

# 重构风险 客户生命周期 风险管理之旅



## 通过整个客户生命周期的有效风险管理来打击不断演变的金融犯罪风险

管理整个客户生命周期内的风险对金融服务机构 (FSO) 提出了各种重大挑战。传统反洗钱系统与实践的局限性往往妨碍人们有效了解客户、适用千变万化的金融犯罪趋势风险以及打击快速变换的金融犯罪趋势。

了解客户面临的风险并非一次性静态事件，而是一个持续的流程，覆盖从加入到与您所在机构保持关系的整个过程。客户的风险会发生变化，因而您需要持续监控其交易和非交易活动。若不具备这项能力，您可能使所在机构面临不必要的风险，发生不必要的客户摩擦。

客户生命周期风险管理 (CLRM) 确保机构更好地管理风险。第一步，整合了解你的客户与筛查，这从客户加入机构的第一天就开始了。融合人工智能与机器学习的解决方案是基石，它让您从一开始就准确了解客户，不断发现客户风险的任何变化。

**“犯罪分子在利用弱点和规避检测方面不断创新，变得越来越智能。为应对此情况，我们必须提升效率。”<sup>1</sup>**

## 结合了解你的客户/客户尽职调查、筛查和 CLRM 数据的优势：

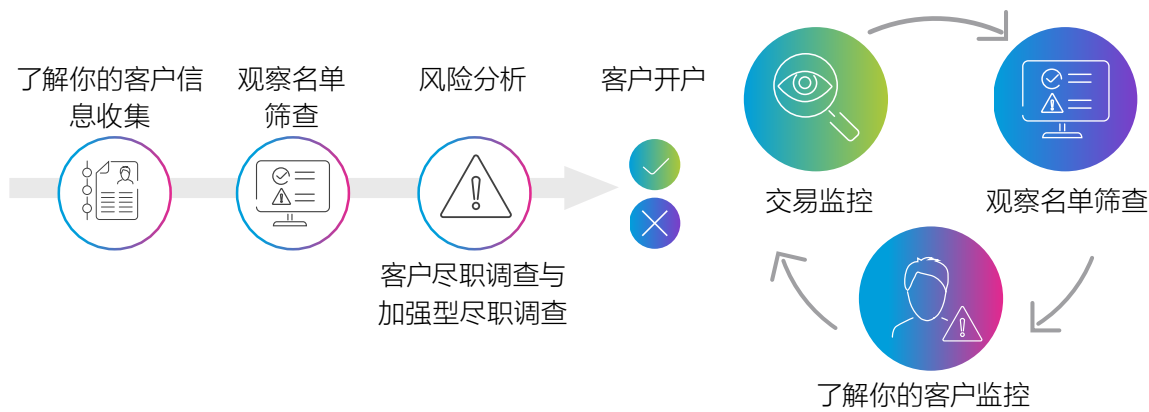
- 关注真正的重大风险，更快识别犯罪分子。
- 为风险与合规团队做出更优决策提供精准的相关情报，在提高调查效率的同时，保持质量水平。
- 通过始终在线的人工智能、始终倾听的 CLRM 解决方案，适应不断变化的威胁，从而降低风险。
- 通过减少客户摩擦，提高客户满意度和收入。

准备好了吗? 在此了解更多信息并安排演示。 >

## 针对当下的客户风险管理

为了解并管理客户生命周期内的端到端风险,各机构必须利用数据智能监控、检测并调查可疑活动。

**NICE**  
ACTIMIZE



### CDD-X 在 CLRM 中的作用

低效的了解你的客户和客户尽职调查流程导致风险管理效率低,对客户的不了解不全面。CDD-X 提供数据智能,并利用人工智能技术进行始终精确的客户风险评级。从创建初始资料的第一天,到持续监控内外部数据并结合行为与交易分析,让您更好地了解你的客户,降低风险敞口。

### WL-X 在 CLRM 中的作用

初始筛查与持续筛查对于管理客户风险至关重要。WL-X 能够提供筛查受制裁的各方与支付、政治公众人物 (PEP)、负面媒体和其他风险关系所需的实时数据,请勿再错过。通过协调地连接 CDD-X 并融合自动化、人工智能和高级分析技术, WL-X 提供精准监控与检测,并通过生物识别技术增强高精度。

传统反洗钱系统暴露出能力差距,无法跟上千变万化的范围和金融犯罪的复杂性。为提高效率,人工智能和高级分析功能支持全面整合的数据驱动型客户视图,了解他们给您所在机构带来的风险。

为保护您的生态系统防范操作、声誉与合规风险,金融服务机构需要可持续且高效的 CLRM 操作和资源部署。

为保护您的生态系统防范操作、声誉与合规风险,金融服务机构需要可持续且高效的 CLRM 操作和资源部署。

NICE Actimize 可以帮助您实现卓越的风险管理,促进在整个客户生命周期始终精确、全面地了解客户风险。这将加快您的计划,以平衡数字化转型、客户体验和精准风险管理,应对威胁持续变化带来的挑战。

借助以数据为中心的创新性综合方法打击金融犯罪,您可以在整个企业和客户生命周期促进稳健高效的 CLRM 管理。

1.加速数字化: 客户生命周期风险管理的重要性。爱特集团 (Aite Group) 报告, 2021 年

准备好了吗? 在此了解更多信息并安排演示。