

ケーススタディ

LexisNexis® Risk Solutions のサポートを受けて、両替会社が運用効率を維持しながら、複雑なスクリーニング/監視要件に対応

概要

顧客

E-Globex Sdn Bhd

要件

- 完全なデュー・デリジェンスを実施し、継続的な制裁、ウォッチリスト、ネガティブ・ニュース・スクリーニングに関する複雑なコンプライアンス要件を満たす
- 最大レベルの効率性と顧客満足度の維持を支援する

ソリューション

LexisNexis® Risk Solutions の Bridger Insight® XG を使用することで、E-Globex は利用可能な信頼できる最新かつグローバルのウォッチリストと照合しながら、顧客と第三者をリアルタイムでスクリーニングすることができます。そして初期スクリーニング後には、継続的な監視を通じてコンプライアンスが確保されます。

結果

- LexisNexis® Risk Solutions を通じて、E-Globex は自社のリスク許容度に基づいて顧客と第三者をスクリーニングし、コンプライアンスを確保することができます。
- Bridger Insight® XGI は、E-Globex のビジネス・ニーズに対応するための拡張性を提供することで、多額な IT 投資の必要性を排除します。

コンプライアンスとデュー・デリジェンス規制の複雑化の増大に伴って、E-Globex は包括的な顧客スクリーニング・ソリューションを必要としていました。

ビジネスの概要

E-Globex Sdn Bhd (E-Globex) は、大手の地方銀行、その他の登録貸金会社 (MSB)、旅行者、営利会社などにサービスを提供する卸売通貨・現金両替会社です。

ビジネス上の課題

業界全体と同様に、同社は一連のコンプライアンス規制とデュー・デリジェンス要件の複雑化の増大に直面しています。地域のアンチ・マネー・ロンダリング (AML) 規制の要件の拡大に加えて、規制当局と法執行機関は両替会社に対し、ウォッチリストとネガティブ・ニュースとの継続的な照合により、顧客の制裁スクリーニングと監視を強化することを要求しています。

E-Globex にとって、AML/FATCA 規制のすべてを遵守することは困難でコストがかかる作業であり、会社の莫大なリソースを必要としました。同社は以下を含むいくつかのコンプライアンス関連の問題を特定しました。

1. リストを最新かつ正確に維持するために必要なリソースがコンプライアンスの全体的なコストを増大させていた。
2. 制裁、PEP、および有害メディアのリストが信頼できる情報源からのものであることを確認するのが困難なために、リストとデータの品質に疑問があった。
3. 異種のローテクのデータベース・システムが、運用効率を大幅に損ねることなく、規制上のコンプライアンスをサポートすることができなかった。
4. スクリーニングに必要な応答時間が非常に長いために、顧客の不満と収益の減少をもたらした。
5. 外国語 (中国語、韓国語、日本語など) で提出されるさまざまな種類の身分証 (NID、パスポート、自動車免許証など) を確認・検証することができないことがあった。

業務依頼

E-Globex は LexisNexis® Risk Solutions に対し、中核事業の運営において最大レベルの効率性と顧客満足度を維持しながら、包括的なデュー・デリジェンスを実行し、複雑な要件に対応するためのツールとテクノロジーの提供を依頼しました。

ビジネス・ソリューション

E-Globexはアドバイスに従って、Bridger Insight® XGを実装しました。これは、コスト効果的かつ効率的な制裁、ウォッチリスト、有害メディアのスクリーニングと監視を提供するためにLexisNexis® Risk Solutionsが独自開発したデータ駆動型ツールです。E-GlobexはBridger Insight XGを使用してすぐに、利用可能な最も信頼できる最新かつグローバルのウォッチリストと照合しながら、顧客をリアルタイムでスクリーニングできるようになりました。またこのソリューションでは、E-Globexのデュー・デリジェンス活動の堅牢な監査証跡を自動的に生成および保存します。

E-GlobexはBridger Insight XGを使用して、必要に応じて一社から百社、数百万社までの顧客と第三者を、すべての必要なウォッチリストと照合してチェックすることができます。柔軟性に優れたBridger Insight XGプラットフォーム上では、E-Globexはスクリーニング・プロセスをそのリスク許容度に合わせて、組織の部門レベルに至るまで、監視する必要がある特定のウォッチリストを選択することができます。

Bridger Insight XGは、E-Globexが要求する一連の重要なウォッチリストと共にプレロードされました。ただし、そのツールは簡単に拡張できるため、E-Globexは必要に応じて、簡単なプラグインを使用し、望ましくない顧客と第三者に関するE-Globex独自の社内ブラックリスト、その他の追加的なグローバル・コンテンツや参照データなどのコンテンツを追加することができます。

初期スクリーニングの実施後に、Bridger Insight XGは、E-Globexの顧客と第三者の関連性に関する問題についての継続的な監視と自動アラートを通じて、E-Globexのコンプライアンスを確保します。

Bridger Insight XGはシンプルなオンライン接続を介してアクセスできますが、E-Globexはそのソリューションをファイアウォールの背後にある同社のシステムに統合することを選択しました。このカスタマイズ可能なプラットフォームは、E-Globexの社内システムおよび既存プロセスとシームレスに統合されました。Bridger Insight XGサービスの拡張性を活用したソリューションでは、多額のIT投資を必要せずに、E-Globexのビジネス・ニーズに対応することができます。



「Bridger Insight XGのおかげで、当社はコンプライアンス関連コストの低減、規制上の要件への対応、意思決定の強化、そして損失と罰金からのビジネスの保護を実現することができました」—Kay Chow, E-Globex Sdn Bhd財務マネージャー

詳細については、risk.lexisnexis.co.jp/products/bridger-insight-xg-global 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。

LexisNexis Risk Solutionsが提供するBridger Insight® XGは、公正信用報告法(15 U.S.C. § 1681, et seq.) (FCRA) で定義される用語である「消費者報告機関」によって提供されておらず、FCRAで定義される用語である「消費者報告書」を構成するものではありません。Bridger Insight XGの全部または一部を、FCRAに基づく消費者報告書とみなして、信用、保険、雇用またはその他の目的において、適格性を判断する際の要素として使用することはできません。公的記録情報の性質および出所のために、報告書で使用される公的記録および市販のデータソースには誤植が含まれていることがあります。LexisNexisおよびKnowledge BurstのロゴはRELX Inc.の登録商標です。Bridger InsightはLexisNexis Risk Solutions Inc.の登録商標です。その他の製品およびサービスは各企業の商標または登録商標である場合があります。Copyright © 2020 LexisNexis Risk Solutions. NXR11285-01-0921-JP