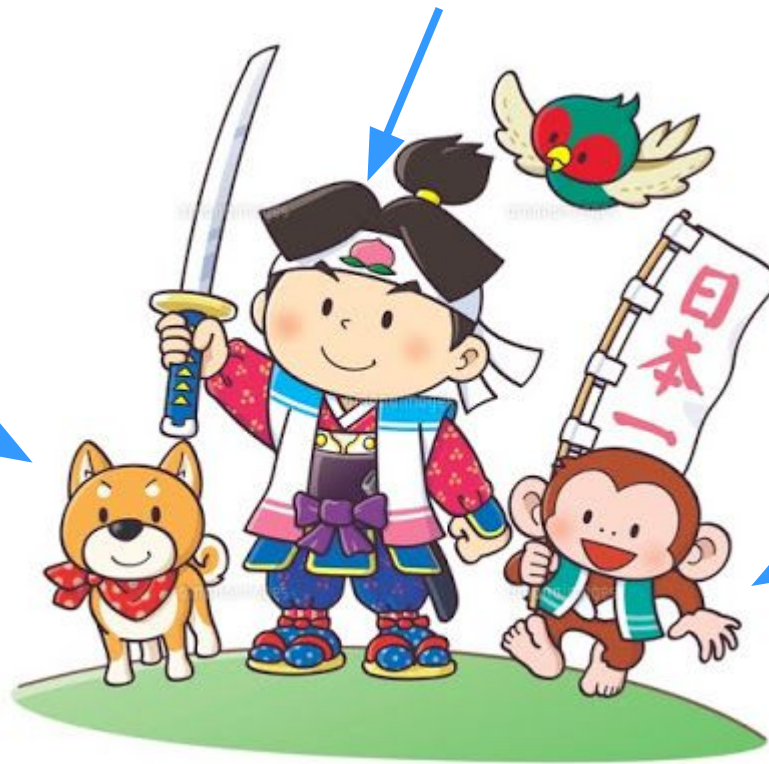


金融機関 FIs

人工知能
(AI)

人工知能
(AI)



