



防范洗钱犯罪

每年全球洗钱犯罪的交易额占到了全球GDP的2%–5%，达到了约一到二万亿美元（来源：普华永道报告）。任何涉及金融交易的组织，无论是如数字移动支付之类的非银行货币业务，还是人寿保险或是零售商，都属于反洗钱（AML）的法律监管范围。

于此同时，反洗钱的支出成本却持续上升。全球反洗钱支出每年增长近百分之九，2017年已高达八万亿美元（来源：数据研究公司WealthInsight）。

如今，犯罪团体使用极其复杂并不断变换的技巧来逃过传统反洗钱系统的监管。许多企业都拥有可以发现非法活动的数据，但它们却无法将数据及数据间的关系结合在一起。

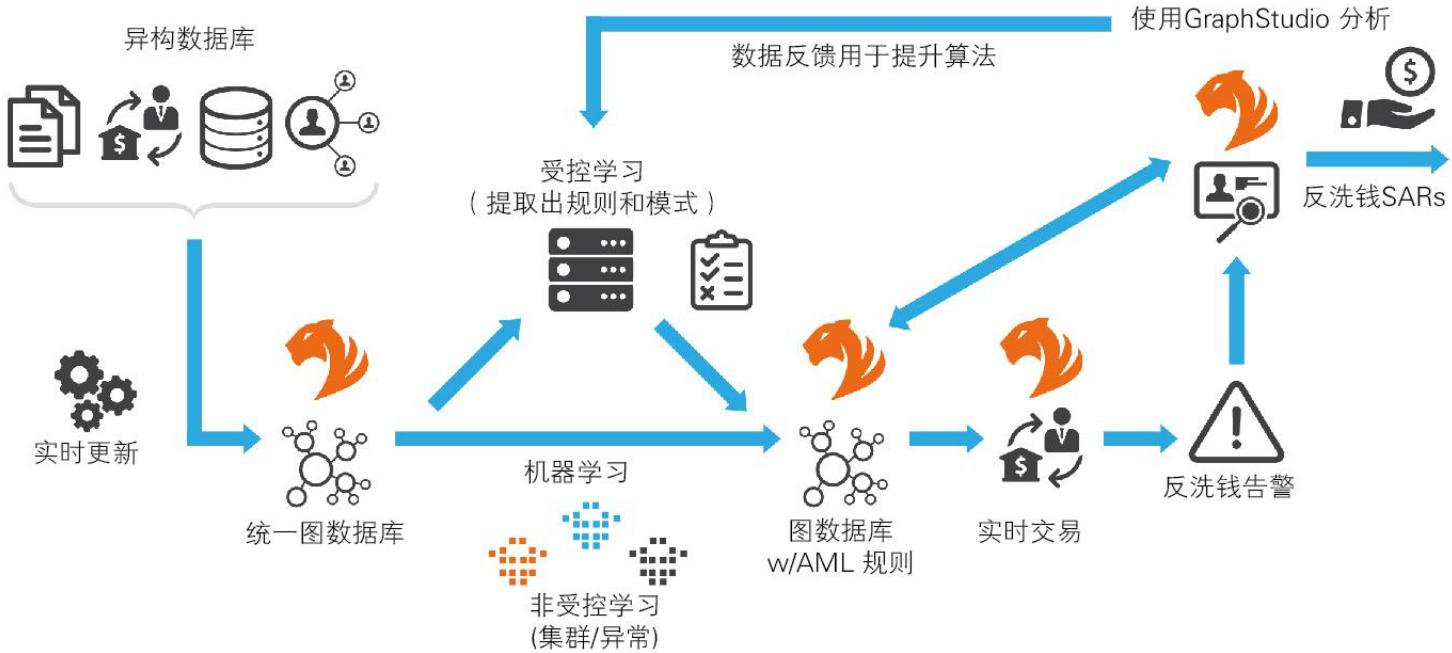


通过实时深度链路分析系统打击洗钱犯罪

TigerGraph将所有的数据关联起来，通过高级分析建立更智能的规则和风险评估措施。这可以减少误报的几率并从宏观层面实现反洗钱目标。通过深度链路分析图形引擎，企业可以在反洗钱过程中整合包括数据流分析、社会网络分析和机器学习等各种数据科学技术，从而提高反洗钱的检测成功率。企业组织可以远离繁琐的交易过程，朝着更自动化、更具战略性和更高效的方向发展。

