

CASE STUDY

LexisNexis® Risk Solutionsがオンライン決済会社の迅速かつ正確な顧客スクリーニングを支援

概要

顧客

PayMaya

要件

- PayMayaの顧客のスクリーニングと監視を実施する
- コンプライアンス上のリスクを軽減する
- 不正による損失を最小限に抑える
- 信頼できる顧客の迅速かつ簡単なアクセスを促進する

ソリューション

LexisNexis® Risk Solutionsは、PayMayaがWorldCompliance™ DataとWorldCompliance™ Online Search Toolプラットフォームを介して効果的かつ効率的な顧客スクリーニングを実施するための支援を提供します。

結果

- LexisNexis® Risk SolutionsによりPayMayaはフィリピン国民、特に銀行から十分なサービスを受けていない非銀行利用者層に、安全で効率的なオンライン決済ソリューションを提供することができます。
- PayMayaは登録時に顧客のリスクを適切に評価し、継続的な監視を実施してコンプライアンスを確保することができます。
- このフィンテック企業は、潜在的なサイバー犯罪者、マネーロンダラー、テロリストから自社と顧客を保護することができます。

ますます多くのフィリピン国民が取引手段としてデジタル決済を選択するようになるにつれ、PayMayaはサイバー犯罪者がそのプラットフォームにアクセスするのを防止すると同時に、正規の顧客に快適な体験を提供する方法を必要としていました。

ビジネスの概要

PayMayaはフィリピンの大手eウォレット会社の1つです。PayMayaのアプリは国内初のプリペイド・オンライン決済アプリで、個人的用途およびビジネス用途の両方で使用できます。国内最大の支店ネットワークを有するPayMayaは、オンライン決済を大衆に広めました。これにより、人々はいつでも、どこでも、そしてあらゆるデバイスからキャッシュレス取引を行うことができるため、しばしば見過ごされ、十分なサービスを受けられない金融ピラミッドの底辺にいる数百万人のフィリピン国民に対する金融包摂を実現しています。

フィリピン全土で27,000を超える送金事業のパートナー・エージェントを有するPayMayaは現在、新規のクレジットカードを発行し、既存のクレジットカードに関連付けることができます。同社は、フィリピン国民が資金にアクセスし、使用方法を根本的に変えようとしています。

ビジネス上の問題

従来、経済的に十分なサービスを受けていない人々は、金融犯罪者、マネーロンダラー、テロリストから最も頻繁にターゲットとされるグループとなっています。このため当然ながら、PayMayaはそのプラットフォームを提供する相手について注意を払っていました。同社は犯罪者をスクリーニングすると同時に、毎日同社のプラットフォームを使用している数百万人の正規の顧客にスムーズなリアルタイムのアクセスを提供する方法を必要としていました。

スクリーニング・ソリューションは迅速かつ効率的で、PayMayaの通常のワークフローに統合されている必要がありました。さもなければ、顧客は取引を完了する前に中断し、結果として取引が減少し、ひいてはその多くのクライアントに対する金融包摂が減速する可能性があります。

PayMayaを初めとする金融機関にとって、入手可能なPEPやウォッチリストの情報が限られている場合、顧客スクリーニング・プロセスが遅延する可能性があります。

LexisNexis® WorldCompliance™ ソリューションがこの問題を解決する方法

PayMayaはLexisNexis® WorldCompliance™ Dataの顧客スクリーニングをそのワークフローに直接統合するようになったため、運用上、効率的なプロセスが確保されています。

PayMayaは世界市場をリードするWorldComplianceの高リスクの個人と団体に関するデータベースを使用して、顧客スクリーニングを迅速に行うことができます。60種類以上のリスク カテゴリと480万件以上のプロフィールを網羅したWorldComplianceにより、PayMayaは確実にそのクライアントへの理解を深め、それらのクライアントに関連する潜在的なリスクを把握することができます。



「当社はPEPとウォッチリストに関する堅牢なリスク・プロファイリングを必要としています。対象者に関するメディアからのデータを収集するだけのプラットフォームに依拠することはできません」 —Julie Reyes, 最高コンプライアンス責任者

さらにPayMayaは、正当な場合には、LexisNexis® WorldCompliance™ Online Search Toolへのアクセスを介して、顧客に関するさらに詳細な調査に着手することができます。PayMayaは金融犯罪者やPEP、ならびにその家族と共同事業者のリスクを管理することができます。このスクリーニングにより、登録時に、適切なクライアントに対してのみプラットフォームの使用が許可されます。また、PayMayaはこれらの接続した個人に関するリスク・スコアを引き上げて、それらのクライアントを継続的かつより厳重に監視することもできます。

顧客層への理解度を深めることで、PayMayaはリスクの高いクライアントをより効果的に管理すると同時に、リスクの低いクライアントが妨げられることなくプラットフォームを使用できるようにすることで、金融サービスを最も必要とする人々による金融アクセスの向上を実現しています。



「LexisNexis WorldComplianceのソリューションを使用することで、当社は登録中に顧客のリスク格付けを適切に評価することができます。また、潜在的なPEPとウォッチリストに対する更新が行われた時点で、顧客のリスク格付けを変更することができます」
—Julie Reyes, 最高コンプライアンス責任者

長期的な成功

- LexisNexis Risk Solutionsは、PayMayaがコンプライアンスを確保するために顧客のスクリーニングと監視を実行して、犯罪者を検出するためのサポートを提供しています。
- 効率的な顧客のスクリーニングと監視を通じて、PayMayaは不正による損失を低減しています。
- WorldComplianceソリューションを自社のワークフローに統合することで、PayMayaは運用効率を向上させ、正規の顧客の手間を最小限に抑えています。
- オンライン決済ソリューションとして、PayMayaは十分なサービスを受けられない金融ピラミッドの底辺にいるフィリピン国民に対する金融包摂を促進する機会を生み出しています。



詳細については、risk.lexisnexis.co.jp/products/worldcompliance-data 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WorldCompliance™ DataおよびWorldCompliance™ Online Search Tool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。WorldCompliance™ DataおよびWorldCompliance™ Online Search Tool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。WorldComplianceはWorld Compliance 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. NXR14283-01-0921-JP