

オラクル・フィナンシャル・サービス トランザクション・フィルタリング

ORACLE® Financial Services

取引のモニタリングを制裁リストにある個人や企業、社内ウオッチリスト、そしてその他のハイリスクの個人や企業を掲載した民間のリストについて行うことは、世界中の金融機関にとって重要なコンプライアンス要件です。金融機関として、制裁対象となっている顧客や、再々対象国に住む顧客を先行して正確に見つけること、そしてその顧客に関連する取引を見つけることが要求されるなか、ひとつに統合されたソリューションの必要性が高まっています。オラクル・フィナンシャル・サービス・トランザクション・フィルタリングは、複数の管轄区域のモニタリングをサポートしているため、金融機関は検知、分析、解決機能があるフルカバーの制裁対象モニタリングが可能になります。

主な特徴

- 既存のコンプライアンスのアーキテクチャを利用できます。
- ACH、SWIFT、FEDWIRE、SEPA、地域限定フォーマットなど、どんなメッセージタイプもフィルタリングできます。
- さまざまな業種における金融取引の異なるデータ形式を検知します。
- 独自のアルゴリズムで、スクリーニングの正確性を損なうことなく、誤った判定の数を減らします。
- 複数の世界的なウオッチリストやカスタムのウオッチリストを管理・維持します。
- 汎用トランスレーターが、最小限の変更でスクリーニングするための新しいメッセージフォーマットをサポートします。
- 誤った判定を最小限にし、正確性を高め、リスクの優先順位を決める柔軟なスコアリング技術

現在だけでなく将来の規制要求にも対応

銀行が疑わしいアクティビティを検知できない、つまり規制を守れていないと、罰金が科されます。近年の状況を見ると、金融犯罪やコンプライアンスマネジメントの包括的なソリューションの重要性は明らかです。オラクル・フィナンシャル・サービス・アナリティカル・アプリケーションは、これまでにない調査と開発により、現在だけでなく将来の規制要求に対応する、相対的に確かな企業プラットフォームを提供します。オラクル・フィナンシャル・サービス・トランザクション・フィルタリングは、統合された包括的な金融犯罪とコンプライアンスのアプリケーションシリーズの一部で、大きなカスタマイズの必要なく簡単に配備することができます。そのため、オーナーシップのコストが削減され、運用効率が改善されます。このアプリケーションは、オラクルのノウ・ユア・カスタマー、フロード、アンチ・マネー・ロンダリングなどのシステムでも、第三者のシステムでも、既存のコンプライアンスのアーキテクチャと連動させることができます。

取引をモニタリングするプロセスは、異常なアクティビティを見つけて規制要求を満たす時に重要な役割を担っています。オラクル・フィナンシャル・サービス・トランザクション・フィルタリングは、ブラックリストに掲載されている国や個人や組織などの疑わしいデータやキーワードを含む取引をブロックすることで、規制に対応するようにデザインされています。そして、多言語や多文化の環境でもさまざまな変数やビジネスルールを使い、適合ルールをより高度な設定で行い、疑わしい取引をマークすることができます。

リアルタイムの検知で誤った判定を軽減

金融機関は、リスク管理や誤った判定を減らすための、効率良い方法を模索しています。誤った判定が多く発生してしまうシステムだと、金融機関はそのアラートを調査するためのアナリストを雇わなければならない、効率が悪くお金がかかります。オラクル・フィナンシャル・サービス・トランザクション・フィルタリングは、最新のウオッチリストを参照してリアルタイムで検知し、あらかじめ設定された変数を基に疑わしい取引をマークするので、誤った判定が大幅に少なくなります。このアプリケーションのブラックリストをフィルタリングするシステムは、金融取引についてブラックリストに掲載されていたり、制限や制裁を受けたりしている個人、エンティティ、

