



Governance, Risk Management and Compliance

資金洗浄防止解決法 (Anti-Money Laundering Solution (AMLS))

第二世代一危機管理アプローチ

White Paper
January 2008

重要事項のまとめ.....	3
ICO-OP 資金洗浄防止解決法	4
インテリジェントAMLスキャン・エンジン:.....	4
ファジーサーチ	8
AMLS ケース・マネージメント・システム.....	10
報告	12
結論.....	13

重要事項のまとめ

2001年9月11日世界は変わりました。このもっとも破壊的なテロ行為の残骸から手がかりを集めることによって調査が行われるにつれ、ひとつのことが明らかになりました。：その二つのビルに突入した男たちに経済的にサポートするために、多くの国を超えて何百万ドルの金が交換されたということです。

その数ヶ月のうちにアメリカはパトリオット法(Patriot Act)を可決し英国も資金洗浄防止法 (Anti Money Laundering (AML) Act) で続きました。すぐに世界の国々はそれぞれの国の資金洗浄防止法を可決し、銀行や金融機関にこの法律を守るように強制しました。

ほとんどの銀行はある種の安全策を施していますが、完璧な資金洗浄防止 (AML) を施している銀行は稀です。今日、銀行や金融機関は資金洗浄防止法を強制する新しい制限(AML)を遵守するために、それぞれの銀行や金融機関の資金洗浄防止の施行の徹底または改善をするように各種政府から圧力がかけられています。

いくつかの銀行は資金洗浄防止法に遵守しなかったことや十分な対策を採らなかったことで政府機関から厳格な罰則が与えられています。資金洗浄防止に根ざした純粋な決まりを施行した銀行の中には、高頻度の誤った警告を審査する必要があるために高コストが銀行にかかることを理解するようになりました。

取引の監視における低コストの、より柔軟で完璧な資金洗浄防止への需要が高まるにつれ、iCo-op AMLS は資金洗浄防止ソフトの最新のバージョンを販売しました。このソフトは銀行に次のことを可能にします。：

- ・ドメイン情報とビジネス・ルール・エキスパート技術によって金融犯罪の複雑さに取り組みます。
- ・危機管理アプローチを採用し顧客の活動を把握します。
- ・顧客の把握
 - ・インテリジェント・ファジー・ロジック・サーチの使用

- ・ 不完全な情報の顧客データのスキャン
- ・ パワフル・スキャン・エンジンの使用により膨大な取引をスキャンする
- ・ 十分にカスタマイズ可能なケース・マネージメント・ワークフロー・システムを使用して疑わしい口座を能率的に調査する

iCo-op AMLS 資金洗浄防止法

iCo-op AMLS 資金洗浄防止法 (AMLS) は 3 列構造 (3-tires architecture) を持つジャバ技術に基づいています。

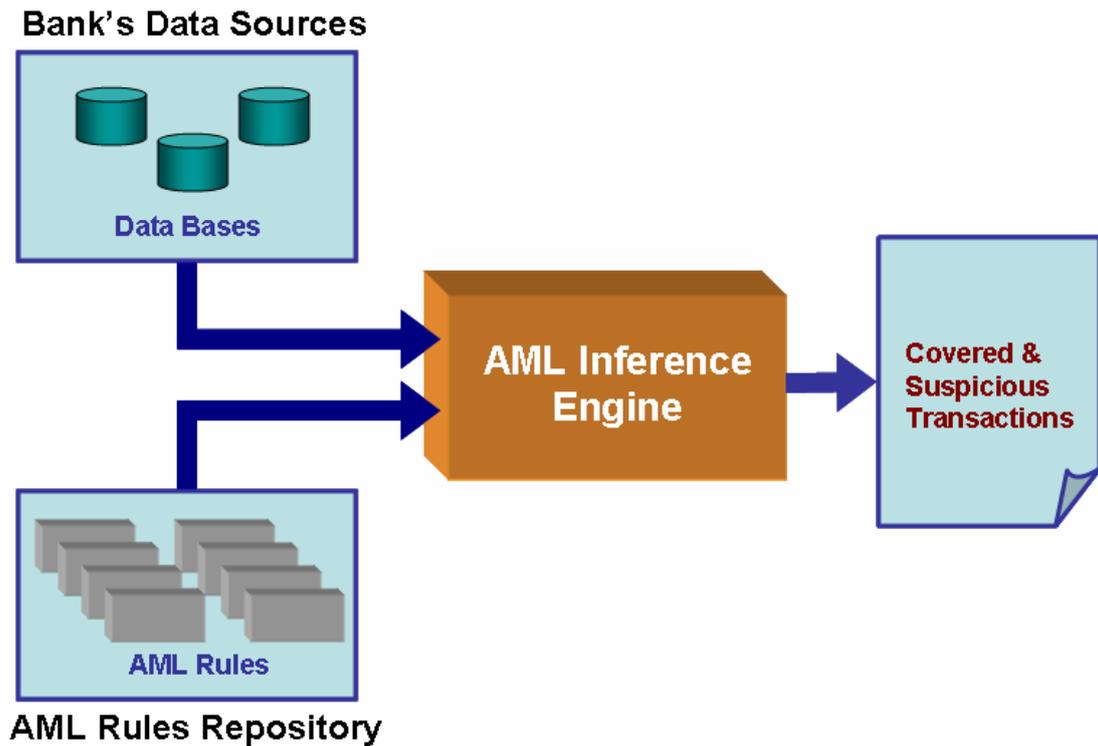
このシステムは 4 つの主な部分でできています。 : インテリジェント AMLS スキャン・エンジン、ファジー・サーチ・エンジン、AMLS ケース・マネージメント・システムと報告機能

