



コンプライアンスの現状
Compliance today

コンプライアンスの未来は？
Compliance tomorrow?



国連薬物犯罪事務所は、2009年、犯罪者が 1.6兆ドルを資金洗浄されていると推定しています



UNODC
United Nations Office on Drugs and Crime

CELEBRATING



UNODC@20

[Français](#)

Search

[Home](#)

[About UNODC](#)

[Quick Links](#)

[Field Offices](#)

[Site Map](#)

UNODC Everywhere

Topics

- [Alternative development](#)
- [Corruption](#)
- [Crime prevention and criminal justice](#)
- [Cybercrime](#)
- [Drug prevention, treatment and care](#)
- [Drug trafficking](#)
- [Firearms](#)
- [Fraudulent medicines](#)
- [HIV and AIDS](#)
- [Human trafficking and migrant smuggling](#)
- [Maritime crime and piracy](#)
- [Money-laundering](#)
- [Organized crime](#)

PRESS RELEASE

UNODC estimates that criminals may have laundered US\$ 1.6 trillion in 2009

Marrakech/Vienna. 25 October 2011. Criminals, especially drug traffickers, may have laundered around US\$ 1.6 trillion, or 2.7 per cent of global GDP, in 2009, according to a new report by the United Nations Office on Drugs and Crime (UNODC). This figure is consistent with the 2 to 5 per cent range previously established by the International Monetary Fund to estimate the scale of money-laundering.



[Del.icio.us](#)



[Digg It](#)



[Facebook](#)



[reddit](#)



[Stumble It!](#)



[TwitThis](#)

では、なぜ 1パーセントしか捕まえられないのでしょうか？

So why are we only catching 1 percent?

基本的な問題は
情報の非対称性です

The fundamental issue is
information asymmetry



基本的な問題は
情報の非対称性です
言い換えると、「クマ
に食べられるのを避
けるためにクマより
速くなる必要は
ありません...



The fundamental issue is
information asymmetry

Aka – the “you don’t
need to be faster than
the bear to avoid being
eaten...”

基本的な問題は
情報の非対称性です
言い換えると、「クマ
に食べられるのを
避けるためにクマより
速くなる必要は
ありません...

隣の人より
速ければ十分...



The fundamental issue is
information asymmetry

Aka – the “you don’t
need to be faster than
the bear to avoid being
eaten...”

You just need
to be faster
than the
person
next to you...

