

AMLのすばらしい 新世界

AML's BRAVE NEW WORLD

AI for AML Conference, Tokyo
2019 November 6

ジョアン・ベアフット Jo Ann Barefoot

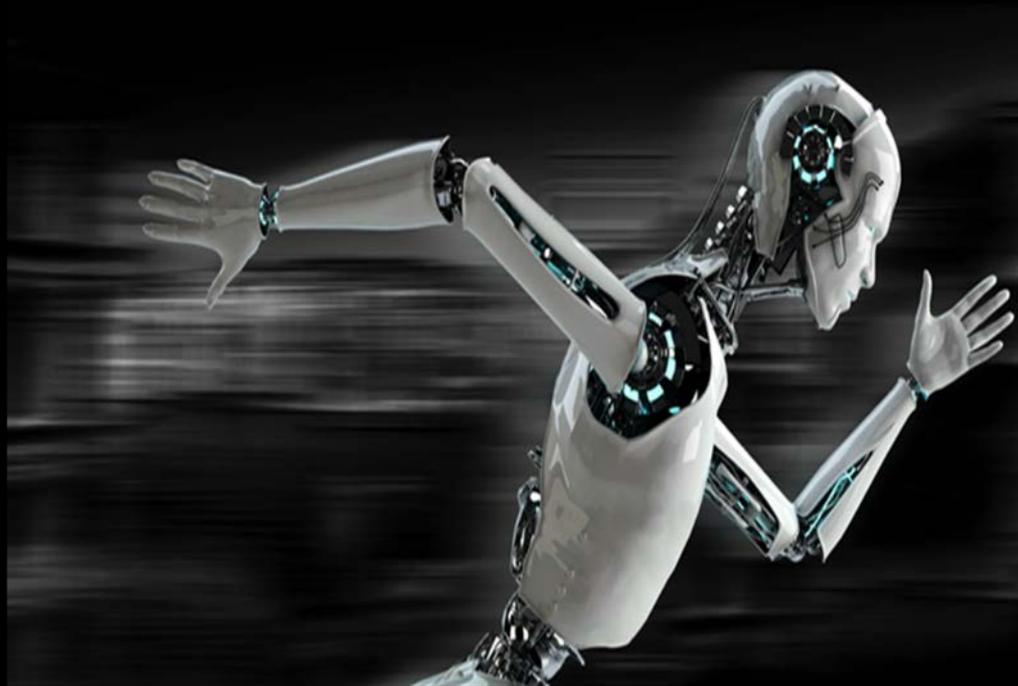
Alliance for Innovative Regulation 代表 CEO

Hummingbird Regtech 共同創業者 Co-Founder



Fintech、 Regtech と イノベーション

Fintech, Regtech & Innovation















**毎年1.6兆ドルが
資金洗浄されています。
\$1.6 trillion is laundered each year.**

**毎年数百億ドルが
費やされているにもかかわらず**

Despite tens of \$billions spent each year

AML が機能していない

AML is failing

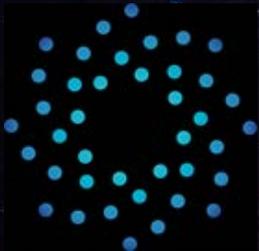
金融規制を
変えるべき

Financial regulation *must change*

I.

