

Guide to U.S. Anti-Money Laundering Requirements FAQs <Third edition>

目次

はじめに

| | |
|-------------------------------------|----|
| アンチ・マネーロンダリング(AML)の基礎知識 | 1 |
| 米国における AML 関連の法規制の概要..... | 3 |
| 銀行秘密法..... | 6 |
| 当局報告の要件..... | 7 |
| 通貨取引報告(CTR) | 7 |
| 通貨取引報告の基本事項..... | 7 |
| CTR の報告基準金額と合算方法..... | 8 |
| CTR 報告書への記入..... | 10 |
| CTR の適用除外..... | 11 |
| CTR の回避..... | 15 |
| CTR の傾向..... | 16 |
| 疑わしい取引の当局報告(SAR) | 16 |
| SAR の基本事項..... | 16 |
| SAR の報告期限と当初発見日..... | 19 |
| SAR 報告書への記入..... | 20 |
| 守秘義務..... | 22 |
| SAR の共同報告..... | 24 |
| セーフ・ハーバー条項..... | 24 |
| モニタリングと SAR 対象先との取引関係の終了..... | 25 |
| 法執行機関..... | 26 |
| SAR の傾向..... | 28 |
| フォーム 8300..... | 30 |
| フォーム 8300 の基本事項..... | 30 |
| 顧客への通知..... | 32 |
| フォーム 8300 の提出..... | 32 |
| フォーム 8300 による疑わしい取引の報告..... | 33 |
| 外国銀行および金融口座に関する報告 (FBAR)..... | 33 |
| 「外国銀行および金融口座に関する報告」の基本事項..... | 33 |
| FBAR の提出..... | 35 |
| 通貨および通貨代替物の国際的な運搬に関する報告(CMIR) | 35 |

| | |
|--|----|
| 記録保管要件..... | 37 |
| 送金取引の記録保管要件とトラベルルール..... | 38 |
| 送金取引の記録保管要件とトラベルルールに関する基本事項..... | 38 |
| 住所と略称..... | 41 |
| 本人確認..... | 41 |
| 共同/集約した送金取引..... | 42 |
| 検索可能性..... | 42 |
| 通貨代替物の買入と売却に関する記録保管要件..... | 43 |
| 米国愛国者法..... | 45 |
| 米国愛国者法の概要..... | 45 |
| 米国愛国者法 ・主要セクションの解説..... | 49 |
| セクション 311 ・特別措置..... | 49 |
| セクション 312 コルレス口座とプライベートバンキング口座に対する特別デューデリジェンス..... | 50 |
| コルレス口座に対するデューデリジェンス..... | 53 |
| コルレス口座に対する強化されたデューデリジェンス(EDD) | 54 |
| プライベートバンキング口座に対するデューデリジェンス..... | 55 |
| プライベートバンキング口座に対する強化されたデューデリジェンス(EDD)..... | 57 |
| 重要な公的地位を有する者(PEP) | 57 |
| セクション 313 ・外国のシェルバンクのための米国コルレス口座の禁止..... | 59 |
| セクション 314 ・マネーロンダリングを阻止するための協力..... | 61 |
| セクション 314(a) 金融機関、監督当局、法執行機関の間での協力..... | 61 |
| セクション 314(b), 金融機関の間での協力..... | 63 |
| セクション 319, 米国の銀行間口座資産の没収..... | 65 |
| セクション 319(a)の要件 米国の銀行間口座資産の没収..... | 65 |
| セクション 319(b)の要件 ・銀行の記録..... | 65 |
| 国内金融機関の記録(120 時間ルール) | 65 |
| 外国金融機関の記録..... | 65 |
| 外国銀行の証明書..... | 66 |
| セクション 325 ・集中口座..... | 68 |
| セクション 326 ・本人確認..... | 69 |
| 「顧客」の定義..... | 70 |
| 「口座」の定義..... | 71 |

| | |
|--|-----|
| 確認方法..... | 72 |
| 既存顧客に対する CIP 情報の更新..... | 75 |
| 記録保管..... | 75 |
| リストとの照合..... | 76 |
| 顧客への通知..... | 76 |
| 第三者への依存..... | 76 |
| CIP とアイデンティティ窃盗防止プログラム(ITPP) | 77 |
| セクション 352 - AML プログラム..... | 81 |
| ポリシー / プロシージャ..... | 82 |
| AML コンプライアンスオフィサーの指名と AML コンプライアンスの組織 | 84 |
| AML トレーニング..... | 85 |
| 独立したテストング..... | 87 |
| 財務省外国資産管理局(OFAC)および各国政府による制裁プログラム..... | 91 |
| OFAC の基本事項..... | 91 |
| 特定国籍業者(SDN)リスト..... | 93 |
| 国家 / 政権に対する制裁プログラム..... | 95 |
| 非 SDN パレスチナ立法評議会リスト(NS-PLC) | 95 |
| 顧客と取引のスクリーニング..... | 95 |
| 自動決済機関(ACH)のトランザクション..... | 98 |
| 取引のブロックとリジェクティング..... | 100 |
| 潜在的な一致(potential matches)の調査..... | 101 |
| 当局報告の要件..... | 102 |
| ブロック / リジェクトされた取引の報告..... | 102 |
| ライセンス付与..... | 103 |
| 602 レターと仮違反通知..... | 105 |
| 自主的な申告..... | 105 |
| 独立したテストング..... | 106 |
| U-ターン・ペイメント..... | 106 |
| 規制を遵守しなかった場合..... | 107 |
| 共通の課題..... | 108 |
| その他の米国、および各国政府による制裁プログラム..... | 109 |
| ノウ・ユア・カスタマー(KYC)、カスタマーデューデリジェンス(CDD)、強化されたデューデリジェンス (EDD) | 111 |
| CDD/EDD のアップデート..... | 112 |
| 従業員受け入れ方針(Know Your Employee) | 113 |