saying

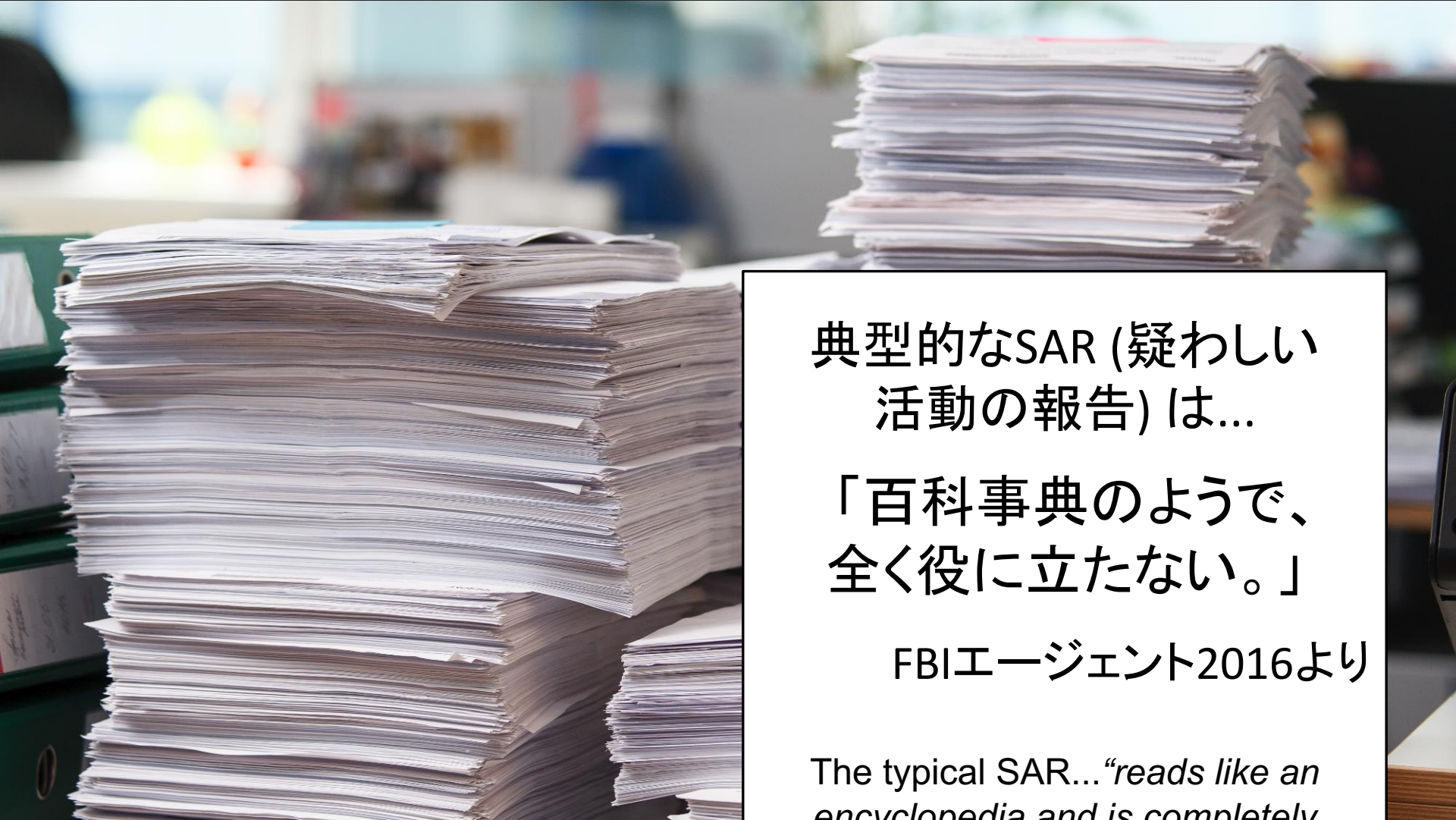
という例えを思い出してください

翻訳

巧妙な犯罪者を捕まえるための相当な努力を払わない限り、
基本的に、愚かな犯罪者しか捕まえられない。

Translation

we are basically only catching the stupid criminals unless we put in significant
effort to catch the sophisticated ones



典型的なSAR (疑わしい
活動の報告) は...

「百科事典のようで、
全く役に立たない。」

FBIエージェント2016より

The typical SAR... *“reads like an
encyclopedia and is completely
useless.”* — FBI Agent 2016





注意：
この先 5マイルは
木々のため、
森が見えません

救助のためのRegtech

Regtech to the rescue?



ビジネスに技術を用いる第1ルール
は、効率良いオペレーションを自動化
すると、効率性が増大すること。

第2ルールは、非効率的な
オペレーションを自動化すると、
非効率が増大すること。

—ビルゲイツ

The first rule of any technology used in a business
is that automation applied to an
efficient operation will magnify the efficiency.

The second is that automation applied to an
inefficient operation will magnify the inefficiency.

—Bill Gates



自動化ではなく トランスフォーメーション

Transformation

Not automation

第一原理で考える

First principle thinking

ノイズよりシグナルに焦点を絞る。
改善できないものに時間をかけない。

—イーロン・マスク



“FOCUS ON SIGNAL OVER NOISE.
DON'T WASTE TIME ON STUFF
THAT DOESN'T ACTUALLY
MAKE THINGS BETTER.”

ELON MUSK

新しい規制のマインドセットが必要

This requires a new regulatory mindset



amazon

では、疑わしい取引報告(SAR)に
どう関連しているのでしょうか？

So how does all of this relate to suspicious transaction reporting?

AMLの第一原理とは？

What is the first principle of AML?

AMLの第一原理とは?

What is the first principle of AML?

