

## インテリジェントな AML によるモデルガバナンス

### 地域金融機関に講じられた制裁措置



— 適切なガバナンス、監視、リスクマネージメントシステム、対策の不足が、コンプライアンス違反または運営ミスを引き起こし、米通貨監督庁（OCC）によって制裁措置が講じられた事例が近年増えています。

資産が 100 億ドル未満の各種機関が 2000 年  
以来

**5,500** 以上の制裁措置を受けています。<sup>1</sup>

— 地域金融機関は、大手の金融機関よりも多くの制裁措置を受けています。

2009 年以降の期間における規則違反に対して課された罰金および賠償の急増は、事業運営コストが上昇していることを示唆しています。<sup>2</sup>

### 厳重な制裁措置の上位を占める理由

— モデルリスクマネージメントの脆弱な運営、銀行秘密法 (BSA) / アンチマネーロンダリング (AML) コンプライアンスおよび内部対策は、制裁措置および注意や是正が必要な事項 (MRA) に関連する懸念を高めます。

— 新たな制裁措置として、民事罰金命令、中止命令・棄権命令、是正措置指令・禁止命令が含まれています。

ソフトウェアベンダーからの適切な開示がない限り、「ブラックボックス化」モデルを規制当局に対して正当化することはできません。

地域金融機関に講じられた制裁措置の約 **63%** は、モデルの健全性の脆弱さと現行の AML/BSA モデルの欠陥によるものでした。<sup>2</sup>

適切なモデルガバナンスの欠如に対する平均的な罰金はおよそ **7000 万ドル**です。



### インテリジェントな AML モデルの使用



— 高度な分析に基づいたインテリジェントな AML モデルにより、透明性、運営効率、規制順守が強化されて、詐欺などの誤検知を減らすことができます。

— さらにメリットとして、このモデルメソッドは、規制当局に対する検証や正当化に容易に利用できます。

地域金融機関の調査チームは、規制当局に対して以下を行うことができます：

- 常に調査に備えることができる
- モデルを擁護するためではなく、詐欺などの不正行為の検出方法を説明することにより長い時間を費やせる

NICE Actimize は、地域金融機関のモデルガバナンス課題に対する取り組みを支援いたします。

<sup>1</sup> Federal Issues Agency Rule-Making & Guidance Consumer Finance Courts State Issues Lending Privacy, Cyber Risk & Data Security Fintech Financial Crimes Securities OCC が最近の制裁措置と解除を発表。BSA/AML コンプライアンス違反が対象。(2018年1月25日)。 <https://buckleysandler.com/blog/2018-01-25/occ-announces-recent-enforcement-actions-and-terminations-bsaaml-deficiencies-targeted> から 2018年3月1日に取得

<sup>2</sup> V. S., R. W., A. R., & V. K. (2015年12月9日)。銀行業界における制裁措置 <https://www2.deloitte.com/insights/us/en/industry/banking-securities/bank-enforcement-actions-trends-in-banking-industry.html> から 2018年3月1日に取得