

REFINITIV™
WORLD-CHECK® ONE

REFINITIV™ WORLD-CHECK® ONE

潜在的なリスクを発見

REFINITIV™
DATA IS JUST
THE BEGINNING™



金融犯罪、規制 およびレピュテーション リスクの識別を効率化

Refinitiv™ World-Check® One (リフィニティブ・ワールドチェック・ワン) は、顧客・取引先に対するデューデリジェンスのプロセスを支援・簡素化し、作業を効率化するスクリーニング・プラットフォームです。

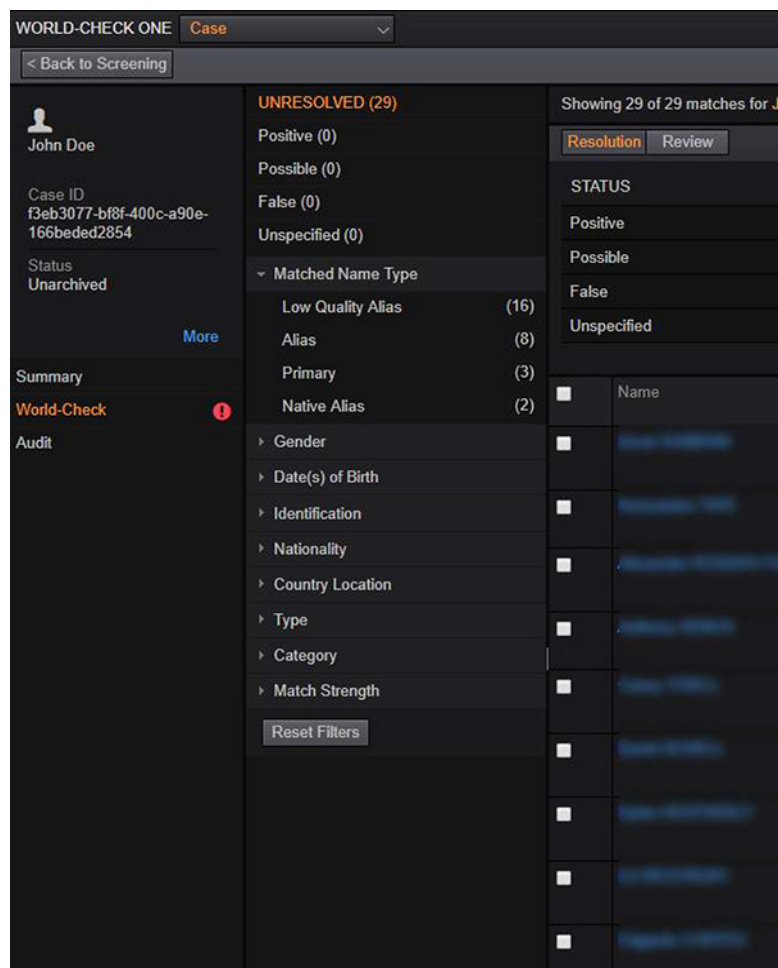
マネーロンダリングや制裁措置、テロ資金供与の洗い出し作業を効率化し、公的要人 (PEP) との関係性やネットワークの詳細なモニタリングが行えるほか、条件をカスタマイズし、サードパーティに関する特定のリスクを識別することも可能です。

プラットフォームの特長

- 高度な氏名マッチング・アルゴリズム
- 豊富なデータ
- 二次的マッチング
- 誤検出を低減
- マッチング分析の迅速化
- バッチ・アップロード
- 継続的な再スクリーニング
- 関連メディア・コンテンツの卓越したスクリーニング

Refinitiv™ World-Check® Risk Intelligence、 ソフトウェア、サービスを活用

World-Check One は、World-Check Risk Intelligence (ワールドチェック・リスク・インテリジェンス) と、次世代型スクリーニング・ソフトウェアを一体化。ソフトウェアは、複数の二次識別子や追加情報フィールドによる充実した機能を駆使した設計で、リフィニティブ独自の World-Check データの実力を最大限に引き出します。Enhanced Due Diligence (EDD) レポートや Screening Resolution Service の活用で、もっとも重要な問題に注力できるようになります。



