

オラクル・フィナンシャル・サービス アンチ・マネー・ロンダリング (AML)

ORACLE
Financial Services

金融サービス業界では、厳しい監視と規制が続いています。なかには、マネーロンダリングやテロ対策ファイナンスよりも、規制を強めている分野もあります。大きな犯罪ネットワークによって動かされるこの高度化したテロは、今や世界的に広がっています。企業全体、そして世界全体がこれに対応するためには、マネーロンダリング対策のソリューションが必要です。金融の悪用や不法行為のために評判を落としたり、クライアントの信頼を失ったり、マーケットシェアが減ってしまったりというようなことは、金融機関にとって避けなければならないリスクです。オラクル・フィナンシャル・サービス・アンチ・マネー・ロンダリング (AML) には、マネーロンダリングやテロリストによる資金調達などの疑わしい動きを発見・調査・報告する高度な機能が備わっています。その結果、金融活動や顧客リスクの透明性が増し、現行のマネーロンダリング規制や新しい規制に対するコンプライアンスが可能になります。そして、調査プロセスを合理化することで、金融機関は、コストをこれまでよりも抑えることができます。

「当行では業界をリードする取引モニタリングプラットフォーム、OFSAA をすべてのUSドル建ての取引に導入しました。おかげさまで、取引のモニタリング機能が大幅に改善され、効果が高くない古いシステムを複数停止させることができます。また、AMLの調査と制裁で、当行のプロセスやテクノロジーによるサポートをアップグレードしました。他にもやることはまだありますが、強固な基盤が整いました。」

ジェームズ・ダイヤモンド

JPモルガン・チェース
会長および銀行最高経営責任者

現行の規制や新しい規制へのコンプライアンスを確実に行う

オラクル・フィナンシャル・サービス・アンチ・マネー・ロンダリングを使えば、金融機関は疑わしいマネーロンダリング活動を効率的に発見・調査・報告することが可能になり、現行の規制やガイドラインだけでなく、新しい規制やガイドラインを順守することができます。自動化された包括的、そして一貫した監視を、すべての口座、顧客、通信者、第三者に対して、そしてすべての業種の取引に対して行います。このアプリケーションを使えば、銀行、証券会社、保険会社などの組織が、顧客の過去に関する情報や口座や同業者のプロフィールを利用して、顧客の取引を毎日監視し、すべての取引やアクティビティを全体的に見ることができるようになります。オラクル・フィナンシャル・サービス・アンチ・マネー・ロンダリングでは、次のようなことが可能です。

- あらかじめ設定済みですぐに使用可能。さらに、業界で認知されているマネーロンダリング対策シナリオの高度な一覧を、あらゆる業種で展開し、すばやく規制条件を満たします。
- ITサポートなしでビジネスユーザーによるマネジメントを可能にする、さまざまなルールを簡単に定義できる、世界で15年以上、現在も作られ続けている実績のあるシナリオを利用します。
- 細かな変数を使ってデザインされ、性能を調整されたモデル(シナリオ)を使うことで、誤った判定を減らし、実装にかかる時間と労働を減らします
- 各シナリオに関する、行動論理とプロセスを透明化するための包括的なドキュメンテーションで、マネジメントを強化します。
- インライン・プロセッシング・エンジンやシナリオウィザードなどのツールを提供することで、コンプライアンスを強化し、クライアント特有のルールを素早くオンサイトで開発します。

主な利点

- ・ 異常な動きを切り離し、誤った判断を減らすことで、正確性を高め、人件費を減らし、効率よくリスクを管理します
- ・ ひとつのソリューションで各国の規制やガイドライン、ベストプラクティスに対処します
- ・ 現在の規制だけでなく、将来にわたる規制にも従うことができるように、疑わしいアンチマネーロンダリングの行動を効率よく検知、調査、報告します
- ・ 規制機関と株主に対して、金融アクティビティや顧客リスクを広い視界で提供することで、高い透明性をもってマネーロンダリングの可能性がある行動を検知・調査します
- ・ 高度な検知、調査プロセスの合理化、そしてアーキテクチャを統合することで、コンプライアンスにかかるコストを抑えます

主な特徴

- ・ 疑わしいアクティビティについて、企業全体でのリスクベースのモニタリング、調査、および報告
- ・ 業界をリードする総合的かつ透明性の高い、行動検知ライブラリ
- ・ データの質をチェックするルールの豊富なライブラリ
- ・ 強力なケースマネジメントによって、分析、解決、規制機関への報告をひとつの統合されたプラットフォームで合理化
- ・ 規制の変化やIT問題に対処するために、新しい革新に常に投資