インテリジェント・AMLS・スキャン・エンジン :

iCo-op AMLS の監視と感知エンジンはインテリジェント AML・エキスパート・システムで、疑わしい資金洗浄活動に関する銀行の膨大なデータを精査することができます。疑わしい活動を感知するために複数の局面で精査が行われます :

- a. 資金洗浄シナリオ
- b. 顧客プロファイリングと危険度の区分化
- c. 警戒リスト

下の図 1 はインテリジェント・AMLS・スキャン・エンジンを示しています。



Bank's Data Source	銀行のデータ元
Data Base	データベース
AML rules	AML の決まり
AML Rules Repository	AML の決まりの貯蔵庫
AML Interface Engine	AML 相互互換エンジン
Covered & Suspicious Transactions	当該の疑わしい取引

図 1

インテリジェント・AMLS・スキャン・システムのアルゴリズムは金融専門家によって編集された資金洗浄防止シナリオに基づいています。AML・エキスパート・システム・アルゴリズムのサンプルは下記の図 2 (a) と 2 (b)に示されています。

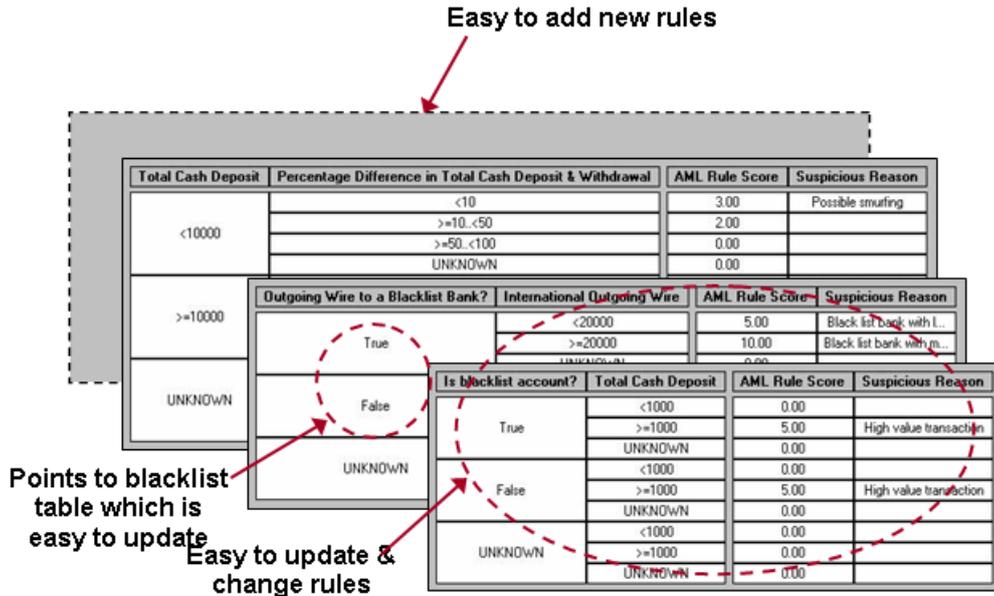


図 2 (a)

Easy to add new rules	新しい決まりを加えることに関する簡易性
Points to blacklist table which is easy to update	改正するのに簡易なブラックリスト表に対する数値
Easy to update & change	改正と変更することの簡易性

