

サイファートレース アルマダ

CipherTrace Armada™ は、米国大手金融機関における暗号資産事業者（VASP）やマネーサービス事業者（MSB）に対するリスク評価やモニタリングを目的として開発されました。暗号資産業界におけるトラベルールの進展に伴い、VASPは相手先VASPのリスクについて自身のAMLポリシーに基づき評価・判断することを求められています。

VASPリスク評価・デューデリジェンス（観点と課題の例）

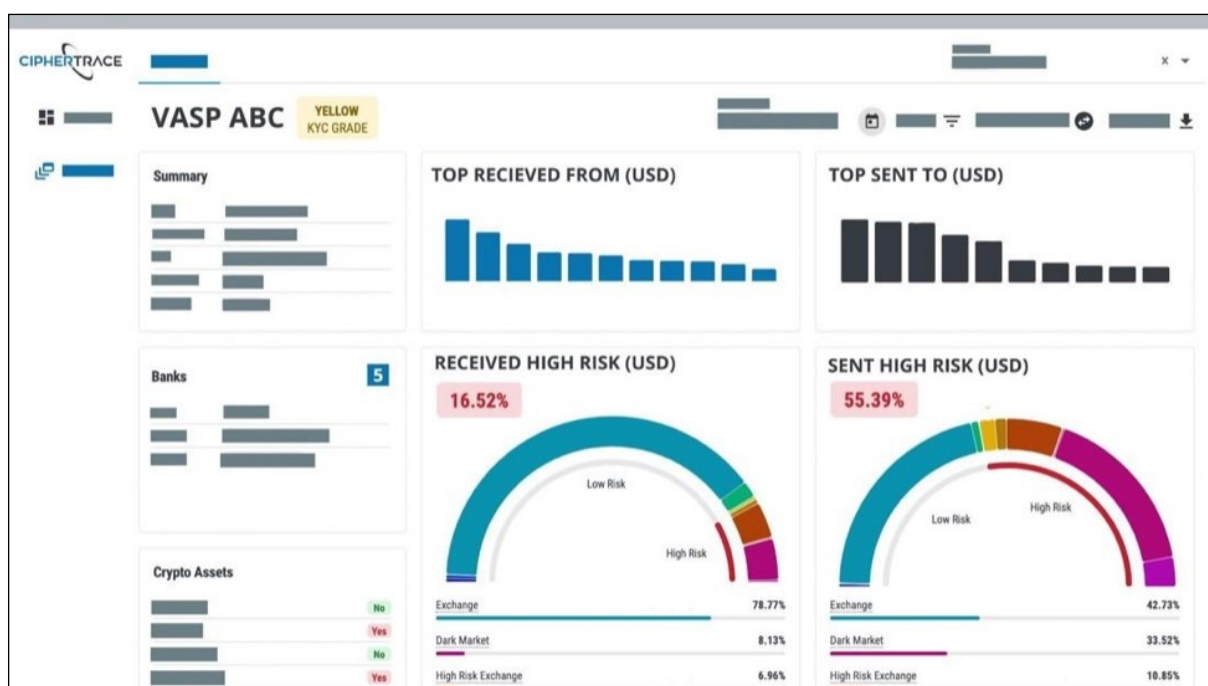
【観点】

- どの法域に所在しているVASPか？
- 利用者に対するKYCレベルはどの程度か？
- どのようなVASPとの取引が多いか？
- リスクの高い取引の割合は全体のどのくらいか？
- 創業者やステークホルダーはどんな人物か？

【課題】

- 全ての相手先VASPに必要情報を提供してもらう（質問票等を授受する）ことは現実的ではない
- 統一された評価基準がない
- 相手先VASPがどのような取引を実施しているかはチェーン上の情報を分析するしか取得手段がない
- 継続的なデューデリジェンス業務が必要

CipherTrace Armadaは世界各国のVASPやMSB等に関して調査・収集・分析したデータを提供します。VASPの基礎情報、発行している暗号資産トランザクションのリスク、実施されている本人確認（KYC）の強度などの情報が可視化され、暗号資産コンプライアンスにおける送金先VASPへのデューデリジェンス業務を支援します。