主な利点

- 大きなカスタマイズをする必要のない標準化された機能性
- 検知・分析・解決機能で、制裁モニタリングをフルカバー
- スクリーニングに必要な正確なデータ抽出のための、強力な構文解析ロジック
- 検知ロジックの調整で誤った判定を最小限に
- ビジネスルール設定機能でアラート生成の変数を定義することが可能

関連商品

- オラクル・フィナンシャル・サービス・アンチ・マネー・ロンダリング
- オラクル・フィナンシャル・サービス・フローード
- オラクル・フィナンシャル・サービス・ノウ・ユア・カスタマー
- オラクル・フィナンシャル・サービス・カレンダー・トランザクション・レポーティング
- オラクル・フィナンシャル・サービス・エンタープライズ・ケース・マネジメント
- オラクル・フィナンシャル・サービス・カスタマー・スクリーニング
- オラクル・フィナンシャル・サービス・トレーディング・コンプライアンス
- オラクル・フィナンシャル・サービス・ブローカー・コンプライアンス

都市、国を見つけます。オラクル・フィナンシャル・サービス・トランザクション・フィルタリングは、さまざまな管轄地域で変わり続ける規制状況に対応するための自動化されたプロセスで、複数の制裁リストを管理できます。サポートされているリストには次のようなものがあります。

- 欧州連合(EU)
- イギリス大蔵省 (HMT)
- 国際連合 (UN)
- 米国財務省外国資産管理室 (OFAC)
- カスタムリストや地域限定リスト

オラクル・フィナンシャル・サービス・トランザクション・フィルタリングは、オラクル・エンタープライズ・データ・クオリティの複雑な適合アルゴリズムとデータマネジメント機能を使って、他の追従を許さない正確性と効率性で制裁を受けている取引をブロックします。オラクル・エンタープライズ・データ・クオリティは、次のものをサポートしています。

- 同名や別名
- 複数言語とスクリプト
- 効率の良い、拡張可能な適合
- オープンで調整可能な適合エンジン
- リスクに基づいた結果の優先順位付け

生産性を最大限に高めコストを削減

オラクル・フィナンシャル・サービス・アナリティカル・アプリケーションは、効率よく金融犯罪を管理するために金融機関が要求する機能の深さや幅、特にアラートの減少を提供できる、完全統合されたソリューションを提供します。増え続ける規制に対応するには、金融機関が疑わしい動きを調査する高い能力を持つ必要があります。オラクル・フィナンシャル・サービス・トランザクション・フィルタリングは、高いクオリティの結果を返すようにきちんとフォーマットや最適化された正確なデータを元に、リアルタイムで疑わしい取引を調査します。こうすることで、誤った判定を減らしつつ、金融機関はリスクをより効率的に管理することが可能になります。関連するすべての情報はひとつの画面で確認できるため、ブロックされた取引、メッセージ、適合者、そしてリスト情報へすぐにアクセスすることが可能です。検索機能は直感的で、取引情報を素早く見つけることができます。オラクル・フィナンシャル・サービス・トランザクション・フィルタリングは、反応が速いユーザーインターフェイスを持ち、数分以内にブロックされた取引を判断できる機能があるため、エンドユーザーの生産性を高めます。

「将来にわたって使える」コンプライアンスのための投資

オラクル・フィナンシャル・サービス・トランザクション・フィルタリングは、金融犯罪およびコンプライアンス管理のためのオラクル・フィナンシャル・サービス・アナリティカル・アプリケーション (OFSA) のなかで運用されます。OFSAは、金融サービス業界特有のニーズに対応した、初の総合的なアプリケーションセットです。このシリーズは「アンチ・マネー・ロンダリング」、「フローード」、「ノウ・ユア・カスタマー」、「トレーディング・アンド・ブローカー・コンプライアンス」という、オラクル・フィナンシャル・サービスによる、クラス最高のリスクおよびコンプライアンスの行動検知アプリケーションで構成されています。金融犯罪およびコンプライアンス管理のためのOFSAは、安定したデータモデルと統合的なダッシュボードの機能を利用する、エンド・ツー・エンドのアプリケーションを提供し、会社全体の金融犯罪やコンプライアンスに関わるすべてのアクティビティを、ひとつの透明性の高い相対的なビューで見せることができます。