TigerGraph的实时深度链路分析系统能够帮助企业快速捕获、存储、搜索、分析数据，以发现从前从未发现过的数据相关性和关联。分析结果将可以让反洗钱侦测更加精确、响应更快、误报更少。TigerGraph从数据摄取、机器学习、实时检测、调查支持等各方面改进反洗钱的工作流程，同时将得到的数据反馈回系统帮助机器学习自我提升。

TigerGraph的反洗钱工作流程

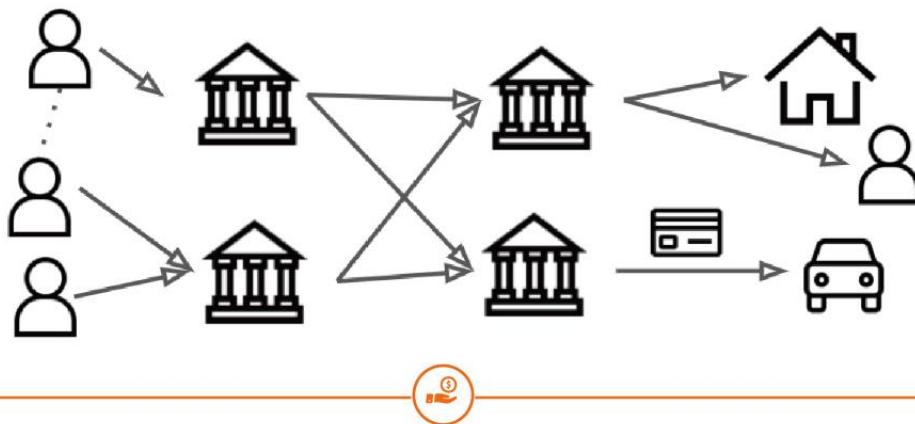




将洗钱犯罪消灭在过程中

今天的犯罪者们试图通过把他们自己与犯罪行为之间建立复杂迂回的关联来逃避处罚，这使得无论任何关联，孤立地看待它们都是无辜的。但是若是进一步检测一系列的关联链或可疑活动，洗钱和其他欺诈行为将会变得无处藏身。

图将信息以节点和关联的方式组织，所以它最适合存储和分析交易性的、社会网络性的关联关系。由于有了实时深度链接分析系统，冗长且复杂的关联模式被迅速理顺，欺诈行为被限制到最小程度。TigerGraph的深层链接分析系统可以帮助金融机构遍历数据，塑造更智能的人工智能和机器学习能力，提高反洗钱检测的成功率、降低反洗钱开支、简化反洗钱流程。



客户案例：某在线支付企业

某世界最大的电子支付企业采用TigerGraph服务他们超过一亿的日活跃用户，将其分析调研工作现代化。

此前，该企业的反洗钱工作是一项手动过程。调查人员参与了从检查数据到识别可疑货币流动行为的各个方面。运营费用不仅高，而且相当容易出错。

通过实施TigerGraph，该公司能够智能开发自动化的查询，通过实时反馈改进机器学习算法，最终通过更高效的反洗钱流程和更低的误报率获得了更好的经济回报和更高的检测成功率。

客户案例：某信用卡发行组织

某世界排名前五的支付渠道提供商深陷在联邦反洗钱法规所带来的高监管成本和漏检罚金之中。该组织依赖于数百名反洗钱调查人员所进行的人工检测。整个过程缓慢、昂贵、低效，且误报率超过90%。

通过实施由TigerGraph提供的强大而又灵活的图引擎，该公司成功将反洗钱过程现代化。此前，他们只能通过人工将琐碎的碎片拼接；如今，他们则能够在个体、账户、公司和地点之间发现潜在的深度关联，通过强大的图分析系统完成反洗钱的工作。

通过整合外部数据（例如关于客户的外部数据），企业可以自动且实时监控潜在的洗钱犯罪。调查人员则能够腾出双手从事更加战略性的工作，处理更有价值的数据。最终企业则能够对其海量的数据拥有一个整体性的理解和判断并降低误报的比例。