受賞歴

- Regulation Asia Awards for Excellence
Best Anti-Money Laundering Solution 2018
- Central Banking Fintech and Regtech
Global Awards
Best Anti-Money Laundering Technology
Provider in 2018
- Wealth Briefing Asia Award
Best Risk Management Technology Award in 2015
- GRC 20/20 Award
Award for third-party management in 2015
- Asia Risk Awards
Technology Development of the Year in 2014

DESCRIPTION: World-Check One

John Doe

RISK LEVEL	REASON
Low	Select a Reason
High	
Medium	
Unknown	Resolve

Matched Alias	World-Check ID	Gender	Date(s) of Birth	Nationality	Country Location	Type	Category	Entered Date
John Doe Low Quality Alias		Male	1997 1998	United States	United States	OB	CRIME - TERROR	14-Apr-2016
John Doe Low Quality Alias		Male	15-Dec-1975	United States	United States	LE	CRIME - OTHER	07-May-2008
John Doe 8 Low Quality Alias		Male	1973 1974	United States	United States Puerto Rico	LE	CRIME - NARCOTICS	30-Jan-2019
DOE,John Alias		Male	15-Aug-1984	United States	United States	LE	CRIME - NARCOTICS	22-May-2009
John Doe-1 Low Quality Alias		Male	1984 1983	United States	United States	LE	CRIME - ORGANIZED	29-Jan-2018
John Doe-3 Low Quality Alias		Male	1986 1987	United States	United States	LE	CRIME - ORGANIZED	29-Jan-2018
John Doe-9 Low Quality Alias		Male	1984 1983	United States	United States	LE	CRIME - ORGANIZED	29-Jan-2018
John Doe-10 Low Quality Alias		Male	1953 1954	United States	United States	LE	CRIME - ORGANIZED	29-Jan-2018
DOE,John Alias		Male	1973 1974	United States	United States	OB	CRIME - NARCOTICS	12-Mar-2014

World-Check Risk Intelligence のために設計されたスクリーニング・ソフトウェア

現在の機能

- **World-Check Risk Intelligence**
- 手作業での氏名確認を支援する**シングルネーム・チェック**機能
- 数百万件におよぶ登録顧客の**初期 / 継続スクリーニング**
- **バッチ・スクリーニング**
- **ゼロ・フットプリント・スクリーニング API**
- 複数言語に対応した**ユーザー・インターフェース**
- スクリーニング対照データとして自社内リストおよびサードパーティリストをアップロード可能な**ウォッチリスト・スクリーニング**
- AI を駆使した**ネガティブ・メディア・スクリーニング・ツール**で、規制要件や法令コンプライアンス要件に対応するうえで最も関連性の高いメディア・コンテンツを特定する**メディア・チェック**

新たな機能

- **最終受益者 (UBO) を特定**
業界トップクラスのダン&ブラッドストリートの UBO データを基にしたオプトイン方式のオプション機能で、World-Check Risk Intelligence と組み合わせ、単一のプラットフォーム上で、規制やレピュテーションリスクの検索やスクリーニングを実施できます。
- **ワークフローの改善**
ケース管理機能を強化した結果、レコードの内訳がさらに詳細かつわかりやすくなり、解決プロセスの迅速化につながります。
- **船舶のデューデリジェンス**
IHS Maritime のデータを基に、船舶の所有構造や IMO (国際海事機関) 情報をチェックし、World-Check Risk Intelligence を活用して制裁リスクや規制リスクをスクリーニングします。

World-Check One で効率アップ

規制遵守とそれに伴う業務負担のバランスを図るには、的を絞った顧客デューデリジェンス対応が必要です。つまり、より少ないリソースでより多くの成果を出すことが企業の課題となっています。このため、顧客デューデリジェンスをサポートするツールやテクノロジー、オペレーションなどによる効率化が求められているのです。

World-Check One のメリット

精度の向上

World-Check One は、氏名マッチングレベルでのカスタマイズや調整が可能で、特定のリストやデータセット、あるいはそうしたデータセット内の特定フィールド（性別、国籍、生年月日など）と照らし合わせたスクリーニングが可能です。

