

客戶盡職調查(CDD) 配套

防制洗錢解決方案

擴大您的風險管理範圍

不完整的客戶概況會造成風險

以人工運算、欠缺一致性的客戶盡職調查，不能顯示完整的客戶概況以及相關風險，令金融機構在日新月異的監管環境下感到困難重重。

新客戶的複雜性和維持進行中的盡職調查更新風險評分，可能致使監管檢視工作、商譽風險和罰鍰增加，同時損害客戶滿意度。



客戶盡職調查（CDD）配套

ACTIMIZE 客戶盡職調查配套能擴大您的風險管理範圍，提供完整一致的生命週期評估，包括客戶風險重新評估。作為瞭解客戶應用使用者引導、持續的客戶盡職調查與高強度盡職調查過程中的一部分，客戶盡職調查配套產品讓企業能夠順利識別、管理並減輕客戶相關的風險。

ACTIMIZE 客戶盡職調查配套產品可以整合整體防制洗錢方案的要素，讓金融機構總能隨時掌握最新的客戶資訊而倍感安心。

確保一致性

採取瞭解客戶及客戶盡職調查方案，令全公司更為一致。這同時可消除主觀評價資料會影響客戶的風險。透過自動化、系統化及積極提供客戶評估，提高洞悉客戶活動的能力並減輕監管問題。

改善效率

我們提供能加快帳戶決策的先進使用者引導功能和簡易資料，無縫支援全方位高效的客戶盡職調查及高強度盡職調查程序，能確保正面的客戶體驗和高效率的盡職調查。

提升品質

提高調查品質和整體風險緩解過程。將不斷循環更新和整合的資料，輸入客戶盡職調查配套模式中，提高分析和調查的敘述。

「瞭解客戶/ 客戶盡職調查（CDD）都相當重要，卻經常未被善加利用。銀行通常專注於上述兩者防禦及保護性的作用，而忽略了兩者的競爭性優勢。若以自動化方式，把兩者應用在客戶使用者引導流程上，或能把客戶取得新收益的時間縮短數週之多。」

— Andy Schmidt,
CEB TowerGroup
研究總監

核心風險評分引擎

利用延伸的立即可用和使用者定義的風險因素系統性地評估客戶風險，並在客戶特性發生變化、產品使用變化，和業務環境調整時重新進行評估。

主動監控

識別可採取行動的客戶風險，並使用積極的監控模式啟動工作流程，確保過程中使用適當的程序，如風險的定期檢視、文件 / 認證追蹤，並識別與客戶背景資料不一致的活動。

動態的使用者引導

透過互動和動態的面談過程執行使用者引導政策。提供簡易的互動網路形式，或透過即時網路服務連結到現有的使用者引導系統，讓使用者可以輕鬆的將資料收集過程自動化和標準化，確保全公司流程一致。

個案管理

使用自動化的工作流程、先進的個案管理和整合的研究工具，有效地管理調查工作量和支援程序步驟，如指導任務清單、檢視、逐步擴大、稽核和報告。

為何選擇 NICE ACTIMIZE

專注—全面專注於金融服務行業的風險與合規需求

知識—深厚的專業知識以及熟悉防制洗錢的獨特挑戰

經驗—擁有業界認可的解決方案和最佳措施，獲市場和分析員評為業界第一

夥伴關係—與全球客戶群、監管機構和業界專家通力合作

關於 NICE ACTIMIZE

NICE Actimize 為地區和全球金融機構以及政府監管機構提供金融犯罪、風險與合規解決方案，是業內最大和最廣泛的供應商。一直以來在業界領先群雄，NICE Actimize 的專家運用創新技術保護機構，並透過識別金融犯罪、防範詐騙和提供守規規條，守護消費者和投資者的資產。本公司提供即時、跨管道詐騙防範、防制洗錢偵測和交易監控方案，以解決付款詐騙、網路犯罪、制裁監測、市場濫用，客戶盡職調查和內線交易等相關問題。

版權所有 © 2017 Actimize Ltd. 保留所有權利。其內容之任何部分，未經 Actimize Ltd. 及 / 或其關係企業事先明示的書面核准，文件內容均不得用於任何其他目的，或向任何人或公司揭露，或以任何方法（無論是電子或機械方法）複製。