



疑わしい取引監視

アンチマネーロンダリングのソリューション

取引監視と疑わしい取引報告の変革

コンプライアンス・チーム向けインテリジェントAMLオペレーション

今日のマネーロンダリングやテロ資金供与のリスクは、ダイナミックで急速に変化しています。特に日本は、次回の金融活動作業部会 (FATF) 相互審査に向けて監視や取り締まりを強化しています。その先手を打つために、AMLソフトウェアソリューションは疑わしい取引を正確に識別し報告する一方で、誤検知を減らさなければなりません。そうでないと、金融機関は複雑な規制や法令状況に対処できなくなります。AMLチームは今こそ、仕事のやり方を完全に変えるべき時です。さもなければ、リスクや罰金、評判の低下に直面するリスクが高まるでしょう。

NICE Actimizeは、2018年度のRiskTech100®ランキングの金融犯罪対策部門賞を受賞しました。

Actimizeの疑わしい取引監視 (SAM)

Actimize の疑わしい取引監視 (SAM) ソリューションは、最先端のテクノロジーと業界が長年培ってきたAMLの専門知識を組み合わせ、正確なアラート検出、チームの生産性向上、コンプライアンス・プログラムのコスト削減を実現します。このソリューションはAI、機械学習、RPAを組み合わせることで、疑わしい取引の検出、スコアリング、アラート発信、ワークフロー処理、およびレポートについて、エンドツーエンドのカバレッジが可能になります。さらに重要なことは、金融庁の新たな「疑わしい取引の参考事例」のリストに沿った対応ができることです。その結果、日本のAML部門は、疑わしい活動をより効果的に監視し、全ての問題とリスクに対し重点的に且つ適切に取り組んでいるという自信を持つことができます。

インテリジェントな取引監視

機械学習技術によって駆動する自動チューニングツールは、独自の分析アプローチを提供します。この手法は、標準のルール・ベースのモデルとインテリジェントなセグメンテーションおよびプロファイリング分析を組み合わせ、既知のリスク・シナリオの識別に加え、これまで知られていなかったマネーロンダリングのリスク検出、アカウント間の隠れた関係の検出、コンプライアンス規制への対応を支援します。

顧客中心のオペレーション

顧客を中心とした見方を提供する直感的なダッシュボードにより、調査がより迅速かつ効率的になります。調査プロセスの自動化や、ワークフローの生産性向上、さらに予測機能により、チームは低レベルの調査管理作業に費やす時間を省き、調査の精度と迅速性の向上に取り組むことができます。

自動化と効率

ビッグデータにサポートされるActimizeは革新的なテクノロジーソリューションを提供します。余剰なハードウェアやその他のコストのかかるITモジュールは不要となります。その結果チームは、ビジネスインテリジェンスの能力をデータに注ぎやすくなり、システム設定のテストや調整、決定を、コスト効率良く実行できます。

実務に結び付く分析

ルール分析や閾値自動管理には機敏性があるため、時間を要する手動の調整作業とは異なって、素早く変化する攻撃傾向に対応でき、新規規制の導入時にも適応力を発揮します。その結果、モデルは最新の状態に保たれ、AMLの類型変化に対応するとともに、システムが誤検知を減らすよう最適化されます。

詳細については、当社のウェブサイトをご覧ください。info@niceactimize.comまでお問い合わせください。

アラート品質の最適化と アラート件数の削減

機械学習分析で駆動する自動チューニングツール

Actimizeは、インテリジェントなセグメンテーションやスマート・ピアグルーピングなどのシンプルなツールを使用して、高品質のアラート生成を行うソリューションを提供します。このためシステム設定の調整と最適化がより容易かつ迅速になります。結果として、アラートの品質は向上し、アラートの数は減少します。

検出モデルの広範なライブラリー

このソリューションは、銀行、証券、金融会社、保険、ギャンブルやカジノ、およびノンバンク金融機関に対して、AMLへの全面的なコンプライアンスを提供します。現金および現金同等物の取引、電信送金取引、自動クリアルリングハウス取引(ACH)、要求払預金口座(DDA)、保険契約、証券の注文および執行などで、即座に利用できる検出モデルです。

オープンな分析および調査ツール

使いやすく直感的なインターフェースを備えた新しい検出ルールを作成し、Actimize Policy Managerツールを使用して新しい規制変更に対応できます。アドホック・クエリを実行し、Actimize RCMへのオプションのアドオンであるActimize Detection and Research Tool(DART)を通じて組織全体の情報を迅速に集約、確認、配布します。

生産性と効率性が向上、 総所有コストは削減

顧客中心の調査

調査の履歴を迅速に把握、証拠を収集し、視覚的インサイトとストーリーテリングを通じて結論を出します。情報は一つの顧客ビューに統合され、調査担当者がいつでも利用できる適切な情報が提供されます。

疑わしい取引の報告の予見

疑わしい取引の報告(SAR)に値する可能性が高い最優先のアラートに調査担当者が集中できるようにします。

報告の自動作成と規制当局への提出

SAMによる疑わしい取引の報告(SAR)の自動電子ファイリングや、通貨取引レポート(CTR)、その他のグローバルなFIUフォーム(JAFIC対応)を通じて、AML規制に適合した必要なレポートを生成、確認、提出します。

柔軟なテクノロジー・プラットフォーム

実行の迅速化、総所有コスト(TCO)の削減を実現します。また、導入直後から利用できる機能とカスタマイズされた機能を組み合わせた実績あるシステムで、規制や組織の変化に対応するソリューションを提供します。

NICE Actimizeについて

NICE Actimizeは、地域やグローバルで展開する金融機関および政府規制当局向けに、金融犯罪、リスク、コンプライアンスのソリューションを、最大かつ最も広範に提供している企業です。この分野で常にナンバーワンの座にあるNICE Actimizeのエキスパートは、金融犯罪の識別、不正行為の防止、コンプライアンス(法令順守)の提供を通じて、組織を保護し、消費者や投資家の資産を守るために革新的なテクノロジーを適用しています。クロスチャネルの不正防止や、マネーロンダリング検出、取引監視ソリューション提供をリアルタイムで行い、決済詐欺や、サイバー犯罪、制裁監視、市場乱用、顧客デューデリジェンス、インサイダー取引などの懸念や課題に対処します。

© Copyright2019Actimize Inc.All rights reserved.