



FATF^{※1} 対策
FATF 40 Recommendations

- 継続的な顧客管理
- 取引傾向を可視化した統計レポート
- FIU^{※2} への確実な報告



高度な KYC 機能を提供

- 外部コンテンツから高度なリストマッチングを実施
- 異体字にも対応するファジーマッチング機能の提供
- ニュース情報から反社情報を保管^{※3}



リスクベース アプローチへの対応

- FATF 第4次審査基準に対応
- プロファイリング AI を活用し、疑わしい取引を検出

※1. FATF (Financial Action Task Force) は、マネー・ロンダリング対策における国際協調を推進するため設立された政府間機関。

※2. FIU (Financial Intelligence Unit) は、資金洗浄やテロ資金供与に関する疑わしい取引の情報を一元的に受理・分析し、捜査機関等に提供する政府機関。

※3. 口座開設時だけでなく、既存顧客へも随時反社チェック可能

AMLionで実現可能なソリューション



KYC (Know Your Customer)

- 各金融機関のポリシーに則して顧客管理を実施
- 継続的に顧客リスクを再評価
- 最新ウォッチリストと金融機関独自リストを使用したスクリーニング



疑わしい取引 の検出

- 顧客リスクを加味した取引のリスクを評価
- 地域性や各金融機関の特徴に合わせた検知ルール作成
- 顧客や近似属性グループのプロファイリングによるアラート検知



SWIFTメッセージ フィルタリング

- リアルタイムにSWIFT電文をフィルタリング/ブロック
- 最新ウォッチリストと金融機関独自リストを利用可能



顧客デューディリジェンス CDD : Customer Due Diligence

各金融機関が定義した評価軸「顧客の属性（職業や業種、資産状況等）」によりリスク値を算出。

- 口座開設時のリスク値をリアルタイムに算出するAPIを提供。
- 既存顧客のリスク値を継続的に更新。
- WLS（下記参照）と組み合わせ、スクリーニングした結果をリスク値に反映可能。



ウォッチリストスクリーニング WLS : Watch List Screening

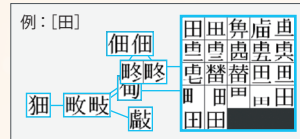
指定のウォッチリスト（反社情報、PEPs、制裁対象者等）との高度なスクリーニング。

- 外部コンテンツ連携による最新情報を利用したスクリーニングが提供可能
- コンテンツは各国当局が発行している反社情報に加え、DowJones、World-Check等取込み可能。
- ウォッチリストは独自で作成したリストも容易に追加可能。

- AIによる高精度なネガティブニュース検索
- ニュース記事検索により、過去の記事から収集した反社情報から顧客のスクリーニングを行う。予め定義したパスワードを元にAIでニュース記事を検索し、ネガティブニュースのみを抽出。収集した反社情報から顧客のスクリーニングを実施。

■ ファジーマッチング

- アルファベットだけでなく、旧漢字を含む漢字のファジーマッチングが可能。
- ・異体字 渡邊太郎 = 渡辺太郎、東京 = 東京
- ・ローマ字 Shimada Yu = Simada Yuu
- ・類似度 Frank ≒ Franky ≒ Branky
- ・修飾子 DTS Co.,Ltd = DTS CORPORATION

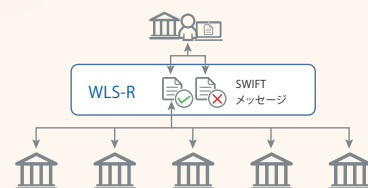


ウォッチリストフィルタリング WLS-R : Watch List Screening-Real time

WLSの機能をリアルタイムで実現。
SWIFTの送受信電文をリアルタイムでチェック。
グレー電文をブロック。

■ SWIFTメッセージのフィルタリング/ブロック

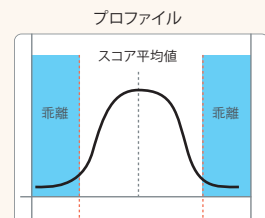
- SWIFTメッセージタイプ毎に送受信電文をフィルタリングし、疑わしいSWIFTメッセージをブロック。
- メッセージタイプ毎にチェックするフィールドを設定し、効率的なフィルタリングを実現。



取引モニタリング TMS : Transaction Monitoring Service

各金融機関により定義可能なルールによる疑わしい取引を検知し、アラートを生成。顧客リスクを加味した取引モニタリングでリスクベースアプローチの実現を支援。

- システム開発が不要なルールのご提供
- 金融庁の疑わしい取引の過去事例等に基づいた参考ルールをご提供。各金融機関の要件に合わせてカスタマイズも可能。
- 過去に報告した疑わしい取引を学習し、類似取引を検知することが可能。
- プロファイリングによる取引モニタリング
- 顧客単位や近似属性（職業、年齢、企業規模、業種等）グループ単位に取引傾向を分析し逸脱した取引を自動検知可能。



KYC (Know Your Customer)

疑わしい取引の検出

フィルタリング

開発・販売元



株式会社 **DTS**

金融事業本部

〒104-0032 東京都中央区八丁堀2-23-1 エンパイヤビル(受付8階)

TEL : 03-6914-5019

E-mail : amlion@dts.co.jp

URL : https://www.dts.co.jp

※「AMLion」は株式会社DTSの登録商標です。※製品の仕様は予告なく変更する場合があります。

2022.06