	A	E	C	C	
1	Name	aka	aka	Address	City
2	EnronWorld Corp	Gas Corp	Petrol Corp	1700 BALDY RD	Saim
3	Inclena Inc	Ilirics Inc	Idaho Inc	12 LARCH ST	Fam
4	Maryland Consultants	Virginia Traders	Tennessee Consultants	218 N 4TH ST	Plurr
5	Hawaii Tracing	Alexce Trading	Support Services	218 CEDAR ST	Ters
6	Columbus Services	Ohio Exports	Cincinnati Imports	3500 N HWY 200 E	Sant
7	Kwan Ltd	Felix Dyuars	Hunan Sellers	209 C SUPERIOR	Old
8	HK Tools	Macau Drillers	Tung Tools	1587 RAPID LIGHTNING RD	Cars
9	WAI Shipping	NCW Forwarders	Pelangi Shippers	476/49 HWY 95	Hies
10	Gulham Agri Food	Agania Ltd	Veggie Vits	1201 ALDEN RC	Pries
11	Madrid Construction Co	Alfa Manufacturer	Deluxe Builders	1374 W JEFFERSON	Hope
12	Springboks Ltd	Angole Springs Ltd	Delani Consultants	2194 N HWY 41	Sanc
13	Cayman Islands Inc	Langkawi Inc	Periang Corp	415 CEDAR	Sagl
14	BVI Co	Etrust Corp	Trust Co	120 CEDAR	Clart
15	Feeble Trading	Elx Traders	Septi farms	H-WY 200 E	Sanc
16	LaSamba Futures Trading	Ric Trading	Aires Exchange	436250 HWY 95 N	Pun
17	Bogota Life Inc	Phama Mutual	Canaan Incubers	WISCONSIN ST	Cool
18	Lirk Computer Ltd	Lap Rimkers	System Corp	15665 G HUNGARY RAY RD	Knot
19	PT Shanghai Shipping	FT Mikersoft	P Indo Shippers	125 TIBBETTS LN	Ponc
20	PT Kentucky Consultants	FT Cerby Consulting	P Leeds Services	476005 HWY 95	Cocc
21	PT Bali Services	FT Ruggie Support	P Trafford Transport	430870 HWY 95	Cncc
22	PT Sumatra Transport	FT H-Tung Farms	P Jaws Corp	JCT OF HWY 2 & 95	Jerks
23	BOISE WINNEMUCCA ETAGE	LSTIC-MERC	MEADOW COLD DAIRIES	707 RESERVE ST	Siou
24	BEKINS MOVE & STORAGE CO	EAIRDS	AVIATION AIR CENTER	7055 EETHEL ST	Derv
25	EAGLE ISLAND STATE PARK	WESTERN STATES EQUIPMENT CO INC	SUN VALLEY STAGES	9500 OVERLAND RD	Sar I
26	DOISE CASCADE AVIATION	V & V DEVELOPMENT	QUIN RODDING CO INC	200 N 17TH	Sar

図 2 (b)

このスキャン・エンジンはまたルール・マネージャーで成り立っています。これはブラウザを基盤としたもので、認可された利用者によって AML の

決まりを編集し処理するものです。使用容易な互換機能を通じ、認可された利用者にとって次のことが可能になります。：

1. 最新の AML の決まりを制作・付加すること
2. AML の決まりを整理し理論的な枠組みをつくること
3. AML の決まりを視覚的に編集すること
4. AML の決まりを試すこと

ルール・マネージャー(The Rule Manager)はまた AML の決まりを処理するため次のような処理機能を提供します。：

1. 名の知れた利用者と団体に対するアクセス制限
2. 停止
3. チェックインとチェックアウト
4. バージョン化
5. ロールバック
6. 将来の再開の機能

さらにルール・マネージャーによって、認可された利用者が選択肢を利用するデータから直接 AML の決まりを抽出できるようにします。さらにこれはルール・マネージャー相互機能に直接作り出された AML の決まりを表すものです。ルール・マネージャーを通じて作られた決まりは貯蔵庫に保管されます。

したがって、現存の AML の決まりを更新・変更したり、iCo-op の AMLS の最新の AML の決まりを加えるための複雑なプログラム作業が必要ありません。

iCo-op の AMLS の AML に関する決まりを付加、更新と変更するために使用容易な視覚的相互機能によって、認証済みの利用者は導かれます。更新・変更した新しい AMI の決まりは再プログラムの必要なしに即座に配置されます。

必要な仕事のうちの一つは、図 2 (b)にあるブラックリスト上の名前、口座、国のリストを更新することです。図 2 (a)の警戒リスト監視の決まりによって、ブラックリストの存在の否かを決定するためにブラックリスト上の名前、口座、国の表が列挙されます。もし名前、口座、国がブラックリスト上にあれば、それは疑わしいものとして示されます。iCo-op の AMLS とともに、ブラックリスト上の名前、口座、国は AML の決まりを変更することなくデータベースに簡単に更新できます。

