

encompass 概况

中国市场介绍

Wayne Johnson

CEO 兼联合创始人

Paul Charmatz

董事总经理



中国的银行如何面对全球 KYC 问题

- 全球交易和以美元进行的商品交易都要求 KYC 合规性以监管现有客户和新客户
- 目前的 KYC 调查流程不能保证符合国际规定
- 调查和信息纠正的手工处理较为耗时，并且无法对调查过程进行统一管理



中国的银行如何面对全球 KYC 问题

- 需要从全球注册管理机构提取原始文件
- 需要通过多个全球信息提供商来了解 UBO
- 由于负面信息数量多，检查 PEP、制裁和负面媒体报道很耗时



当前做法

调查和信息纠正流程

调查和信息纠正：当前流程

- 此流程涉及大量的案例纠正和多个数据点访问以整理全面的信息
- 让更多人参与此流程是欧洲和美国银行的传统做法
- 当前的做法是大量的银行员工或外包员工联系大量的众多提供商，尽力建立谱系，检查制裁名单和新闻



这不是解决办法

中国并未复制西方的低效率流程
而是对其进行了**改进和革新**

当前流程

+ 1 +

在注册地点获取原始文件

+ 2 +

在数据提供商的帮助下建立谱系

+ 3 +

了解并呈现 UBO 结构

+ 4 +

在其他供应商的帮助下检查 PEP 和制裁清单

+ 5 +

呈现总体情况

+ 6 +

检查负面的媒体报道

+ 7 +

存储所有文件

+ 8 +

更新调查后的数据

当前流程的问题

- 完成所需的时间和资源
- 无法保证参与检查的众多人员都能遵循银行的政策
- 这样能获得真实的信息吗？
- 需要访问多达七个不同的数据库



encompass 方法

加快调查和信息纠正

encompass 机器人处理



encompass 带来的影响

- 用领先的产品完成最佳的实践
- 帮助中国的银行更好地获取全球的公司数据
- 在国际业务中遵守全球洗钱防范标准和金融行动特别工作组 (FATF) 规定
- 金融服务公司通过建立基于风险的控制体系来履行国际监管义务



encompass 的影响

- 确保持续贯彻 KYC 政策 - 无论一个客户或一百万客户
- 实现自动化，消除手动过程
- 使流程的准确性显著提高，可经受监管机构的全面审核
- 提供自动化的持续风险评估，以确保银行的合规性



关于 **encompass**

简要概况

谁是 encompass 的用户？



**THOMSON
REUTERS**

Encompass 助力全球 KYC 旗舰机构 Thomson Reuters ORG. ID (汤森路透) 的业务发展



Acuris

Acuris (并购市场) 采用 encompass 完成 KYC 调查业务 C6i



SAI GLOBAL

SAI Global 通过 encompass 推动 KYC 销售

200+

全球的律师、专业服务和领先的银行

关于 encompass



创办于 2012 年



ISO 27001 全球认证

在澳大利亚、英国和苏格兰
共有 65 名员工



获得多个 FinTech 和
RegTech 奖项



已获批和正在申请的专利共六
项

25+

与超过 25 家行业领先的数据
提供商建立合作关系



encompass
the full picture, fast

欢迎提出问题！

waynej@encompasscorporation.com

paulc@encompasscorporation.com

encompasscorporation.com