

サイファートレース トラベラー

CipherTrace Traveler™ は、暗号資産事業者（VASP）がFinancial Action Task Force（FATF/金融活動作業部会）勧告で策定されている“Travel Rule（トラベルルール）”に対応するためのソリューションです。

トラベルルールは、以下のようなVASPに適用が求められています



FATFでは右表のような暗号資産取引情報の交換をトラベルルールの適用対象となるVASPに求めています。これらの必要な取引情報は、国際銀行間の送金においてSWIFTでやり取り可能な内容と近似性があります。

また、右表内においてFATFが不要としている取引情報に関しても、今後必要となる、もしくは各規制法域の法律により、交換が義務付けられる可能性があります。

Travelerを導入することにより、各VASPはWebユーザーインターフェース、もしくはAPI機能を用いてこれらのトラベルルールに準拠した暗号資産取引情報を安全なネットワーク上で交換することができます。

		FATF	Traveler
送信者 情報	名前	必要	○
	口座番号	必要	○
	住所	必要*	○
	金融機関の識別	不要	○
	送金金額	不要	○
	送信の実行日	不要	○
受信者 情報	名前	必要	○
	口座番号	必要	○
	住所	不要	○
	金融機関の識別	不要	○
	その他の特定の識別子	不要	○

*国民識別番号、顧客識別番号、または生年月日と出生地での代替も可

FATFの求めるトラベルルールに対応する上での課題

- ◆ 暗号資産取引情報の交換先VASP（相手先VASP）の特定が顧客申告情報だけでは不完全
- ◆ サンライズ問題
- ◆ 相手先VASPに対する統一的なデューデリジェンスの実施方法や観点が不確立
- ◆ セキュリティ等を含めた開発負荷が高い

- **TRISAの基準およびアーキテクチャに準拠**

TRISA (Travel Rule Information Sharing Alliance) は暗号資産関係者によって組織されたトラベルルールに適応可能なネットワークの構築を行っている非営利団体です。

オープンアーキテクチャ / オープンソース / セキュアー / プライベート / 分散型 / 信頼性

上記理念を持つTRISAネットワークは、その仕組みにVASP間デューデリジェンスやデータフォーマットなどに関する各業界標準を採用し、トラベルルールに適応するための様々な取り組みを行っています。CipherTrace Travelerの利用には、このTRISAネットワークへの参加が必要となります。

- **TRISAネットワーク参加VASPは一定のデューデリジェンスが実施済み**

TRISAネットワークへ参加するVASPはTRISAによる審査 (VASPデューデリジェンス) を受ける必要があります。当該審査で一定基準に達しないと参加することはできません。これはCipherTrace Travelerを利用するために参加する場合も同様です。この審査により、TRISAネットワーク参加VASP間においては相互のデューデリジェンスにおける負荷軽減が期待されます。また、CipherTrace Armada™を併用することで、更に一段踏み込んだVASP間デューデリジェンスの実施も可能です。

- **相手先VASPルックアップ機能**

CipherTrace Travelerでは、CipherTrace Inspector™とCipherTrace Sentry™で提供しているブロックチェーン分析情報を元に送金先アドレス情報を確認可能なアドレスルックアップ機能を提供し、相手先VASPの特定をサポートします。この機能はTravelerご契約により追加の費用負担なくご利用可能です。

- **サンライズ問題への取り組み**

トラベルルール対応において懸念されているサンライズ問題に対し、CipherTrace Travelerは一つの解決策を提供します。これはトラベルルール未対応の相手先VASPへ一時的にメッセージを送ることができる仕組みです。Traveler利用者は相手先VASPのe-mailアドレス宛にTravelerを経由し、暗号資産取引情報 (取引情報) の送付を希望している旨、通知を送ることができます。相手先VASPはその通知からCipherTraceの定めるデューデリジェンス手続きを行い、Traveler利用者から送られた取引情報を確認することが可能です。

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。