



## 規制当局の法令 遵守とコスト対策 の両方に同時対応

### メリット

- ▶ サンクション・フィルタ機能の有効性を客観的に確認
- ▶ あいまい一致の精度とサンクションリストの網羅率を評価
- ▶ リスク選好の把握、トラッキング、調整
- ▶ 反復テストによる誤検出削減
- ▶ システムとプロセスを網羅した継続的改善の実現
- ▶ サンクションに関わるテストと調整の完全自動化

## サンクションテストング サンクション対応環境の有効性と効率を最大限に高めます

金融機関はサンクション（制裁）に厳しく従ったプログラムにしなければならないという規制に直面しています。法令の遵守は必須であり、複雑で動きの激しい社会環境のもと、法令遵守に関わるコストやリスクのバランスを取るのには、事業の運営や展開する上で大きな課題となっています。

クライアントのデータベースやトランザクションでサンクション（制裁）を受けている個人や団体を検出するスクリーニングシステムは重要な役割を果たします。

サンクション対応環境を評価し、その有効性と効率化を高めるよう、SWIFTは信頼性の高いオーダーメイドのアプローチを提案します。

SWIFTのサンクションテストング・サービスは、サンクション・スクリーニングのシステム精度を的確に把握し、機能改善を継続的に実施して、運用面のアプローチを総合的な事業戦略やリスク戦略に連携させています。

法令遵守が強く意識される今日の環境下で、不正なトランザクションを排除すると同時に円滑な業務処理を実現し、優れた顧客サービスを提供することが事業展開と業務上の課題となっています。

銀行のサンクションシステムとそのプロセスは、サンクションに関する規制の変化に応じて年月をかけて開発されてきましたが、複数の事業分野、地域、システムを一元的にとらえ、整合性を確立することが難しくなっています。

サンクションリストは毎日更新され、そのボリュームと適用範囲は拡大し続けています。

規制当局は銀行システムが当局の業務・運用要件を満たすように構成・調整されていること、また、システムが正しく機能することを確認するように求めています。「ブラックボックス」アプローチによるサンクション・フィルタではもはや不十分であり、運用面の特性を理解し、認証プログラムの有効性を立証するためにも、客観的なテストを行う重要性が増しています。

金融業界の安全なメッセージングや標準に関するサービスをグローバルに提供するSWIFTはこのような課題を理解し、ニーズに即したサービスを提供します。

.....  
SWIFTのサンクションテストング・サービスは、サンクション・スクリーニングのシステム精度を的確に把握し、機能改善を継続的に実施して、運用面のアプローチを総合的な事業戦略やリスク戦略に連携させています。  
.....

## メンテナンスとリスク管理の一元化

サンクションテストは、サンクションの遵守プロセスに完璧に従い、費用対効果の改善を図ります。このアプリケーションには、以下の長があります。

### — サンクションの実施状況を的確に把握

サンクションテストにより、サンクションの状況を多方面から評価できます。フィルターの一致条件と実施状況の詳細のほか、サンクションリストの適用範囲や精度を検証します。このサービスは、各銀行の方針に沿ったテストの定義と、組織全体におけるシステムの一元的運用の確認に役立ちます。

### — 効率アップとコスト削減

金融業界が定義・推進するサンクションテストの標準化アプローチによって、取引と顧客スクリーニングシステムがより効果的になった一方で、合法的なお客様にはより迅速で効率の良いサービスが提供できるようになりました。プロセスを微調整して顧客サービスとクライアントオンボーディングを簡易化し、誤検出を調査する無駄な手間も省きます。

### — サンクション認証プロセスの管理、自動処理の極大化を実現

SWIFTのサンクションテストは検証環境の完全自動化により独自のテストフレームワークの管理ができるようになったと同時に、同じレベルのサービス、独立性、通常は第三者機関から提供される二次制御機能を確認することができます。繰り返し必要となる検証作業や継続的な改善の目安として採用可能な基準値が用意されています。テストを自動化することで、法令遵守に要するコストや時間、労力が削減されます。

