

Pega Client Lifecycle Management

アナリストから業界リーダーとして評価収益、コンプライアンス、顧客満足度の改善は実証済み

Pega 金融サービスデータシート

複雑なオンボーディングおよび デューデリジェンスプロセスの簡素化

Pega は、クライアントライフサイクルマネジメント (CLM) でグローバルに拡張可能な、完全統合 Regtech ソリューションを提供する唯一の企業です。これにより、新しいクライアントリレーションシップのオンボーディング、既存クライアントに対する新製品やサービスの追加、クライアントや口座のメンテナンス依頼への対応、または口座のオフボーディングが可能になります。Pega の統合 CLM ソリューション (オンボーディングおよび本人確認から顧客サービスまで)は、世界の大手グローバル銀行に採用されており、収益が上がるまでにかかる時間を短縮するとともに、グローバルおよびローカルのデューデリジェンス規制に対するコンプライアンスを確保しています。

金融サービス向け Pega Client Lifecycle Management™ では、オンボーディング、本人確認デューデリジェンス、口座開設、および口座のメンテナンスのオーケストレーションを行い、業務を転換するのに役立ちます。このソリューションにより複雑な業務を行う金融機関は、優れた顧客体験を提供しつつ、収益性、生産性、市場環境に対するプロアクティブな応答性を新たな高みに引き上げ、規制環境を大幅に変化させることができます。

- **複雑性をカット**

顧客企業、営業部門、リレーションシップマネージャー、および営業サポート機能をバックオフィスチームやシステムにシームレスに接続します。複雑な依存関係を管理し、クライアントのライフサイクル全体でフロントオフィスからバックオフィスに可視性とコントロールを提供します。

- **収益が上がるまでにかかる時間を短縮**

重複するデータ要件を排除し、プロセスを並行管理して効率を最大化-本人確認デューデリジェンス、与信、税務、法務、承認、製品、およびサービス実施。

- **変化にすばやく対応してコンプライアンスを確保**

地域や事業部門全体でデューデリジェンスのベストプラクティス、規制要件、社内ポリシーを適用します。同時にゼロコーディングにより、数か月ではなく数分単位でルールを更新し、メンテナンスを行います。

pegaonboarding.com で詳細をご覧ください

課題

断片化された手動のプロセス、変化し続ける規制要件、グローバルオーケストレーションの欠如によって、オンボーディング時間が長期化し、収益が上がるまでのスピードが遅くなり、デューデリジェンスのルール管理が複雑化し、運用コストが高騰し、顧客の不満が増大し、可視性が低下し、コンプライアンスを確保できなくなることがあります。

ソリューション

Pega はロボティクス、人工知能、ケースマネジメント、および「ノーコード」ソリューションを含む統合アーキテクチャーの提供により、金融機関が事業部門や地域の枠を越えて、フロントオフィスからバックオフィスへのオンボーディングおよびデューデリジェンス機能のオーケストレーションを行うことを可能にしています。Pega ではオンボーディングからコンプライアンス、クレジット、リーガル、オペレーション、フルフィルメント、オフボーディングに至るまでの調整力、透明性、効率性が保証されます。

クライアントエクスペリエンスの向上

- オムニチャネルのユーザーエクスペリエンスでは、電話、モバイル、Web、電子メール、チャット、画面同期など、チャネルやデバイスを問わずシームレスな移行を実現できます。
- エンドツーエンドのケースライフサイクルマネジメントにより、すべての作業を制御し、包括的な可視性、追跡、ステータス報告をいつでもどこでも提供します。

オンボーディングおよび収益が上がるまでにかかる時間を短縮

- 複数地域、複数製品対応の完全統合ソリューションによりオンボーディング所要時間を最大 70% 短縮
- ケースマネジメントとともにロボティクスおよび透明性の高い、制御された人工知能テクノロジーを活用して手動による反復的な作業を効率化、自動化できます。

本人確認の効率化および再利用化

- 事業部門、製品、口座、地域、複雑な直接/間接、また親子関係のすべてにおいて、クライアント団体および最終的な受益者 (UBO) や過半数株主など実質的支配者のグローバルマスタービューのメンテナンスを行います。
- 複雑な AML/CTF、税務、適合性、中でも OTC デリバティブ規制を満たすため、国別、事業部門別、および製品別にダイナミックにルールを専門化します。
- 定期的なイベント主導型レビューを自動化するとともに、修正作業をタイムリーに完了させることができます。

グローバルな規模で業務効率を最大化

- 開始および充実化プロセスで収集されたデータ (登録団体、地域、製品など) により自動的にケースが作成され、ルーティングされて、およびタスクの依存関係が設定されます。

- 自動化 SLA およびエスカレーションにより、デューデリジェンスおよびフルフィルメント作業の優先順位をつけてルーティングし、複数ユーザーでタイムリーかつ正確に完了できるようにします。
- 書類、データ、完了デューデリジェンスを再利用化できます。
- グローバルなソリューションは、すべての地域、事業部門、および製品にわたって導入でき、ビジネスの変化に応じて拡張できます。

導入期間を短縮

- グローバルな実装を可能にする実績ある導入手法により、リスクベースのアプローチに基づく短期間の投資回収が実現します。目的の直接把握により、反復的な短いサイクルを使用して並列ストリームを実装します。
- 複数の本人確認ユーティリティを効率的に統合し World-Check、Clariant、Avox、および Markit などの市販のコネクターを活用できます。
- Pega の Blockchain Innovation Kit を活用し、安全なクライアントに権限を付与するクライアント データの交換を促進します。

変化する市場や規制にすばやく対応

- Pega の 60 を超える地域を網羅する標準提供される規制ルールは 26,000 超。当社のクライアント諮問委員会の意見を参考にして、弁護士、規制機関出身者、および政策立案者からなるグローバルチームによって開発、メンテナンスされています。
- Pega の Rule Configurator を使用すると、Excel などの使い慣れたツールでデューデリジェンスの要件を構築し、数分のうちにアプリケーションで自動的に設定できます。
- Pega の KYC Rule Management Portal および四半期ごとのルールの更新により、銀行は規制の更新やポリシーの変更に簡単に対応できます。