できるだけ早く、法執行機関に
起訴可能な情報を提供する

Get actionable information to law enforcement as
quickly as possible

規制当局



Regulators



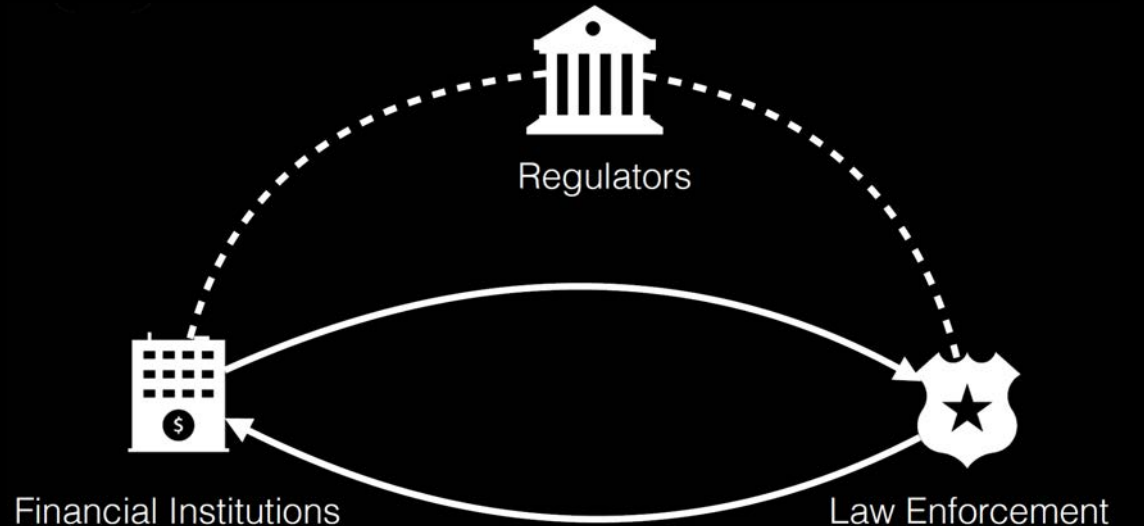
Financial Institutions

金融機関



Law Enforcement

法執行機関



理想

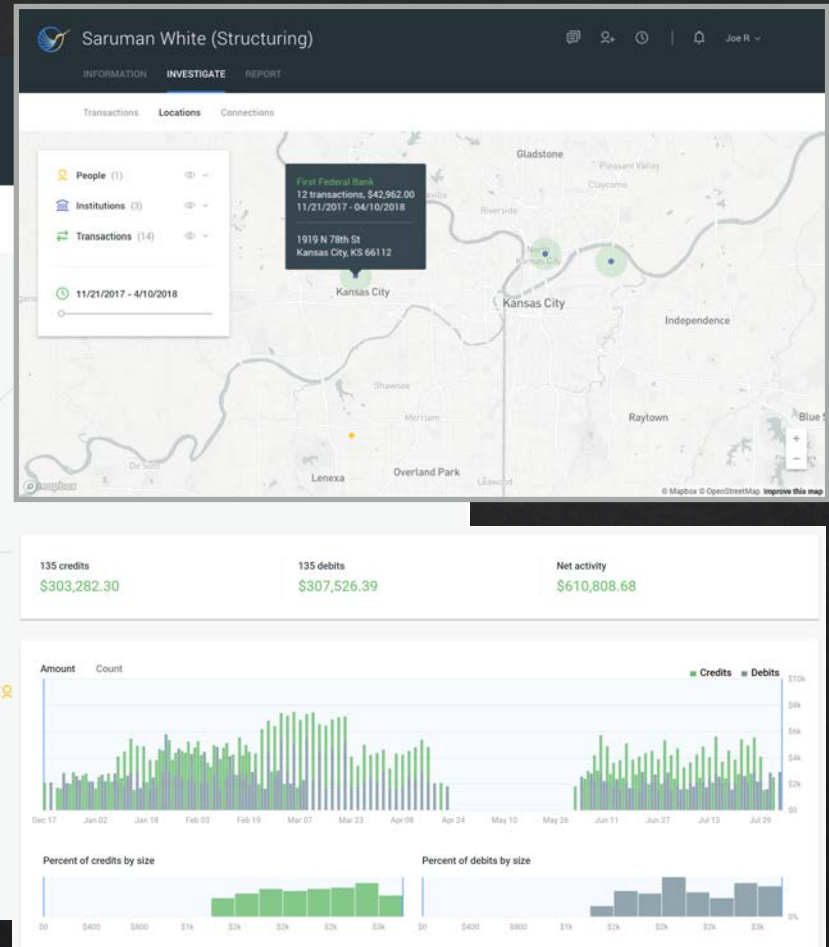
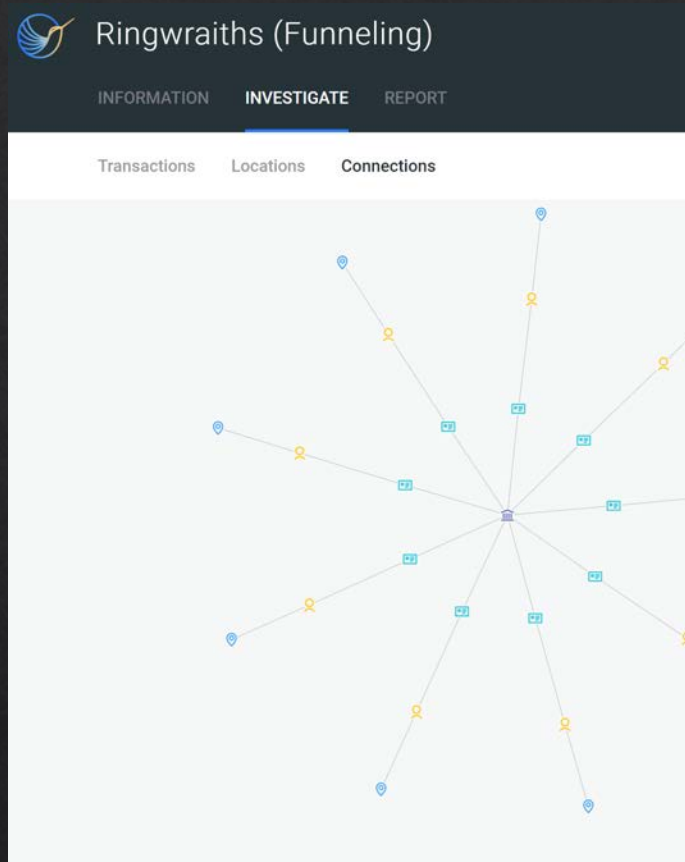
The ideal



**supporting
docs**













つまり、この状態から...
Essentially, we need to move from this...