アンチマネーローンダリング(AML) への 人工知能(AI)のマッピング

実用ガイド

MAPPING AI TO AML

A Practical Guide

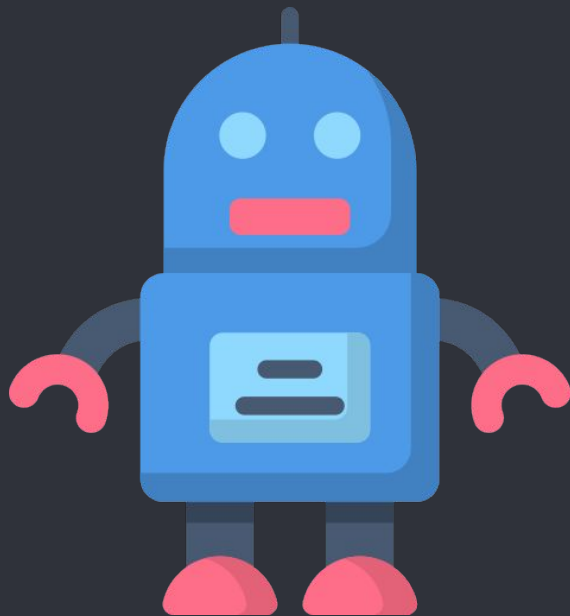
ハナ・マッキンゼー＝マギューリーズとアレックス・デトメリング

Hannah MacKenzie-Margulies & Alex Detmering

November 6, 2019

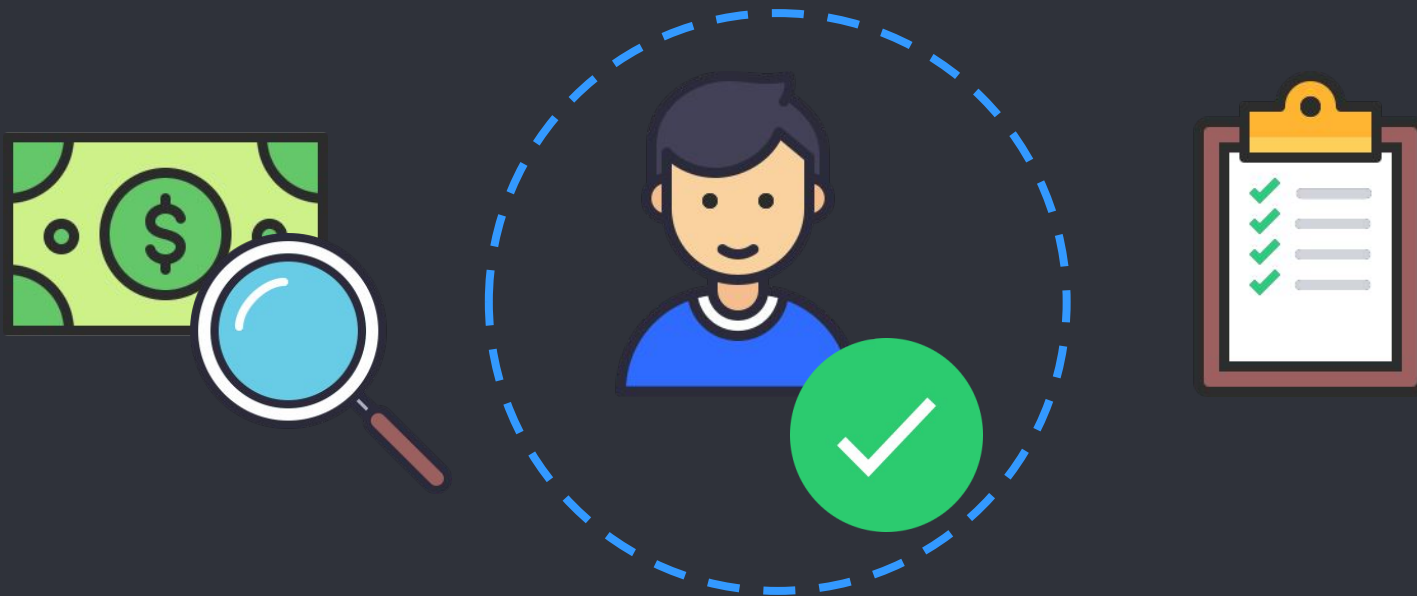
金融活動作業部会















誤検知
False Positives

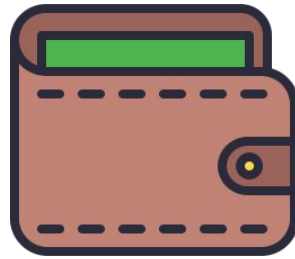


見逃し
False Negatives



誤検知
False Positives

誤検知 False Positives





見逃し
False Negatives

見逃し False Negatives

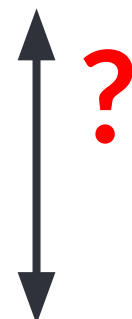




誤検知 False Positives



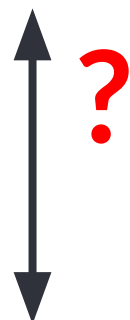
見逃し False Negatives



桃太郎

Microsoft

ダンスフィーバー
Dance Fever

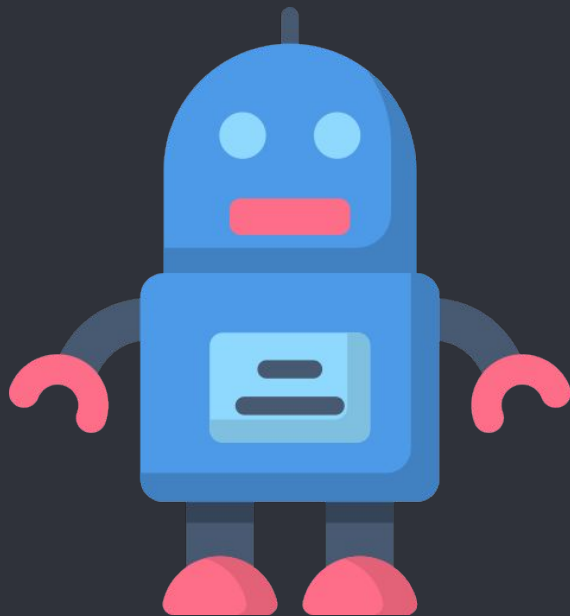


ももちゃん

マイクロソフト

