

NICE · ACTIMIZE

CDD-X

邁向自主化 反洗錢之路

用 CDD-X 踏出下一步

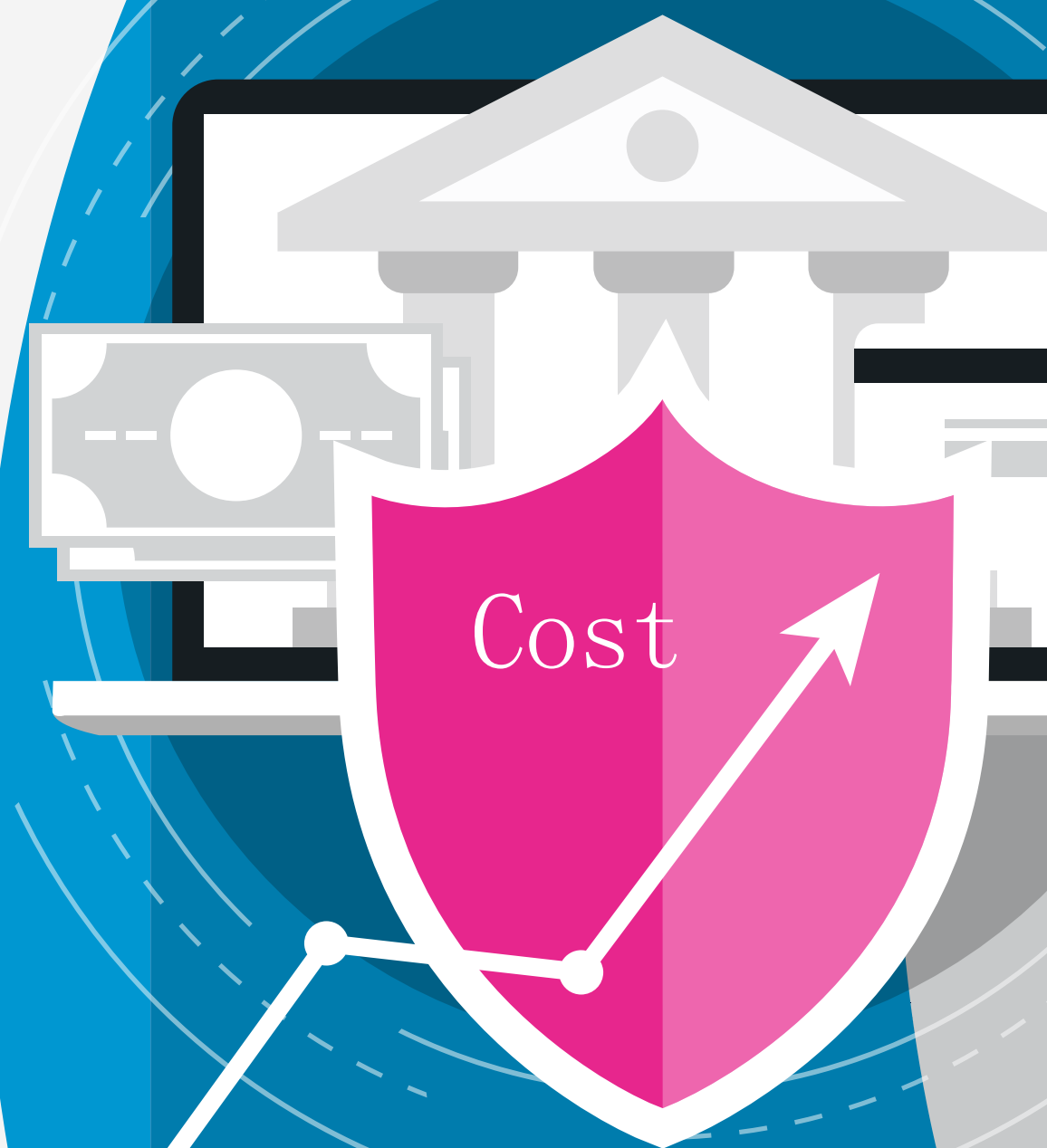
電子書



合規成本不斷上漲， 這並非長久之計。

過去幾年間，合規成本一路飆升，金融服務組織為了應付更先進的方案所帶來的交易量而耗盡他們的資源。

滿足現今監管環境的要求更是難上加難，因為客戶盡職調查是以人手進行而且流程不連貫，無法提供有關客戶及其風險的完整視野。高昂的成本來自於複雜的客戶引導、數據收集與彙整及高風險客戶管理。控制不足及人工流程可能引來嚴密的監管審查、聲譽風險及潛在的罰款處分 - 客戶也不會滿意。



