

ケーススタディ



楽天銀行(楽天グループのオンラインバンキング部門)は、LexisNexis® Firco™ Compliance Linkを使用することにより、運用業務の向上、規制リスクの軽減、監査証跡生成の効率化を実現させることができました。

Rakuten
楽天銀行

楽天銀行

楽天銀行株式会社は、楽天グループのインターネット銀行として、「安心・安全で最も便利な銀行」を目指しています。

2001年にインターネット銀行として開業して以来、24時間365日どこからでもアクセスできる利便性と預金やローン、為替取引の取扱いから、デビットカードの発行や宝くじ、海外送金等まで、幅広いサービスをワンストップで提供しています。近年でも、そうしたサービスのラインアップを継続的に拡大しており、多くの個人顧客や個人事業主、法人顧客がメインの銀行として利用しています。

2022年1月には、日本のインターネット銀行として初めて1,200万口座を突破しました。

ビジネスの課題

楽天銀行は、「安心、安全で最も便利」なサービスを顧客に提供することで、更なる業容の拡大を目指しています。そのためにも同行は、AMLコンプライアンスについて、一貫性のある適切なアプローチを実施する必要がありました。

例えば一般的に、スクリーニングのプロセスは、煩雑かつ複雑な業務となることが多く、その運用がとて難しいとされています。しかしながら、オンラインでのサービス提供を中心とする楽天銀行の特性や、急激な新規顧客の増加に対応するためには、楽天銀行として、より確実で効率的な自動化されたソリューションを実装する必要がありました。

さらに、すべての顧客に対しスクリーニングを実施することにより、非常に多くの処理時間を要してしまうという懸念もあったため、楽天銀行は、通常のワークフローの一部として、迅速で使いやすく、また効率的なスクリーニングを実施することができるソリューションが必要でした。仮に業務プロセスが遅延した場合には、顧客が取引を完了する前にやめてしまう可能性が高く、これは楽天銀行としてのビジネスの縮小につながる可能性があるため、到底許容できるものではありませんでした。

Firco Compliance Link がこの課題をどのように解決したか？

楽天銀行は、業務効率の改善やリスクの低減、監査証跡の提供等の観点から、LexisNexis® Firco Compliance Linkを採用しました。

Firco Compliance Linkを通じて、LexisNexis® Risk Solutionsは、戦略的で柔軟性に富み、拡張性のあるソリューションを提供することができ、その結果、組織・ビジネス両面での成長を目指すという楽天銀行のニーズに応えることができました。Firco Compliance Linkは、互換性と信頼性のあるデータの提供、使い易いインターフェースを備えた、顧客及び海外送金スクリーニングを自動化できるソリューションです。具体的には、継続的なスクリーニングによって検知されたアラートをレビューし、明らかな誤検出を除外した上で、検知データに対しその疑義の強さにより優先順位付けを行うことが出来ます。

また、世界中の主要な制裁統括組織や法的執行機関、金融規制当局等の制裁リストを集約したFirco Global WatchList®を使うことで、Firco Compliance Linkは、これら複数のリストに対して、リアルタイム、およびバッチ処理でのスクリーニングを自動的に実行することが可能です。また、強力なフィルタリング技術によって、楽天銀行の規制対応や、より厳格な顧客管理プログラムを効率的に遂行するための安定した基盤を提供しています。

加えて、Firco Compliance Linkは、通常の業務を妨げることなく、ワークフローに連携させることができ、またシステムから出力されるデジタルな監査証跡によって、内部監査や規制当局に対して、すべてのチェックが完了しているという記録を提供することも可能になります。「オンラインの監査証跡

ケーススタディ

は、当局に対し、規制対応を実証するために重要であり、Firco Compliance Linkは、柔軟にルール設定ができるので、設定を調整することで誤検出を削減することに役立っています。また、当行の事業に合わせて容易にカスタマイズもできるので、非常に便利です」と楽天銀行のコンプライアンス責任者からお言葉を頂戴しております。

長期的な成功



LexisNexis® Risk Solutionsは、規制対応の観点より、楽天銀行が顧客や取引の情報をスクリーニングし、適切な顧客や取引先だけであることを担保することに貢献しています。



楽天銀行は、一連の金融取引プロセスワークフローにFirco Compliance Linkを連携することにより、海外送金のスクリーニングプロセスを合理化しました。これは、継続的なコスト低減と同時に規模拡大を目指す成長企業にとって必要不可欠です。



楽天銀行は、LexisNexis® Risk Solutions との協業によって、顧客からの取引の申し込みに対応する時間や労力を最小限にとどめて、業務効率の改善というメリットも享受しています。



楽天銀行の事業が継続的に成長すると同時に、最も金融ニーズの高い人々に対してサービスを提供することで、オンライン上での顧客体験の改善にもつながっています。



詳細については、
<https://risk.lexisnexis.co.jp/products/firco-compliance-link>
にアクセスしてください

LexisNexis® Risk Solutionsについて

LexisNexis® Risk Solutionsは、データの力と高度な分析を活用して、企業や政府機関がリスクの軽減と意思決定の向上を通じて世界中の人々の利益を守るために役立つ洞察を提供します。当社は保険、金融サービス、医療、政府部門を含む広範な業界にデータとテクノロジーソリューションを提供しています。ジョージア州アトランタの都市圏に本社を置く当社は世界各地に事務所を擁しており、あらゆる業界のプロフェッショナルな法人顧客向けの情報ベースの分析と意思決定ツールのグローバルプロバイダであるRELXグループ(LSE: REL/NYSE: RELX)の一員です。詳細については、www.risk.lexisnexis.com および www.relx.com にアクセスしてください。

当社の金融サービス・ソリューションは、組織が金融犯罪の防止、規制コンプライアンスの達成、ビジネス上のリスクの軽減、運用効率の向上、および収益性の向上を実現するのに役立ちます。

本文書は教育目的のためにのみ作成されたものであり、特定されたLexisNexis製品の機能または特長を保証するものではありません。LexisNexisは、本文書が完全である、または誤植がないことを保証いたしません。

LexisNexisおよびKnowledgeBurstのロゴは、RELX Inc.の登録商標です。Fircoは、Fircosoftの登録商標です。その他の製品およびサービスは各社の商標または登録商標である場合があります。Copyright © 2022 LexisNexis Risk Solutions. NXR15447-01-0322-JP