変化のドライバー

DRIVERS OF CHANGE



1. 結果 *Results*
2. 費用 *Costs*
3. 速度! *Speed!*

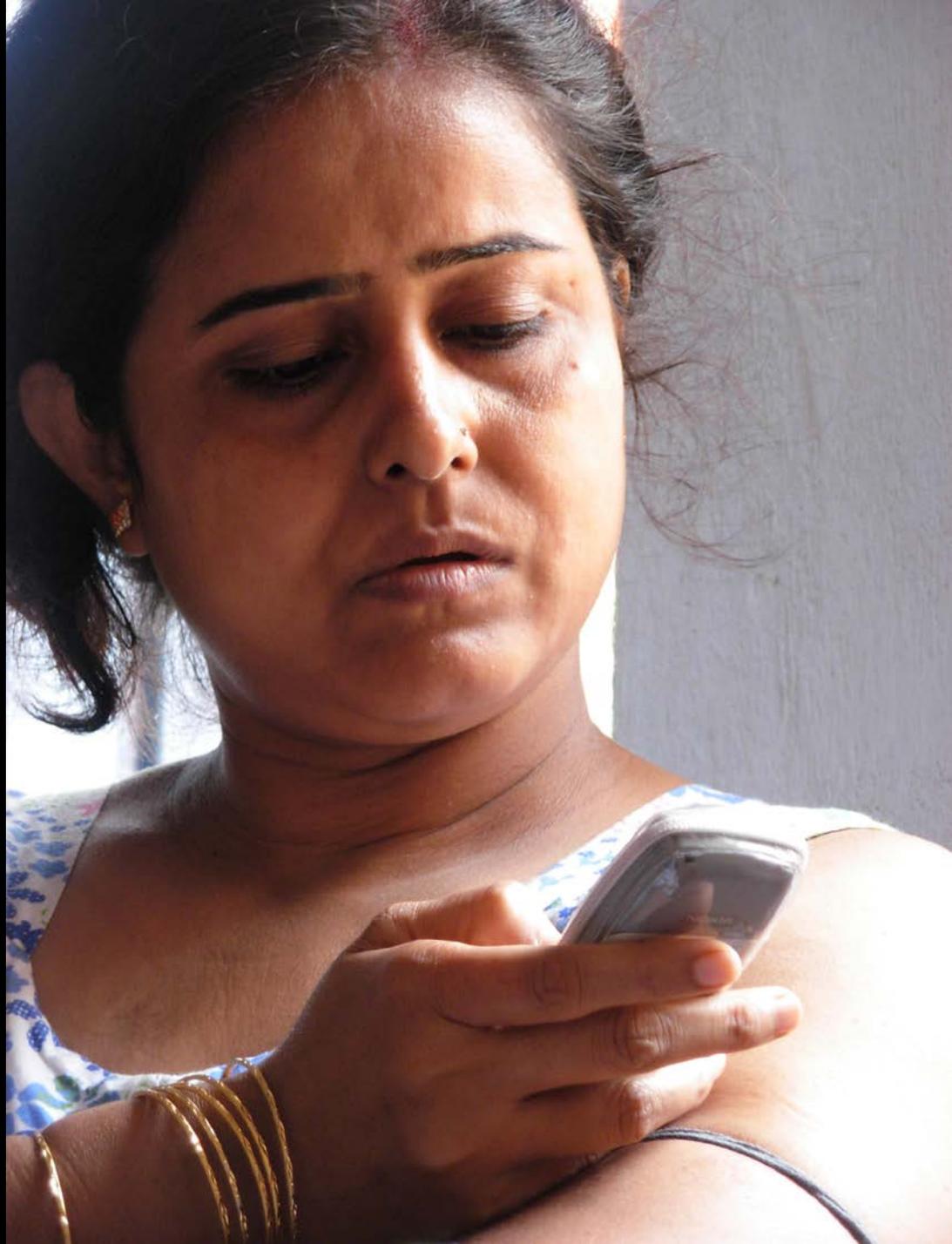
1. 結果 *Results*



FORECLOSURE

sale





1. 結果 *Results*

2. 費用 *Costs*



1. 結果 *Results*

2. 費用 *Costs*

3. 速度 *Speed*



WORLD
ECONOMIC
FORUM

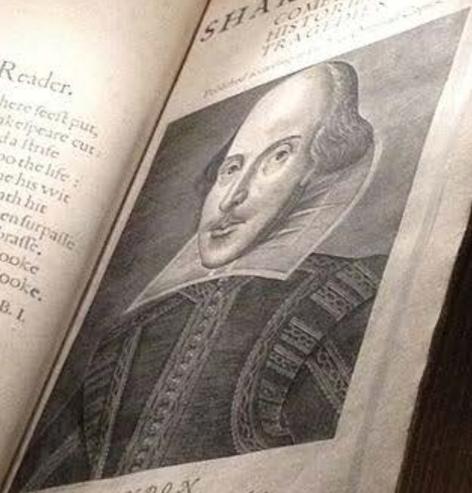
Mark J.
Carney

To the Reader.

This Figure, that thou here seest put,
It was for gentle Shakespeare cut,
Wherein the Grauer had a strife
with Nature, to out-doo the life:
O, could he but haue drawne his wit
As well in brasse, as he hath hit
His face; the Print would then surpasse
All, that euer vvint in brasse.
But, since he cannot, Reader, looke
Not on his Picture, but his Booke.

B. I.

MR. WILLIAM
SHAKESPEARES
COMEDIES &
HISTORIES &
TRAGEDIES



LONDON
Printed by Isaac Iaggard, and Ed. Blount. 1623

「私たちはいつも、今後2年で起こる変化を過大評価し、
今後10年で起こる変化を過小評価してしまう。
無為に過ごしてはいけないんだ。」

ビルゲイツ

*"We always overestimate the change that will occur in the next two years,
and underestimate the change that will occur in the next ten.*

Don't let yourself be lulled into inaction."

Bill Gates

留まるていることが、「後向きを加速する」
になると認識している。

英国金融規制当局 2018

*We've realized that if we hold still, we
will be “**accelerating backwards**”*

UK Financial Regulator 2018



レイ・カーツワイル:
直線的に30歩いくと、
30が得られる。
指数関数的に30歩いくと、
10億が得られる。

Ray Kurzweil:

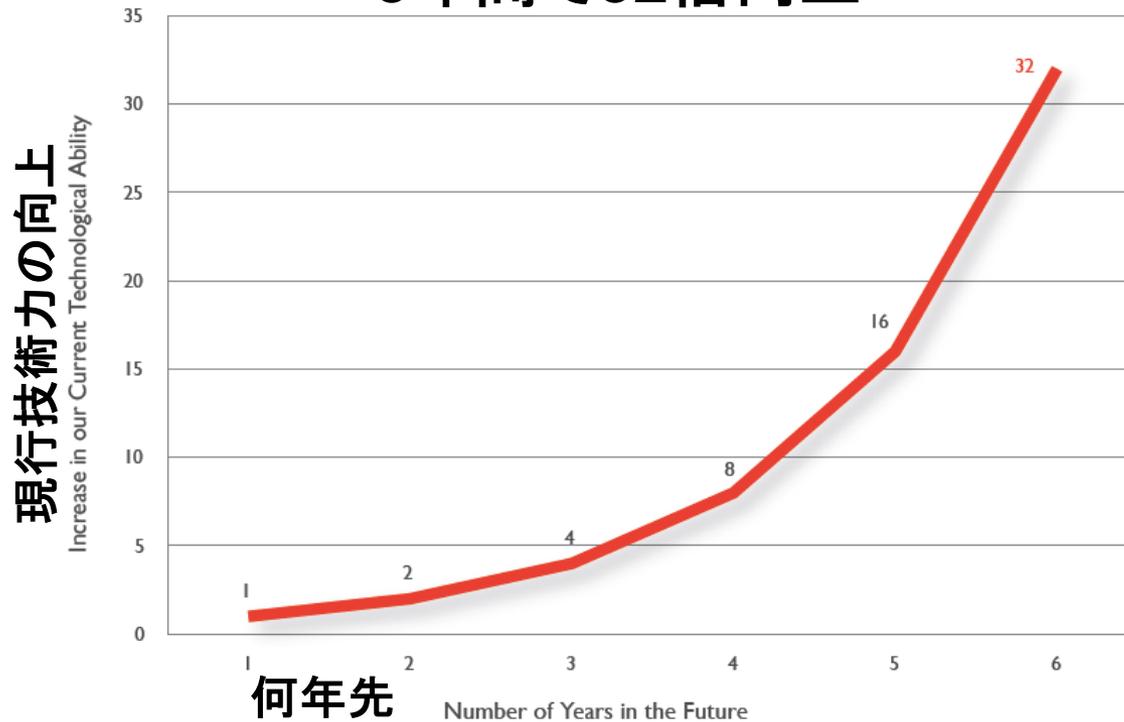
If I take 30 steps linearly, I get to 30.

