

貿易ベースマネーロンダリングコンプライアンスを貴社のKYC-AMLプログラムに統合



貿易ベースのマネーロンダリングで 数十億ドルの資金洗浄

金融サービス機関（FSO）は、貿易金融業務を合理化し、規制コンプライアンスを確保する上で重要な課題に直面しています。貿易文書は紙ベースのものが多く、複数のフォーマットで構造化されていないのが一般的。そのため、モニタリングシステムで利用することは非常に困難です。必要な規制当局のチェックは手作業が多く、マネーロンダリング活動の格好のターゲットとなっています。

貿易ベースマネーロンダリング（TBML）は、国境を越えた貿易を使用して不正に得た資金を移動させるプロセスです。その横行が進むとともに、規制当局は高まる脅威に対抗するため、金融サービス機関（FSO）がアンチマネーロンダリング（AML）プログラムの調整を必要とするこの問題をさらに精査するようになってきています。

- 貿易文書は紙ベースのものが非常に多く、文書タイプも多数あり、それぞれが独自のフォーマットを持っています。
- ストレートスルー処理（STP）が必要な、強いプレッシャーを感じる環境での手作業は、マネーロンダリング活動に格好のターゲットとなっています。
- コンプライアンスを証明するためには、強力な監査管理が必要です。手作業、または紙ベースのプロセスでは、内部評価と外部検査の両方の証拠がほとんど残りません。

国際犯罪は2.2兆ドルもの規模にのぼり、その多くは貿易ベースのマネーロンダリング（TBML）によって促進されています

2018年以來、合計18億3000万ドルの罰金がTBML関連スキームに含まれています

従来の紙ベースの貿易は、810億ドルを超える不要なコストとともに非効率さを生んでいます



始める準備はできていますか？ [詳しい情報はここをクリック。](#)



ComplidataとNICE Actimizeは、人工知能を活用して構造化されていない貿易金融文書から事業体データとメタデータを読み取り抽出する、唯一のエンドツーエンドの貿易ベースマネーロンダリングソリューションを提供します。

データ収集の デジタル化

貿易文書は紙ベースのものが多く、複数のフォーマットで構造化されていないのが一般的です。紙の文書に含まれる情報は、まずデジタル化され、次に構造化される必要があります。貿易金融取引は、一般的に非構造的であり、重要な情報はフリーテキストのフィールドに格納されています。文書から意味のある情報を抽出する可能性を低下させる一般的な問題には、折り畳まれた紙のスキャン、色紙のスキャン、ノイズ、黒背景の白文字、透かし、スタンプなどがあります。

Complidata文書自動抽出ソリューションは、新しい種類の文書が提示されたり既存の文書の形式が変更されたりしても、リソースを再教育する必要がなく初日から高い精度を実現します。Complidataは、データ抽出に特化した幅広い技術とアルゴリズムを開発し、文書に順次適用することで、クラス最高の成果をもたらします。

コンプライアンス リスクチェック

貿易に関連するすべての利害関係者、様々な事業体、取引相手は、詳細なスクリーニングのために異なるタイプのリストに対して評価されます。日常的に実施されるチェックは次の通りです。

- 重要な公的地位を有する者 (PEP: Politically Exposed Persons) および制裁チェック
- 国際輸送
- 二重使用物品監視
- 船舶監視
- レッドフラグ

他のAMLソリューション との内蔵連携機能

ComplidataとNICE Actimizeは、関連する事業体との取引の全容を把握するためのシステムを構築します。このような専門知識を組み合わせることで、顧客のリスク格付け、取引監視、スクリーニングを堅牢に行い、異常行動を迅速に特定するための最適なソリューションを提供します。

このソリューションは、疑わしい貿易金融活動を特定する完全なNICE Actimize AMLスイートとの直接統合を提供し、すべてを金融犯罪との戦いのために特別に設計された完全な調査ワークフローで管理します。

NICE Actimizeについて

NICE Actimizeは、地域の金融機関、国際的な金融機関、および政府の規制当局を対象とする、金融犯罪、リスク、コンプライアンス対策ソリューションの最大のプロバイダーであり、最も広範なサービスを提供しています。NICE Actimizeの専門家はこの分野で常に最上位にランクされており、革新的な技術を活用して金融犯罪を特定し、不正行為を予防し、規制に準拠することによって、組織を保護し、消費者と投資家の資産を保護します。NICE Actimizeは、支払い詐欺、サイバー犯罪、制裁措置監視、市場における不正行為、顧客デューデリジェンス、インサイダー取引などの問題に対処するためのリアルタイムでクロスチャネルの不正防止、アンチマネーロンダリング検出、取引監視のソリューションを提供します。

© Copyright 2020 Actimize Inc. All rights reserved.