

# 保护安全，确保合规

## 携手 IBM 与金融犯罪作斗争，确保合规

金融犯罪管理成效甚微，复杂法规带来挑战，在这种背景下，金融机构所付出的代价不断攀升。

3210 亿美元

— 多家全球最大的银行自 2008 年以来因不合规（如洗钱、市场操纵、恐怖主义融资）遭受的罚款数额<sup>1</sup>

从 4% 上升至 10%

— 预计到 2022 年，全球金融服务企业的合规支出占总收入比例的增长幅度<sup>2</sup>

这些企业还将大量时间花费在跟踪和分析法规变化方面，而这些时间本可投入到做出警报决策和处理可疑活动上。

25%

— 合规人员每周平均花费一天时间用于跟踪和分析法规变化<sup>3</sup>

16%

的银行可在钱款转移之前检测出是否存在诈骗行为<sup>4</sup>

## 携手 IBM 与金融犯罪作斗争，共同应对合规挑战

凭借 IBM 强大的技术和 Promontory Financial Group, an IBM company 深厚的专业知识，IBM Watson® Financial Services 解决方案有能力帮助贵公司提高金融犯罪的侦测能力，增强合规，简化流程，使您能够将精力专注于未来发展。

## 为何选择 IBM Watson Financial Services 解决方案？



能够实时低延迟地处理海量交易



市场领先的机器学习和认知技术加速器



深厚的银行和系统集成专业知识



安全的混合云数据平台



由 Promontory 专业领域专家训练的高级分析和 IBM Watson 技术



按需调整设置和对策措施，助您快速应对新兴威胁

## 助您一臂之力，与金融犯罪作斗争



**IBM® Financial Crimes Due Diligence with Watson:** 简化“了解客户”(KYC) 流程，实现数据收集和分析自动化，构建精准有效的 KYC 计划。



**IBM Financial Crimes Alerts Insight with Watson:** 助您深入洞察金融犯罪，构建精准可持续的反洗钱 (AML) 计划。通过分析结构化和非结构化数据，解析实体，分析关联，以及学习历史数据，全面掌控洗钱风险。



**IBM Safer Payments:** 利用快捷的诈骗防御功能，帮助增强所有无现金支付渠道的交易完整性。认知机器学习以及设置、模型和规则的动态修改，可提高诈骗侦测的准确度，同时减少误报。



**IBM Surveillance Insight for Financial Services:** 整合交易数据、语音录音等不同数据源的信息，增强对交易和交易方行为的监督。



**IBM Financial Crimes Geographic Risk Insight:** 评估全球特定地区的洗钱和恐怖主义融资风险，帮助预防金融犯罪。

## 认知型监管科技助您自信地迎接未来

目前的方法无法持久有效地管理合规。认知计算改变了游戏规则，能够帮助金融机构转变对不断新增、不断变化的法规的管理方式。

要了解有关 IBM 如何助改进金融犯罪管理以及确保合规的更多信息，敬请访问：[ibm.com/industries/banking-financial-markets/solutions/financial-services](http://ibm.com/industries/banking-financial-markets/solutions/financial-services)



**IBM Watson Financial Services**



<sup>1</sup> Gavin Finch, "World's Biggest Banks Fined \$321 Billion Since Financial Crisis", Bloomberg, 2017 年 3 月 2 日, <https://www.bloomberg.com/news/articles/2017-03-02/world-s-biggest-banks-fined-321-billion-since-financial-crisis>  
<sup>2</sup> Graham Buck, "Financial services firms braced for spiraling compliance costs", GTNews, 2017 年 4 月 27 日, <https://www.gtnews.com/2017/04/27/financial-services-firms-braced-for-spiralling-compliance-costs/>  
<sup>3</sup> Stantive Technologies Group of the Kristen Deyo, "The Cost of Non-Compliance for Financial Services", 2017 年 9 月 7 日, <http://www.stantive.com/The-Cost-of-Non-Compliance-for-Financial-Services>  
<sup>4</sup> "Winning the face-off against fraud", IBM 商业价值研究院, 2016 年 1 月, <https://ibm.co/2nUtQHI>