If I take 30 steps exponentially, I get to a billion.

in Five Years

Thirty Two Times More Advanced

5年間で32倍向上

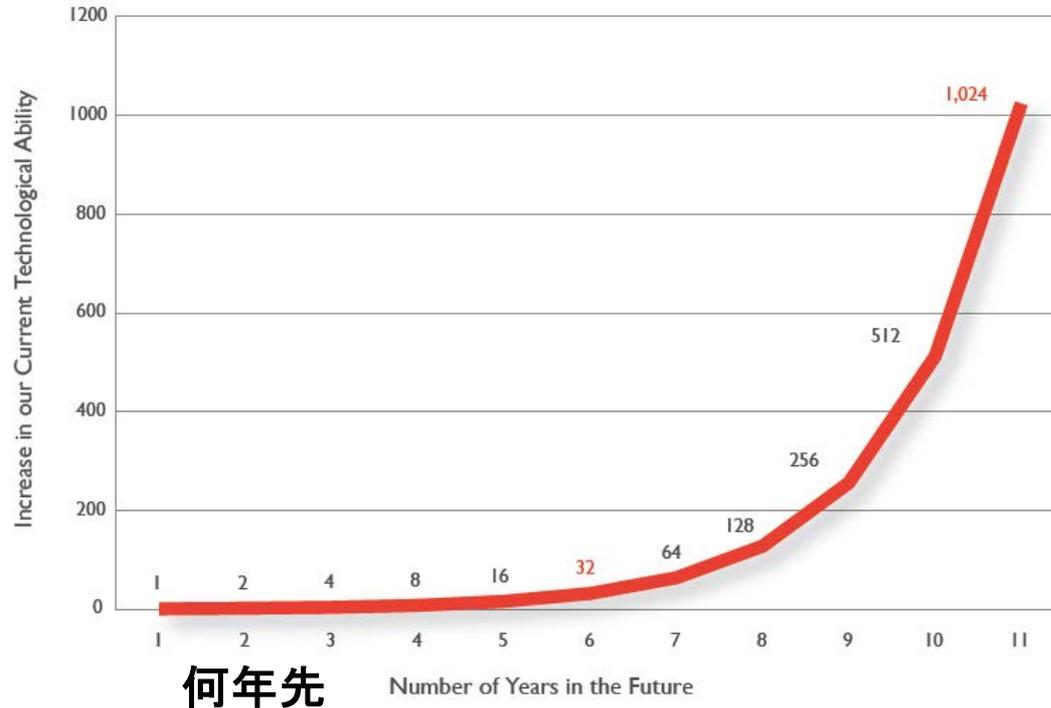


in Ten Years

A Thousand Times More Advanced

10年間で千倍向上

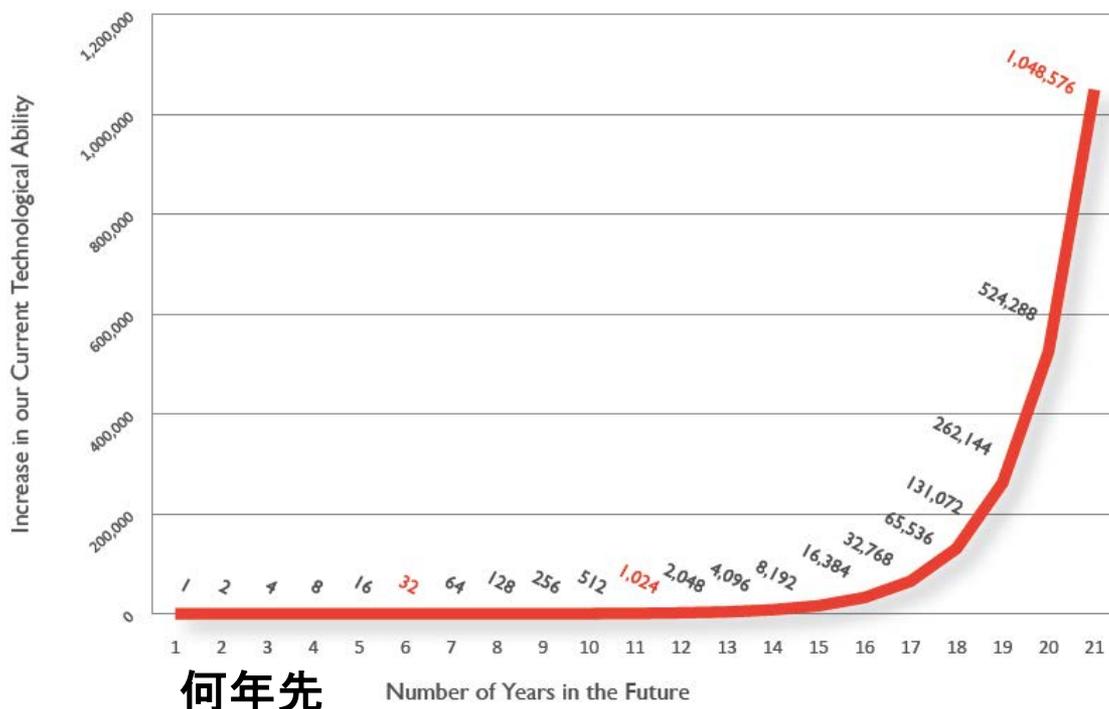