ファジー・サーチ・エンジン(Fuzzy Search Engine)

iCo-op の AMLS のファジー・サーチ・エンジンは異なったタイプの検索機能を提供します。これらのタイプには、厳密 (Strict) , 部分 (Partial) , で始まる (Starting With) , また (Or) , フルタイプ (Full Typo) , 音声が似た (Soundalike) , ファジー (Fuzzy) , イニシアル (Initial) , 作文 (Composition) , 中国語 (Chinese Soundex) , 隣接 (Adjacent) , 名前の分割 (Name Split) などが含まれます。これらのサーチ・エンジンは順、タレランスや他のオプションのもとで区分されます。

順 :

厳密 (Strict) - データベース上で見つけられる名前の順に厳密に従う。たとえばもしデータベースが "Debra Joan Desmond" という名前を含んでいた場合、妥当な結果を得るためには "DebraJoanDesmond" をタイプしなくてはならない。 "DesmondDebra" をタイプしても何も得られない。

部分 (Partial) - これは (名・姓・ミドルネーム) という順で名前を入力または (姓・名・ミドルネーム) の順で入力を可能にしています。したがって、 "Debra Joan Desmond" または "Desmond Debra Joan" でも正しい結果を得るために間に合やすことことができます。

で始まる (Starting With) - これはケリースtring・トークン(query string token)で始まる言葉を合わせるために使用されます。

Starting With - This feature is used to match words which start with the query string token.

また (Or) - ケリースtringにおけるいかなる単語にも会うように使用されます。

フル (Full) - この機能はどの順番でも単語を入力できるようにしています。たとえば”Joan Debra Desmond”, “Desmond Joan”または”Desmond Debra”を入力すれば同じ結果が得られます。

一致 (Exact) - この機能はインプット・ケリー・ストリングと完全に一致するために使用されます。

タレランス :

タイポ (Typo) - 少々のおぼろげ間違いを許容します。たとえば、”Anderson”の代わりに”Andersin”を入力できます。

"

音声が似た (Soundalike) - 名前の提案の機能のようにこの機能はあなたの探している単語に似た単語を入力すれば結果が出ます。

準・音声が似た(Fuzzy Soundlike) - ファジー・サウンドライクはサウンドライクの可能性を延長します。それは音声学をより深く汲み取り、掘下げますので、あなたの探すものはいかなるものにもマッチします。典型的には、もし、サウンドライク機能が結果を出さない場合、ファジー・サウンドライクを使用すべきです。

他のもの :

イニシアル - イニシアルでの検索を可能にします。

作文 (composition) - “マッチ”を探するために作文または単語の接合を行います。たとえば、composition ボックスにチェックが入った状態で”Henry Mc Nair”を入力すれば、”Mcnair Donald Henry”という名前の結果が得られます。

中国語・サウンデックス(Chinese Soundex) - この機能は同様のハンユ・ピニン音(Hanyu Pinyin)にマッチさせるために使用されます。

隣接(Adjacent) – この機能は正しい順ですべてのトークン (token) に適合するためと二つのトークン間で余分な単語のないように適合するように使用されます。

ネーム・スプリット (name split) – この機能はトークンが分離していても名前が適合するように使用されます。

AMSL ケース・マネージメント・システム

iCo-op の AMSL は銀行が、警告された金銭と疑わしい取引を体系的に能率的に調査するようにケース・マネージメント・システムを提供します。ケース・マネージメント・システムは銀行業務上の必要に応じてワークフロー・プロセスのカスタマイズを助けます。