フェンタニル
Fentanyl





名前のバリエーションと不一致

NAME VARIATIONS AND DISCREPANCIES

桃太郎 ↔ ももちゃん

Jesus Alfonso Lopez Diaz

Hezus A Diaz Lopes



Jezus Lopez Alphonso

Chuy Diaz Lopez

ルール1

Rule 1: Jesus = Chuy

ルール2

Rule 2: Chuy = Chooey, Chueey, **Chewy**

ルール3

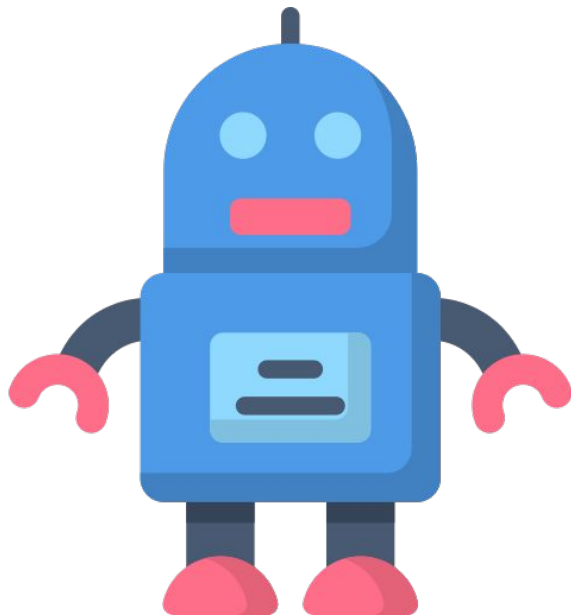
Rule 3: **Chuy** $\neq$ **Chewy**

さらに・・・
Also...



発音 Phonetics

よくある綴り間違い
Common misspellings



スペースとハイフンの有無
Missing spaces and hyphens

起源となる言語
Language-of-origin

ニックネーム Nicknames

敬称と称号 Honorifics and titles

言語をまたぐ CROSSING BORDERS

マイクロソフト ↔ Microsoft

マイクロソフト

MicroSoft



微小



柔らかい

University of Massachusetts



翻訳 Translation

大学

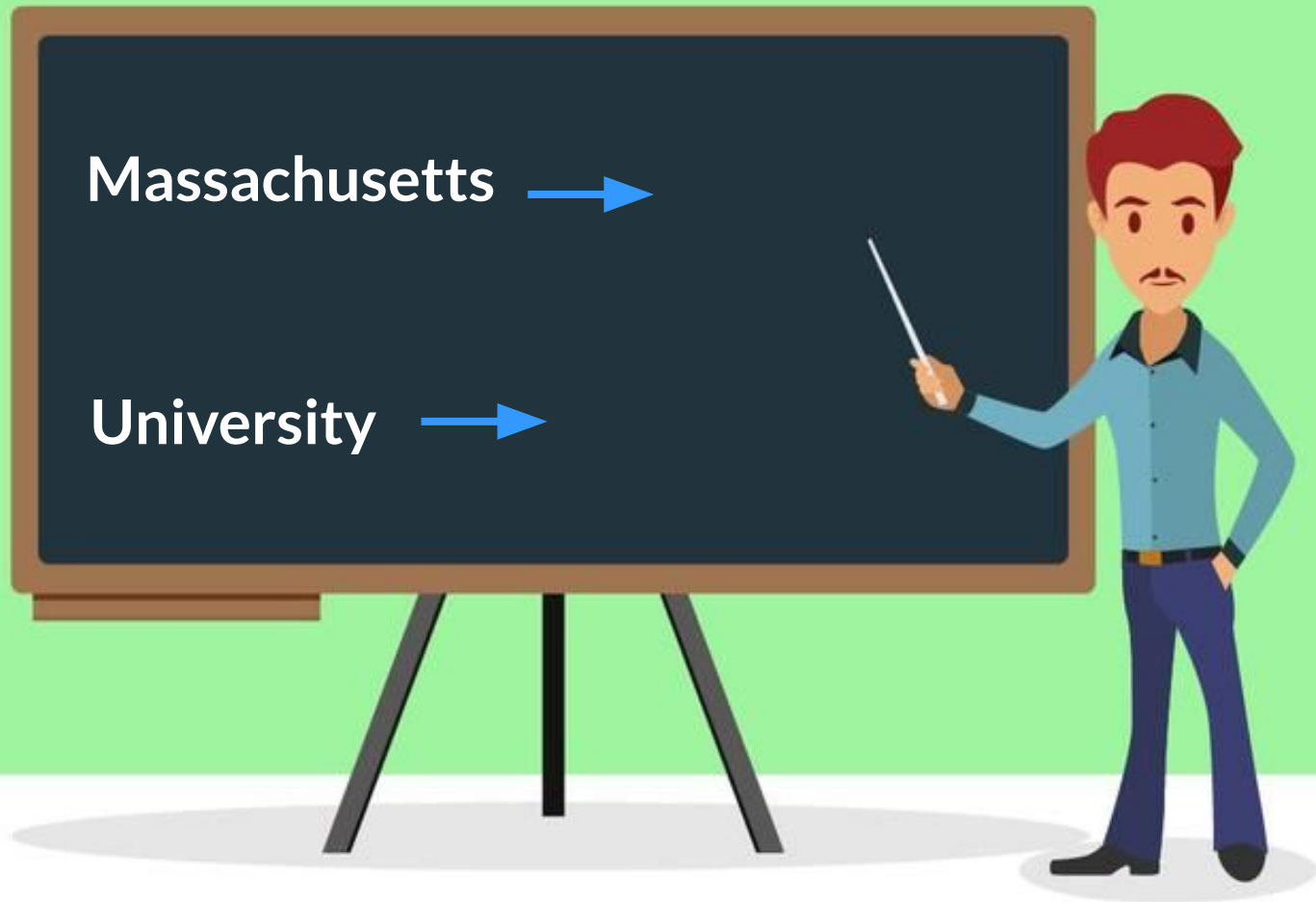
“daigaku”