現行技術力の向上



in Twenty Years
A Million Times More Advanced

20年間で百万倍向上

現行技術力の向上

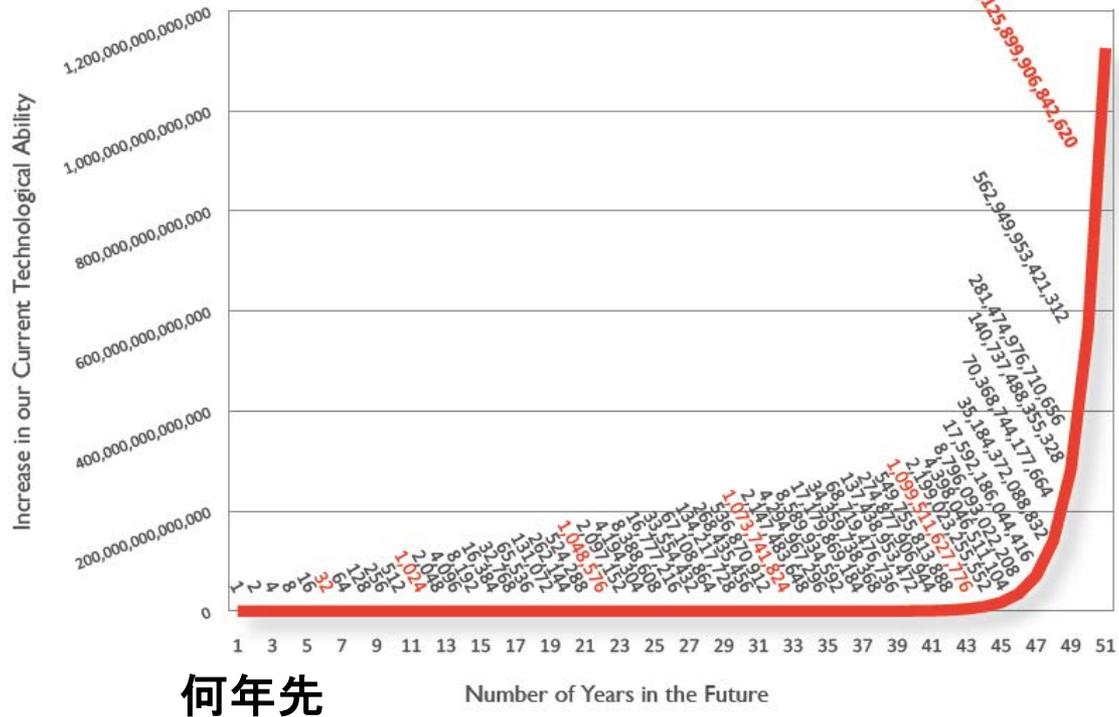


in Fifty Years

A Quadrillion Times More Advanced

50年間で 10^{15} 向上

現行技術力の向上

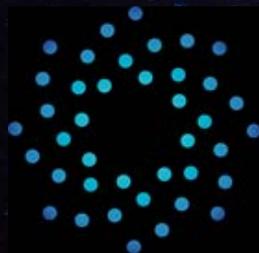