オラクル・フィナンシャル・サービスは、コンプライアンス違反のリスクやコンプライアンス全般のコストを高めるような、業務の非効率性を見つける手助けをします。

複数のアプリケーションを統合したオラクル・フィナンシャル・サービス・フィナンシャル・クライム・アンド・コンプライアンス一式は、規制当局が今後出すコンプライアンス要求にも対応しつつ、金融機関が今日の戦略的リスクやコンプライアンス問題に対処するお手伝いをします。将来のリスクやコンプライアンスのイニシアチブを見つける戦略を確立することで、金融機関は既存のビジネス、機能やテクノロジーの構成要素などを利用しながら、ビジネスおよび規制条件の変化に対応することができます。そうすることで、データの一貫性と効率性を改善し、業績を伸ばし、生産までの時間を改善し、競争優位性を強めることができます。そして、これらすべてが、コンプライアンスの全体コストを抑えつつ可能になるのです。

オラクル・フィナンシャル・サービス・アナリティカル・アプリケーションについて

オラクル・フィナンシャル・サービス・アナリティカル・アプリケーションは、金融機関が積極的に「フィナンシャル・クライム(金融犯罪)」「コンプライアンス」「リスク」「トレジャリー(財務)」「フィナンシャル(資金管理)」「フロントオフィス」を管理するための最善の機能を提供します。これらのアプリケーションは、統合されたフィナンシャルサービスのデータモデル、分析計算、メタデータで動く「R」モデリングプラットフォーム、および業界をリードする「オラクル・ビジネス・インテリジェンス」プラットフォームからなる、広く入手可能な分析のためのインフラを基に作られています。





データモデルとインフラストラクチャーがひとつに統合されているため、企業全体にわたり、ビジネスユーザーが受け取る分析の“真実”はひとつとなります。このため、金融サービス機関は、自信を持って業績、ガバナンス、リスク、コンプライアンスを管理することが可能になります。データ、メタデータ、計算やビジネスルールが共有されることで、金融機関は経費をおさえながら今後のビジネスや規制の要求にも応えることができます。そして、統合されたプラットフォームは、金融機関が既存の投資を利用するのに役立つのです。

お客さま窓口

オラクル・フィナンシャル・サービスのトランザクション・フィルタリングについてご質問がありましたら、oracle.com をご覧いただくか、+1.800.ORACLE1 までお電話ください。

ORACLE®

オラクルとつながる

-  blogs.oracle.com/financialservices
-  facebook.com/OracleFS
-  twitter.com/oraclefs
-  oracle.com/financialservices

Integrated Cloud Applications & Platform Services

Copyright © 2017, Oracle and/or its affiliates. All rights reserved. This document is provided for information purposes only, and the contents hereof are subject to change without notice. This document is not warranted to be error-free, nor subject to any other warranties or conditions, whether expressed orally or implied in law, including implied warranties and conditions of merchantability or fitness for a particular purpose. We specifically disclaim any liability with respect to this document, and no contractual obligations are formed either directly or indirectly by this document. This document may not be reproduced or transmitted in any form or by any means, electronic or mechanical, for any purpose, without our prior written permission.

Oracle and Java are registered trademarks of Oracle and/or its affiliates. Other names may be trademarks of their respective owners.

Intel and Intel Xeon are trademarks or registered trademarks of Intel Corporation. All SPARC trademarks are used under license and are trademarks or registered trademarks of SPARC International, Inc. AMD, Opteron, the AMD logo, and the AMD Opteron logo are trademarks or registered trademarks of Advanced Micro Devices. UNIX is a registered trademark of The Open Group. 0917