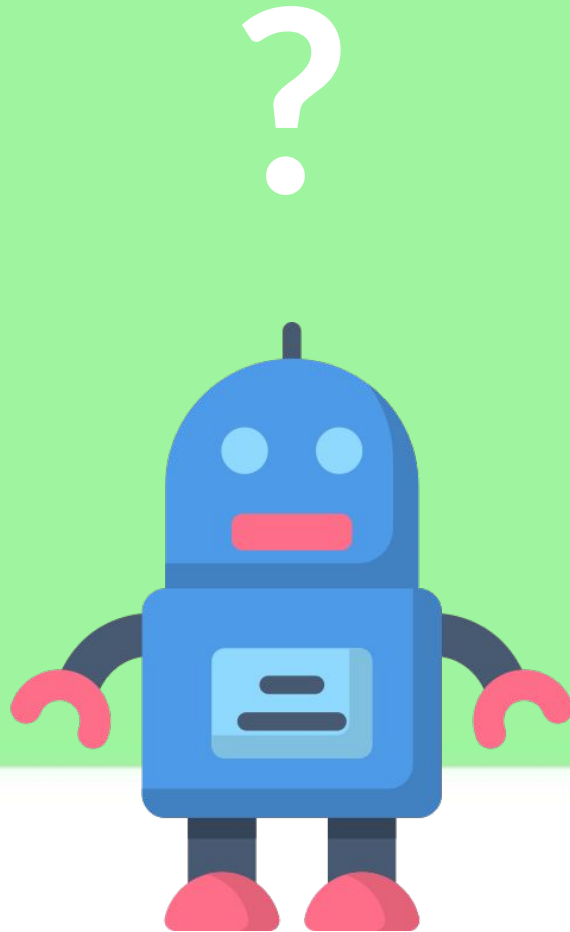


翻字 Transliteration

マサチューセッツ

“Masachuusetsu”

