

AML (マネー・ローンダリング対策) 取引モニタリング高度化支援サービス

複雑化する金融犯罪に応じた継続的な取引モニタリングの高度化と、品質を維持した上での運用効率化という相反する課題を両面から支援

マネー・ローンダリング・テロ資金供与・拡散金融対策 (以下、AML) は、世界情勢の変化に伴う各国規制の厳格化に加えて、異業種とのボーダレス化の加速により更に複雑性・重要性が増大しています。金融機関には、AMLについての内部管理体制の構築や業務の整流化、継続的な高度化 (改善) が求められている一方で、過度な投資は許容され難く、効率的な運用も求められています。

アビームコンサルティングは、AMLの知見と豊富な実績をもとに取引モニタリングの高度化およびモニタリングを行う分析基盤の更改にむけた体制構築支援を通じてAMLの効率的な運用を実現します。

自社のみで取引モニタリングの高度化対応が難しい理由










金融機関は、資金供与の手口が複雑化・高度化していることを背景に当局からより厳格な取引モニタリングの対応を強く求められていますが、自社の特性に応じた計画立案から実行までを金融機関自身で完遂することに苦慮しているケースが多くみられます。理由のひとつは、厳格な取引モニタリングを行う上でデータに関する知見と業務内容の双方を把握できる人材が不足していることがあげられます。また、適切な閾値が分からず不要なアラートが多く出てしまう、誤アラートが多く調査工数が過多になる等、規制・ポリシー、業務・データ・システムが絡む難易度の高い課題を抱えているケースも散見されます。

取引モニタリングの高度化を円滑に推進するためには、規制に関する知見に留まらず、モニタリング業務・データ・システムへの造詣、および類似事例への対応経験を有する人材を適切にアサインすることが肝要と考えます。

 <p>計画立案～実行の完遂が困難 プロジェクトを円滑に進行し実行できるか不安</p>	 <p>人材不足 規制/ポリシー/システムへの理解を前提とし、データ/業務双方を理解できる人材が不足</p>	 <p>閾値調整・誤アラート対応 適切な閾値や誤アラートへの対応方法が不明</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

アビームコンサルティングが提供する取引モニタリングの支援サービス

アビームコンサルティングは取引モニタリングの支援実績やAMLの知見を活かし、取引モニタリングの高度化・分析基盤更改を支援します。具体的には、有効性検証 (シナリオ充足性検証、閾値分析、誤アラート分析)、AIによるアラートのトリアージ、高リスク顧客の属性分析、疑わしい取引の届出業務のツール化などを通じて取引モニタリングの高度化を行い、分析基盤更改対応では、計画立案・ベンダー選定 (RFP作成・評価方法の策定・実施) からプロジェクト管理/体制構築まで一貫して支援します。また、当局宛報告資料のドラフト等の当局対応も支援します。




取引モニタリング高度化対応	分析基盤更改対応
<p>有効性検証</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around;"> <div data-bbox="255 1702 383 1836">  シナリオ充足性検証 </div> <div data-bbox="446 1702 558 1836">  閾値分析 </div> <div data-bbox="622 1702 750 1836">  誤アラート分析 </div> </div> <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 20px;"> <div data-bbox="335 1881 478 2004">  AITリアージ </div> <div data-bbox="526 1881 670 2004">  高リスク顧客属性分析 </div> <div data-bbox="718 1881 877 2004">  疑わしい取引業務ツール化 </div> </div>	<div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 20px;"> <div data-bbox="1021 1702 1149 1836">  計画立案 </div> <div data-bbox="1244 1702 1372 1836">  ベンダー選定 </div> </div> <div style="text-align: center; margin-top: 20px;">  プロジェクト管理 / 体制構築 </div>

アビームコンサルティングの提供価値

アビームコンサルティングは、AMLに係る専門家の国際資格である「公認AMLスペシャリスト(CAMS)」保有者をメンバーに加えた専門チームを編成しています。AMLの規制に関する業務知見、データ分析・システムに関する知見を元に計画立案から実行までを一貫で支援します。特に、①理想論・あるべき姿の提示に留まらずにクライアントの状況や事情を汲み込み効率的で効果的な「ありき姿」の提案ができること、②クライアントの自走を目指し様々な課題の解消方法をナビゲートしつつ実務へ落とし込むこと、③豊富なプロジェクト経験と整理力等に基づく課題解決力があることがアビームコンサルティングの強みです。円滑なプロジェクト運営の実績を用いてAMLの高度化・効率的な運用を支援します。

