

# 使用我们全方位的法律实体引用数据源， 将数据转变成一种竞争优势。

若要自信交易，金融服务机构必须确保更新客户记录并持续维护文件。NICE Actimize 授权文件解决方案使其成为可能。

## 史无前例的全方位引用数据

对于普通客户和对手方而言，授权文件解决方案是最全面的法律实体引用数据来源。授权文件是一组全球法律实体，其中每个实体符合以下一个或多个条件：

- 该实体有一只证券在全球交易所上市
- 穆迪、标普、惠誉或贝氏已对该实体进行评级
- 该实体受 G20 之一与欧盟银行业监管机构监管

## 交叉引用链接

授权+文件解决方案额外提供您拥有当前数据许可的任何第三方内容提供商的交叉引用链接。例如，如果您是这些数据库的验证订阅者，则您的授权+文件版本中可能包含穆迪、标普和惠誉颁发者 ID 与评级内容。同样，如果拥有有效许可，可能提供 SWIFT 颁发的 BIC（银行标识符代码）。

对于任何高风险卡支付，您可以通过多个渠道与客户之间进行双向交易验证。

## 其他行业标识符

授权+文件中的可用标识符有：

- LEI：在全球 LEI 基金会 (GLEIF) 的支持下，由本地营运单位 (Local Operating Units, 简称 LOUs) 颁发的法律实体识别编码。
- FATCA GIIN：美国国家税务局颁发的“美国海外账户税收合规法案全球中介人标识符”。

NICE Actimize 与金融业同侪戮力同心，通过统一的法律实体信息来源每日符合监管要求。

访问第三方数据需要有该数据提供商发放的有效许可。

- 商业数据在一年内衰减 20% 或以上
- NICE Actimize 每日更新，以维护一个干净且消除重复的数据文件。
- 我们的数据解决方案对照一个中央源映射并丰富数据，以确保为每个实体分配一个唯一标识符。

[在此了解更多关于 NICE Actimize 数据智能解决方案的信息 >](#)