誤検出を低減

World-Check Risk Intelligence の複数の二次識別子は、World-Check One の設定変更可能な氏名マッチング・アルゴリズムとフィルタリング・テクノロジーを組み合わせることにより、誤検出を最小限に抑えます。

機動的なチームワークを実現

ケース管理ツールを活用することにより、管理者は状況に応じたワークフローを設定し、各ケースを担当者や専任チームに回送することが可能です。対応時間の短縮、効率化が進み、その結果、担当チームは問題性の高い事項の調査に時間を費やすことができます。

より少ないリソースで、より多くの成果を

World-Check One は、日常的に行う顧客スクリーニング作業の負担軽減を目的に設計されています。カスタマイズ可能な検索機能、誤検出の排除、継続的スクリーニング機能、ワークフローの改善により、対応時間の短縮を実現します。

スクリーニング・プロセスを効率化

World-Check One API を使用して、大量の情報と高度な機能を既存ワークフローや内部システムに統合できます。オンボーディングやKYC、サードパーティのリスク・デューデリジェンスを対象としたスクリーニング・プロセスの運用効率アップにつながります。

1つのソリューションで複数リストのスクリーニングを

ウォッチリスト・スクリーニング機能では、自社内リストおよびサードパーティリストを World-Check One にアップロードし、マッチング・ロジックをすべてのデータセットに適用することにより、誤検出を最小限に抑えるとともに、一貫性のある結果を確保できます。

メディア・スクリーニングの精度向上

メディア・チェック機能は、顧客デューデリジェンスや継続的なリスク評価に当たってのベストプラクティスづくりを支えます。AI 技術を活用した非構造化メディアを対象とする次世代メディア・スクリーニングを実現。またスクリーニング結果やワークフロー統合の妥当性が強化されるため、お客様のより適切な意思決定をサポートします。

監査証跡*・レポート機能

World-Check One は幅広い監査機能を搭載。マッチング分析プロセス作業が日時とともに記録されます。経営陣への報告や規制当局に提出するデューデリジェンスの証拠の一部として使用できる詳細なレポート作成機能も装備しています。

* 監査証跡が不要なお客様を除く

World-Check One の各種機能

<p>World-Check Risk Intelligence ビジネス上の関係性や人脈に潜むリスクを突きとめることができます。</p>	<p>World-Check は、企業の規制順守や潜在的な金融犯罪の特定に役立つ信頼ある情報を提供します。World-Check は、サービス開始以降、世界有数の企業の KYC やサードパーティのスクリーニングのニーズに対応し、日々のオンボーディングやモニタリング業務を簡素化、マネーロンダリングやテロ資金供与防止の法令遵守に力を発揮しています。</p> <p>World-Check Risk Intelligence は、公表情報をデータソースとし、重複の排除、個々のレポートへの構造化、組織や人脈へのリンク付けを行っています。こうした情報収集作業は、規制を重視した綿密なリサーチプロセスに基づいています。</p> <p>制裁について完全網羅。また、400 名を超えるリサーチ・アナリストが 240 개국、60 개국語を対象に広範なグローバル・メディア・リサーチを行い、それ以外のリスク関連情報を収集。情報収集に当たっては、制裁、要注意人物、規制、法執行など 700 以上のリストのほか、国内外の政府記録文書、国別データ源、電子版・物理版を問わず悪影響のある国際的なメディア報道の検索、英語をはじめ各国言語のデータ源など、膨大な数の定評ある情報源を網羅する広範なネットワークを活用しています。</p>
<p>高度なソフトウェア 顧客デューデリジェンスに適合した統合型プラットフォーム</p>	<p>拡張性に優れたこのソリューションは、個々のユーザーにも大人数のチームにも使いやすく、初期段階の KYC (顧客の本人確認)、継続的モニタリング、再スクリーニングサイクルのいずれのスクリーニングでも入念に狙いを絞った作業をサポートします。より賢明でより素早い解決が可能になり、規制変更にも的確に適合します。</p>
<p>追加サービス リソースの最大活用やコスト削減をリスク管理ソリューションがバックアップします。</p>	<p>スクリーニング分析サービス – あらゆる顧客識別プログラムを対象に、World-Check Risk Intelligence でスクリーニングを実行し、リスクの高い個人や組織について、条件との合致または合致の可能性を明らかにします。Screening Resolution Service などのマネージドサービスをご利用いただくことで、コンプライアンス対策コストの削減につながり、規制変更の追跡や対応といった業務に専念できるようになります。</p> <p>Enhanced Due Diligence レポート – マネーロンダリング対策、贈収賄防止、汚職に関する規制遵守を支援するほか、M&A やジョイントベンチャーの事前調査、さらには、サードパーティのリスク評価やオンボーディングの意思決定、受益者構造の特定にも利用可能です。</p> <p>リフィニティブでは、倫理的で利用者に負担をかけないリサーチ手法を用い、健全性と説明責任の原則を堅持します。調査は調査対象者に気づかれることなく実施され、一方、調査活動を偽ることも決してありません。さらに、サービスの定期監査を行う専任のリスクおよび統制チームを設け、PwC UK から ISAE 3000 準拠の社外認証を取得しています。</p> <p>World-Check Customer Risk Screener – Salesforce が提供する顧客やサードパーティのデータに、リフィニティブ独自の World-Check Risk Intelligence を連動させます。</p> <p>World-Check のデータと Salesforce を組み合わせることで、スクリーニング対象となっている大多数の企業のオンボーディングを行うか、さらなるデューデリジェンスが必要かどうかを判断できます。</p>

