

CDD-X

降低合規成本



客戶盡職調查 (CDD) 缺失會對整體反洗錢計畫產生多重影響。

合規成本大幅增加，勢必無以為繼。現今監管環境不斷變化，人手進行且不連貫的客戶盡職調查流程無法提供客戶及其風險的完整視野，使得金融服務組織在符合監管需求方面難上加難。

客戶引導、數據收集與彙整以及高風險客戶管理的複雜性會帶來高昂的合規成本。控制不足及人工流程可能引來更嚴密的監管審查、聲譽風險及潛在的罰款處分 – 客戶也不會滿意。

開始施行的機制有缺失，就會逐漸削弱整體的瞭解您的客戶/客戶盡職調查 (KYC/CDD) 計畫，還會連帶產生下游效應，波及活動監控及觀察名單過濾等方面。

CDD-X: 創造營運效率及宏觀的客戶風險視野

Actimize CDD-X 是我們自主化反洗錢產品組合中的下一步策略，採用最新的革命性技術來擴大可及的風險範圍。它可簡化整個客戶生命週期評估的每個環節 – 涵蓋瞭解您的客戶應用程式引導、持續的客戶盡職調查及增強盡職調查 (EDD) 流程，成為綜合的反洗錢解決方案。

智慧自動化、人工智慧及機器學習與內建 KYC/CDD 領域的專業知識相結合，可提高運作效率並提供宏觀的客戶風險視野，讓金融服務組織客戶可持續更新對自家客戶的瞭解而感到安心。

- *KYC/CDD 佔反洗錢計畫近 60% 的總開支。*
- *監管觀點已出現重大轉變 – 美國五大監管機構於 2018 年 12 月 3 日發佈聯合聲明，鼓勵銀行履行反洗錢合規義務時勇於創新。監管單位早晚將規定，把人工智慧及其機器學習子集應用於反洗錢計畫中。*

聯絡我們以瞭解有關 CDD-X 的更多資訊。

「儘管 KYC/CDD 的重要性毋庸置疑，但一般都不獲充分的重視和利用。銀行通常將 KYC/CDD 的結果重點用於加強防禦和保護，而沒有意識到，如果能充分發揮 KYC/CDD 計畫的效用，就能在引導客戶的過程中取得競爭優勢 – 若納入自動化，還可能將贏得客戶至創造新收入的時間縮短數週之多。」

安迪·史密特，
研究總監，
CEB TowerGroup

減少客戶審核時間

CDD-X 配備由 Entity Insights™ 加持的全新分析介面，以圖形視野讓實體及調查情況一目了然，並提供相關客戶的單一整合視野。內建的智慧自動化功能可簡化客戶關係管理 (CRM) 系統中有關最終受益人 (UBO)、負面媒體及審核或註解附註的作業。產品多項創新功能合力提升生產力，客戶審核時間可大為縮短 40% 至 80%。

高風險客戶管理更有條理，提高準確性

從我們的數據连接器庫導入其他第三方風險因素，可簡化數據的收集及彙整，從而強化客戶的資料檔。接著，利用人工智慧和機器學習處理過去的決策數據，取得更全面準確的客戶風險評分，將預先定義的規則排除在外。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且不需要 EDD 的客戶重新分類。客戶數據見解改進後，客戶關係管理將更完善，客戶摩擦也大為減少。

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強化交易監控，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。其模擬功能有助於簡化您對客戶群體風險分佈的影響分析。

CDD-X 搭配 NICE Actimize ActOne 個案管理系統，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。它也可利用安全的雲端分析最佳化服務 ActimizeWatch，運用以結果為基礎、由數據主導的機器學習獲得最佳化的客戶風險評分。

CDD-X 可讓您在管理客戶風險時更有把握。擁有一套全方位、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。

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。

準備好進行自主化了嗎？歡迎隨時發送電郵到 info@niceactimize.com 聯絡我們。