Green KYC

● 暗号資産事業者（VASP）の本人確認（KYC）プロセス評価

VASPが実施しているKYCプロセスを独自の基準によって調査・分析し、悪意ある人物や組織に利用される可能性のある、KYCプロセスが不十分なVASPを特定します。これらの情報に基づき、それぞれのKYCプロセスを強度の順にGreen, Yellow, Redの三段階で評価します。

● VASPの企業情報

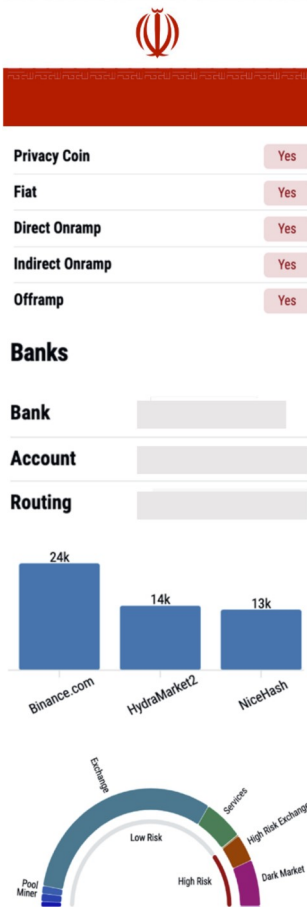
VASPにはビジネスとしての名称と法的な登録名称（法人名）が異なる場合がありますが、相手先の調査・評価に欠かせないこれらの情報を確認することができます。さらに企業に関わる創業者やCEO、ステークホルダーなどについても情報を提供しています。明確となっていないことがあるVASPの法的所在地についても、独自の調査を実施しています。

● プライバシーコインの取り扱い、法定通貨への換金可否

MoneroやZCashなど、より匿名性の高いプライバシーコインの取り扱い有無や暗号資産購入時のクレジットカード等に関する使用可否、さらには法定通貨の取り扱い、および法定通貨との換金機能がサポートされているかどうか、などの情報もCipherTrace Armada上で確認することが可能です。

● VASPが実施したトランザクションや取引金額を可視化

対象VASPが実施している取引の情報を分析し、中でもより多くビットコイン取引を行っている上位10のVASPとの取引情報をグラフィカルに表示します。これらはCipherTrace社が評価した取引リスクの高さに基づいた色分けも行われており、犯罪者やランサムウェア、マルウェアとの関連など、危険性の高い取引が可視化されます。



CipherTrace社について

暗号資産インテリジェンス企業であるCipherTrace社は、金融機関や暗号資産交換業者をマネーロンダリングから保護し、暗号資産エコノミーの成長を政府から信頼され一般利用者向けに安全にすることで支援しています。CipherTrace社は暗号資産におけるマネーロンダリングの検出、財務調査、高リスク取引の監視、規制監督を可能にする世界で最も包括的なインテリジェンスを提供します。CipherTrace社の創設者は消費者を違法な資金から守りつつ、同時にプライバシーを保護することにコミットしています。サイバーセキュリティ、eCrime、資金決済業務、銀行業務、暗号化技術、暗号資産に関する深い専門知識が、CipherTrace社の商用サービスの基盤を形成しています。詳細については、www.CipherTrace.comにアクセスするか、[Twitter@CipherTrace](https://twitter.com/CipherTrace)でフォローしてください。

株式会社DTSについて

DTSグループは1972年の創業以来、金融や通信をはじめ、公共、法人分野など幅広い業種・業態のお客様へITサービスを提供しております。また、コンサルティングから設計、開発、運用、基盤構築などの情報システムの構築に加え、ソリューション提供型ビジネスの展開やビジネスプロセスアウトソーシング(BPO)などを実施しております。弊社は2018年より、CipherTrace製品の国内唯一の販売代理店（再販売）です。