




速览

业务方案

- 遵守国内和国际法规、准则和最佳实践
- 降低合规性成本

技术战略

在此包含 Informatica PowerCenter® 软件的实例中，Informatica Platform 的实施将为 Oracle Mantas 反洗钱解决方案引入数据集成功能。Informatica PowerCenter 可以集成企业中多达 17 个源系统界面点的数据，这些数据具有多种不同格式和结构，和不同的延迟模式。数据包括贷款、信用卡和账户，以及网上银行交易。

在帮助 BBVA Compass 检测、调查和报告可疑洗钱活动中，Informatica 数据集成和 Crowe Horwath 起着至关重要的作用

开放、可扩展地集成到 Oracle Mantas 反洗钱解决方案，有助于西班牙金融机构的美国领先分支机构更有效地降低风险

“Informatica 帮助 BBVA Compass 提高企业中合规性活动的可视性，同时借助及时可靠的数据降低风险。”

— BBVA Compass 公司 BSA 合规性高级副总裁/董事 Cassandra Franklin

BBVA Compass 的两难境地

BBVA Compass 是美国第 15 大商业银行，就有关遵守美国反洗钱法的规定，决定要提高其内部控制和治理水平。所做的提高措施包括更换银行所依赖的遗留反洗钱系统。借助遗留系统，合规性和反洗钱法所需的数据以多种格式存储在多个离散的系统 and 结构中。该银行计划实施略为复杂的解决方案，提供更为广泛的覆盖范围，即灵活且可扩展的数据集成解决方案，以满足当前和未来法规的合规性需要。

优点

- 提供集成平台，更有效地检测、调查和报告可疑洗钱活动
- 使用 Informatica 平台使得银行获取新数据的速度提高 50%
- 帮助银行遵守国内和国际法规，并增强银行实施行业最佳实践的能力
- 提供对金融活动和客户风险的全面了解
- 通过快速、开放的集成降低合规性成本
- 通过隔离异常行为和减少误报，节省时间、降低员工成本并有效管理风险
- 减少错误命中数和错误命中花费的时间，从而节省出更多时间来查看质量警报

具体细节

- 解决方案：数据集成
- 产品：Informatica PowerCenter
- Informatica 合作伙伴：Crowe Horwath LLP
- 来源：17 个源系统银行界面点
- 目标：Oracle Mantas 反洗钱解决方案

通过标准化 Informatica® Platform，Crowe Horwath LLP（美国最大的公共会计和咨询公司之一）帮助 BBVA Compass 从 17 个不同的源系统界面点集成数据，集成到 Oracle Mantas 反洗钱系统。通过连接金融信息，不管其来源、类型、数量或地理位置如何，Informatica 技术正在帮助银行监控日常客户交易、使用历史信息和客户资料以便全面了解交易及相关活动。监控活动有助于 BBVA Compass 检测、调查和报告可疑洗钱活动，并在遵守当前法规的基础上，提供一个框架，以协助预期的未来法规或法规变更。而且，该解决方案让银行中的监管机构和主要利益相关者全面了解金融活动和客户风险，透明地检测和调查潜在洗钱行为。

打击洗钱第一道防线

全球金融服务机构面临着前所未有的风险，一些领域遇到了比洗钱和反恐怖融资 (CTF) 更高级别的活动和法规焦点问题。随着反洗钱 (AML) 和 CTF 法律法规在全球推广，金融机构日益成为打击洗钱的第一道防线。

在此背景下，BBVA Compass 选择部署 Oracle Mantas 反洗钱解决方案。BBVA Compass 属于金融机构，拥有 748 个分支，是 BBVA 全资拥有的子公司（BBVA 总资产超过 7,850 亿美元。）使用 Oracle Mantas 之前，该银行依赖内部开发的 AML 系统。AML 系统可以提供充分的交易模式和方案，但覆盖范围有限。而且，现有的系统无法完全提供 BBVA 所需的覆盖率和扩展性，而这是 BBVA 长期扩展目标所力求的一部分。Mantas 解决方案将向银行提供企业平台，以便检测、调查和报告可疑的洗钱和恐怖融资活动；还将提供增强银行运营的平台，而不牺牲银行反洗钱工具的质量或效率。因此，BBVA Compass 将能够完满地遵守本地和全球 AML/CTF 法规。而且，所有信息通过简化的调查流程提供，公司将从更为透明的金融活动和客户风险中获益。

