

## Compliance Analytics

### 金融犯罪関連リスクの 理解向上と徹底した管理



グローバル・レベルの  
視点と分析を  
即座に提供

#### 導入のメリット

- ▶ 標準化された単一データソース
- ▶ 銀行のグローバル・レベルでの取引概観および同業他社とのベンチマーキング
- ▶ 取引傾向の分析/異常な取引行動に対するアラート
- ▶ クラウドベースのシェアード・サービス システム導入不要
- ▶ SWIFTの専門家によるアドバイスとサポート

金融犯罪コンプライアンスは、各社の経営課題としても経済界のトピックスとしても現在最重要事項とされています。常に変化する法規制の順守という複雑化の一途をたどる課題への対応として、銀行はシステム、プロセス、人材の開発に莫大な資金を投じてきました。

このような取り組みや投資にもかかわらず、銀行にとって多大な金融犯罪関連リスクをはらむ取引関係、国、トラフィックのパターンを特定することは非常に難しいことです。多くの銀行ではデータが複数のシステムや様々な子会社、形態をまたぎ、データ量の肥大化も進んでいます。これまでは銀行の取引をグローバルな動向や市場別のパターンにベンチマークすることは至難の業でした。しかし、そのような状況は今後解消できます。

#### Compliance Analyticsサービスの開始

Compliance Analyticsは、拡張されつつある一連のSWIFT金融犯罪コンプライアンス・サービスの一部であり、SWIFTメッセージのトラフィックを活用することにより銀行の金融犯罪リスクの監視や対策を支援します。当サービスを利用して異常な取引行動、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ハイレベルでの動きの特定が可能となります。

Compliance Analyticsでは銀行の全SWIFTメッセージのトラフィックを、あらかじめ指

定された国および取引タイプに属する全SWIFTトラフィックや類似する業態の銀行のトラフィックと比較します。当サービスが提供する信頼性の高いデータにより、銀行はシステムの調整や調査ターゲットの絞り込みができます。また、突発的な取引、異常値、ポリシー違反を検知した際に生成されるアラートも調査に役立ちます。

Compliance Analyticsは複数の大手金融機関の協力を得て設計され、安全で使いやすいオンライン・データ・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、お客様の特定のニーズや目的に合わせてアラート設定の調整を支援いたします。また、専門家によるアドバイスやサポートを継続的に提供いたします。

#### 標準化された信頼性の高いデータ

Compliance Analyticsでは標準化された豊富なデータを単一のソースから提供するため、銀行は行内の複数のデータソースを集計することなくコンプライアンスリスクの把握、監視、対応ができます。世界、地域、国のレベル別に集計されたデータへの統合アクセスやドリルダウン機能により、リスク評価もより簡単になっています。さらに本支店取引、二国間取引、取引金額区内の取引量の推移を追跡し、自前のリスク管理方針に沿った対応策に取り組むこともできます。

## 全体像を把握する

Compliance Analyticsでは、銀行全体の取引において特にリスクが高いと考えられる領域を特定して定量化することで、社内のリスク管理と報告業務を強化します。当サービスは送金のSWIFTトラフィックやメッセージデータ、取引関連メッセージを活用して、すべての子会社の取引やコルレス銀行との取引を包括的に表示します。

銀行の取引情報は月単位で集計され、SWIFTネットワーク全体の合計取引量と合わせて表示されます。

一ターと関係しています。下記は、当サービスからお客様が得られるグローバル・レベルの視点と膨大な情報例のごく一部です。

## 真のチームプレーヤーになる

Compliance Analyticsは、グループ内企業コンプライアンス、調査部門、AML、制裁措置、コルレス銀行取引コンプライアンス、監査、リスクチームを含む幅広い銀行内のユ

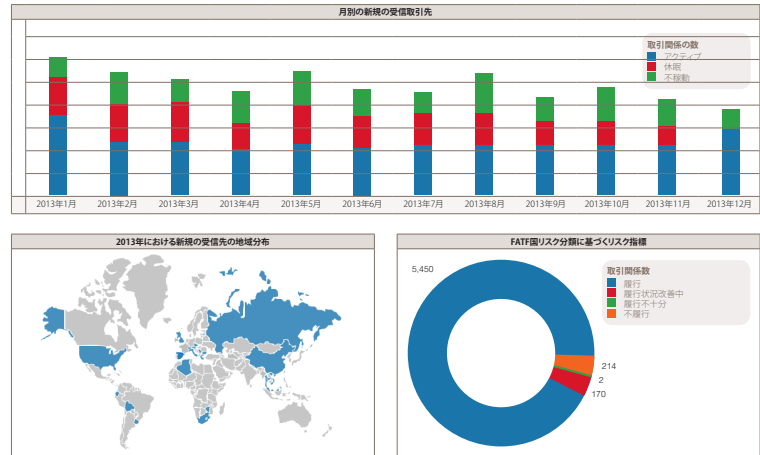
詳細については、

[www.swift.com/complianceanalytics](http://www.swift.com/complianceanalytics)をご参照いただくか、

[compliance.analytics@swift.com](mailto:compliance.analytics@swift.com)までご連絡ください。

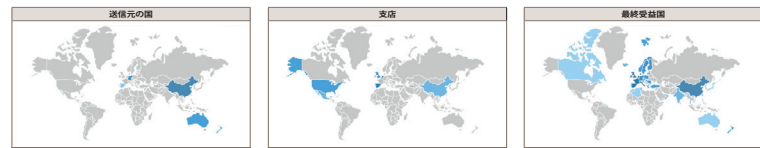
## コルレス銀行との取引関係をアクティブ／休眠／不稼働の区分別監視

SWIFT RMA (Relationship Management Application) サービスはコルレス銀行との取引関係の管理支援を行うツールです。Compliance Analyticsでは取引関係ステータスの時系列による推移(上図)、新規取引先が属する地域(左下図)、リスクの高い国における取引関係の数(右下図)を表示します。当サービスは潜在的リスクのある領域を特定し、銀行のリスク方針が銀行のネットワーク全体に適用されていることを確認するのに役立ちます。



## 隠れた送金フローの特定

Compliance Analyticsでは、見掛け上の取引の中に隠された取引を検知するために、送金フローの元となる国や宛先を特定します。たとえば、特定のコルレス銀行や国に関連する取引について、送信元となったリスクの高い国(左図)、その送金フローに関連した支店や子会社(中央図)、最終的な受益者の所属国(右図)を確認できます。



## コルレス銀行別の取引金額分布:異常な取引行動の特定

支店とコルレス銀行との間に膨大な関係を持つ大手銀行にとって、特定のコルレス銀行や支店との異常な取引行動を発見することは容易ではありません。Compliance Analyticsでは、複数のコルレス銀行や支店を比較して、取引金額区分(上図)や長期にわたる取引金額の推移(下図)の相対的な分布を示し、同地域内の他のコルレス銀行や支店との比較による異常取引行動の特定を支援します。

