

WL-X

正確性を伴ったリスクスクリーニング

高まるコストと複雑さ

スクリーニングに要求される内容は常に変化しており、金融犯罪プログラムはこれらの変化や脅威を理解し常に一步先をゆくための努力を続けています。規制面のコンプライアンスのハードルは高まり続け、誤った行動により制裁金を課されたり評価に傷がつくリスクや可能性も高まっています。

制裁と政治的要職にある人物 (PEP) リストを含むデータソースは増え続けており、企業はリアルタイムで対象と支払いのスクリーニングを実行する必要があります。

既存のソリューションを使用している企業は、常に変化するスクリーニングの必要事項についていけず、最新のデータを得られないリスクがあります。各国政府が制裁を課している国、企業、個人、船舶、港湾との取引、そして禁輸対象製品の取引を避けるためには、この点が特に重要です。

金融サービスにおける高い誤陽性検知率は、スクリーニングにおける既存のソリューションやプロセスが最新のトレンドについていけるほど効率的でも効果的でもない証拠です。

リスクスクリーニングのブレークスルー

NICE ActimizeのWL-Xは、国際的なソースから迅速にリスクを特定できる人工知能 (AI) を使用したスクリーニングソリューションです。規制面のコンプライアンスを完璧に遵守しながら、いつでも、誰に対しても、選択した方法でスクリーニングをすることができます。

常に正確なデータ、AIの活用、オートメーション、そして高度な分析法を備えたWL-Xは、マッチングと検出に正確性をもたらします。WL-Xは現在そして将来のお客様のニーズにお応えするために常に最適化されます。

世界のアンチマネーロンダリング (AML) -顧客確認 (KYC) テクノロジープログラムに使われる19億ドルの中で、スクリーニングは20%以上を占めています。

アリン・レイ氏、セレント (Celent) のアンチマネーロンダリング (AML) -顧客確認 (KYC) に関するIT及び業務支出担当、2020年11月

今すぐ始めましょう >

常にAIを活用してスクリーニング

最適化された分析

WL-Xはリストや規制の頻繁な変更によるチューニングの難しさを緩和し、常に正確で最新のモデルを維持します。機械学習がスクリーニングを最適化し、リアルタイム分析が強力なレポートを提供し、直観的なダッシュボードでチューニングやモデル管理を完璧に実行できます。これによって最適化されたモデルとスコア要素、正確な提言、より低コストなモデルの測定、そしてより迅速な処理を実現します。

顔認証

高度な顔認証テクノロジーが、英数字マッチングにはない確実性を実現します。WL-Xは無数の顔画像を保存しており、正しい検出の確認を加速させ、不正確なデータを削減し、政治的要職にある人物 (PEPs)、犯罪者、制裁を受けた人物、そしてテロリストを高い信頼度で特定します。

リスクベースのデータを提供

WL-XではX-サイト・ダタルQ (X-Sight DataIQ) を通して、国際的な制裁リスト、政治的要職にある人物 (PEPs) リスト、悪評のニュース、そして最近のアンチマネーロンダリング (AML) データにリアルタイムでアクセスできます。それにより以下が実現できます：

- データソースの最善の組み合わせを選択
- リスト管理サービスに自信
- 包括的なソリューション

NICE Actimizeのデータは常に正確で最新のものであり、将来のデータ拡張も常に視野に入れていきます。



調査が効率的になる

WL-XとNICE Actimizeの全てのソリューションは、業界随一の金融犯罪調査プラットフォームであるアクトワン (ActOne) を使用しています。直観的なインターフェースで素早くヒットを処理し法人情報も提供するので、調査がより包括的で正確になります。

対象と支払いをカバー

誤った場合の影響の大きさから、制裁スクリーニングは本質的に金融機関にとってハイリスクなものです。WL-Xはお客様の対象と支払いスクリーニングのニーズを全てカバーします。

対象スクリーニング

WL-Xの対象スクリーニングは、お客様が国際的なリスクベースデータに対しリアルタイム、オンデマンド、そして定期的なスクリーニングを行うことを可能にします。常に正確なデータとAIを使用し、可能な限り最も正確な検出を行います。

支払いスクリーニング

WL-Xの支払いスクリーニングは支払いをリアルタイムでインテリジェントに解析し、どのデータがスクリーニングされているか、お客様が完全に把握できるようにします。常にAIを使用することで正確なモデルとリスク要素を提供し、対立と誤陽性検知を削減する支払いアラートを実現。支払いの過程における正確性と信頼を高めます。

NICE ActimizeのWL-Xで、スクリーニングの複雑さとリスクを打破しましょう。

WL-Xは対象と支払いのスクリーニングを完全にサポートし、リスクベースのデータを活用し、そしてAIと強力な分析法を導入することで既存のスクリーニングの課題を打破します。初期から継続モニタリングにおけるマネーロンダリング防止 (AML) バリューチェーンを完全に管理し、必要な場合は臨時のスクリーニングも実行します。

今すぐ始めましょう >