 及实体分析工具可帮助金融机构持续了解并拓展其在金融犯罪防范方面的战略。

## 有关更多信息

如欲了解有关 IBM Counter Financial Crimes Management 解决方案及实体分析的更多信息，请联系您的 IBM 代表或访问：[www.smartercounterfraud.com](http://www.smartercounterfraud.com)

此外，IBM 全球融资部可帮助企业以极其经济高效的战略性途径获取所需的软件功能。我们将与可信的客户合作，以便定制一款适于贵企业业务和发展目标的财务解决方案，确保实现高效现金管理并降低您的总体拥有成本。IBM 全球融资部助您规划关键 IT 投资并推动企业发展。有关更多信息，敬请访问：[ibm.com/financing](http://ibm.com/financing)



© Copyright IBM Corporation 2015

IBM Analytics  
Route 100  
Somers, NY 10589

美国印刷  
2015 年 6 月

IBM、IBM 徽标及 [ibm.com](http://ibm.com) 是 International Business Machines Corporation 在世界各地司法辖区的注册商标。其他产品和服务名称可能是 IBM 或其他公司的商标。Web 站点 [ibm.com/legal/copytrade.shtml](http://ibm.com/legal/copytrade.shtml) 上的“Copyright and trademark information”部分中包含了 IBM 商标的最新列表。

本文档截至最初公布日期为最新版本，IBM 可随时对其进行修改。IBM 并不一定在开展业务的所有国家或地区提供所有这些产品或服务。

性能数据和客户示例引用仅供说明之用。实际性能结果可能因特定的配置和操作条件而有所不同。本文档内的信息“按现状”提供，不附有任何种类的（无论是明示的还是默示的）保证，包括不附有任何关于适销性、适用于某种特定用途的保证以及不侵权的保证或条件。IBM 产品根据其提供时所依据的协议的条款和条件获得保证。

客户应负责确保与适用的法律和法规的合规性。IBM 并不提供法律建议，亦不声明或保证其服务或产品可确保符合任何法律或法规。

<sup>1</sup>United Nations Office on Drugs and Crime. “Comprehensive Study on Cybercrime”. 2013 年 2 月. [www.unodc.org/documents/organized-crime/UNODC\\_CCPCJ\\_EG.4\\_2013/CYBERCRIME\\_STUDY\\_210213.pdf](http://www.unodc.org/documents/organized-crime/UNODC_CCPCJ_EG.4_2013/CYBERCRIME_STUDY_210213.pdf)

<sup>2</sup>United Nations Office on Drugs and Crime. “Money-Laundering and Globalization”. [www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/globalization.html](http://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/globalization.html)

<sup>3</sup>Global Financial Integrity. “Illicit Financial Flows from the Developing World: 2003-2012”. 2014 年 12 月. [www.gfintegrity.org/report/2014-global-report-illicit-financial-flows-from-developing-countries-2003-2012](http://www.gfintegrity.org/report/2014-global-report-illicit-financial-flows-from-developing-countries-2003-2012)



请回收利用