このかたちへ To this



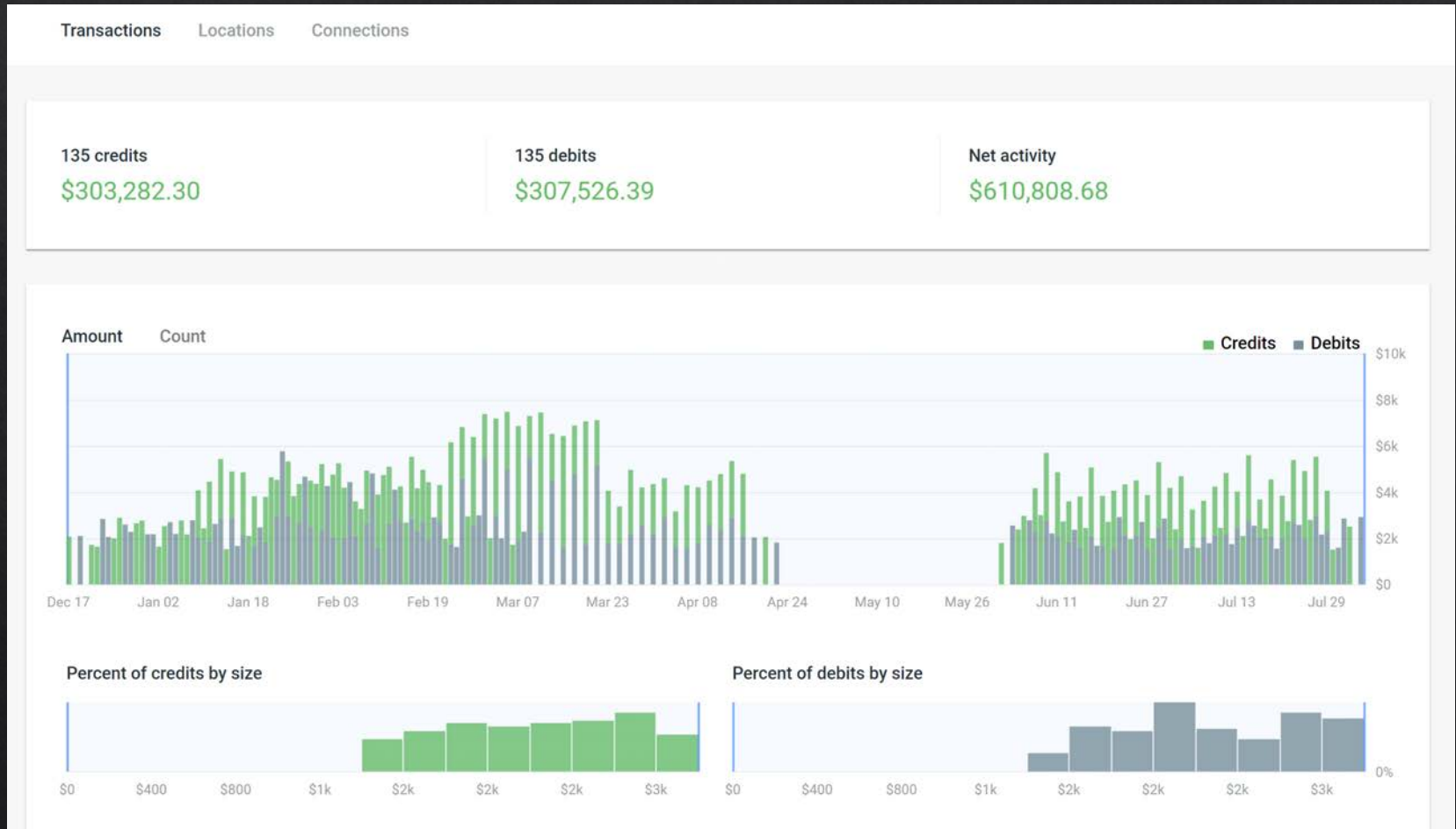
例：チャージ可能なプリペイドカードに対するファネル分析

An example: Funneling behavior with reloadable prepaid cards

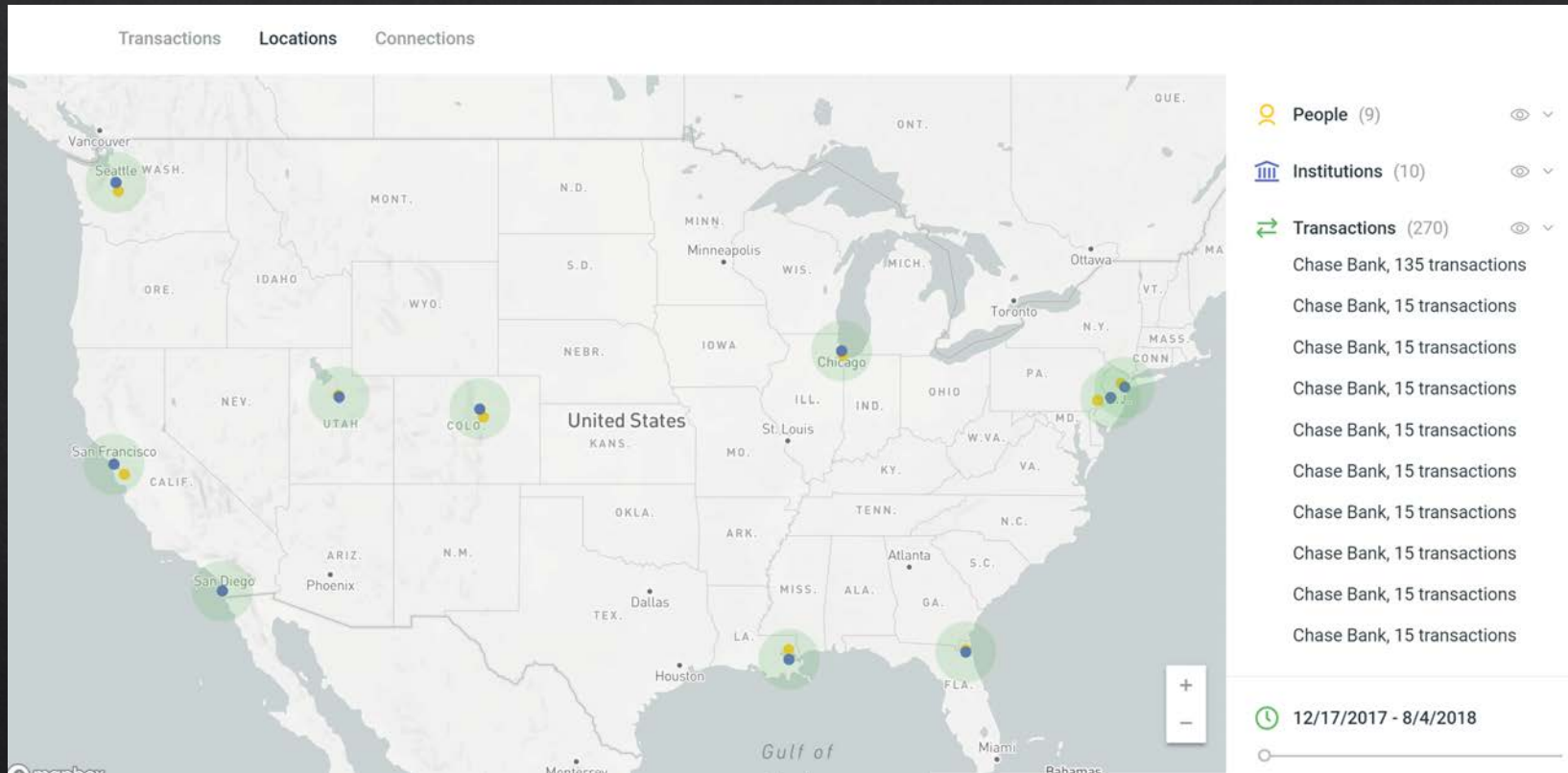
Ringwraiths (Funneling)		Matt V ▾	
INFORMATION		INVESTIGATE	
REPORT			
+	 Bank of the Shire		...
	 Witch-King Angmar Númenorean		...
	 Chase Bank		...
	 Chase Bank ****5431		...
	 Khamûl Easterling		...
	 Chase Bank ****2455		...
	 Dwar Waw		...
	 Chase Bank ****7402		...
	 Indur Dawnddeath		...
	 Chase Bank ****5600		...
	 Akhorahil Númenorean		...