II.

どうすべきか？

WHAT TO DO?



ビッグデータ
big data

人工知能
artificial intelligence

モバイル
mobile

声
voice

ブロックチェーン
the block chain

クラウド
CLOUD





アナログ

analog

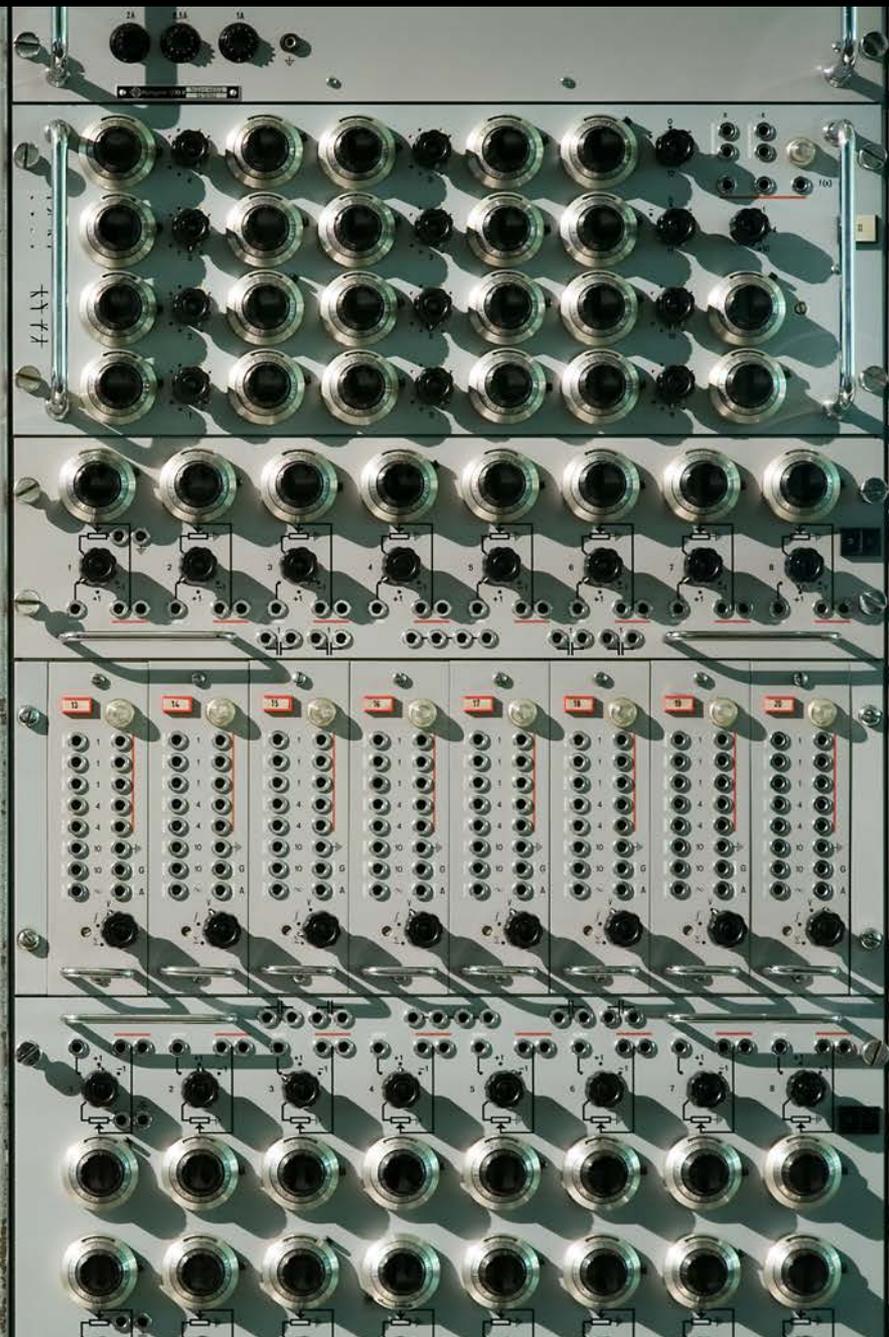
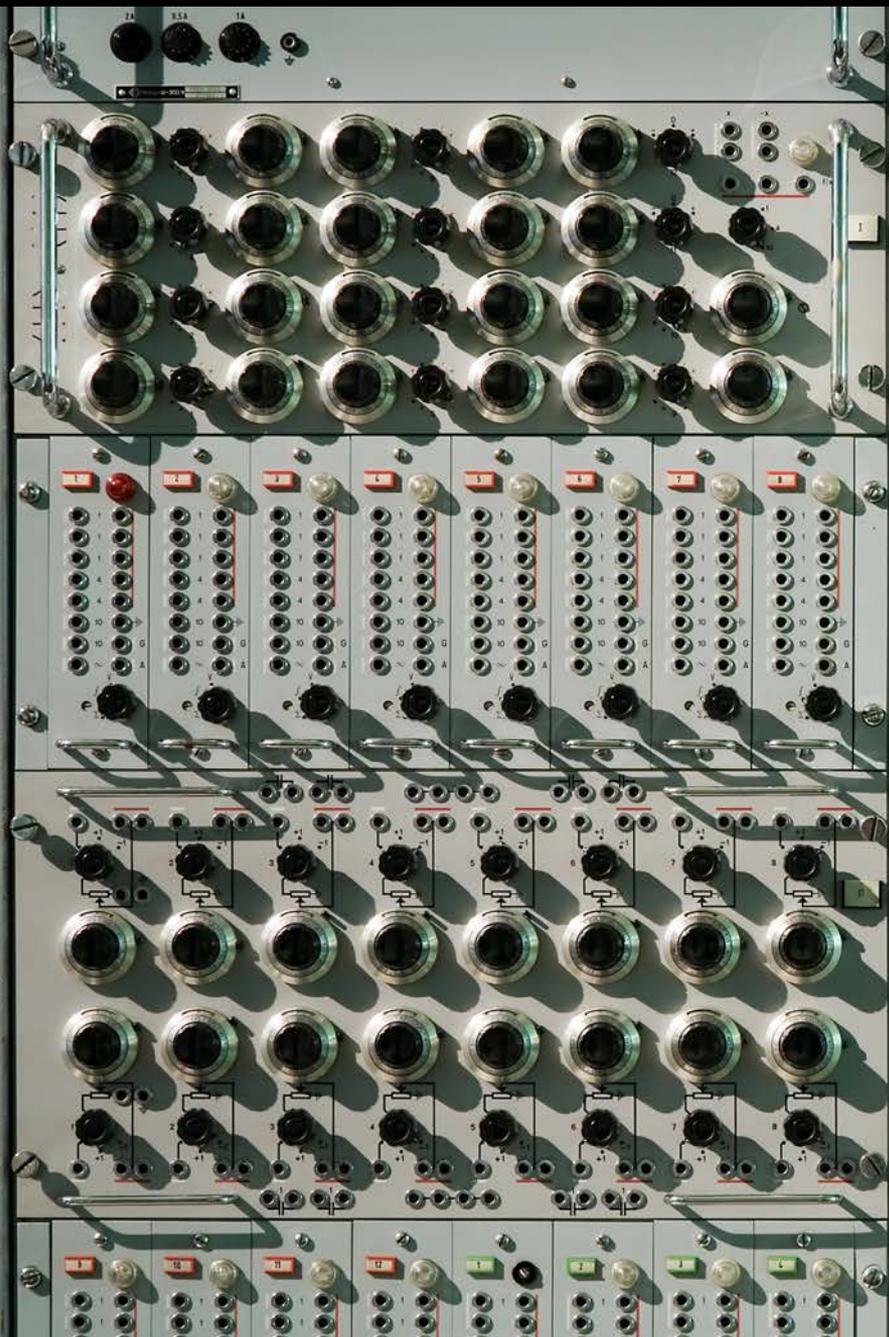


