



SWIFT Japan コンプライアンスセミナー

2016年5月11日

国家安全保障における金融の役割

財務省国際局

外国為替室長 福島俊一

1. 経済制裁の進化と教訓

Jacob Lew 米財務長官の講演(2016年3月30日)

“The Evolution of Sanctions & Lessons Learned for the Future”

- ◆ The old model was a country-wide embargo. The sanctions we employ today are different.
- ◆ Economic sanctions have become a powerful force in service of **clear and coordinated foreign policy objectives**---**smart power for situations** where diplomacy alone is insufficient, but military force is not the right response.
- ◆ While every situation will require **a tailored approach**, the underlying goal of all sanctions is an effort to change behavior.
- ◆ Future presidents will need these sophisticated tools to deal with urgent national security objectives.

◆経済制裁の主な対象分野

対象	具体的な措置
ヒト(役務)	①外交関係の停止(二国間協議の停止～大使召還) ②渡航制限 ③航空機・船舶の乗り入れ制限 ④文化・スポーツ交流の制限 ⑤通信の遮断
モノ(貿易)	輸出入の禁止(全面、個別品目)
カネ(金融)	①資産凍結(特定国・地域⇒特定の個人・団体、その関係者) ②投融資の禁止(特定国・地域⇒特定の個人・団体・業種) ③特定活動に寄与する資金移転の禁止(資金使途) ④銀行のコルレス関係の規制 ⑤銀行の相互進出(支店開設等)の規制 ⑥通信の遮断(SWIFT接続) ⑦制裁違反を行った銀行の自国金融市場からの排除

⇒特に近年、金融制裁において、規制の細分化・専門化が顕著。
(smart power, tailored approach)

◆ Lessons Learned for the Future (Lew財務長官)

1. **Broad support is best**
2. **Offer sanctions relief if we want countries to change their behavior**
3. **Implementation is vital**

【留意点】

(1) *broad support*—制裁同調だけが真のsupportか？

(2) *sanctions relief*—制裁緩和だけが実効的か？

⇒制裁措置の内容だけでなく、制裁措置の硬軟の使い分けにおいてもtailored approachが必要。

(3) 金融制裁の限界と弊害

(例) 潜脱 (*unbanking*)、金融機関への負荷、*de-risking*...

2. FATF第4次勧告への対応

2012年に採択されたFATF第4次勧告に基づく審査。

「40の勧告」の
技術的な遵守状況
(Technical Compliance)

+

11項目の有効性の評価
(Effectiveness)

勧告ごとに4段階評価

C: Compliant

LC: Largely Compliant

PC: Partially Compliant

NC: Non Compliant

Immediate Outcomeごとに4段階評価

High level of Effectiveness (H)

Substantial level --- (S)

Moderate level --- (M)

Low level --- (L)

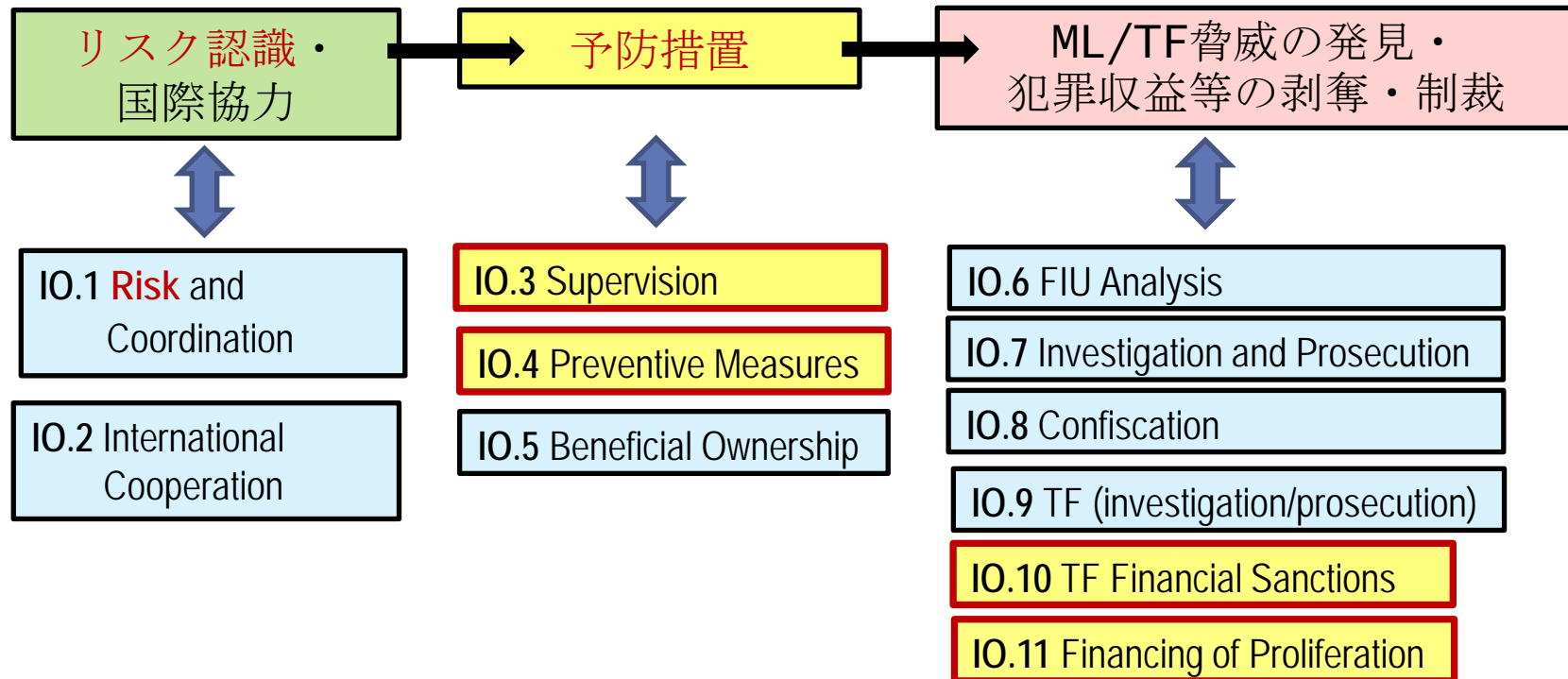
Technical Compliance とEffectivenessの**評定結果次第**で、一定水準を下回ると、強化されたフォローアップ (enhanced follow-up) 又は対抗措置対象国に分類される。