例：チャージ可能なプリペイドカードに対するファネル分析

An example: Funneling behavior with reloadable prepaid cards

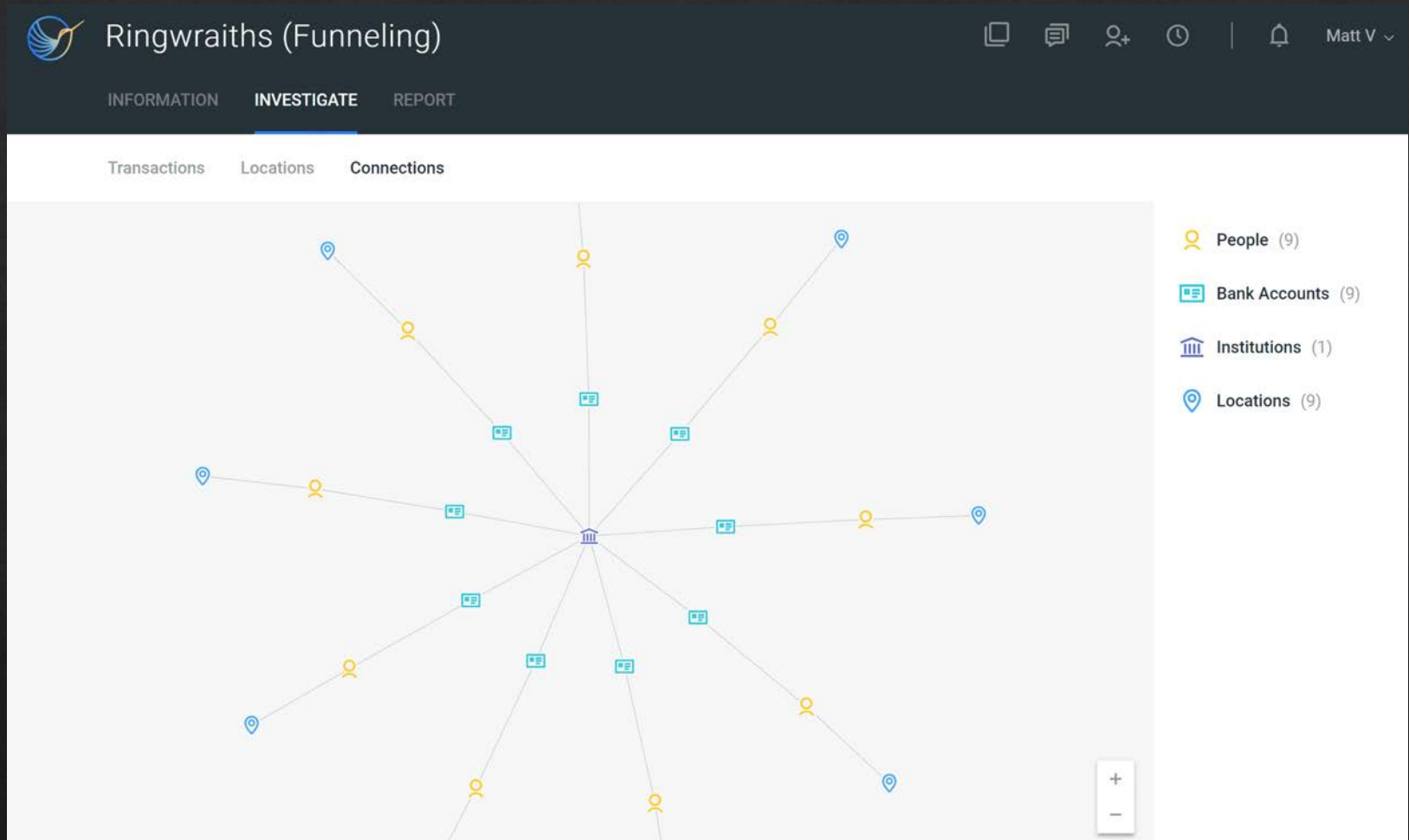


An example: Funneling behavior with reloadable prepaid cards



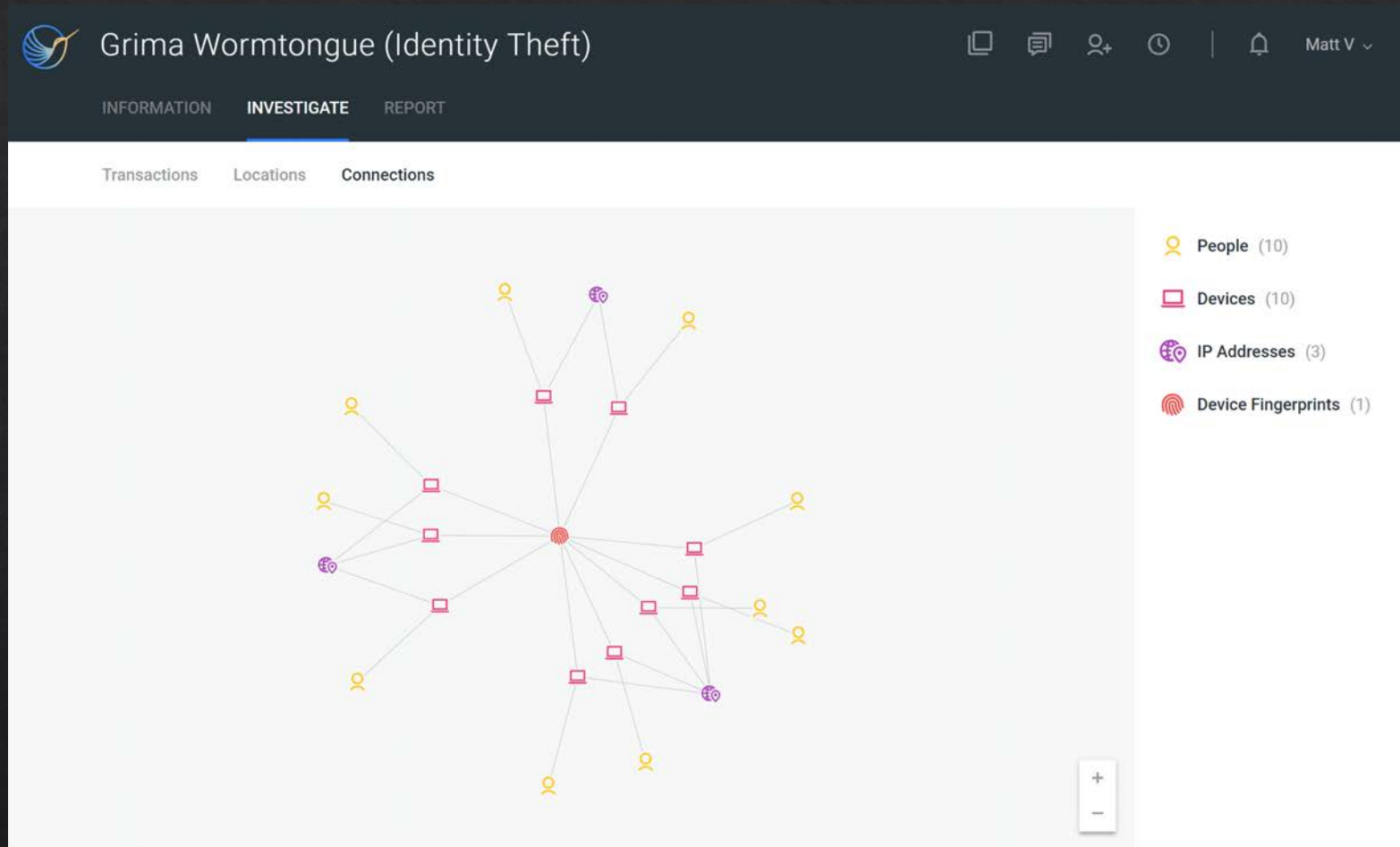
例：チャージ可能なプリペイドカードに対するファネル分析

An example: Funneling behavior with reloadable prepaid cards



別の例: 個人情報盗難を分析

Another example: What identity theft looks like



このようなツールを使用する上で
最も重要なことは何か？

The most important thing about using tools like this?

このようなツールを使用する上で
最も重要なことは何か？

The most important thing about using tools like this?

人間が最適な事に集中でき、
飛躍的な発想を可能にする。

They help people to do what they do best and make
intuitive leaps.

このようなツールを使用する上で
最も重要なことは何か？

The most important thing about using tools like this?

人間が最適な事に集中でき、
飛躍的な発想を可能にする。

They help people to do what they do best and make
intuitive leaps.

また、機械学習に最適なデータを
豊富に作成します。

And they create rich data which is perfect for machine
learning.



Google
Translate