コンプライアンスの ワークフローをより シンプルに

1 使いやすさ

よく利用するタスクはアイコン化することで、ワンクリックで簡単に操作。

2 主要データ

World-Check で設定した二次識別子を使って顧客をマッピングすることにより、誤検出を大幅に削減。

3 迅速な分析

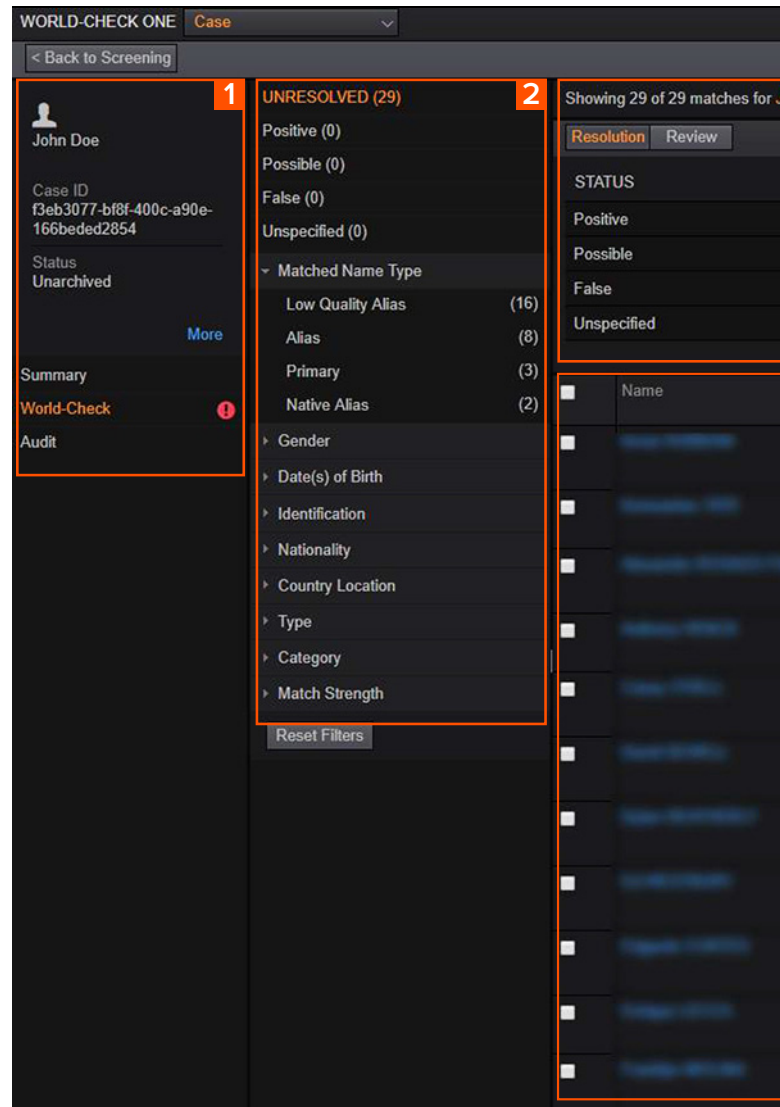
ステータス、リスクレベル、メモなどの機能を備えた分析ツールキットにより、迅速かつ効率的なマッチング分析を実現。

