



自律型の金融犯罪 防止管理と金融市場 コンプライアンス

金融業界は、規制の複雑化、取引の迅速化、より巧みな脅威によって過去数年間で劇的に変化していました。アラートと誤検知の増加に伴い、コンプライアンスチームの人員追加が必要となり、2012年以降最大10倍の増員を行っているチームもあります。これに伴い、当然のことながらコストが増えます。WealthInsightによると、世界中のアンチマネーロンダリング対策の支出が2017年には80億ドルを超えると予想されています。

リソース集約型アプローチによるコンプライアンスリスク管理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向上を支援します。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、あらゆる場所で機械学習や自動化を適用して、収集データをインテリジェンス情報に転換できます。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：

- 金融機関は2008年以降3,200億ドル以上の罰金を支払っています。¹
- コンプライアンス担当者は、リスクレベルが低から中程度の問題に80%の時間を費やしています。²
- 89%の組織が今後2年間でコンプライアンス対策に対する支出を増やす予定です。³

自律型 AML が金融市場コンプライアンスにもたらすメリット

- 収集データの自動分析と推奨事項の対応付けにより、データ解析に費やされる時間を短縮。
- 新しいデータソースを自動的に取り込む、半構造化データとマルチチャネル処理により、分析モデルを予測。
- ボトルネック、在庫の増減、納期の達成など、潜在的な課題をプロアクティブにアラートすることで、効率を向上。
- 行動分析により、疑わしい行動パターンを自動的に識別し、フィードバックループでシステムを調整して将来の調査を改善。
- 望ましい拡張を達成するために市場データを増やして頻度の高い取引をサポート。

自律型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 には、金融市場コンプライアンスの環境を再構築する変革的な技術が取り入れられています。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

規制の変更に対応し、調査を管理し、スタッフをトレーニングすることが、運営上の大きな非効率の原因になる場合があります。革新的な技術の獲得に向けて、今日のコンプライアンスには、適応性と費用対効果の両面で、これまで以上に賢明な投資が必要です。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. Finch, G. (2017 年 3 月 2 日)。世界最大規模の金融機関が金融危機以降 3,210 億ドルの罰金を科されている。https://www.bloomberg.com/news/articles/02-03-2017/world-s-biggest-banks-fined-321-billion-since-financial-crisis から 2017 年 10 月 1 日取得

2. Kaminski, P., Mikkelsen, D., Poppensieker, T., & Robu, K. (2017 年 2 月)。持続可能なコンプライアンス：有効性と効率性に向けた 7 つのステップ。https://www.mckinsey.com/business-functions/risk/our-insights/sustainable-compliance-seven-steps-toward-effectiveness-and-efficiency から 2017 年 10 月 1 日に取得

3. 2017 コンプライアンスリスクスタディ：金融サービス（報告）。(n.d.)。Accenture Consulting ウェブサイト：https://www.accenture.com/us-en/insight-compliance-risk-study-2017-financial-services から 2017 年 10 月に取得

4. 世界経済犯罪調査 2016（報告）。(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

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。