では、将来の捜査プロセスは
どうあるべきでしょうか？

So what should the investigations process of the
future look like?

協同的な捜査ツール

Collaborative Investigation Tools



- 機械学習により、捜査を加速し
一貫性を向上させる
Machine learning applied to accelerate investigations and improve consistency
- データ可視化ツールにより、
人間の捜査員の能力がさらに発揮される
Data visualization tools leverage capabilities of human investigators
- 金融機関と法執行機関のセキュアかつ
リアルタイムのコラボレーション
Secure real time collaboration between institutions and law enforcement
- 反復タスクの自動化により、
複雑なケースに集中する時間を確保
Automation of repetitive tasks to buy time to focus on complex cases

協同的な捜査ツール Collaborative Investigation Tools



オープン プラットフォーム タイポロジー データベース Open Platform Typology Database

協同的な捜査ツール Collaborative Investigation Tools

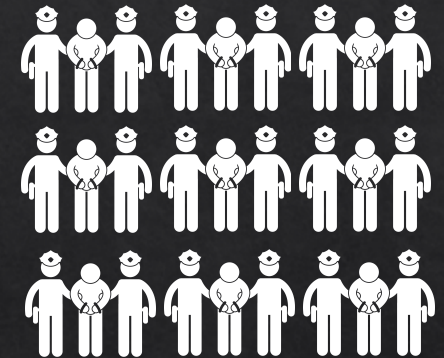


オープン プラットフォーム タイポロジー データベース Open Platform Typology Database

協同的な捜査ツール Collaborative Investigation Tools



効率性が 変革的に改善 Transformational Improvement in Effectiveness



この意味は？
What could this mean?



