

Oculus[®]-filter (オキュラスフィルター)

AMLフィルタリングソリューション

反社会的勢力、不正口座取引者、経済制裁対象者、
政府関係の要人(PEPs)、自社ネガティブ情報の照合を強力にサポート

マネー・ロンダリング（資金洗浄）に対しては、年々規制が強化され、金融機関含む特定事業者に対して顧客管理措置の厳格化が求められています。また近年は法改正に伴い、一般企業による金融業（銀行業・資金移動業など）への参入が増加しており、このような環境下では、取引の相手方・自社サービス利用者が問題なき先であるかどうかを正確に確認する必要があります。そのため有効な手段となるのが、以下のような機能を有するフィルタリングソリューションです。

1. 日本語、英語での検索を効率良く行うことができる(あいまい検索)
2. 無駄なアラートを省き、作業負荷を軽減できる
3. 反社会的勢力、不正口座先など任意の複数リストを確認できる
4. シミュレーション機能により、リスクに応じたチューニングが可能

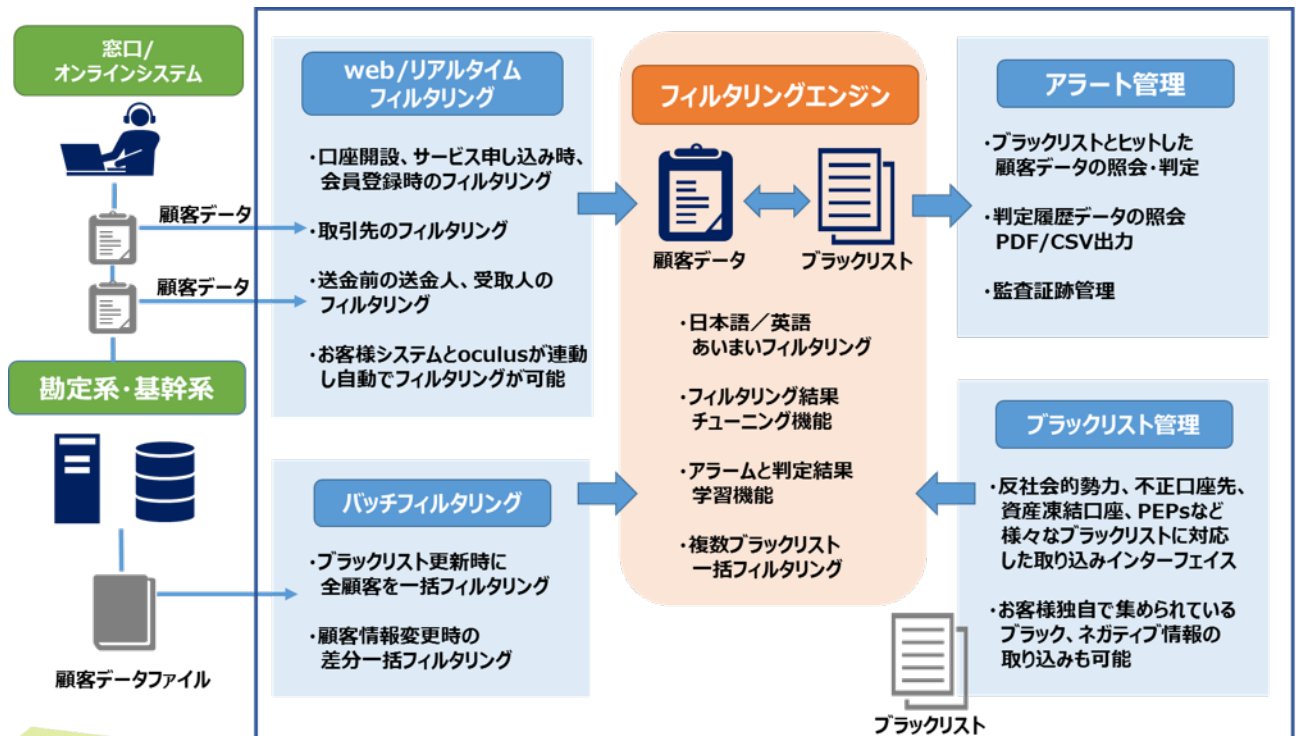
製品と対応業務

オンライン (web/リアルタイム) フィルタリング

本人確認業務などを想定し、氏名等の入力により複数のブラックリストを一括でフィルタリング

バッチフィルタリング

外部システムの顧客データベース、決済データ等をファイル受領し、自社顧客情報と複数リストを一括でフィルタリング



Oculus®-filter(フィルタリングシステム)の主な特長

■ 1. 日本語、英語での検索を効率良く行うことができる

漢字名称・カナ名称・アルファベット名称での「あいまい検索」に対応し、文字列および音韻の類似検索にも対応可能です。バッチフィルタリングでは大量の顧客情報を高速処理することが可能です。

■ 2. 無駄なアラートを省き、作業負担を軽減できる

フィルタリングのチューニング機能、アラート調査結果の学習機能、生年月日および国籍による絞込み機能により、無駄なアラートの発生を防ぎ、判定業務の作業負担軽減に貢献します。

■ 3. 反社会的勢力、不正口座先など任意の複数リストを確認できる

以下のようなリストを標準的に取り込むことができ、複数リストを一括してフィルタリングすることが可能です。開示先を限定したいリストについては、機密リストとして設定することにより、権限のあるユーザーにのみヒット内容を表示することが可能です。

対応	リスト	発行元	説明
反社会的勢力確認対応	凍結口座名義人リスト	警察庁	各リストの定型取込みフォーマットを提供。リストのデータをOculusに取込可能な形式に変換。
	インターネットバンキング不正凍結口座名義人リスト	警察庁	
	全銀協反社リスト (個人・法人)	全銀協	
外為検査ガイドライン対応 (制裁者等への不正送金の確認)	財務省リスト	財務省 (JCIFフォーマット)	
	OFAC SDNリスト 各国政府の制裁リストおよび公的リスト (EU,MAS,HKMA,UK,UN等)	Dow Jones JCIF Refinitiv 等	
PEPs確認対応	PEPsリスト	Dow Jones JCIF Refinitiv 等	
自行作成リストの確認対応	Oculus標準フォーマット リスト	-	Oculus取り込み用の標準定型フォーマット。 csv形式で独自データの取り込みが可能。

■ 4. シミュレーション機能により、お客様のリスクに応じたチューニングが可能

本番環境への敷居値適用前に、あいまい検索のシミュレーションが可能となります。シミュレーション環境で敷居値の見直しや有効性検証を行うことで、誤ヒットを抑制し、判定業務負担の低減を図ることができます。

オプション

■ 他システムとのデータ連携

他システムとOculus-filterを連動させることにより、自動でフィルタリングを実施します。業務フローに組み込み自動連携することにより、作業効率化とフィルタリング漏れ、入力ミス防止を実現します。

■ システム共同センター対応

サーバー1台を、複数の企業で利用することが可能です。各社には単独利用した場合と同等の機能が提供されます。既に多くの共同利用の実績がございます。

NTTデータ ルウィーブ株式会社

アドバンスド・ソリューション事業本部 AML担当
〒100-0004 東京都千代田区大手町二丁目2番1号新大手町ビル2階
Tel : 03-3510-1093 E-mail : amldasd@hml.nttdata-luweave.com
<https://www.nttdata-luweave.com/>

Oculus®はNTTデータ ルウィーブ株式会社の登録商標です。本資料に記載されているその他の社名、製品名、サービス名は、それぞれの会社の商号、商標または登録商標です。