金融活動や顧客リスクを包括的に見ることが可能

オラクル・フィナンシャル・サービス・アンチ・マネー・ロンダリングは、規制機関と重要な株主に対して、金融アクティビティや顧客リスクを360°の視界で提供し、高い透明性をもってマネーロンダリングの可能性がある行動を検知・調査します。これは、銀行や資本市場から保険までカバーする業界唯一の一元化されたコンプライアンスのプラットフォームだからこそ可能になるのです。このアプリケーションを使えば、銀行は顧客のライフサイクルのすべてのステージのなかから、高度なリスク導出とリスクスコアリングのモデルを使って犯罪者と疑わしい人物を見つけることができます。そして顧客にまつわるリスクだけでなく、顧客がだれとどこでビジネスをしているかというリスクについても目で見えるようになります。さらに、コンプライアンス業務では、高度なレポート作成やダッシュボード機能を持った、透明性の高い規制やマネジメントの報告書を作ることでもできます。自動化された包括的な監視をすべての業種に対して行うことで、金融機関は顧客、口座、取引先銀行、そして第三者の全体のアクティビティを常にモニタリングすることができます。

さらに、オラクル・フィナンシャル・サービス・アンチ・マネー・ロンダリングは、ビッグデータにも対応しています。オラクルの検知エンジンの最善の組み合わせにビッグデータの広がりを加えることで、新しい相関性、関係性、そしてトレンドを見つけるためにデータをキャプチャー、情報整理、保存、検索、分析、情報をするというアプリケーションではこれまでできなかった能力がさらに拡大しています。金融機関は、3000以上のデータクォリティーチェックを含む、ハイブトゥーテーブル (H2T) のデータロードのサポートを利用することができます。

実施リスクとコンプライアンスリスクを軽減

オラクル・フィナンシャル・サービス・アンチ・マネー・ロンダリングは、素早い配備、そして高度で予測可能な生産管理によって、実施リスクとコンプライアンスリスクを減らす手助けをします。ソースデータを複数回利用することで、システムをリエンジニアリングすることなく、モジュールごとにコンプライアンスを戦略的に配備することが可能になります。オラクル・フィナンシャル・サービス・アンチ・マネー・ロンダリングは多数のシナリオを持っているため、金融機関は追加開発を行わずに、将来の必要性に応じて簡単に大きさを変えたり、利用することができます。

オラクル・フィナンシャル・サービス・アンチ・マネー・ロンダリングは、あらかじめ定義されたデータソーシングやシナリオ機能を使って予測可能な実装を可能にする、実績のある導入方法を提供しています。これまでに、世界中の130以上もの異なる導入現場で配備されています。

オラクル・フィナンシャル・サービス・アンチ・マネー・ロンダリングは、同社のビヘイビア・ディテクション・プラットフォームを使っています。これは、リスクを避け、規制条件を満たし、そして顧客との関係を強めるための、業界一の包括的な金融犯罪およびコンプライアンスのソリューションです。このソリューションは、企業全体のすべての取引において、顧客、従業員、独立体、パートナーの行動を分析し、それによってリスクやチャンスを理解するために必要な視界を作り上げます。

リアルタイムのモニタリングと阻止

強力でマーケットをリードするオラクル・フィナンシャル・サービス・アナリティカル・アプリケーション・インフラストラクチャーを元に作られた同社のインライン・プロセッシング・エンジンを通して、リアルタイムで行われる取引アクティビティのモニタリングと阻止が可能です。インライン・プロセッシング・エンジンは、不正イベントがひとつでも複雑なものでも、イベントを凝集させて複数のチャンネルや業種での相互関係を見ることで、リアルタイムの検知と阻止を行います。こ

のプラットフォームは実績があり、高性能で有用性も高く、また最大級の金融機関にも合わせて拡張することができます。

オラクル・フィナンシャル・サービス・インライン・プロセッシング・エンジンは、関係性のあるあやしい行動の情報を、個々のビジネス体へとすぐに戻して提供したり、さらには予測できていないアクティビティについて顧客に注意喚起したりする機能を持っています。入ってくるデータについて、リアルタイムかほぼリアルタイム、またはまとめてそのスコアの評価・査定を行うことで、取引を保留にするか解放にするかの判定を素早く行います。この機能があることで、イベントを素早く見つけ、損失が増えるのを回避し、そしてカスタマーサービスや保留問題などを最小限にすることができます。リアルタイムの検知と阻止、リアルタイムの相互性に関する注意喚起、そしてアプリケーションが提供している高度な行動検知を組み合わせることで、強固な不正防止機能が生み出されているのです。

