

AML/CFT業務の高度化・共同化について

2022年10月

新会社の会社概要・企業理念

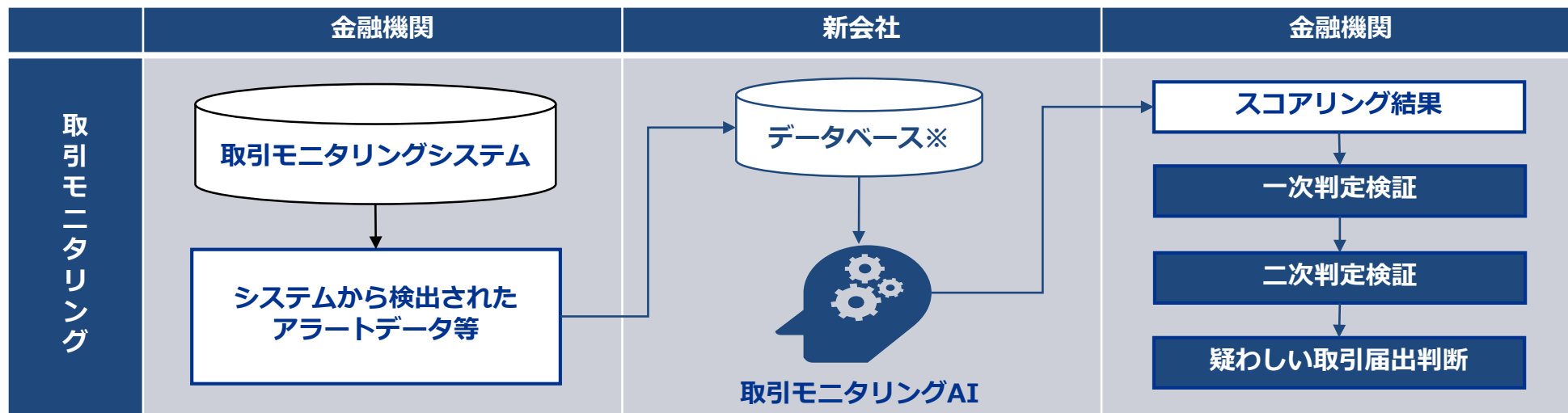
会社概要	
商号	今後決定
設立形態	株式会社（委員会等設置会社）
株主構成	全国銀行協会 100%
所在地	東京都千代田区
企業理念	マネロン等対策に関する国際的な要請と我が国の対応方針を踏まえ、金融機関等による互助的な組織として、マネロン等対策の実効性・有効性向上と業務の高度化、効率化を図ることにより、国民の安全と安心を確保し、経済活動の健全な発展に貢献する

今後のスケジュール	
2022年度中	準備会社設立
2023年度中	AIスコアリングサービスに係るシステム開発の開始 改正資金決済法における「為替取引分析業」に係る許可申請（予定）
2024年度～	段階的にサービス提供の開始

新会社の提供サービス(想定)

サービス名称	提供サービス内容(想定)	対象と効果
AIスコアリング機能 (取引モニタリング) (ネームスクリーニング)	<ul style="list-style-type: none"> 取引モニタリングシステム・ネームスクリーニングシステムから出力されるアラート・ヒット情報の<u>リスク度合いをスコア付けするAI機能</u>を提供 上記に伴い、AIの処理対象となる<u>データの品質管理</u>、<u>AIシステム自体の有効性検証</u>を実施 	<ul style="list-style-type: none"> 大量のアラート・ヒット誤検知の対応の効率化 上記の効率化に伴い、利用金融機関はより幅広いアラートやヒットの検出へのリソース配分が可能に
業務高度化支援 (実務基準、FAQs、ヘルプデスク)	<ul style="list-style-type: none"> 業界共通の取り組むべきテーマ・課題について、<u>リーディングプラクティス、実務上の実践的な対応事例を策定し、実務基準およびFAQsとして提供</u> (ヘルプデスク・研修を通じた理解促進も補完的に実施) AML/CFTに係る法制度やガイドライン等の<u>海外事例調査</u>、および<u>中長期的な課題の調査研究</u>等を行う。 	<ul style="list-style-type: none"> 自行のリスクに応じ、AML/CFTに係る法令およびガイドライン等に基づく態勢の確立・維持が求められている金融機関に対し、対応水準の検討や実効性向上のための効率的な検討を可能とする。

ご参考: AIスコアリングサービスのイメージ (下図: 取引モニタリングの例)



※ 金融機関ごとにデータを分割管理し、金融機関間でデータが混ざることはない構成。