### — テスティングのアプローチをコミュニティベースで標準化

金融機関が共同出資する組合であるSWIFTは、サンクションテストを会員の利益のために提供しています。当サービスの加入者はユーザーグループに参加することができ、関係者全員にとってメリットとなる機能向上の定義や優先順位を決定します。

## 包括的なテスト・ソリューション

サンクションテストは実装や運用が簡単です。以下の機能が用意されています。

### — 当該分野の専門コンサルタントが対応

金融犯罪予防システムの設計・アーキテクチャ構築における専門家集団であるSWIFTのコンサルタントが、テストのフレームワーク実装をサポートします。

### — リストのナビゲーション、アラート、レポート機能

サンクションテストは、サンクションリストのナビゲーションや検索がやりやすく、アーカイブされたリストが常時閲覧できます。アラート機能とレポート機能により、正式な発表の十分前にリストの更新や変更が事前に通知されます。

### — リスク設定管理機能

サンクションテストは金融機関の法令遵守方針やリスク方針に即した形でテストの対象を設計、生成するため、リスク関連の決定事項を網羅的に理解し、評価することが可能です。今後のためにリスク情報も保存できます。

### — テスティングの結果に即時アクセスが可能

テストの結果をナビゲートし、表、グラフ、レポートなど、理解しやすいさまざまな書式で視覚化できます。テストは繰り返し実施できますので、複数の結果にもとづく比較検討が可能です。

### — クラウドベースのセキュアなアプリケーション

セキュリティを重視するSWIFTは、サンクションテストでも堅牢なセキュリティを確立しています。クラウドベースのセキュアなアプリケーションでありながら導入が容易で、既存システムへの統合要件は最小限に抑えられています。クライアント情報の実質的な交換は行われません。

.....  
**サンクションテストは業界屈指のノウハウでパフォーマンスをテストし、効率アップとコストダウンを実現します。**  
.....

## ユーザー主導型の諸機能

サンクションテストは顧客と緊密に連携し、効率の良い業務遂行を可能にするユニークな機能を提供しています。

### — 他に類を見ない強力なサンクションリスト、多様なメッセージ形式に対応

サンクションテストは、パブリックデータや合成データからテストシナリオが設計できます。テストはサンクションリストのデータを自由に選択してカスタマイズが可能です。SWIFT MT（あらゆる形式に対応）、ISO 20022、SEPAのほか、顧客のデータ形式など多様な書式で生成できます。

### — リアルタイムでテストの実施と比較検討

サンクションテストはシステムの実稼働に影響を与えることなく、任意のインターバルで、あるいはオンデマンドでのフィルターテストの自動実行が可能です。同一システム上での経時的な変化のモニタリング、複数のシステムや構成のテストも実施できます。テスト結果のトラッキング、比較、監査レポートへのエクスポートも行えます。

### — 完全一致とあいまい一致

テスト対象は完全一致（サンクションリストに掲載された名称）、あいまい一致（正式な名称に部分一致するもの）の設定ができます。SWIFT BIC、国、都市、港湾、キーワード設定などリスク情報を追加して実行できます。正確に定義できない場合は包括的な派生ライブラリから候補を選択し、本来のテスト対象に置き換えることも可能です。

## SWIFTについて

SWIFTは金融機関が迅速かつ確実に信頼性の高い業務を遂行するための会員制協同組合です。毎日何百万件もの標準化された金融メッセージを扱う212カ国、1万を超える金融機関や事業法人から、セキュアな金融メッセージサービスのグローバルなプロバイダーとして信頼されています。

過去に類を見ない法令遵守の重責に直面している会員のため、SWIFTでは金融犯罪法令遵守サービスを重点化戦略に掲げています。SWIFTは金融業界と緊密な連携を図り、セキュリティ、信頼性、システム運用における40年の実績に裏打ちされた法令遵守サービスを展開しています。

詳細についてはSWIFTの担当マネジャーにご連絡いただくか、[www.swift.com](http://www.swift.com) にアクセスしてください