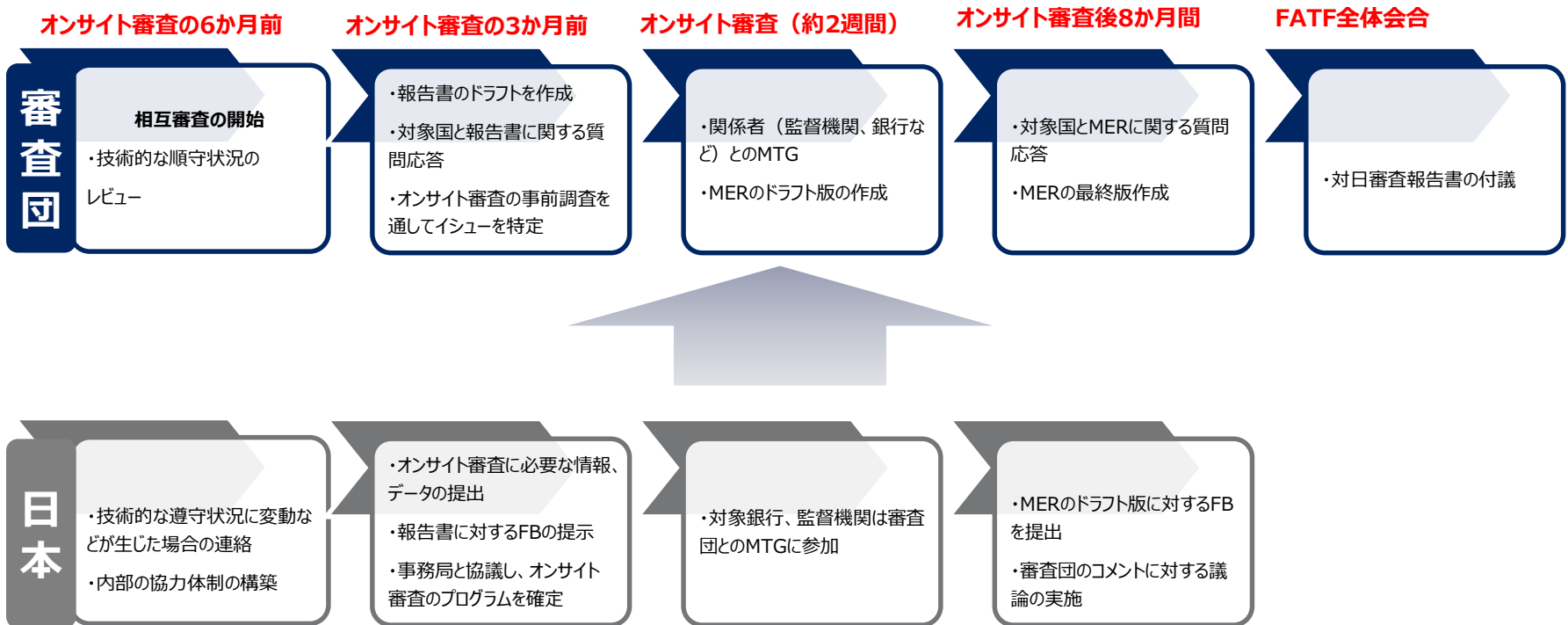


FATF第4次対日相互審査の概要

(1) FATF第4次対日相互審査(その1)

2019年に予定しているFATFの第4次審査では、法令や金融監督等、制度面の整備状況によるFATF勧告の技術的な遵守状況 (Technical compliance)に加え、勧告実施の実効性 (Effectiveness)も評価。

■ スケジュール*



*FATFの「Procedures for the FATF fourth round of AML/CFT mutual evaluations」、各種公表資料を元にプロモントリーフィナンシャル・ジャパンが作成

(1) FATF第4次対日相互審査(その2)

審査団は、「実効性評価」を通してFATFが提示している目標の達成状況を判定。対象国は、11個の実効性審査基準に照らし合わせて、AML/CTFシステムの有効性を証明する責任を負う。うち、「事業者のFATF勧告実施の実効性審査基準」の詳細は次のとおり。

事業者のFATF勧告実施の実効性審査基準の概要*

No	概要
1	金融機関は自身のML/TFリスクおよびAML/CFT義務事項を十分に理解しているか
2	金融機関はリスクに応じたリスク削減策を取っているか
3	金融機関はCDDおよび記録保存措置を十分にとっているか？CDDの結果が不完全な場合、どの程度顧客のオンボーディングを拒絶しているか？
4	金融機関は、PEPs、コルレス・バンキング、新技術、電信送金ルール、テロ資金関係の金融制裁、FATFの指定するハイリスク国について、強化されたあるいは特定の措置を十分にとっているか？
5	金融機関は、犯罪およびテロ支援が疑われる資金等について十分に報告義務を果たしているか？情報漏れを防ぐためにどのような措置を取っているか？
6	金融機関は内部統制および手続きを確立し、AML/CFT要件の遵守を徹底しているのか？法的、規制上の要件(秘密保護規制等)が、どの程度の障害となっているか？

*Source: Methodology for assessing technical compliance with the FATF recommendations and the effectiveness of AML/CFT systems, FATF

(1) FATF第4次対日相互審査(その3)

金融機関の実効性審査基準の具体的な評価要素*

No	概要
1	金融機関の規模、組織構造、構成等に関する特性（金融機関の数およびタイプ、免許の有無、取引の種類、規模、重要性など）
2	全般的なリスク・コンプライアンスに関する情報（AML政策、手続き、プログラムなど）
3	コンプライアンス違反の実例（行政処分、金融機関が犯罪に悪用された事例など）
4	金融機関のコンプライアンス情報（コンプライアンス・レビューの頻度、行政処分への対応、研修の頻度および質など）
5	STR等の情報（STR届出の件数および届出まで必要とされる時間、STR関連取引の金額など）
6	顧客、商品、取引、国ごとに定められたリスクベース・アプローチの方法論（把握、分類、対応方針など）
7	DeriskingなどAML/CFT関連措置により金融システムの適切な利用が妨害されていないか
8	CDD/EDDは金融機関のタイプ、セクター毎にどのように違うのか、国際行と国内行に求められるコンプライアンス・のレベルはどのように違うのか。
9	CDDプロセスの第3者依存の範囲およびコントロール措置の有効性
10	AML/CFTコンプライアンス部門による情報収集のレベル

*Source: Methodology for assessing technical compliance with the FATF recommendations and the effectiveness of AML/CFT systems, FATF

(1) FATF第4次対日相互審査(その3)

金融機関の実効性審査基準の具体的な評価要素*

No	概要
11	金融機関の取引、STRのモニタリングおよび報告、誤検知ケースなどを適時にレビューする方針、手続きを保有しているのか
12	金融機関がリスク評価、方針のレビューおよび策定、ML/FTリスクの軽減策やシステム、コントロール手法の策定に用いているツールおよび方法論
13	AML/CFT方針およびコントロール手法はどのように経営陣やスタッフへ周知されコミュニケーションを取っているのか。AML/CFTの義務事項を違反した際にどのような制裁措置/是正措置を出しているのか。
14	金融機関のAML/CFTリスク評価に係る文書化のレベル(内容の更新なども含む)
15	金融機関の規模、複雑性、業務内容、リスク・プロファイルと照らし合わせて、AML/CFT方針およびコントロール手法に配置されている人員の適切性
16	金融機関のSTR検知および報告に対するフィードバックが適切に行われているのか

*Source: Methodology for assessing technical compliance with the FATF recommendations and the effectiveness of AML/CFT systems, FATF