

CDD-X

降低合规成本



客户尽职调查 (CDD) 的缺失将对反洗钱整体方案产生深远影响

随着合规成本不断上升，企业在持续保持合规运营方面面临着巨大困难。金融服务机构 (FSO) 面临的挑战是，要满足当今不断演变的监管环境的要求，在这种环境中，客户尽职调查过程不仅需靠手动完成，而且还不一致，无法为客户及其所造成的风险提供完整的信息。

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，导致合规成本居高不下。控制措施和手动流程若不充分，可能会导致企业遭受更多监管审查、承担更多声誉风险或受到更多罚款——所有这些都会损害客户满意度。

如果起步时的方案较弱，则会慢慢地削弱整个“了解你的客户” (KYC)/CDD 计划的表现，并产生下游效应，影响其他领域，比如活动监察和观察名单筛选。

CDD-X: 创造运营效率及对客户风险的全面了解

我们自主反洗钱产品组合的新成员，即 Actimize CDD-X，旨在使用最新的技术创新扩大您的风险覆盖范围。它简化了整个客户生命周期评估的所有方面，通过将 KYC 申请上线、进行中的 CDD 和增强型尽职调查 (EDD) 流程纳入考量来打造集成反洗钱解决方案。

通过将智能自动化、人工智能和机器学习与内置的 KYC / CDD 专业知识相结合，CDD-X 提高了运营效率，并让企业能够全面了解客户风险，因此金融服务机构将安心无虞，因为他们将获知客户的最新情况。

- KYC / CDD 流程占据反洗钱方案总成本的近 60%。
- 监管观点发生了重大转变——
2018 年 12 月 3 日，美国五大监管机构发表联合声明，鼓励银行采取创新方法履行反洗钱合规义务。
人工智能及其机器学习子集的应用成为反洗钱计划的监管期望只是时间问题。

[联系我们了解更多关于 CDD-X 的信息。](#)

“虽然 KYC/CDD 至关重要,但常常没有得充分利用。银行通常专注于 KYC/CDD 的防御和保护作用,而忽略了一个事实,即有效的 KYC/CDD 方案可以为加入新客户的流程带来竞争优势——若将其纳入自动化方法中,可以将赢得客户到产生新收入的时间缩短数周。”

Andy Schmidt,
研究总监,
CEB TowerGroup

减少客户审查时间

CDD-X 提供了一个由实体深层见解增强的新分析师界面,以可视化视图提供了对相关实体和调查的概览,以及客户的单一综合视图。内置的智能自动化简化了与最终受益所有权 (UBO)、不利媒体以及客户关系管理 (CRM) 系统中审查或注释备注相关的任务。这些创新结合起来可以提高生产力,并将客户审查时间减少 40% 到 80%。

借助更佳的高风险客户管理提高准确性

通过从我们的数据连接器库中引入额外的第三方风险因素数据,可以简化数据的获取和汇集过程,从而编制更完整的客户概况。然后,将过去的决策数据注入人工智能和机器学习,以获得更优的客户风险评分,而且不基于预定义的规则。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,并将不需要 EDD 的被错误标记为高风险的客户重新分类。对客户数据有了更优的洞察之后,就能够更好地管理客户关系,减少客户摩擦。

减少反洗钱相关的整体风险

作为自主反洗钱产品组合中的核心组件,CDD-X 增强了整个 KYC-AML 方案。它利用更实用的客户风险属性来增强交易监察,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分。它的模拟功能支持对客户群体中的风险分布进行简单的影响分析。

CDD-X 中含有 NICE Actimize ActOne 案例管理系统,可以单路输出统一的、经过关联和集中的数据,为管理工作流、支持调查和确保监督提供可行动的情报。它还利用安全的基于云的分析优化服务 ActimizeWatch,以应用基于结果的数据驱动机器学习,从而优化客户的风险评分。

CDD-X 将帮助您在管理客户风险方面更有信心。如此的一套全面、现代化、集成解决方案将为金融服务机构带来业务敏捷性并节省成本,为打击金融犯罪提供助力。

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。

做好自主化准备了吗? 请随时发送电子邮件至 info@niceactimize.com 与我们联系。