

重新想像風險

客戶生命週期

風險管理的過程



運用跨客戶生命週期的有效風險管理，對抗與時俱進的金融犯罪風險

管理跨客戶生命週期的風險，為金融服務機構 (FSO) 帶來諸多挑戰。舊有的反洗錢系統與做法的限制，經常妨礙有效瞭解客戶，及適應與時俱進的趨勢，對抗日新月異的金融犯罪趨勢而做的努力。

瞭解客戶的風險並非一次性的靜態活動，而是從招收到往來的持續進行流程。由於客戶的風險會改變，您需要持續監控它們的交易和非交易性活動。缺乏這項能力會讓您的組織承受不必要的風險，並讓您的客戶遇到不必要的爭執。

客戶生命週期風險管理 (CLRM) 確保組織能更好地去管理風險。第一步是整合認識客戶並進行篩查，這個動作從招收客戶的第一天就要開始進行。結合人工智慧和機器學習的解決方案，是從一開始到後續風險變化皆準確瞭解客戶的基礎。

「不法之徒不斷在創新手法，越來越會趁隙而入，躲過偵測。為了反制，我們需改進本身的成效。」¹

在 CLRM 結合認識客戶/客戶盡職調查、篩查與資料的好處：

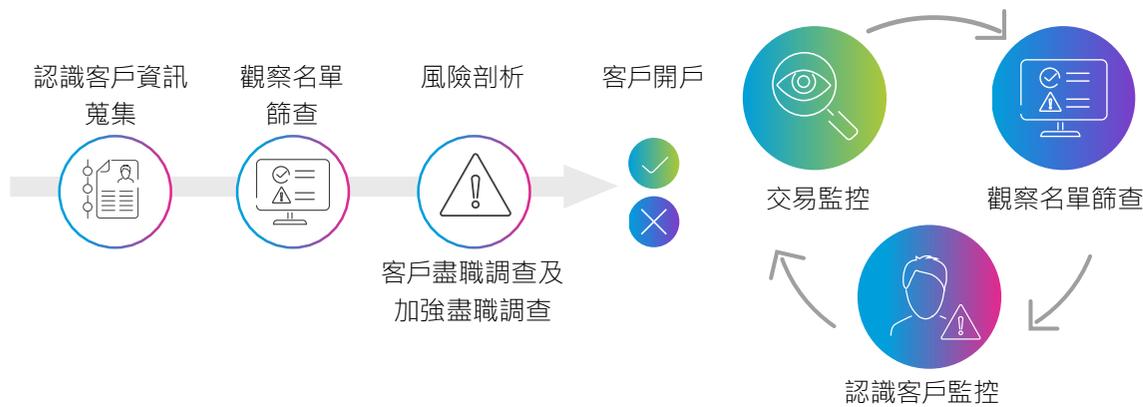
- 聚焦在實質風險，更快識別危險分子。
- 讓風險與法遵團隊配備做出更佳決策的精準攸關情報，加快調查效率，兼顧品質水準。
- 透過永遠開啟的 AI，與始終探聽的 CLRM 解決方案，適應威脅變化，減輕風險。
- 減少客戶爭執，提升客戶滿意度，增加收入。

準備好開始使用了嗎？在此進一步瞭解並安排示範。 >

經手今日的客戶風險管理

為瞭解及管理跨客戶生命週期的端到端風險，組織必須借助資料情報來監控、偵測並調查可疑活動。

NICE
ACTIMIZE



CLRM 的強大 CDD-X

沒有效率的認識客戶與客戶盡職調查流程，會導致不見成效的風險管理，以及不完善的客戶看法。CDD-X 傳達資料情報並借助人工智慧，做出始終準確的客戶風險評等。從建立初始個人資料的第一天起，一直到後續結合內部和外部資料的行為與交易分析功能監控，讓您更加瞭解客戶，將風險減到最低。

初始與永續篩查是管理客戶風險的首務。WL-X 即時交付篩查對方與制裁支付、擔任重要政治職務人士 (PEP)、負面媒體或其他風險關聯性所需的資料，決不錯過任何一個環節。WL-X 連結 CDD-X，搭配自動化、人工智慧和進階分析功能，提供精準監控與精準的生物識別特徵加強偵測。

舊有的反洗錢系統與日新月異的金融犯罪範圍與複雜性出現落差。人工智慧和進階分析功能提升成效，實現整合、通盤及資料驅動的客戶與其對組織招致風險的看法。

為保護作業、聲譽到法遵風險的生態系，金融服務組織需有持續且有效率的 CLRM 營運和資源部署。

NICE Actimize 能幫您實現卓越風險管理，驅動通盤且始終精準的跨生命週期客戶風險理解，並為您加快平衡數位轉型、客戶體驗，與面對與日俱增威脅挑戰的精準風險管理的行動。

運用創新且以資料為中心的整合方法來對付金融犯罪，促成企業與客戶週期全程穩健且具備效率的 CLRM 管理。

1. 數位加速：客戶生命週期風險管理的重要性。2021 年 Aite 集團報告

準備好開始使用了嗎？在此進一步瞭解並安排示範。