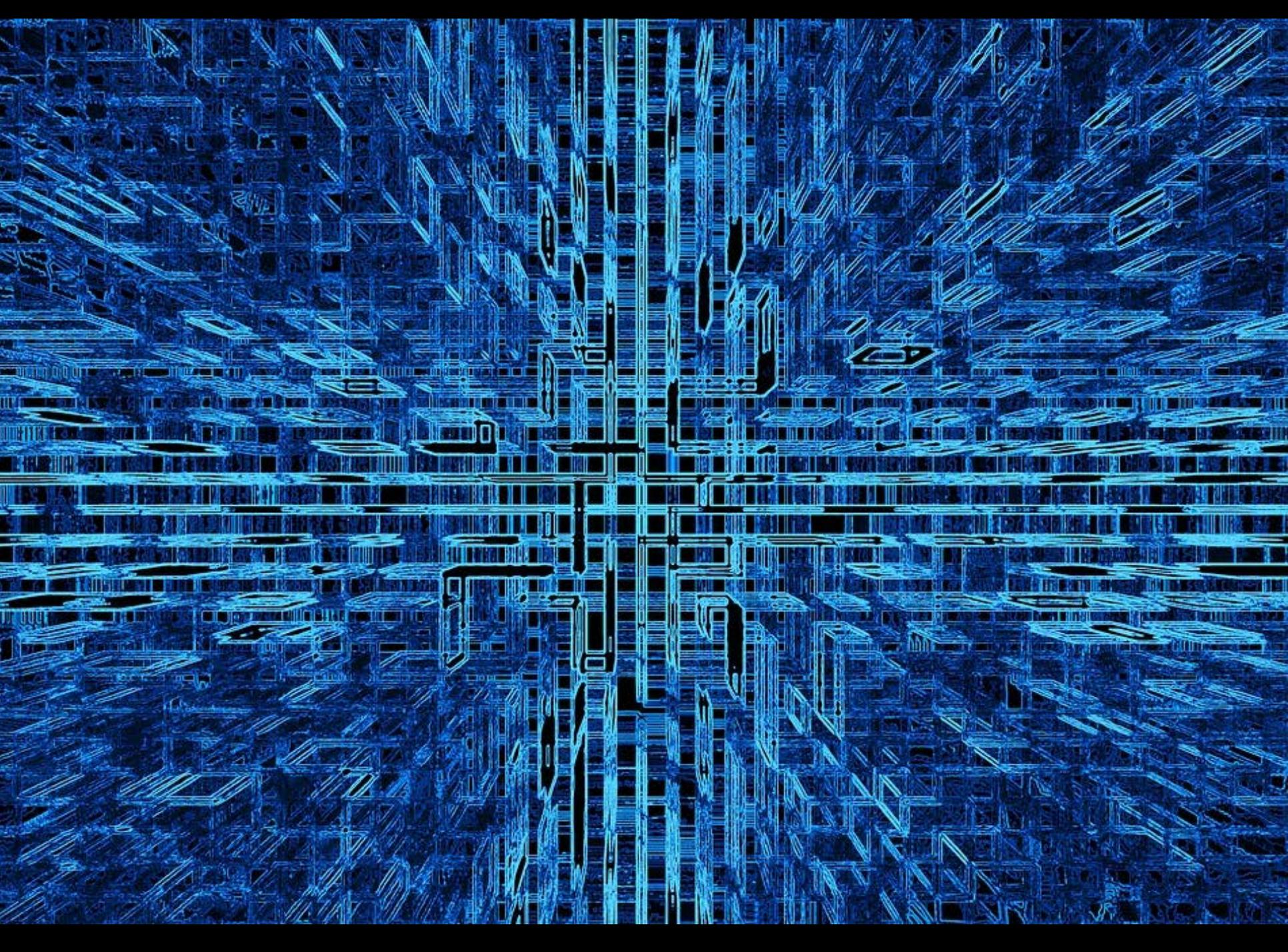
~~アナログ~~

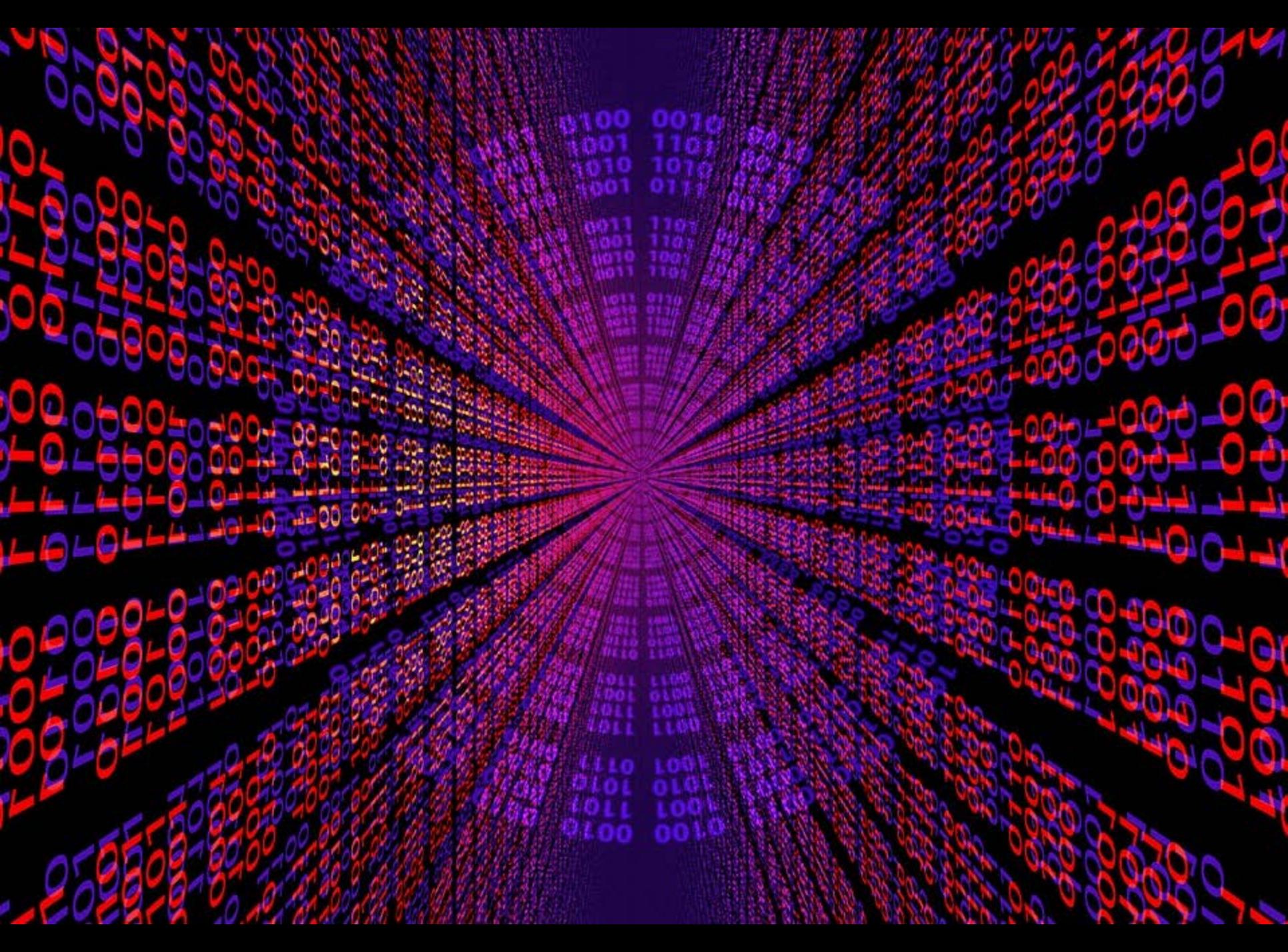
~~analog~~

デジタル

digital









デジタル・ネイティブの 規制システムを 構築する

Build a digitally-native regulatory system

より良い Better

より速い Faster

より安い Cheaper

より良い Better

より速い Faster

より安い Cheaper

改善し続ける

Improving continuously

デジタル・ネイティブ

のRegtech

Digitally-Native Regtech

データ中心

Data-centered

完全なデータ

Complete data

リアルタイムのデータ

Real-time data

相互運用可能なデータ

Interoperable data

堅牢なデータ共有

Robust data-sharing

堅牢なデータ共有

Robust data-sharing

(プライバシー強化技術 (PET))

(Privacy-enhancing tech (PET))