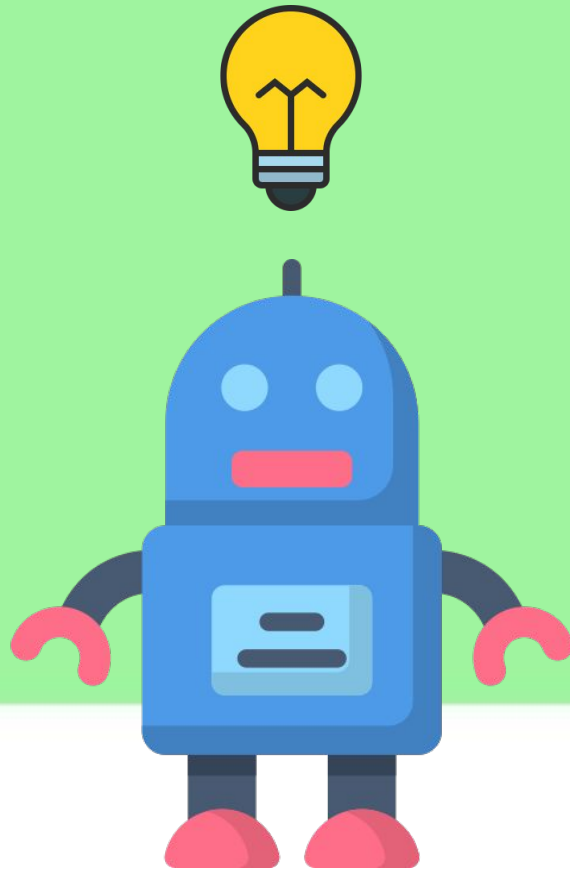




Massachusetts → マサチューセッツ

University → 大学

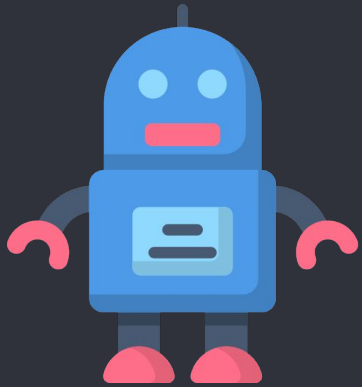




コンセプトとコードネーム

CONCEPTS AND CODE NAMES

会社 ↔ 企業



She is the Queen of England.



He is the King of Spain.

로락질하는

HIDE

隠された

CONCEAL

隠し

بإخفاء

숨기

CAMOUFLAGE

속이

DISGUISE

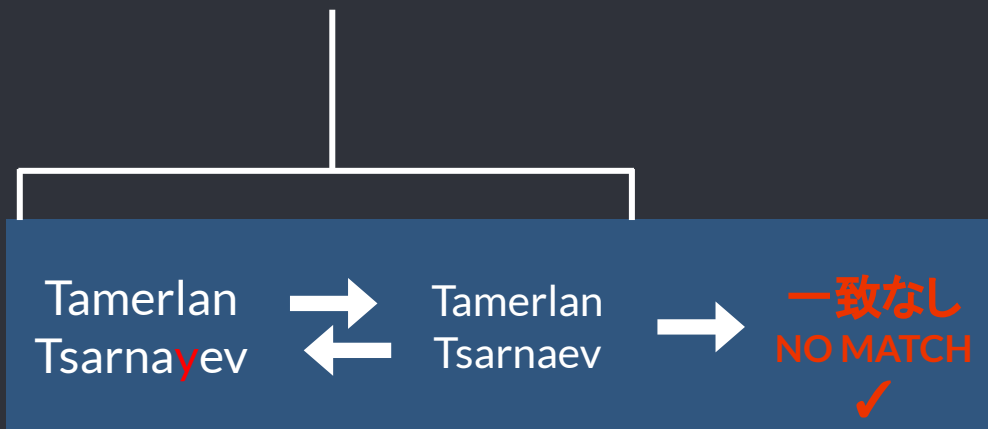
カムフラージュ

لإخفاء



「ダンスフィーバー3キロの報い・・・」
“Payment for three kilos of **dance fever**...”

ルールベースのマッチング Rules-Based Matching



↑
Тамерлан
Царнаев

Image Source: Bombing: [CNN](#)



ボストンマラソン爆弾
テロ事件
〔約300名にも及ぶ死
傷者〕

Boston Marathon Bombing
[~300 Casualties]

機械学習(ML)ベースのマッチング ML-Based Matching



Image Source: Bombing: The Boston Globe

Tamerlan
Tsarnaev



Tamerlan
Tsarnaev



一致
MATCH
✓



ジョン・F・ケネディ
国際空港でツアルナエフが
拘束
Tsarnaev detained at JFK
airport

人工知能(AI)/自然言語処理(NLP)を
主体としたスクリーニングで、誤検出と見
逃しを削減

AI/NLP-driven screening means fewer false positives and
false negatives.

優れた本人確認 (KYC)

Better KYC



コンプライアンスの向上

Improved Compliance



罰金のリスクの低減

Lower Risk of Fines





人工知能
(AI)

顧客
Client

オンボード
スクリーニング
Onboard Screening

継続的な
スクリーニング
Ongoing Screening



スクリーニングサイクル全体を通して正確さを向上
Improving accuracy throughout the entire screening lifecycle.

ありがとうございました！
Thank You!



ハンナ Hannah

- 人工知能 (AI)/自然言語処理 (NLP) を構築しています
- ご連絡お待ちしております！

 hannah@basistech.com



アレックス Alex

- 人工知能 (AI)/自然言語処理 (NLP) に関する執筆を行っています
- ご連絡お待ちしております！

 adetmering@basistech.com