这是一个制胜战略。挑战在于将其付诸实践。要达到 BBVA Compass 所需的金融犯罪和合规性管理阶段，BBVA Compass 需要将 Mantas 与多达 17 个源系统界面点集成。多年来，该银行经历了多次合并与收购 (M&A)，产生了具有不同格式和结构的数据源，延迟模式各不相同，来自企业各个角落。源系统界面范围从贷款数据、信用卡和账户信息到网上银行、电子交易和大笔现金存款报告。最终，把所有账户、客户、通信和第三方考虑进去时，成功进行 AML/CTF 报告将需要每天检验 3 百多万笔交易。

BBVA Compass 已在 Informatica Platform 上标准化，以成功支持多个业务目标，包括增强决策能力、吸引和保留客户以及 M&A 活动。逻辑措施是再次使用 Informatica 技术连接这些零碎的不同信息源，并跨多个业务种类创建自动、全面、一致的 AML 系统。“用于 AML 时，面临不同来源、业务不同部分的集成数据，事实证明 Informatica 是 BBVA Compass 的绝佳选择。” BBVA Compass 公司 BSA 合规性高级副总裁/董事 Cassandra Franklin 说道。“Informatica 帮助 BBVA Compass 提高企业中 AML 合规性活动的可视性，同时借助及时可靠的数据降低风险。”

经济有效且可扩展的合规性平台

通过与来自 Crowe 的 AML 和技术顾问紧密协作，BBVA Compass 已实施了 Informatica Platform，创建了统一的数据集成解决方案，可按任何格式从 BBVA Compass 的任何业务系统到 Mantas 系统，以虚拟方式访问、发现和集成数据。该平台可以让开发团队统一访问及时数据，可以提供经济有效且可扩展的合规性平台，并具备高性能。通过 Crowe Horwath LLP 附加的专业知识、倾心投入和发展远景，部署工作按时并在预算之内完成。

Crowe 的项目主管 Tapan Shah 领导了 Informatica 集成项目，最先见证了项目成功。“Informatica 帮助 BBVA Compass 成功收集了企业中各种不同来源的数据，可用于商业智能和法规报告。该平台便于使用，性能没有问题，且其可扩展性允许 BBVA Compass 快速添加更多来源。如果需要，可包括最新收购企业的来源。”

Mantas AML 系统于 6 个月前上线，提供银行范围内可疑活动的监控、调查和报告。Mantas 的全面功能包括行为监测库，行为监测库提供多个问题的方案覆盖范围，包括可以说明可疑活动的高风险地理位置和实体、隐藏关系及行为异常。Mantas AML 系统外加 Informatica 数据集成，使得 BBVA Compass 将调查专注于最紧急、最可行的洗钱警报和案例。而且，该解决方案有助于降低维护解决方案的成本。

Shah 评论道：“合规性是金融服务行业逐渐增长的投资领域，但支持该领域的多数解决方案不能集成或清洗数据。如果能够有效解决数据集成问题，像 Mantas 这样的解决方案必定会成功。”随着时间的推移，合规性要求可能会更严格。基于这个原因，Informatica 和 Mantas 解决方案具备内置灵活性，以应对合规性变化。可以轻松添加新数据源，不管来源或数据类型如何，因而可以跨渠道和业务种类识别更多行为异常。“灵活的 Informatica Platform 可以确保 BBVA Compass 在洗钱领域领先，从而完全遵守国内和国际法规、准则和最佳实践。” Shah 说道。

了解更多

了解更多有关 Informatica 平台的信息。请访问我们的网站 www.informatica.com.cn，或致电 +86-5879-3366。

关于 Informatica

全球领先的独立企业数据集成软件提供商 Informatica（纳斯达克代码：INFA）让您拥有及时、准确和可靠的数据。目前，全球已有4,200多家企业依靠 Informatica 提供的解决方案访问、集成并信任其位于企业内外及云中的信息资产。

INFORMATICA®

北京办事处

地址：北京市朝阳区建国门外大街乙 12 号，LG 双子座大厦
东塔 19 层 1906 室 邮编：100022
电话：86-10-5879 3366 传真：86-10-5879 3130

上海办事处

地址：上海市浦东世纪大道 201 号渣打银行大厦 5 楼
邮编：200120
电话：86-21-6182 6825 传真：86-21-6182 6755

© 2008 Informatica Corporation. 保留所有权利。美国印刷。Informatica、Informatica 徽标、The Data Integration Company 是 Informatica 公司在美国和全世界司法区域的商标或注册商标。所有其它公司和产品名都可能是它们各自所有者的商业名称或商标。

7112CN (10-07-29)