不少組織都努力以一貫一致的手法來管理金融犯罪風險，但任務艱鉅，成效多半不彰。

公司一般會先增加員工人數，但這不是重點。那重點何在？借用更先進的技術而不是聘用更多人員，才是管理者在員工人數與金融犯罪及合規管理 (FCCM) 之間取得適當平衡的關鍵。金融服務組織需要靈活的合作夥伴以及 FCCM 專用的系統。

瞭解您的客戶 (KYC) / 客戶盡職
調查 (CDD)
佔反洗錢
計畫近 **60%** 的總開支。

強大的 KYC/CDD 可預防未來 整體反洗錢計畫的缺失

NICE Actimize CDD-X 繼續大步邁向自主化反洗錢，利用最新技術創新擴大可及風險範圍。智慧自動化、人工智慧及機器學習結合 KYC/CDD 領域的專業知識，可提高運作效率並提供宏觀的客戶風險視野，這可讓金融服務組織對他們的客戶關係有完整的了解。

主要優點



Entity
Insights™

在此隆重推介的 Entity Insights™ 是一種最為先進的功能，可自動調查具有意義、以實體為中心的視覺故事，從而提高調查員的效率。實體與警報之間關係的圖形表示、以及 Entity Insights™ 顯示幕上的不同小工具所顯示的其他輔助數據可揭露更多風險，利於更快、更準確的決策。

NICE · ACTIMIZE





智慧 自動化

部署虛擬勞動力，改革金融犯罪調查及合規運作模式。虛擬勞動力，也就是專門建造的「機器人」預建庫，是專為金融犯罪與合規環境而設計。上述「機器人」會模仿調查活動，例如數據收集和報告，同時與人類調查員合作，節省人力時間，將重心轉移至更具價值的任務。



模擬

由於客戶的風險取向會隨著時間而變化，金融服務組織必須知悉，變更系統設定能否達到效果。有了模擬功能，金融服務組織對調整風險政策設定的效果就更有把握，可以更有效評估調整設定對其客戶群體及業務營運的影響。

- 上線前測試設定中的變更
- 準確預測人手需求
- 透過直覺化的儀錶板及報告，了解風險政策變化對業務關係的影響
- 流程可在生產環境完成，無需測試環境、第三方應用程式授權、硬體和軟體更新，維護成本更低



強化客戶檔案， 取得更準確的客戶風險評分

CDD-X 利用雲端式分析及數據主導的機器學習達到最佳化的客戶風險評分。因此，曾經錯誤歸入低風險類別的高風險客戶將能正確識別出來，並將錯誤標示為高風險的客戶重新分類。客戶風險評分可更準確為客戶風險分級，只需對風險較高的客戶實行增強盡職調查控制。見解改進，客戶關係管理將更完善，客戶摩擦也大為減少。

在 NICE Actimize 針對 KYC/CDD 的預期預算所進行的一項調查中，超過一半的受訪者表示他們在未來 12-18 個月內的預算與今天相比，將保持不變或減少。這批受訪者表示，即使增加支出，也只會投資於新技術來達到自動化。



降低整體反洗錢風險

有了自主化反洗錢產品組合核心 CDD-X 助陣, KYC-AML 的整體實力將大為加強。它利用更佳的客戶風險屬性輔助交易監控, 並啟用統合的觀察名單過濾功能, 對所有關聯方進行篩選及風險評分。它也跟 NICE Actimize ActOne 個案管理系統集成配套, 可一次輸出統一、關聯且集中的數據, 提供可作行動依據的情報來管理工作流程、支援調查並確保有效監督。

CDD-X 可讓您在管理客戶風險時更有把握。擁有這套全方位、現代化的綜合解決方案, 可讓金融服務組織在打擊金融犯罪之際, 仍保持業務靈活性, 還能節省成本。

繼續您的自主化反洗錢之路 >



NICE · ACTIMIZE



關於 NICE Actimize

NICE Actimize 是當今規模最大、業務最廣的金融犯罪、風險與合規解決方案供應商，為區域與全球金融機構以及政府監管機構提供服務。NICE Actimize 連續獲評選為領域翹楚，其專家採用創新技術識別金融犯罪、預防詐騙並保持合規，以此保護組織機構、捍衛消費者和投資者的資產。公司提供即時、多通道的詐騙防範、反洗錢偵測及交易監控解決方案，解決付款詐騙、網路犯罪、制裁監控、市場濫用、客戶盡職調查和內部交易等問題。

© 2019 Actimize Inc 版權所有。保留一切權利。

www.niceactimize.com