



Compliance Services

金融犯罪コンプライアンスの 課題に取り組む

SWIFTは、金融メッセージングの安全なやりとりと標準化を担うグローバル・ネットワークです。金融犯罪コンプライアンス分野の課題へ対応のために、私たちは金融コミュニティと協働して幅広い金融犯罪コンプライアンス・サービスを開発し、提供しています。

コンプライアンスサービス

金融犯罪コンプライアンス向け、コミュニティベースのソリューション

SWIFTは、金融メッセージングの安全なやりとりと標準化を担うグローバル・ネットワークです。40年以上にわたり安全な金融メッセージングサービスを提供し、業界の協働推進と業界全体向けシェアード・サービス提供を推し進めてきた実績に基づき、金融犯罪コンプライアンス・サービスのメニューを拡充させています。

銀行は、規制対応のためにコンプライアンス関連のシステムや、プロセスに多額の投資をしてきました。システムの多くが特注であり、また他システムと独立しているため標準化が進んでいないこと、さらに複数の規制制度が存在していることがコンプライアンス関連業務の複雑性とコスト増の問題を招いています。

SWIFTは、会員制協同組合として業界と協働してこれらの課題に対応するためのコミュニティベースのソリューションを開発中です。SWIFTは、お客様のコンプライアンス業務の効果アップ、効率化、コスト削減を支える金融犯罪コンプライアンス・サービスの提供に向けたロードマップを策定しています。

現在はSanctions (制裁措置)、KYC (顧客確認)、AML (マネー・ローンダリング対策) に関わるサービスに注力しています。SWIFTのサービス・ポートフォリオは常に進化しており、既存の取り組みの拡充、新規ビジネスチャンスの探求、SWIFTコミュニティにとって有益となるさらなる集約的サービスの開発に継続的に取り組んでまいります。

KYC Registry

コルレス銀行向けKYC情報のグローバルな情報ソース

KYC (顧客確認) の法令順守は、金融機関にとって多大なコストと労力を要する業務です。しかしながら、これ自体が競争優位性をもたらすものではありません。SWIFTではユーザーが効果的かつ効率的に規制要件に対応することができるように、コルレス銀行を対象としたグローバルKYC Registryを開発しています。

SWIFTが管理するKYC Registryにより、銀行はカウンターパーティ取引先のKYCデューデリジェンスに必要な情報を、信頼性のある安全な単一ソースから取得することができます。初期設定化された検証済みの一連のデータと文書に加え、高度なレポート作成機能により、KYC業務の複雑性軽減と標準化を図ることができます。また、Registryが提供する高品質のデータとSWIFT付加価値の高い独自情報により、業務の透明性を改善できます。さらに、コルレス銀行のKYC情報が単一の情報ソースから取得かつアクセスできることで作業の重複も回避できます。

SWIFTは、世界各国の銀行やユーザー・グループと協働してKYC Registryを開発しています。SWIFTの会員制協同組合としての立場とコルレス銀行との安全な金融メッセージングを長期にわたって提供してきた役回りから、これは当然の取り組みであると言えます。

KYC Registryは2014年下旬にリリース予定です。

Sanctions Screening

シンプルかつ使いやすい制裁措置コンプライアンスツール

政府が金融制裁を有力な外交ツールとして活用するなか、取引のスクリーニングと常時更新される制裁リストの管理は従来に増して困難になってきています。Sanctions Screeningを採用することで、スクリーニングのインフラ管理や制裁リスト更新を自社で行う必要がなくなり、コスト効率の高いリアルタイムのメッセージ・スクリーニングが実現されます。

Sanctions Screeningは、制裁措置の順守を確実にする使いやすいソリューションをお求めの機関のために設計されており、業界有数のベンダーから提供される中央ホスト型のスクリーニング・エンジンおよびリスト管理ツールを使用しています。SWIFTはサービスの管理と制裁リストの継続的な更新を行います。



私たちにあって、常時最新された制裁リストに対応できる安全な自動システムを利用できることが非常に重要です。私たちはこの安心感を、複雑で過度に費用のかかるスクリーニング・ソリューションを導入することなく手に入れることができました。