安全 & 認証済み

Secure & permissioned

API 規制レポート

API regulatory reporting

クラウド・ベース

Cloud-based

オープンソース

Open source

アジャイル

Agile

柔軟

Not rigid

柔軟

Not rigid

ベンダーロックされない

Not captured

リスクを評価する AI

AI assessing risk

パターンを発見する AI

AI finding patterns

パターンを発見する AI

AI finding patterns

優先順位

Guiding priorities

人間中心

Human centered

人間中心

Human centered

ユーザーエクスペリエンス

UX

時間を節約する



チャットボット

Chatbots saving time

機械可読なルール

Machine-readable rules

マシン実行可能なルール

Machine-executable rules

ラボ & サンドボックス

Labs & sandboxes

ラボ & サンドボックス

Labs & sandboxes

合成データによるテスト

testing synthetic data

リスク モデリング

Risk modeling

良い結果
Better results

低コスト
Lower costs

現場の平準化

Leveling playing field

イノベーションの促進

Fostering innovation

競争の促進

Fostering competition

リスクの削減

Reducing risk

金融包摂の推進

Driving inclusion

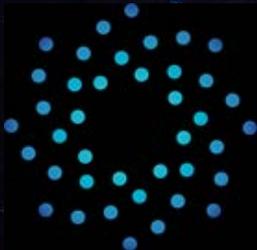
金融犯罪の削減

Curtailing financial crime

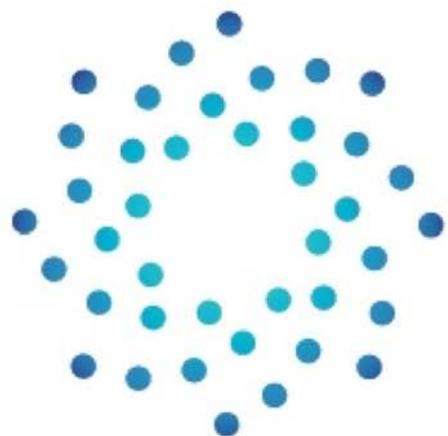
III.

どう変える？

HOW TO CHANGE?







air

Alliance for
Innovative
Regulation

規制イノベーションの同盟

BILL & MELINDA
GATES *foundation*



flourish



FinRegLab



OMIDYAR NETWORK
A WORLD OF POSITIVE RETURNS



WORLD BANK GROUP

REG **TECH**
Council



ASIC

Australian Securities & Investments Commission



BANK OF JAPAN



FINANCIAL CONDUCT AUTHORITY



ABU DHABI GLOBAL MARKET
سوق أبوظبي العالمي



財務省

Ministry of Finance, JAPAN



大きく考える

Think big

大きく考える

Think big

小さく始める

Start small

The image shows a close-up of a sign for the Financial Conduct Authority (FCA). The sign is rectangular with rounded corners and a dark red background. The letters 'FCA' are prominently displayed in a large, white, serif font. The 'C' is stylized with a vertical line through its center. Below the letters, the full name 'FINANCIAL CONDUCT AUTHORITY' is written in a smaller, white, sans-serif font. The sign is mounted on a metal post. In the background, a blurred office environment is visible, featuring a staircase with a wooden handrail and two people in business attire walking up the stairs. Large windows in the background let in bright light, creating a high-key, professional atmosphere.

FCA[®]

FINANCIAL CONDUCT AUTHORITY





Pensions TechSprint
Nick Cook
Head of TechSprint & Advanced Analytics
Financial Conduct Authority
www.pensions.gov.uk
Code: 86 58 57
Web: techsprint
Code: pensions123

Welcome

FCA
Pensions TechSprint





DC TECH SPRINT

TechSprint参加者: 50以上の組織

TechSprint Attendees: 50+ Organizations



Arent Fox

BRUNSWICK



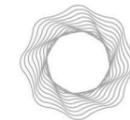
CATO
INSTITUTE



flourish



FS VECTOR



nyca





cross

EIV

EY

What If....?

Autodesk

審查員 Judges



Jelena McWilliams
Chairman, FDIC



Samantha Emery
Head of Department,
FCA Innovate



Hans Morris
Managing Partner,
Nyca Partners



John Ryan
President, Conference of
State Bank Supervisors



Josh Reich
Co-Founder, Simple
Finance



Steve Beattie
Global Financial Crime
Operations and Advisory
Leader, Ernst & Young



