



自律型の金融犯罪防止 管理とアンチマネーロンダリング

アンチマネーロンダリング（AML）管理の課題は年々進化しています。それに伴って組織の AML チームに一層の圧力がかかっています。今日、AML チームは最大 90% の時間を手作業に費やしている可能性があります。このため、顧客行動の変化を素早く認識して効率的な調査を実行するためのリソースに不足が生じています。

金融機関は、データアクセスを備えた高度な分析により、顧客行動の検出範囲を広げて、より正確な調査を行う必要があります。PwC の 2016 年世界経済犯罪調査によると、金融調査回答者の 19% が AML コンプライアンスの最大のボトルネックとして経験豊富なリソースの採用が難しいことを挙げています。

リソース集約型の AML 管理アプローチの持続可能性について、多数の金融サービス組織が疑問を投げかけています。Actimize は、自律型の金融犯罪防止管理への移行により、コスト削減、リスク軽減およびさらなる効率化の実現を支援します。自律型の金融犯罪防止管理は、革新的な技術を統合して、どこからでもシームレスにデータに接続して、あらゆる拠点で機械学習や自動化を適用でき、収集データをインテリジェンス情報に転換します。また最低限の人的介入でアラートの検出・調査・解決を行うことができます。

主な業界の統計：

- マネーロンダリング防止に対する年間支出総額は、世界の GDP の 2~5% に相当します。¹
- 調査を行った金融機関の 18% が規制当局による制裁措置を最近受けています。²
- AML コンプライアンスに対する支出は、2017 年には 80 億ドルに増加すると見込まれています。²

自律型 AML がアンチマネーロンダリングにもたらすメリット

- 機械学習アルゴリズムを使用する高度な分析機能を活用して、セグメンテーション（分類）を最新の状態に維持して、予測スコアを作成することで調査員がより効率的に作業できるようにして、取引監視における誤検知を削減できます
- 不正検出に高度な機械学習アルゴリズムを使用して、「レッドフラッグ」を超えている異常行動を検出できます。
- シミュレーション機能を活用して、検証環境のために多額な IT コストをかけずに構成を検証できます。
- 機械学習によって調査時間を短縮することで、優先度の高いアラートの調査に重点を置くことができ、ロボティクスプロセスオートメーションで手作業による業務を大幅に削減できます
- 顧客デューデリジェンスのリスクスコア予測モデリングにより、より多様なデータを大量に処理することが可能となり、顧客プロフィールビューをより充実させて取引監視を向上させることができます。

自律型 AML プログラムへの移行方法については、info@niceactimize.com 宛てにお問い合わせください。

自律型の金融犯罪防止管理の 3つの柱

自律型 AML により、革新的な技術を取り入れて、アンチマネーロンダリング対策を再構築できます。自律型の金融犯罪防止管理の3つの柱には、**無制限のデータ**、**無制限の分析**および**インテリジェントな自動化**が含まれます。



無制限の
データ

自律型 AML は、多様なデータを大量にあらゆるソースから収集して統合および標準化することができ、データマッピングの必要性を軽減できます。データ管理の自動化により、IT サイクルタイムを短縮して、意思決定およびリスク軽減に向けたより強力な基盤を構築できます。



無制限の
分析

データセット全体にわたって自律型の不正検出を適用して、分析を幅広く活用できます。ワークフロー機能を調査ごとに適応させて最適化し、時間を節約できます。自律型 AML は、低リスクのアラートを保留状態にして、優先度の高いアラートの調査に重点を置くことができます。



インテリジェント
自動化

自律型 AML は、不正分析と自動化を随所に取り入れながら、データとエビデンス収集を強化し、パターンと関係性をより迅速に特定するのに役立ちます。これにより、分析担当者は最も重要なこと、つまり組織を守り、評判を低下させないことに重点を置くことができます。

すべてを統一

Actimize リスクケースマネージャーには、金融犯罪、リスクおよびコンプライアンスのプログラムが統合されているため、運営効率を高めることができます。調査を重ねるにつれて機械学習が向上するため、動的検出モデルの調整、誤検知の低減および予防的アラートを促進します。ユーザーエクスペリエンスの強化により、独自のルールやロジックを構築できます。自動化モデルの提供および調整により、データに基づいて不正モデルを選択して調査を最適化できます。これにより、優先度の最も高い問題の調査に重点を置くことができます。

自律型 AML への移行を開始

プロアクティブなエンドツーエンドの AML リスク管理には、迅速かつ効率的な拡張が必要です。自律型 AML は、大量のデータを取り扱っている場合でも顧客プロファイルを素早く表示して取引活動の変化を認識し、即座に対策を講じることができます。Actimize は進化する技術環境を先取りして、御社の最大限の投資活用を支援します。

1. マネーロンダリングとグローバル化。 (2017 年) <https://www.unodc.org/unodc/en/money-laundering/globalization.html> から 2017 年 12 月 18 日に取得

2. 2016 年世界経済犯罪調査 (報告書)。 (n.d.)。PwC ウェブサイト: <https://www.pwc.com/gx/en/services/advisory/forensics/economic-crime-survey/anti-money-laundering.html> から 2 月 17 日に取得

NICE Actimize について

NICE Actimize は、地域金融機関およびグローバル金融機関、政府規制当局向けに金融犯罪・リスク・規制遵守ソリューションを提供する世界最大規模のプロバイダーです。NICE Actimize の専門家は、各種機関や消費者、投資家の資産を保護するために、革新的な技術を活用し、金融犯罪を識別し、不正を防止し、規制遵守を提供します。支払い詐欺やサイバー犯罪、制裁監視、市場の乱用、顧客デューデリジェンス、インサイダー取引などの懸念事項に対処するためのクロスチャネルによる不正防止、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ます。

© Copyright 2018 Actimize Inc. All rights reserved.

自律化への準備はできていますか? info@niceactimize.com までお気軽に お問い合わせください。

