

NICE · ACTIMIZE

CDD-X

迈向自主反洗钱 目标之旅

使用 CDD-X 踏出下一步

电子书



合规成本不断上升, 使得企业在维持合规方面面临巨大困难。

过去几年, 随着犯罪分子的计划日益复杂, 合规成本一直在飙升, 而金融服务机构 (FSO) 即将耗尽资源以应对猛增的交易量。

满足当今监管环境的要求尤其具有挑战性, 因为客户尽职调查流程靠手动完成, 而且不一致, 并且对客户及其造成的风险没有完整的了解。此外, 加入新客户、获取和汇集数据、管理高风险客户等过程非常复杂, 造成合规成本高。控制措施和手动流程若不充分, 可能会导致监管审查、声誉风险和潜在的经济处罚增加——所有这些都损害客户满意度。



在金融犯罪风险管理方面,许多机构都在努力实现统一的方法,但这项任务异常艰巨。

在大多数情况下,机构的本能反应是增加员工人数,但这不是解决办法。那么,该怎么办? 答案是利用技术进步,而非增加人手,因为技术将有助于管理人员在员工人数和金融犯罪和合规管理 (FCCM) 之间取得完美的平衡。金融服务机构需要一个专门为 FCCM 构建系统的敏捷合作伙伴。

“了解您的客户”(KYC) / 客户尽职
调查 (CDD) 流程
占到反洗钱计划
总成本的近 **60%**



强大的 KYC/CDD 可以全面防止未来反洗钱计划的不足之处

NICE Actimize CDD-X 让企业进一步迈向自主反洗钱流程的目标，利用最新技术创新扩大风险覆盖范围。智能自动化、人工智能和机器学习，结合 KYC/CDD 领域的专业知识，为企业创造运营效率，并有助于全面了解您的客户风险。这使金融服务机构能够全面了解他们的客户关系。

主要益处:



Entity
Insights™

隆重推出 Entity Insights™，这是一种新技术，能够自动以可视化的方式将调查结果呈现为有意义且以实体为中心的概述，从而提高调查人员的效率。当中采用了表示实体和警报之间关联的图形，以及 Entity Insights™ 屏幕中不同小部件中显示的附加支持数据，以便同时呈现出更多风险数据，方便分析师做出更快、更准确的决策。

NICE · ACTIMIZE





智能 自动化

虚拟劳动力的部署改变了金融犯罪调查和合规操作。这个预先构建的专用“机器人”库是专门为金融犯罪和合规环境而设计的。这些“机器人”会自动进行调查活动，如数据收集和报告，同时与人类调查人员合作，能节省时间，让人类调查员专注于价值更高的任务。



模拟

由于客户的风险概况会随着时间的推移而变化，所以金融服务机构需要知道对系统设置的梗概是否将改善情况。模拟功能消除了调整风险政策设置时的猜测成分，确保金融服务机构可以更好地评估更新对其客户群体和业务运营的影响。

- 在投入运行之前测试对设置的更改
- 准确预测人手需求
- 通过直观的一览表和报告了解风险政策更改对业务关系的影响
- 流程架设在生产环境的基础上，可降低维护成本，消除对测试环境、第三方应用程序许可证、硬件和软件更新的需要



强化客户概况 取得更优的客户风险评分

CDD-X 利用基于云的分析和数据驱动的机器学习优化客户风险评分。这意味着能够更好地识别以前被错误分类为较低评级的高风险客户，并将被错误标记为高风险的客户重新分类。评分机制提高了客户风险分类的准确性，实现对正确的客户应用增强型尽职调查 (EDD) 控制。洞察得到改善，就能够更好地管理客户关系，更少摩擦。

在 NICE Actimize 对“了解您的客户”(KYC) / 客户尽职调查 (CDD) 的预期预算进行的一项调查中，超过一半的受访者表示，未来 12-18 个月他们的预算将与现在持平或比现在更少。这批受访者表示，如果他们要增加支出，那会把钱花在购买可实现自动化的新技术上。



减少整体反洗钱风险

作为自主反洗钱组合中的核心组件，CDD-X 增强了整个“了解您的客户” (KYC) – 反洗钱 (AML) 计划。它使用改良后的客户风险属性来完善交易监察，并支持集成的观察名单筛选，以便对所有相关方进行筛选和风险评估。此外，它还包括了 NICE Actimize ActOne 案例管理方案，可单路输出统一、相关和集中的数据，以提供可行动的情报来管理工作流、支持调查和确保监督。

CDD-X 可帮助您在管理客户风险方面更有信心。有了一套全面、现代化、集成的解决方案后，金融服务机构在打击金融犯罪方面将变得更加敏捷，同时还能节省成本。

继续您的自主反洗钱之旅 >



NICE · ACTIMIZE



关于 NICE Actimize

NICE Actimize 是为全球性和区域性金融机构和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,为金融业内规模最大、服务范围最广的平台,一直雄踞业内榜首。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资产的宗旨。NICE Actimize 提供实时、跨渠道的防诈骗、反洗钱侦测和交易监测解决方案,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。

© Copyright 2019 Actimize Inc. 保留所有权利。

www.niceactimize.com