Jo Ann Barefoot
Founder and President,
Alliance for Innovative
Regulation





ネットワークが必要

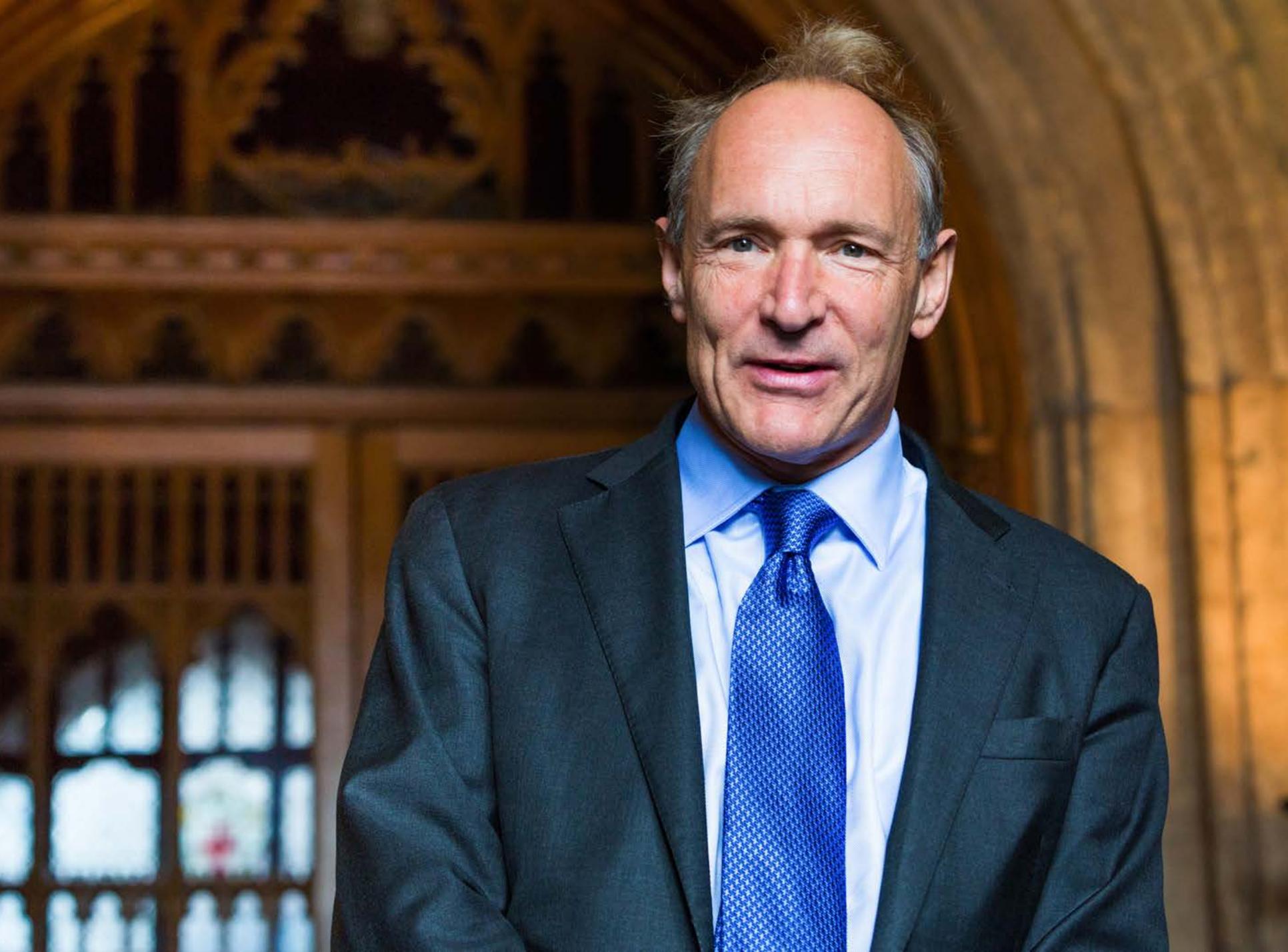
It takes a network

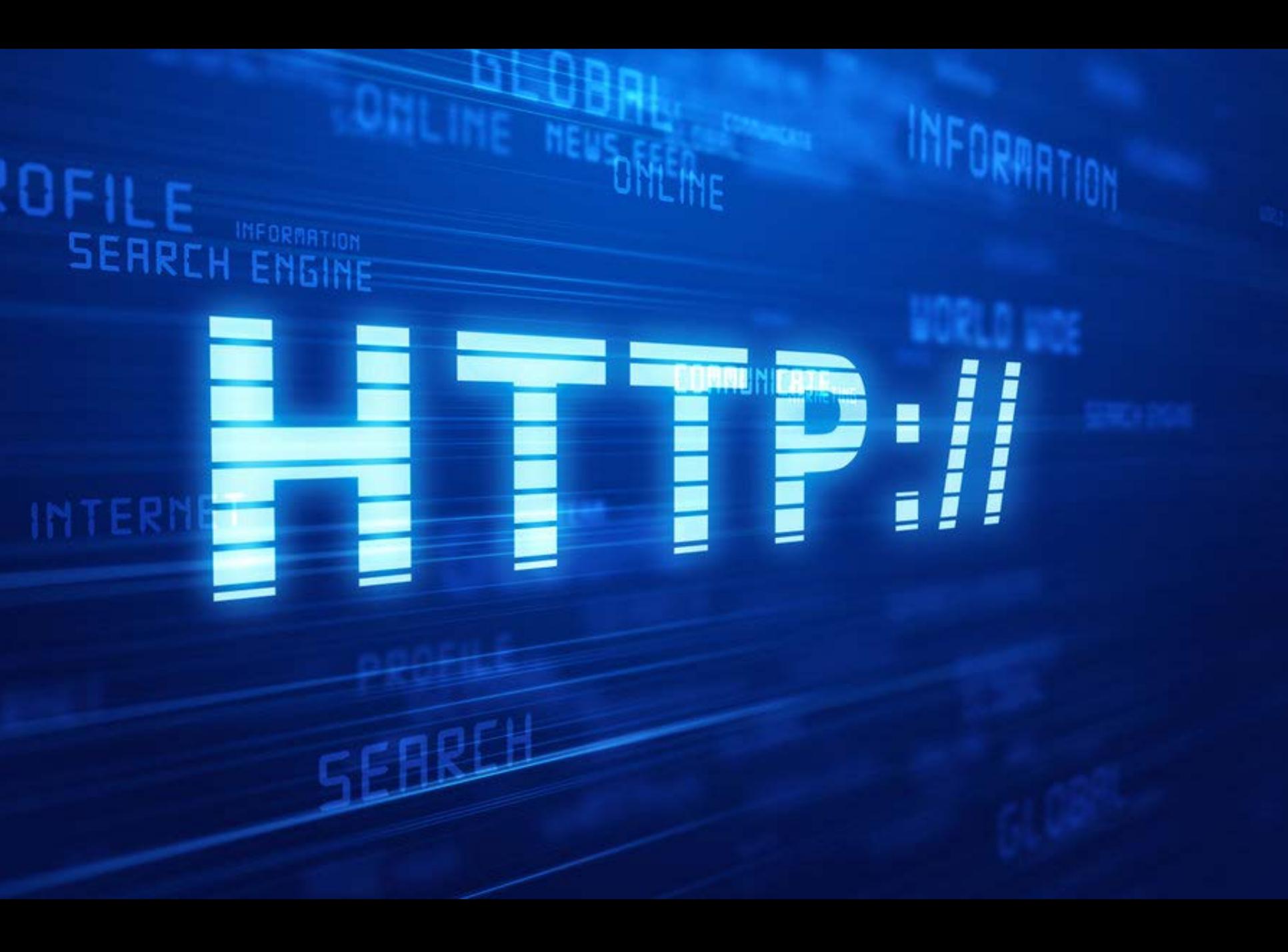
ネットワークが必要

It takes a network

ネットワークを打ち負かすには

to defeat a network





GLOBAL

ONLINE NEWS FEED
ONLINE

INFORMATION

PROFILE
SEARCH ENGINE

HTTP://

WORLD WIDE

INTERNET

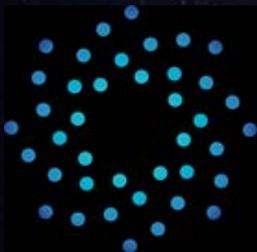
PROFILE
SEARCH

GLOBAL

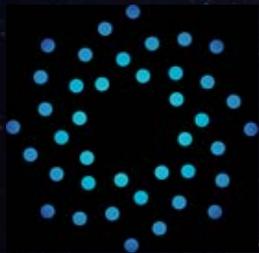


ご期待ください

coming soon...

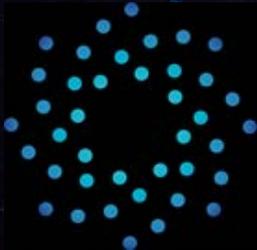


Regtech マニフェスト： コメントを募集



Regtech Manifesto:
Request for Comments

www.RegulationInnovation.org





Tweet @JoAnnBarefoot

jo@jbarefoot.com



AIR



Hummingbird Regtech