| | |
|--|-----|
| リスクアセスメント | 114 |
| ビジネスライン・リスクアセスメント..... | 115 |
| カスタマー・リスクアセスメント..... | 117 |
| ハイリスクな地理的条件..... | 119 |
| ハイリスクな顧客..... | 122 |
| ハイリスクな商品、サービス、取引..... | 124 |
| カスタマー・リスクアセスメントの運用..... | 124 |
| OFAC リスクアセスメント..... | 125 |
| 取引モニタリングと調査、疑わしい取引の危険信号(Red Flags) | 127 |
| モニタリングの範囲..... | 127 |
| 役割と責任..... | 128 |
| 調査プロセス..... | 129 |
| 疑わしい取引の危険信号(Red Flags)..... | 130 |
| 口座開設における危険信号..... | 131 |
| 口座活動と取引の執行に関する危険信号..... | 131 |
| 現金取引に関する危険信号..... | 132 |
| 通貨代替物の取引に関する危険信号..... | 132 |
| 電信送金取引の危険信号..... | 132 |
| 預金証書(CD)取引の危険信号..... | 133 |
| 貸金庫取引に関する危険信号..... | 133 |
| 貸出金に関する危険信号..... | 133 |
| 住宅・不動産ローンに関する危険信号..... | 133 |
| クレジットカードに関する危険信号..... | 133 |
| トレードファイナンスに関する危険信号..... | 134 |
| 金融機関内の現金取り扱いに関する危険信号..... | 134 |
| 資本市場取引に関する危険信号..... | 134 |
| 保険会社における危険信号..... | 135 |
| カジノにおける危険信号..... | 135 |
| 小売業における危険信号..... | 135 |
| 消費財に関する危険信号..... | 136 |
| 非公式の送金システム(IVTS)の危険信号..... | 136 |
| テロ資金供与の危険信号..... | 136 |
| 従業員に関する危険信号..... | 136 |
| 第三者への依存..... | 137 |
| AML 関連のテクノロジー..... | 139 |
| 疑わしい取引のモニタリングと当局報告用ソフトウェア..... | 141 |

| | |
|--|-----|
| ケースマネジメントソフトウェア..... | 143 |
| 大口現金取引のモニタリングとCTR 報告用ソフトウェア..... | 144 |
| 顧客情報データベースとカスタマー・リスクアセスメントソフトウェア..... | 144 |
| カスタマー・ベリフィケーション・ソフトウェア..... | 145 |
| リスト供給業者..... | 146 |
| インターディクション(取引阻止)ソフトウェア..... | 146 |
| トレーニング用ソフトウェア..... | 147 |
| 非銀行金融機関と非金融機関ビジネス..... | 148 |
| 非銀行金融機関..... | 148 |
| マネー・サービス・ビジネス(MSB) | 150 |
| 定義..... | 150 |
| 主な AML の規制要件..... | 151 |
| 登録制度..... | 155 |
| エージェント..... | 156 |
| 非公式の送金システム(IVTS) | 157 |
| 定義..... | 157 |
| ブラックマーケット・ペソ・エクスチェンジ..... | 159 |
| レインテグロ..... | 159 |
| ブローカーディーラー | 159 |
| 定義..... | 159 |
| 主な AML の規制要件..... | 160 |
| 先物取次業者(FCMs)と取次ブローカー(IBs) | 164 |
| 定義..... | 164 |
| 主な AML の規制要件..... | 164 |
| 商品取引顧問(CTA)とコモディティ・プール・オペレーター(CPO) | 166 |
| 定義..... | 166 |
| 主な AML の規制要件..... | 166 |
| ミューチュアルファンド..... | 167 |
| 定義..... | 167 |
| 主な AML の規制要件..... | 167 |
| 保険会社..... | 168 |
| 定義..... | 168 |
| 主な AML の規制要件..... | 169 |
| カジノ・カードクラブ..... | 170 |
| 定義..... | 170 |
| 主な AML の規制要件..... | 171 |

| | |
|--|-----|
| 不法なインターネット・ギャンブルの強制取締り法と不法なインターネット・ギャンブルの資金提供禁止..... | 175 |
| クレジットカードシステムのオペレーター..... | 178 |
| 定義..... | 178 |
| 主な AML の規制要件..... | 179 |
| 貴金属・貴石・宝石販売業者..... | 180 |
| 定義..... | 180 |
| 主な AML の規制要件..... | 181 |
| 不動産の決済および売買手続の完了に関与する者..... | 182 |
| 定義..... | 182 |
| 主な AML の規制要件..... | 183 |
| 不動産詐欺..... | 184 |
| 投資アドバイザー..... | 186 |
| 定義..... | 186 |
| 主な AML の規制要件..... | 187 |
| 無登録の投資会社..... | 188 |
| 定義..... | 188 |
| 主な AML の規制要件..... | 189 |
| 通知..... | 190 |
| 非金融機関ビジネス..... | 190 |
| 定義..... | 190 |
| 主な AML の規制要件..... | 191 |
| 国際的な視点とイニシアチブ..... | 193 |
| 金融活動作業部会(FATF)..... | 199 |
| FATF の基本事項..... | 199 |
| メンバーとオブザーバー..... | 200 |
| 40 の勧告と 9 の特別勧告の解説..... | 202 |
| 定義..... | 202 |
| 40 の勧告..... | 205 |
| 9 の勧告..... | 207 |
| 非協力国・地域(NCCT)..... | 208 |
| 相互審査..... | 210 |
| 用語集..... | 215 |
| 主な米国の AML 関連法規制およびリンク集..... | 224 |
| プロティビティについて..... | 233 |