

効率的にリスクを特定

リスクの特定、金融犯罪への
対応、自社の損失の防止を
サポート

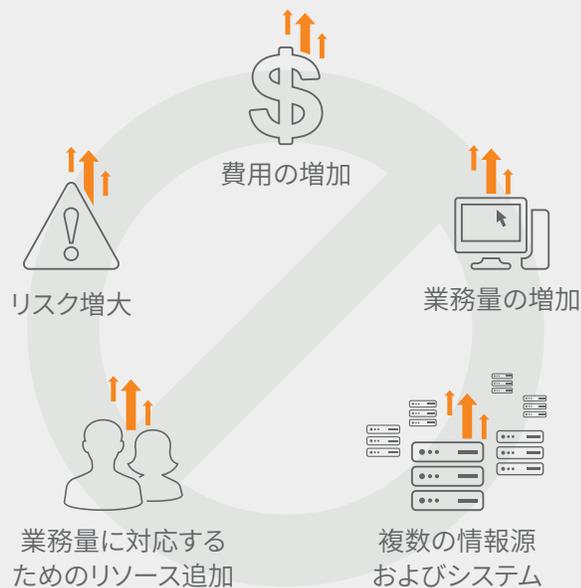
金融犯罪コンプライアンスにおける課題

部門ごとに孤立したデータとシステム。大量に発生する誤検出。一括して把握できないリスク。金融機関を対象としたLexisNexis® Risk Solutionsの調査において、150人を超える専門家が、これらの要因が、金融犯罪コンプライアンス(FCC)スクリーニングおよびデューデリジェンスプロセスの効率に影響を及ぼしている、と回答しています。さらに、その基礎となるデータの質や奥深さ、幅広さが、これらの要因に影響を及ぼします。これらの要因を解消する適切なバランスが達成されて初めて、より厳格な顧客管理業務(エンハンストデューデリジェンス:EDD)やアラートのレビュー業務を効率的かつ効果的に実施することができるのです。

費用のかさむコンプライアンス業務

さまざまな情報源やシステムに依存することにより、エンハンストデューデリジェンス業務およびアラートのレビュー業務は、コンプライアンス部門にとって大きな課題となる可能性があります。

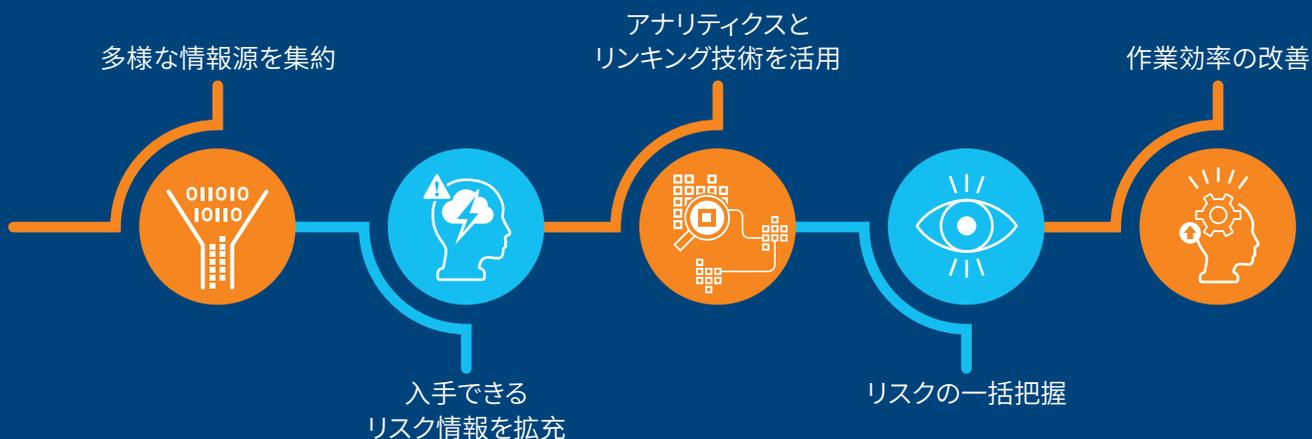
業務量が拡大し、コストや社内プロセスの複雑度が増し、その結果、より大きなリスクが生じる可能性があります。



どうやって状況を改善するか？

個人、企業、リスクに関する重要な情報源を単一のポータルに集約して、エンハンストデューデリジェンスのプロセスを改善しましょう。

LexisNexis Risk Management Solutions® - Globalを使えば、最先端のマッチングロジックと高度なリンキング技術で以下の情報を処理することにより、リスクを一括して把握することが可能となります。



マッチングの向上による意思決定の改善

LexisNexis Risk Management Solutions® - Globalの独自の機能として、主要な人物識別情報(姓、名、生年月日、住所)の包括的な収集データがあります。公文書、企業および個人のデータ*に含まれている識別情報により、誤検出の除外と真の一致の確認を確実に行うことができます。

その結果、処理時間の短縮、潜在的なリスクの確実な特定、ひいては顧客満足度の向上を実現します。

リスクの全体像を一括して把握

- ・ 包括的なデータを単一のインターフェースに集約することにより、エンティティの全体像を把握可能。
- ・ 強力なリンキング技術により、一見無関係に見える対象者間の関連性を認識。
- ・ 個人、ビジネス、リスクの観点からエンティティを理解。
- ・ 複数の検索機能により、個人データ、企業データ、リスクデータを独立して検索し、かつ相互にリンクさせることができます。

