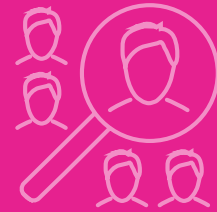


# KYC Xpress

急件客戶 點擊一下，  
情報就來



全球各地的政府和中央銀行皆陸續實施經濟刺激方案來因應 COVID-19 疫情危機。這些刺激方案（例如美國的《CARES 法案》）包括政府擔保貸款的提供，望能幫助小型企業從全球流行疫情的影響中恢復。

這項方案對金融服務機構帶來了重大負擔，因為相關機構正面臨前所未有的大量湧入的貸款申請案件。客戶身分調查 (KYC) 團隊需在大幅壓縮的時間範圍內完成大量作業，更是面臨嚴峻挑戰。

要如何快速簡化 KYC 程序，才能為那些嚴重遭受不確定環境影響的客戶提供最好的服務？

## KYC Xpress: 符合敏捷性

KYC Xpress 能夠以智慧方式完美協調匯集自公開且優質的數據來源的內容，將需由人工處理且耗時的 KYC 檢查自動化，藉以加速處理程序並快速提供全面性的情報來使客戶資料更為豐富完善。

透過單一搜尋便能傳回國際制裁、PEP、負面媒體、企業所有權與強制執行名單等資料，提供金融機構所有必要的客戶資訊。

KYC Xpress 透過雲端驅動，能讓金融機構快速上手並執行，以便迅速回應客戶的重要需求，同時也能確實遵循 KYC-AML 規範要求。

- 將需由人工處理且耗時的 KYC 流程自動化
- 從公開且優質的數據來源中匯集內容
- 提供豐富的客戶情報，包括 PEP、制裁、負面媒體和企業所有權
- 可讓團隊迅速針對大量的 SBA 貸款申請人進行 KYC 檢查
- 提供必要的稽核資訊
- 透過 SaaS 設定來快速部署
- 減少人工流程產生的錯誤，藉以提高準確性

金融機構此時較以往更加需要符合敏捷性

80% 生產力提升

40% 錯誤減少

準備好開始了嗎？聯絡我們

## KYC Xpress 提供以下來源的彙總資料：

### OFAC 特別指定國民 (Specially Designated Nationals)

OFAC SDN 包括其資產遭封鎖的個人或公司，美國人民通常被禁止與這些對象有業務往來。這份名單包括由特定國家持有或控制、代理或代表特定國家的個人或公司。名單也包括個人、團體與實體，例如依計畫執行而非由任何國家主導的恐怖份子與毒品販運份子。

### 與 GOOGLE 整合

使用 RPA 技術，NICE Actimize 能夠運用詞語的包含與排除功能來篩選 Google 內容，以傳回具有範圍性的相關點閱。這項技術能夠消除 Google 瀏覽器使用原有的自動使用者偏見，可顯示重複的搜尋標準、自動加入已確認結果的螢幕截圖作為佐證並提供舉證方法。它還可以摒除社群媒體雜音，讓分析師專注於與業務最具關連性的點閱。

### OPEN CORPORATES

Open Corporates 是全球最大的公開公司資料庫，其中包含超過 1 億家企業，隸屬同樣大範圍的司法管轄區域。資料庫的主要目標是為公眾利益而提升公司資訊的用處，更能廣泛用於大眾利益，尤其是用於處理公司犯罪或反社會目的等問題，例如貪腐、洗錢與組織犯罪等。

### UK COMPANIES HOUSE

完全整合的開放來源資料庫，可從此處取得公司資訊，例如公司登記地址與成立日期、現存與已離職的主管、以及由任何英國註冊公司申報之帳號文件圖像等。

### ACTIMIZE 權限文件

若公司符合以下任一條件，NICE Actimize 將進行追蹤：於公開交易所上市、由超過 50 個金融監管單位之一監管、接受 S&P、Moody's、Fitch 或 A.M. Best 其中之任一機構評級，或者獲有 LEI 等。NICE Actimize 會研究並維護這些企業相關資訊，並提供顯示核心企業資料的公司報告、該企業的最上層母公司、該企業的交易情況、追蹤該企業的監管單位，若該企業獲分配 LEI 也將列出。

# NICE ACTIMIZE



KYC Xpress 與其他優質資料來源整合。若要取得其他資料來源，金融機構必須直接獲得供應商授權。



Bloomberg



BUREAU VAN DIJK



Companies House



DOW JONES

dun & bradstreet

EQUIFAX



LexisNexis®

MOODY'S  
ANALYTICS

REFINITIV



STANDARD  
& POOR'S



tu TransUnion

準備好開始了嗎？聯絡我們