「将来にわたって使える」コンプライアンスのための投資

オラクル・フィナンシャル・サービス・アンチ・マネー・ロンダリングは、金融犯罪およびコンプライアンス管理のためのオラクル・フィナンシャル・サービス・アナリティカル・アプリケーション (OFSAA) のなかで運用されます。OFSAAは、金融サービス業界特有のニーズに対応した、初の総合的なアプリケーションセットです。このシリーズは「アンチ・マネー・ロンダリング」、「フロード」、「ノウ・ユア・カスタマー」、「トレーディング・アンド・ブローカー・コンプライアンス」という、オラクル・フィナンシャル・サービスによる、クラス最高のリスクおよびコンプライアンスの行動検知アプリケーションで構成されています。金融犯罪およびコンプライアンス管理のためのOFSAAは、安定したデータモデルと統合的なダッシュボードの機能を利用する、エンド・ツー・エンドのアプリケーションを提供し、会社全体の金融犯罪やコンプライアンスに関わるすべてのアクティビティを、ひとつの透明性の高い相対的なビューで見せることができます。

オラクル・フィナンシャル・サービスは、コンプライアンス違反のリスクやコンプライアンス全般のコストを高めるような、業務の非効率性を見つける手助けをします。

複数のアプリケーションを統合したオラクル・フィナンシャル・サービス・フィナンシャル・クライム・アンド・コンプライアンス一式は、規制当局が今後出すコンプライアンス要求にも対応しつつ、金融機関が今日の戦略的リスクやコンプライアンス問題に対処するお手伝いをします。将来のリスクやコンプライアンスのイニシアチブを見つける戦略を確立することで、金融機関は既存のビジネス、機能やテクノロジーの構成要素などを利用しながら、ビジネスおよび規制条件の変化に対応することができます。そうすることで、データの一貫性と効率性を改善し、業績を伸ばし、生産までの時間を改善し、競争優位性を強めることができます。そして、これらすべてが、コンプライアンスの全体コストを抑えつつ可能になるのです。

オラクル・フィナンシャル・サービス・アナリティカル・アプリケーションについて

オラクル・フィナンシャル・サービス・アナリティカル・アプリケーションは、金融機関が積極的に「フィナンシャル・クライム(金融犯罪)」「コンプライアンス」「リスク」「トレジャリー(財務)」「フィナンス(資金管理)」「フロントオフィス」を管理するための最善の機能を提供します。これらのアプリケーションは、統合されたフィナンシャルサービスのデータモデル、分析計算、メタデータで動く「R」モデリングプラットフォーム、および業界をリードする「オラクル・ビジネス・インテリジェンス」プラットフォームからなる、広く入手可能な分析のためのインフラを基に作られています。

データモデルとインフラストラクチャーがひとつに統合されているため、企業全体にわたり、ビジネスユーザーが受け取る分析の“真実”はひとつとなります。このため、金融サービス機関は、自信を持って業績、ガバナンス、リスク、コンプライアンスを管理することが可能になります。

す。データ、メタデータ、計算やビジネスルールが共有されることで、金融機関は経費をおさえながら今後のビジネスや規制の要求にも応えることができます。そして、統合されたプラットフォームは、金融機関が既存の投資を利用するのに役立つのです。



お客さま窓口

オラクル・フィナンシャル・サービス・アンチ・マネー・ロンダリングについてご質問がありましたら、oracle.com をご覧いただくか、+1.800.ORACLE1 までお電話ください。

オラクルとつながる

 blogs.oracle.com/financialservices

 facebook.com/OracleFS

 twitter.com/oraclefs

 oracle.com/financialservices

Integrated Cloud Applications & Platform Services

Copyright © 2017, Oracle and/or its affiliates. All rights reserved. This document is provided for information purposes only, and the contents hereof are subject to change without notice. This document is not warranted to be error-free, nor subject to any other warranties or conditions, whether expressed orally or implied in law, including implied warranties and conditions of merchantability or fitness for a particular purpose. We specifically disclaim any liability with respect to this document, and no contractual obligations are formed either directly or indirectly by this document. This document may not be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, for any purpose, without our prior written permission.

Oracle and Java are registered trademarks of Oracle and/or its affiliates. Other names may be trademarks of their respective owners.

Intel and Intel Xeon are trademarks or registered trademarks of Intel Corporation. All SPARC trademarks are used under license and are trademarks or registered trademarks of SPARC International, Inc. AMD, Opteron, the AMD logo, and the AMD Opteron logo are trademarks or registered trademarks of Advanced Micro Devices. UNIX is a registered trademark of The Open Group. 0817



Oracle is committed to developing practices and products that help protect the environment