TigerGraph在反洗钱中的优势

TigerGraph如何提高反洗钱的检测质量、降低检测成本

反洗钱要求	TigerGraph的贡献	成果及优势
建立和维护数据集合	<ul style="list-style-type: none">更容易关联新数据图建模可扩展性极快速的查询与分析速度极快速的更新	<ul style="list-style-type: none">✓ 统一且可维护的交易系统+符合KYC标准的主数据库✓ 更丰富且一站式的数据源
建立反洗钱侦测模型	<ul style="list-style-type: none">针对图内机器学习设计的高速并行深度链路分析功能针对图外机器学习设计的高速数据导出/导入系统	<ul style="list-style-type: none">✓ 高速且具有弹性的学习–再学习模型✓ 更完整的数据+更低误报的人工智能
侦测潜在洗钱行为并生成告警	<ul style="list-style-type: none">实时交易+分析处理系统	<ul style="list-style-type: none">✓ 直接从您的交易数据库生成警报，风险可调
分析告警并转换为SAR	<ul style="list-style-type: none">高速随机或程序化查询GraphStudio 查询+虚拟化用户及数据安全/验证	<ul style="list-style-type: none">✓ 分析工作更加高效，减少时间与开支✓ 安全、私密的调查过程
规范	<ul style="list-style-type: none">图模型具有自解释语义统一的反洗钱流程减少了需要解释的碎片	<ul style="list-style-type: none">✓ 透明的数据模型和简单的工作流可直接用于审计



了解更多

由于我们正处于一个数据爆炸的时代，企业的反洗钱工作越来越需要对内部海量数据进行实时地分析的能力。 TigerGraph的实时深度链路分析系统可以助力企业达成该目标。

TigerGraph被世界级领先的企业采纳实施，用于该企业内部反洗钱的工作。想要了解更多，请访问我们的网站 www.tigergraph.com.cn

或通过邮件联系我们：
sales@tigergraph.com

联系我们：

TigerGraph
上海市静安区威海路696号
02-220室

www.tigergraph.com.cn
sales@tigergraph.com

客户与应用案例



Alipay



VISA



SoftBank



elementum



STATE GRID
CORPORATION OF CHINA



TigerGraph的实时海量图分析引擎帮助世界最大的电子商务企业进行后台防欺诈分析，帮助世界最大的移动支付企业生成产品推荐，以及帮助世界最大的电网公司进行网络管理。



反欺诈和反洗钱

TigerGraph 的深度链路分析和大图分析能力能够挖掘出过去难以发现模式与关联。反金融犯罪部门可以通过实时的图形建模，调查可疑交易，高风险顾客以及相关关联关系。



大规模交易处理

某世界最大之一的电子支付公司使用 TigerGraph 处理超过1000亿顶点的图和每天超过20亿次的实时交易更新。该系统已在包含20个节点的生产系统中运行超过两年，达到完整的ACID规范。



供应链智能管理

TigerGraph 提供针对关键供应链管理的实时可视分析工具，业务包含订单管理，送货管理以及其他物流业务



客户智能服务

TigerGraph帮助企业迅速实施高性能的客户关系分析系统。实时分析能力使得在线零售商可以迅速综合与感知客户行为，智能分类产品并向客户做出实时化的个性化商品推荐。



智能电网

通过与业界领先的电力企业合作， TigerGraph 通过其革命性的本地并行图功能，帮助企业监控和分析电流，找到网络瓶颈并在网络出现性能问题时，及时向对应人员告警。

关于TigerGraph

TigerGraph特有的原生并行图（NPG）技术使其成为世界最快的图分析平台。面对实时处理极度复杂数据的挑战， TigerGraph的图分析平台依然能够无视数据的海量性与复杂性，为客户达成预期并创造价值。TigerGraph支持的应用包括物联网，人工智能以及机器学习，它们都通过感知瞬息万变的数据来实现。TigerGraph的成功案例包括了支付宝、软银集团、中国国家电网、Wish电商平台以及Elementum公司。您可以关注TigerGraph的微信账号： tigergraph 或访问我们的网站 www.tigergraph.com.cn 获取更多信息。