

# 客户尽职调查(CDD) 套件

反洗钱解决方案

# 扩大您的风险覆盖范围

## 对客户认识不全面会招致风险

当今不断发展的监管环境对金融机构提出了重重考验，客户尽职调查流程靠人工操作，时好时坏，造成对客户的不了解不全面，并因此导致风险。

引导客户的复杂性、为持续性尽职调查持续做风险评估可能会导致更严格的监管审查、更大的声誉风险，更多的财务处罚，同时也有损客户满意度。



## 客户尽职调查 (CDD) 套件

ACTIMIZE 客户尽职调查套件可以扩大您的风险覆盖范围，提供完整且稳定的生命周期评估，包括重新评估客户风险。进行客户身份识别 (KYC) 程序的过程, ACTIMIZE 客户尽职调查套件可帮助金融机构顺利地进行客户管理和识别、客户尽职调查 (CDD) 和深度尽职调查 (EDD) 程序审批于降低企业对客户的相关风险。

ACTIMIZE 客户尽职调查套件整合了全面反洗钱方案的各种要素，让金融机构确信它们对自身客户的理解始终与时俱进。

## 确保一致性

实现KYC和CDD计划方法在企业范围内的一致性，同时消除影响客户风险的信息的主观评估。同时摆脱对影响客户风险的信息做出主观性评价。通过自动化、系统化和前瞻性的客户评估，提高对客户的洞察力，缓解监管问题。

## 提高效率

通过利用先进的客户入职功能加快帐户决策和简易资料，顺利支持全面、高效的CDD和EDD程序以确保积极的客户体验和充分的尽职调查。

## 提升调查质量

提升调查质量和整体风险缓解过程不断更新和整合数据，融入CDD套件模型后，可以提升分析和调查叙述

“KYC/CDD非常重要，却往往未得到充分利用。银行往往关注KYC/CDD中的防御性、保护性元素，而忽视了有效的KYC/CDD项目为客户引导过程中提供的竞争优势——当它融入自动化方法后，有可能把赢得客户到实现新营收所花的时间缩短数周。”

— 安迪·施密特  
CEB TowerGroup  
研究主管

## 核心风险评级引擎

利用丰富的原装和用户自定义风险因素，对客户风险进行系统性评估和再评估，以适应不断发展变化的客户特征、产品使用和业务环境。

## 前瞻性监测

利用前瞻性监测模型识别可操作的客户风险并启动工作流程，以确保恰当的程序应用于相应的流程，如风险性定期审查、文档/认证跟踪、识别与客户档案不一致的活动等。

## 动态引导

通过互动且动态的面谈过程执行客户入职政策。采用方便用户的交互式网络表单或通过实时网络服务连接到现有的系统，使用户可以轻松实现数据采集流程的自动化和标准化，确保整个企业范围内的流程一致。

## 案例管理

使用自动化的工作流程、先进的案例管理和一体化研究工具来高效地管理调查工作量并支流程中的各个环节，如有指导的任务列表、审查、上报、审计和报告等。

## 为什么选择 NICE ACTIMIZE

**专注**—100% 专注于金融服务业的风险和合规需求

**专业**—深谙反洗钱面临的独特挑战，具备精深的专业知识

**经验**—经过行业验证的解决方案和成熟的最佳做法，市场和分析师人士公认的业内第一

**伙伴关系**—与全球范围内的客户、监管机构和行业专家展开合作

## 关于 NICE ACTIMIZE

NICE Actimize 是一家为全球性和区域性金融机构与政府监管部门提供金融犯罪、风险和合规解决方案的供应商，为业内规模最大、服务范围最广，一直雄踞业内头名。NICE Actimize 的专家应用创新技术来识别金融犯罪、防范诈骗并提供监管合规，从而达到保护机构、保障消费者和投资者的资产的宗旨。本公司提供实时、跨渠道的诈骗防范、反洗钱检测和交易监控解决方案，有效解决机构普遍关注的问题，如支付诈骗、网络犯罪、制裁监测、市场滥用行为、客户尽职调查和内幕交易等。

版权所有 © 2017 Actimize。保留所有权利。本文件任何部分的内容均不得用于任何其他目的，不得透露给任何人或公司，也不得以任何方式(电子或机械方式)复制。