* データは、法的および地域的な制約によって、また司法管轄区域に応じて限定される場合があります。

独自の収録データにより、効率と有効性を向上

LexisNexis Risk Management Solutions® - Globalは、当社独自のデータ処理およびリンキング技術によって、3つのカテゴリーの重要なデューデリジェンスデータを組み合わせています。これにより、単一のプラットフォームでエンハンストデューデリジェンスとレビュー業務を実施できます。



リスク情報

(LexisNexis® WorldCompliance™ Data)

- ・ 重要な公的地位を有する者 (PEPs)
- ・ アドバースメディア
- ・ 経済制裁
- ・ エンフォースメント
- ・ 国有企業



ビジネス情報 / 企業情報

- ・ 企業の詳細
- ・ 役員情報
- ・ 出資構成



ネガティブ 情報検索

- ・ 以下のオンライン情報に関するディープウェブ検索
 - PEPs (重要な公的地位を有する者)
 - エンフォースメント
 - アドバースメディア

包括的なデータによるベネフィット

誤検出を効果的に除去

真のリスクを速やかに特定

処理時間の短縮 - 複数の調査システムは不要

関連するエンティティおよびそれに伴うリスクの特定

オペレーション効率と有効性の向上

デューデリジェンスのサイクル全体で利用可能

LexisNexis Risk Management Solutions® - Globalは、新規の高リスク対象に対エンハンストデューデリジェンスを実施する場合、継続顧客管理のプロセスで発生した制裁アラートをレビューする場合、また、疑わしい取引のレポートをまとめる場合など、デューデリジェンスサイクル全体にわたって利用できます。

監査可能な透明性を確保

LexisNexis Risk Management Solutions® - Globalは、すべての検索行動を無期限に記録しています。独自の参照機能により、一元化された場所に透明性の高い監査証跡を生成します。

	従来の 検索エンジン	LexisNexis Risk Management Solutions® - Global
デスクトップ検索: デスクトップから検索を実施できるか?	✓	✓
サーフェスウェブ: サーフェスウェブを検索するか?	✓	✓
ネガティブ情報: ネガティブ情報に的を絞った検索ができるか?	✗	✓
ディープウェブ: ディープウェブの検索ができるか?	✗	✓
グローバルなビジネス情報: 企業の連結プロフィールデータを抽出できるか?	✗	✓
調査員が監修した連結リスクプロフィール: 継続的に調査されたコンプライアンスリスクデータを提供しているか?	✗	✓
LexisNexis Risk Solutionsの経験豊富な調査員のグローバルネットワークへのアクセス: より詳細な情報を調査員に要求できるか?	✗	✓
エンハンスドデューデリジェンスレポートへの包括的アクセス: レポートとしてまとめられたデータにアクセスできるか?	✗	✓
監査証跡: 規制報告のための監査証跡を提供しているか?	✗	✓

LexisNexis Risk Management Solutions® - Globalを使えば、より多くのリスクデータの収集が可能となり、エンハンスドデューデリジェンスの効率を向上できます。

詳細については、
risk.lexisnexis.co.jp/products/risk-management-solutionsをご覧ください。



LexisNexis® Risk Solutionsについて

LexisNexis Risk Solutionsは、データと高度なアナリティクスの力を駆使することにより、企業や政府機関のリスク低減とより良い意思決定に役立つインサイトを提供し、世界中の人々にメリットをもたらします。保険、金融サービス、医療、政府機関など幅広い業界に対応した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都市圏に本社を置き、世界各国に拠点を構える当社は、専門家や企業顧客向けに情報ベースの分析と意思決定ツールをグローバルに提供するRELX (LSE:REL/NYSE:RELX)の子会社です。詳しくはwww.risk.lexisnexis.comおよびwww.relx.comをご覧ください。

LexisNexisが提供するLexisNexis Risk Management Solutions® - Globalは、公正信用報告法 (15 U.S.C. § 1681, et seq.) (“FCRA”) に規定された「消費者報告機関 (consumer reporting agencies)」によって提供されるものではなく、また、同法に規定される「消費者報告 (consumer report)」を構成するものではありません。LexisNexis Risk Management Solutions® - Globalの全部または一部を、信用、保険、または雇用の適格性を判断する材料として、またはその他のあらゆる適格性目的においてFCRAに規定された消費者報告への適合を判断するための材料として利用することはできません。公文書情報の性質および出所により、レポートに使用されている公文書および商業的に得られる情報源には、誤りが含まれている可能性があります。情報源のデータは、不正確に報告または入力されていたり、不十分または不正確に処理されている場合があり、全般的に欠陥がないとは限りません。この製品またはサービスは、公文書および商業的に入手可能な情報源から提供されたままのデータを集約し報告するものであり、データの情報源ではなく、またデータを包括的に収集したものでありません。いずれかのデータに依拠する前に、個別に検証する必要があります。LexisNexisおよびKnowledge Burstロゴは、RELX Inc.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 © 2021 LexisNexis Risk Solutions. NXR15141-01-0122-JP