警告の平均誤報率が9/10から
Average alert false flag ratio drops from 9/10

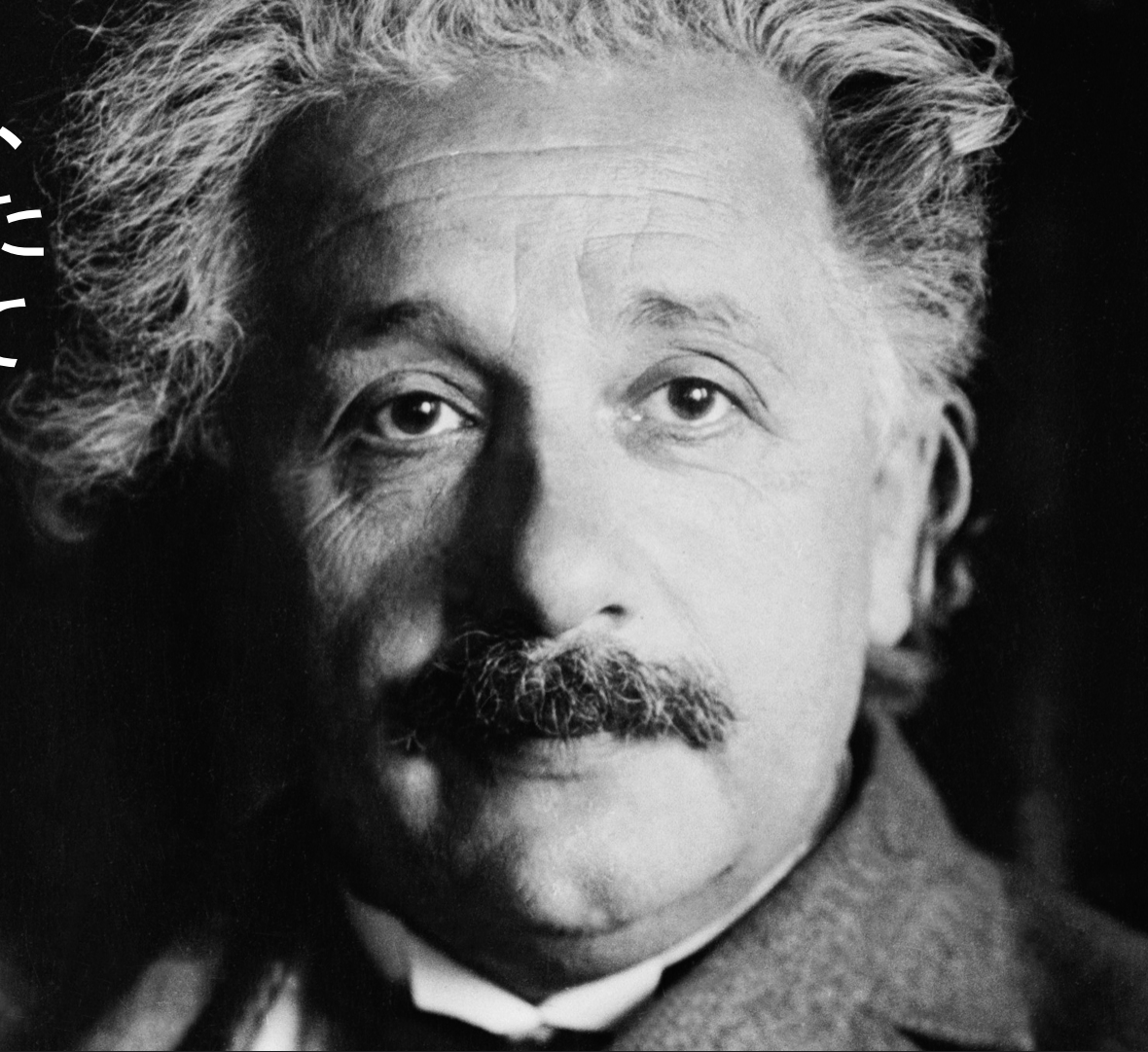
この意味は?
What could this mean?



1/10に削減
To 1/10

「いかなる問題も、
それをつくりだした
同じ意識によって
解決することは
できません。」

*“We cannot solve
problems using the
same thinking we
used to create them”*





Hummingbird Regtech

hummingbird.co

matt@hummingbird.co