

# 疑わしい取引監視

アンチマネーロンダリング  
ソリューション

# 高度な情報処理能力を有する取引監視機能および疑わしい活動についてのレポーティング機能

## 規制への対応

日本は、規範的な制度から、結果を重視するリスク・原則に基づく全体論的な制度へと、AML規制に根本的な変更を加えています。NICE Actimizeは、世界中の規制に対応するAMLソリューション導入において20年以上にわたる実績があります。当社は元規制当局の監視官や大手金融機関でマネーロンダリング防止担当責任者を務めた経験を有する当社内のサブジェクト・マター・エキスパート(以下、「SME」)が日本の規制動向を常にウォッチしています。SMEは当社の製品が日本および世界各国の全てのAML規制への完全な対応を実現します。当社のSAMソリューションは、例えば、新たなJFSARリスト「疑わしい取引の参考事例」を完全にカバーし、ある事例が観測されると、直ちに日本の新たな規制の要求する判断の適用においてユーザーをサポートします。

## 働き方を変える

現在のマネーロンダリングおよびテロ資金に関する金融リスクはダイナミックで変化が速く、AMLソリューションは一步先を行く状態を保つために迅速に対応しなければなりません。日本は、特に、次の金融活動作業部会(FATF)の相互審査制度(Mutual Evaluation)に先んじて、監視および強制措置を強化しています。AMLソリューションは、アラートの数およびコンプライアンスプログラム費用の削減を保証しなければなりません。そうでなければ、金融機関は複雑な規制および法律の情勢に対応できなくなるでしょう。日本の規制当局は、最新の革新的なAMLソリューションを活用するよう規制対象の金融機関に求めています。NICE Actimizeは、まさにその革新的なAMLソリューションを提供しています。

## ACTIMIZE 疑わしい取引監視(SAM)

Actimize 疑わしい取引監視(SAM)ソリューションは、AML担当部署が疑わしい取引を高度な情報処理能力を利用して監視できるように、高精度のアラート検出、チームの生産性の向上およびコンプライアンスプログラム費用の削減を常に提供する、革新的な技術を活用します。機械学習、高度な分析機能およびロボットによるプロセスの自動化を統合することで、当該ソリューションは、検出、スコア計算、アラート生成、ワークフロー処理および疑わしい取引の報告のための、あらゆる要求への対応を可能にしています。

## 高度な情報処理能力を有する取引監視がアラートの質を改善

機械学習のテクノロジーを柱とする自動化されたチューニング用のツールが、標準設定のルールベースのモデルとインテリジェント・セグメンテーション、そして、既知のリスクシナリオを特定し、未知のマネーロンダリングリスクを発見し、口座間の隠れた関係を見出し、コンプライアンス規制へ確実に対応するためのプロファイリング分析を組み合わせた独自の分析方法を提供します。

## エンティティ中心の調査

直感的な操作を重視するダッシュボードがエンティティ中心のビューを提供し、調査を迅速化および効率化します。自動化された調査プロセス、ワークフロー生産性の向上および予兆管理能力により、各チームは煩雑な管理業務に割く時間を削減し、調査における正確性やスピードを改善することができます。

## 自動化された効率的なオペレーション

ビッグデータに基づくActimizeは、余剰のハードウェアおよびその他費用のかさむITモジュールを不要にする革新的な技術ソリューションを提供します。結果として、各チームは、最適な費用効率に基づきシステム設定をテストし、チューニングし、正当であると証明するために、自身のデータに対してビジネス・インテリジェンス力をより簡単に活用できます。

# 疑わしい取引監視： コンプライアンスチームのためのインテリジェンス

アラートの質を  
最大限に向上させ、誤検知を大幅削減

## 機械学習分析機能を柱とする自動化されたチューニング用ツール

Actimizeは、インテリジェント・セグメンテーションおよびシステム設定のチューニングと最適化をより簡単かつ迅速に実施するピアグループ化を含むシンプルなツールを通じて、高精度のアラート生成を実現させるソリューションを提供します。これによって、アラートの質を最適化しアラート量を削減します。

## 幅広い検出モデルライブラリ

本ソリューションは、銀行、ファイナンス業務、証券業務、保険業務、賭博およびカジノ事業、その他フィンテックを含む金融機関に完全なAMLコンプライアンスを提供します。標準設定のまま使用可能な検出モデルには、送金、KYCデータの変更、通信回線、クレジットカード、融資、保険契約、証券注文および執行が含まれます。

## オープンな分析機能およびリサーチツール

Actimizeポリシーマネージャー・ツールは新たな規制の変更に迅速に対応できる使いやすい直感的なインターフェースで、操作が可能な新たな検出ルールを構築します。Actimize検出 & リサーチツール(DART)を通じて、組織全体で情報を迅速に集約し、レビューし、配信するための、Actimize RCMへのオプションのアドオンであるアドホッククエリを実行します。

生産性、効率性の向上および総所有コストの削減

## エンティティ中心の調査

情報は単一のエンティティビューに一元化され、その結果、調査官が適切な情報をすぐに利用できるようになり調査の効率性が向上します。

## SARの条件付き実行制御

調査官が、SARに値する可能性が最も高い優先度が最も高いアラートに重点的に取り組むことができるようになります

## 自動化されたレポートイングおよび規制上の報告書類の提出

SAMの自動化された電子的書類提出機能を通じて、疑わしい取引報告(SAR)、通貨取引報告(CTR)およびそのほかグローバルの監督諸官庁(FIU)への書類など、AML規制に準拠した必要な報告書を作成、検証および提出を可能にします。

## 柔軟な技術基盤

速やかな実装が可能かつ総所有コストを削減し、本ソリューションが、標準設定のまま使用可能な機能とカスタマイズした機能の組合せの実績で、進化し続ける規制改革、組織改革を確実にサポートします。

## NICE ACTIMIZEが選ばれる理由

金融犯罪に対する包括的なソリューションを提供

### FOCUS(特化)

金融犯罪とコンプライアンスの問題に100%特化

### COMPLETE(完全)

顧客ライフサイクル全体に取り組むために、標準パッケージ化された完全なAMLソリューションスイート

### EXPERIENCE(経験)

450を超える当社の導入事例(日本における事例多数)に基づき、最初から滞りなく取り組むことが可能です

### 現地および規制に関する知識

当社社内のサブジェクト・マター・エキスパート(以下、「SME」)は規制当局の監視官や大手金融機関でマネーロンダリング防止担当責任者を務めた経験を有します。SMEは、定期的にJFSA、JAFIC、そのほか主要な金融サービス管轄区域の規制当局者と面談しています。当社SMEは、当社製品が、日本および世界各国のあらゆるAML規制への完全な対応を実現します。

## NICE ACTIMIZEについて

NICE Actimize は金融犯罪、リスク、コンプライアンスに関するソリューションを提供する最大規模のプロバイダーで、地域金融機関およびグローバル金融機関をはじめ各国の規制当局向けに各種サービスを提供しています。業界 No.1 を常に維持している NICE Actimize の専門スタッフは、革新的な技術を活用して、金融犯罪を発見し、不正行為を防止し、そして法規制の順守を提供することで各種機関や消費者、投資家の財産を保護しています。当社は、支払詐欺やサイバー犯罪、各種制裁のモニタリング、市場の不正行為、顧客デューデリジェンス、インサイダー取引などの問題に対処するためのクロスチャネル不正行為防止、アンチマネーロンダリング検出、取引監視のリアルタイム・ソリューションを提供しています。

© Copyright 2018 Actimize Inc. All rights reserved.