4 データ比較

顧客データは、比較形式でわかりやすく表示。

5 マッチング・クオリティ

スクリーニングによるマッチング度合いが一目瞭然。



**World-Check Oneの
使いやすいインターフェースが
コンプライアンス業務を効率化**

DESCRIPTION: World-Check One

John Doe

3

RISK LEVEL	REASON
Low	Select a Reason
High	
Medium	
Unknown	

Resolve

Type	Category	Entered Date	Updated Date	Matched Date	Last Resolved/ Reviewed On	Last Resolved/ Reviewed By	Risk Level	Match Streng
OB	CRIME - TERROR	14-Apr-2016	13-Apr-2019	16-Apr-2019				
LE	CRIME - OTHER	07-May-2008	04-Jun-2018	16-Apr-2019				
LE	CRIME - NARCOTICS	30-Jan-2019	30-Jan-2019	16-Apr-2019				
LE	CRIME - NARCOTICS	22-May-2009	16-Jan-2012	16-Apr-2019				
LE	CRIME - ORGANIZED	29-Jan-2018	02-Feb-2018	16-Apr-2019				
LE	CRIME - ORGANIZED	29-Jan-2018	02-Feb-2018	16-Apr-2019				
LE	CRIME - ORGANIZED	29-Jan-2018	02-Feb-2018	16-Apr-2019				
LE	CRIME - ORGANIZED	29-Jan-2018	02-Feb-2018	16-Apr-2019				
OB	CRIME - NARCOTICS	12-Mar-2014	12-Apr-2016	16-Apr-2019				
OB	CRIME - OTHER	08-Jan-2010	25-May-2012	16-Apr-2019				
LE	CRIME - ORGANIZED	29-Jan-2018	02-Feb-2018	16-Apr-2019				

4 **5**

コラボレーションツール

強化された企業ごとのケース管理機能。リスク調査時の担当者、担当チームとの協力が円滑に進み、すべての決定や協議内容を監査証跡の一部として記録することが可能。

二次的マッチング

お客様のアプローチ方法に応じて、リストレベルでの二次的マッチングルールを設定可能。よりの確に条件設定することで誤検出を低減。

ユーザー・エクスペリエンス

定評のあるユーザー・インターフェースは、最小限の操作で作業効率がアップ。

チーム間コミュニケーション

多言語対応機能で多国籍の企業やチームの言葉の壁を超える。

デューデリジェンスの証拠

スクリーニング・プロセスの各ステップは監査目的ですべて追跡、保存されます。規制要件に応じて、意思決定プロセスや対応の各ステップに関わった担当者などが記載された詳細なレポートの作成が可能。

Refinitiv (リフィニティブ) は世界有数の金融データ・プロバイダーで、190 カ国以上で 4 万社を超える企業・機関にサービスを提供しています。先導的なデータと知見、トレーディング・プラットフォーム、市場データ・インフラストラクチャー、オープン・テクノロジー・プラットフォームを通じて、世界の金融市場コミュニティを相互に接続し、発展を支えます。それによりトレーディング、投資、ウェルス・マネジメント、規制およびマーケットデータ管理、企業が抱えるリスク、金融犯罪追跡などの分野において進化をもたらす先駆者としての役割を果たしています。

Web サイト : refinitiv.com/ja

お問い合わせ先

URL : refinitiv.com/ja/ask

電話 : 03-6743-6515