Sanctions Screeningのユーザーのコメント



SWIFTコンプライアンス・サービスの最初のサービスであるSanctions Screeningは、世界各国の150以上のお客様に導入いただいています。

Sanctions Testing

制裁措置対応環境の効果と効率の最大化

制裁措置規制への注目が続くということは、すべての機関において制裁対象との取引を予防する強力な制裁措置コンプライアンス・プログラムが必要ということです。また、自前のフィルターを運用する機関にとっては、制裁措置対応環境が正常に機能し、必要な範囲を効果的かつ効率的にカバーすることが保証されていなければいけません。

Sanctions Testingを利用することにより、金融機関は制裁措置対応環境のテストと各種設定の調整(チューニング)、さらにコンプライアンスのプロセスにおける成果や効率の改善を図ることが可能となります。当サービスは安全なクラウドベースのアプリケーションであり、最新の制裁リスト情報、カスタマイズされたテストファイル、さらにシステム・パフォーマンスの理解と改善を支援する見解を提供いたします。

Sanctions Testingは、貴社のフィルターが有効であり各自のコンプライアンス指針に適合していることを確認することができます。メッセージタイプやスクリーニング形式が異なる場合でもフィルター管理がきちんとでき、フィルターに応じたファジーマッチング特性の理解が可能です。また、当サービスはコスト削減につながるほか、継続的かつ定期的に決済システムや顧客スクリーニングシステムを改善し、運用環境を貴社の業務戦略やリスク対策に合わせることもできます。

世界各地の一流機関で使われているSanctions Testingは、銀行システムが正常に動作していることを保証し、リスクやリソースの管理を改善するためのシステム調整も行います。

www.swift.com/sanctionstesting

Compliance Analytics

金融犯罪関連リスクのより深い理解と管理

Compliance Analyticsは、SWIFTトラフィックデータを活用して銀行の金融犯罪リスク対策と監視を支援する新しいSWIFTサービスです。Compliance Analyticsを用いることで異常な取引行動、変則的な取引パターンや傾向、未確認の取引関係、リスクの高い国や団体との定常的な高頻度の取引などを特定できます。銀行のSWIFTメッセージのトラフィックをSWIFTネットワーク全体におけるトラフィックや類似する業態の銀行トラフィックと比較することにより多面的な分析が可能となっています。

銀行は、当サービスが提供する信頼性の高いデータを用いてシステムを調整することができ、調査業務に専念することができます。さらに当サービスでは、突発的な取引、異常値、ポリシー違反などを検知した際に、取引主体または取引事象に基づいたアラートを生成することができ、更なる調査に役立てることができます。

Compliance Analyticsは、大手金融機関向けに設計されており、最先端技術を駆使した安全で使いやすいデータマイニング・プラットフォームを軸に開発されています。SWIFTでは一連のレポートと分析をあらかじめ定義し、またお客様の特定のニーズや目的に合わせてアラート設定を調整いたします。当サービスの価値を最大限に利用していただくために、専門的なアドバイスとサポートを継続的に提供いたします。

Compliance Analyticsは、グループ内企業コンプライアンス、AML、制裁措置、コルレス銀行取引、監査リスク管理などを含め、銀行内の様々な業務と関連しています。

www.swift.com/complianceanalytics

Compliance Forum

業界が一体となってコンプライアンスの課題に取り組み、解決策を模索する場

Sibosは、世界最大の金融サービスイベントであり、毎年金融業界を対象にSWIFTがカンファレンス、展示会、ネットワーキングの機会を提供すべく企画しています。

コンプライアンスフォーラムは、Sibosの一環で開催される2日間のイベントで、金融犯罪コンプライアンスの諸課題解決に向けて金融機関、業界の有識者、オピニオンリーダー間の協働を推進するものです。

2012年より開催されているコンプライアンスフォーラムでは、規制遵守と付帯業務に関する需要の高まりや運用上の課題について検討し、コンプライアンス関連のリスクやコストの軽減のために業界内でどのような協働が可能であるかを考察します。

コンプライアンスフォーラムでは、積極的な参画や対話を促進するために公開セッションと招待者限定セッションを開催し、協議や協働に相応しい場を提供いたします。講師は業界の著名人、規制当局関係者、ジャーナリスト、オピニオンリーダー、SWIFT有識者などを予定しています。

Sibosにご参加できない場合でも年間を通じてSWIFTビジネスフォーラムや各地で開催されるカンファレンスで金融犯罪コンプライアンスを議題として取り上げておりますのでぜひご参加ください。

SWIFTはACAMS (The Association of Certified Anti-Money Laundering Specialists) カンファレンスを含め、世界各地の多数の業界イベントにも参画しています。

www.swift.com/events