ケース・マネージメント・システムのワークフローは下記の図 3 に示されています：

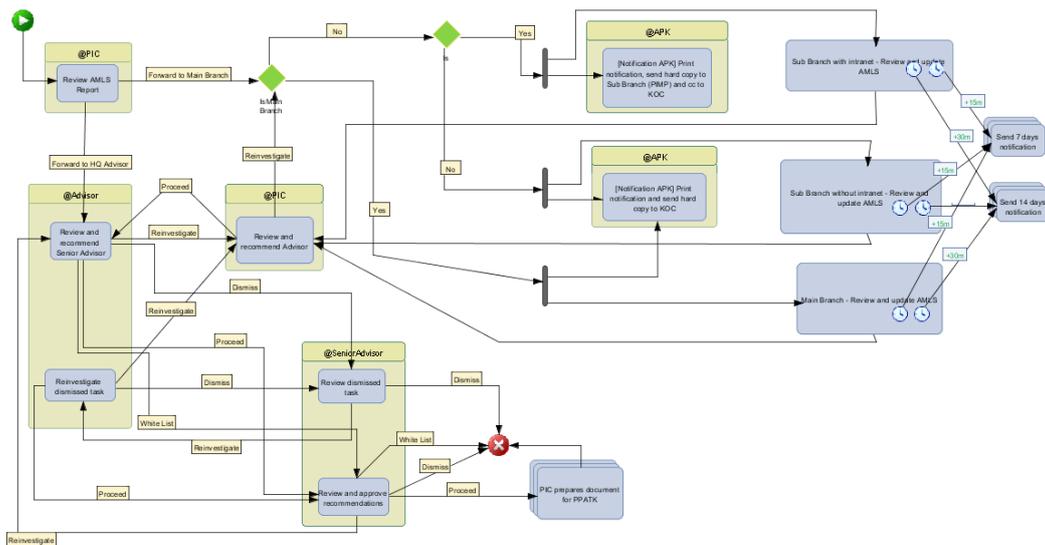


図 3

Review AMLS report	AMSL 報告の審査
Forward to Main Branch	本支店へ転送
HQ Advisor	本店相談役
Review and recommend Senior Advisor	相談役を審査・勧告
Reinvestigate dismissed task	退けられた仕事の再調査

Review dismissed task	退けられた仕事の審査
Review and approve recommendation	勧告の審査と認可
Print notification send hardcopy to sub branch	通知の印刷、ハードコピーの支所への送付
Sub branch	支所
PIC prepares document for	PIC が書類を準備する
Dismiss	退ける
White list	白書

ワークフロー手順への参加者は：

- 各所の支配人(Regional Manager)―各所を統括する人物。各所の支配人は各所における本支店(Main Branch)と支所(Sun Branch)の顧客のすべての警告を引き受けます。各所の支配人は警告を各支店へ送付することまたは直接に上司へ勧告状を送ることで AML 手順をはじめます。
- 本支店支配人(Manager Main Branch)―警告を調査し、各所の支配人へ勧告状を送付する本支店の職員
- 支所の支配人(Manager Sub Branch)―警告を調査し、各所の支配人へ勧告状を送付する支所の職員
- 支所の支配人(Manager Sub Branch)―警告を調査し、各所の支配人へ勧告状を送付する支所の職員
- 管理職員(Administrative Officer)―本支店において本支店と支部のための警告の電子メールを受領する職員
- 顧問(Advisor)―各所の支配人からの勧告状を審査し、主任顧問へ認可のための勧告付きの警告を送付する本店における職員

- 顧問(Advisor)－各所の支配人からの勧告状を審査し、主任顧問へ認可のための勧告付きの警告を送付する本店における職員
- 主任顧問(Senior Advisor)－AML 手順を認可する顧問を監視する主幹

報告：

資金洗浄防止システムは3つのフォーマットで出力する豊富な報告機能があります。たとえば、Excel と Microsoft Word と ウェブ基盤の報告です。報告は4つに区分されます。：

1. 疑わしい取引の報告
2. 現金取引の報告
3. 全体の統計
4. ワークフロー状態の報告

結論

金融機関は資金洗浄の防止のための主要な役割をするように政府機関からますますの圧力をかけられています。金融機関に対する法的な圧力が上がる一方で、資金洗浄の概念は大きく広がっています。

伝統的に資金洗浄とは違法に得られた資金を指すものであり（しばしば薬物取引や犯罪、腐敗などを通じて）そして金融機関を通じて洗浄し合法的に見せかけるものです。今日、資金洗浄は、金融機関を通じて合法的な資金をテロのような非合法的な活動の資金源となるような資金の動きも、この概念に含むようになりました。

疑わしい活動を感知し報告する能力は資金洗浄に対抗するためには必要なことです。iCo-opは現行の金融機関が持つ手続きに十分適応した完全な資金洗浄防止法をAMLの顧客が施行することを手助けする特別なものです。ダイナミックAML（Dynamic AML）の視点と製品戦略によって、iCo-opという会社は他社の追随を許していません。iCo-opはAML規制の異質な現実を本質的に受け入れ、AMLSを採用したことで、その機関が資金洗浄に対してその機関の現存の手続きを強化することを可能します。

まとめとして iCo-op は AML の遵守を助けるにあたって二つのことを強調したいです。

1. AML の解決のために目として、耳としての技術を使用していること。金融機関は現存の勤勉な努力を強化するために率先した情報技術を AML プログラムに加えるべきです。
2. 経済性を保つべきです。金融機関は AML 遵守に関するコストの増大を考慮に入れなくてはなりません。そして巨視的に経済効率のよい解決法を実行すべきです。