

REFINITIV™ WORLD-CHECK® ONE: UBO CHECK

Powered by Dun & Bradstreet

業界最高水準を誇るDun & Bradstreetが提供する実質的支配者(UBO)データと、Refinitiv™ World-Check® Risk Intelligenceのデータを用いて、あらゆる企業のUBOを迅速に特定し、潜在的なリスクをスクリーニング。単一のスクリーニングプラットフォーム上で包括的なソリューションをお届けします。

複雑な実質的支配者

世界的なマネーロンダリング防止(AML)法や金融犯罪対策法では、企業の複雑な所有構造の明確化や、潜在的リスクのある実質的支配者のスクリーニングを行うことが義務付けられています。しかし、企業の構造は複雑なうえに不透明なことも多く、こうした対応が極めて困難であるのが実情です。

新たな顧客との取引やサードパーティとの取引関係構築の判断に際して、また既存の顧客記録を更新する際に、企業は対象となる顧客や取引先から収集した所有者・支配者に関する文書の有効性を判断する必要があります。

UBOの特定・検証作業は、多くの要素が絡むため複雑になりやすく、企業にとっては風評被害や財務に悪影響が及ぶリスク抱えることになります。

所有者や資本関係の情報は断片的で、保管形態や保管先が分散していることもあれば、発見自体が困難な場合もあります。また、法律の管轄権が異なる地域にまたがる場合、所有者の定義や記録の方法も異なり、組織の所有構造を複雑にすることで、真の所有者を意図的に分かりにくくしていることもよくあります。

単一プラットフォームのソリューション

World-Check OneのUBO Checkは、最高水準のデータと業界トップクラスのWorld-Check Risk Intelligenceを組み合わせ、単一のプラットフォーム上で、企業のUBOを特定、スクリーニングを実施することでワークフローの最適化を実現し、業務の迅速化と効率化を図ることができます。

World-Check Oneの追加オプション機能は、画期的な親/子型ケース管理構造を採用しており、企業間の相関図や利害関係、対象企業に関する潜在リスクについて全体像を明確に提示します。

主な特長

- 業界トップクラスのDun & BradstreetのUBOデータは、215カ国以上、3万もの情報ソースから収集しており、UBOの特定を支援します。
- 1億件のつながりを誤差率0.01%で明らかにし、企業の実態や受益者を把握することが可能です。
- 業界トップクラスのWorld-Check Risk Intelligenceデータベースは、主要制裁リストや法執行・監視リスト、広範なPEPカバレッジを含む、400万件以上のレコードを収載し、お客様に最適なスクリーニングを提供します。
- 親/子型ケース管理構造により、利害関係や潜在的リスクの全体像を明確に描き出します。
- UBOのワークフロー内で視覚化ツールを使用することにより、企業間の相関図や利害関係を一目で把握できます。個別に検討して詳細情報を確認したり、World-Checkのデータに照らしたスクリーニングも可能です。
- スクリーニング対象の企業について詳細な情報が必要な場合は、Refinitiv™ World-Check® OneのオプションとしてEnhanced Due Diligence(エンハンスト・デューデリジェンス)レポートをご利用いただけます。

ビジネス関係構築の前に、取引相手の真の所有者を明らかに

利点

高品質なデータセット

堅牢で検証可能なDun & BradstreetのデータとWorld-Check Risk Intelligenceのスクリーニングデータを組み合わせた圧倒的なカバレッジとコンテンツにより、お客様のコンプライアンスチームの徹底したデューデリジェンスを支援します。

単一の情報ソース

World-Check Oneのプラットフォーム内で複数のデータセットにアクセスできるため、リスクスクリーニングとともに、UBOチェックを完了できます。さらに、ネガティブメディアによる独自のスクリーニング機能であるMedia Check(メディアチェック)や、お客様独自のリストやサードパーティリストをアップロードしてスクリーニングできるWatchlists(ウォッチリスト)など、オプトイン・データセットや機能を追加することも可能です。このようなアプローチで業務のスピードアップや効率化を支援します。

業務を効率的に

このソリューションは、UBOデータ内の変更の監視だけでなく、ケースレコードに対する継続的なスクリーニング機能の実行も含め、包括的なワークフローソリューションとなっているため、大きな負担がかかることの多いコンプライアンス部門の負担を軽減することを可能にします。これにより、コンプライアンス部門の限られたリソースを、より付加価値の高い業務に充てることができるようになります。

的確な判断を迅速に

360度ビューにより、タイムリーに提供される検証可能なデータに基づきリスクを素早く評価し、十分な情報に基づいた意思決定を行うことが可能です。

デューデリジェンスの証拠書類

広範な監査機能は、内部管理報告要件の一部として利用でき、規制当局に対しベストプラクティスのデューデリジェンス実施を証明するために使用することができます。UBO CheckのCase Manager内の追加ツールを用いて、リスクレベルを明らかにして記録するだけでなく、メモを作成し、ケースを別のユーザーにゆだねたり、レコードの見直しや更新の際に関連情報を追加することも可能です。

UBO Checkが選ばれる理由

何層もの壁に阻まれた不透明な事業構造に斬り込み、最終受益者や実質的支配者を見極める作業は、KYCやデューデリジェンスのプロセスの重要な柱となります。World-Check OneのUBO Check(powered by Dun & Bradstreet)は、1つのプラットフォーム内で複数のデータセットへのアクセスを提供することにより、ワークフローの最適化を支援します。

リスクスクリーニングとともにUBOのチェック作業を完了することができるため、コンプライアンス担当者は対象企業を常に追跡しながら、複雑に交錯した所有者構造も明確に視覚化することができます。全体像を把握することで、潜在的なリスクを素早く評価し、変化を見極め、取引関係について十分な情報に基づいた意思決定を行うことが可能となります。

Dun & Bradstreetについて

Dun & Bradstreetは、商業向けデータと分析を提供する世界有数の企業であり、世界中の企業の業績向上を支援しています。同社のデータクラウドは、顧客企業の収益向上やコスト削減、リスク低減、ビジネス変革を促進するためのソリューションとインサイトを提供しています。Dun & Bradstreetは、1841年以来、あらゆる規模の企業に採用され、リスク管理やビジネス機会の発見に貢献してきました。



ウェブサイト: refinitiv.com/ja



Refinitiv(リフィニティブ)はロンドン証券取引所グループ(LSEG)のグループ企業として、金融市場のデータとインフラストラクチャを提供する世界有数のプロバイダーです。Refinitivの売上高は62.5億ドルに上り、190カ国で4万余りの企業・機関、40万を超える利用者を擁し、世界全体で金融にかかわる市場参加者を支えています。お客様が自信を持って重要な投資や取引、リスク判断を実行できるように、Refinitivは情報とインサイト、テクノロジーを提供しています。独自のオープン・プラットフォームとクラス最高のデータおよび専門知識を組み合わせることで、選択と機会に結び付け、お客様とパートナーの皆様のパフォーマンス、革新、成長を促進してまいります。詳しくはウェブサイトをご参照ください。 <https://www.refinitiv.com/ja>

発行元:リフィニティブ・ジャパン株式会社

お問い合わせ先

URL: refinitiv.com/ja/ask

電話: 03-6743-6515

An LSEG Business