アビームコンサルティングの提供価値

クライアント特有の事情・状況を加味した支援

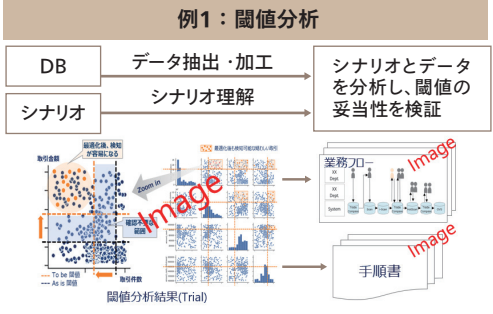

<p>AML知見^{*1}</p> <p>×</p> <p>“あるべき姿”に留まらない提案力</p>  <p>効果・効率的な対応の提案</p>	<p>リアルパートナー^{*2}</p> <p>×</p> <p>実務に落とし込む実装力</p>  <p>完全定着までのナビゲーション</p>	<p>豊富なプロジェクト経験</p> <p>×</p> <p>課題解決力</p>  <p>円滑なプロジェクト運営</p>
--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

※1 マネー・ローンダリング対策に係る専門家の国際資格である「公認AMLスペシャリスト(CAMS)」保有者をメンバーに加えた専門チームを編成しています。

※2 『リアルパートナー』はアビームコンサルティングの経営理念です。クライアントの変革を実現する“真のパートナー”として、プロジェクトの成功やクライアントの変革に強くコミットします。

取引モニタリング業務支援例

過去にご支援したクライアントの課題とソリューションの例をご紹介します。

<p>【例1:Aメガバンク様向け誤アラート削減事例】</p> <p>課題 適切なシナリオの閾値が分からないため不要なアラートが出ることで届出業務の工数が嵩んでいる。</p> <p>支援内容 取引データを抽出・加工・統計的に分析することで、届出件数を減らさずにアラートを減らす閾値を提示。また、毎年同様のプロセスを経て閾値を変更できるように、本対応のツール化とマニュアル化を行い、行員様で対応可能な体制を整備。</p> <p>結果 アラート数を10%~20%程度削減、届出業務の工数削減に寄与。</p>	<p style="text-align: center;">例1：閾値分析</p> 
<p>【例2:B信託銀行様向けアラート分類別の調査フロー策定事例】</p> <p>課題 誤アラートが多く調査に要する工数がかかりすぎている。</p> <p>支援内容 クライアントの取引データを分析し、一部の取引形態についてはアラート件数に対して届出割合が非常に低いことを発見。また、分析結果を踏まえて届出割合が低い取引形態については「簡易処理アラート」として調査を簡略化させる対応を実施。</p> <p>結果 届出件数を担保しつつ調査時間30%~50%削減に寄与。</p>	<p style="text-align: center;">例2：取引分析</p> 

AMLの全体像と本書のスコープ

アビームコンサルティングはAML支援における「リスクの特定・評価」から「管理体制」まで包括的に支援しています。本リーフレットでは、「リスク低減」における「取引モニタリング高度化サービス」をご紹介します。

リスクの特定・評価	<p>リスクの特定・評価方針の策定(リスク評価書の策定)</p> <ul style="list-style-type: none"> 金融庁ガイドラインとのGap分析及び計画策定サービス リスクの特定と対応計画策定サービス
リスクの低減	<p>顧客管理</p> <ul style="list-style-type: none"> KYC構築サービス 継続的顧客管理サービス(業務立ち上げ・顧客通知・顧客対応・回収記帳) <p>取引フィルタリング</p> <ul style="list-style-type: none"> 取引フィルタリングの誤検知率改善サービス <p>取引モニタリング</p> <ul style="list-style-type: none"> 取引モニタリング高度化サービス アラートクローズ業務の品質チェックと改善サービス <p>疑わしい取引の届出</p>
	<p>記録の保存、ITシステムの活用、データ管理(データガバナンス)、海外送金・貿易金融取引</p> <ul style="list-style-type: none"> AMLデータガバナンス態勢構築サービス AML業務 AI導入サービス
管理態勢	<p>PDCA、経営陣の関与・理解、3線管理、グループベースの管理態勢、職員の確保、育成等</p> <ul style="list-style-type: none"> 役職員への研修サービス