有効性の相互連関

1. High-level Objective

Financial systems and the broader economy are protected from the threats of ML, TF and PF, thereby strengthening financial sector integrity and contributing to safety and security.

2. Immediate Outcomes

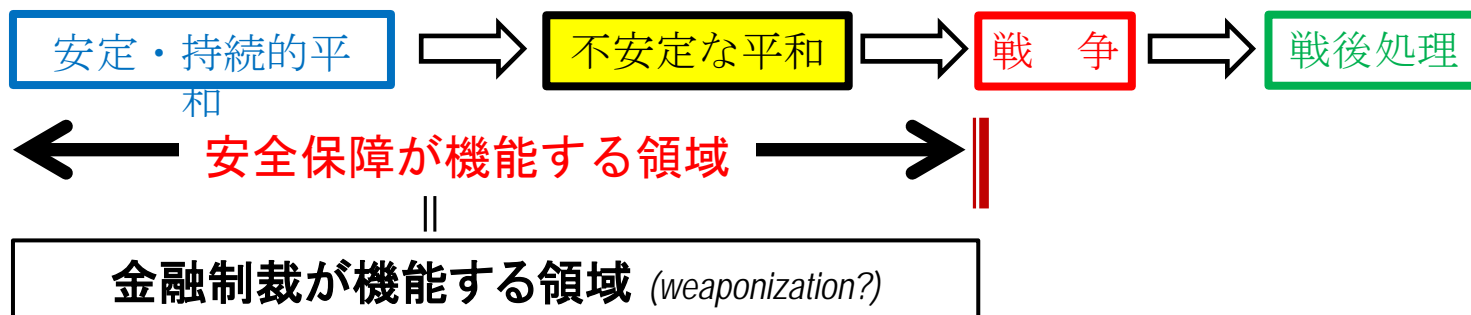


有効性の審査基準 (Immediate Outcome 4)

- 4.1 **How well** do financial institutions (FIs) understand their ML/TF risks and AML/CFT obligations?
- 4.2 **How well** do FIs apply mitigating measures commensurate with their risks?
- 4.3 **How well** do FIs apply the CDD and record-keeping measures? **To what extent** is business refused when CDD is incomplete?
- 4.4 **How well** do FIs apply the enhanced or specific measures for: (a) PEPs, (b) correspondent banking, (c) new technologies, (d) wire transfers rules, (e) targeted financial sanctions relating to TF, and (f) higher-risk countries identified by the FATF?
- 4.5 **To what extent** do FIs meet their reporting obligations on the suspected proceeds of crime and funds in support of terrorism? **What are the practical measures** to prevent tipping-off?
- 4.6 **How well** do FIs apply internal controls and procedures to ensure compliance with AML/.CFT requirements? **To what extent** are there legal or regulatory requirements impeding its implementation.

3. 国家安全保障における金融の役割

◆国際紛争・平和の諸段階と金融制裁



⇒ 平素からの金融機関と当局の情報交換・意思疎通が重要。

ご清聴ありがとうございました。

◆参考文献

- 稲田十一編「紛争と国際支援」(有斐閣)
- カリエール著・坂野正高訳「外交談判法」(岩波文庫)
- 中西寛ほか著「国際政治学」(有斐閣)
- 宮川眞喜雄著「経済制裁」(中公新書)
- David Cortright「Smart Sanctions」(Roman & Littlefield)
- Eurasia group「Top Risks 2015」
- Financial Action Task Force (FATF): webpage
- US Department of the Treasury: webpage