

「マネー・ローンダリング等対策の取組と課題(2024年6月)」の概要

- 「マネロンガイドライン」に基づく態勢整備の期限を迎え、今後は**FATF第4次対日相互審査での指摘への対応**〔第2章〕から**第5次対日相互審査審査に向けた実効性の向上**〔第3章〕に視点を移していくことが必要。
- 特殊詐欺事案等の急増とこれらにおける**金融サービスの不正利用対策**〔第4章〕は目下の最重要課題。

第1章 日本政府におけるマネロン等対策の取組

1. 「マネロン・テロ資金供与・拡散金融対策に関する行動計画（2024-2026年度）」の策定
 - 「マネロン・テロ資金供与・拡散金融対策に関する行動計画（2024-2026年度）」のうち、金融庁関連部分の概要
2. 金融庁におけるリスクベース・アプローチの取組
 - 当庁のリスクベース・アプローチ手法としての金融セクター分析とCRR
3. 新たな金融セクターの現状
 - 近年登場した金融セクター（第一種資金移動業を営む資金移動業者、電子決済手段、高額電子移転可能型前払式支払手段）の現状

第2章 FATF第4次対日相互審査での指摘対応を含めた基礎的な態勢の整備

1. 2024年3月末までの態勢整備状況
 - FATF第4次審査での指摘を踏まえ各金融機関に要請していた態勢整備に関する、現状の把握やターゲット検査・アウトリーチ等の取組
2. マネロン等対策に係る2024年4月以降の金融庁の対応
 - 上記1. で取りまとめた現状を踏まえた**行政対応を含む今後の対応**
3. マネロン等対策に係る業務の共同化
 - **為替取引分析業**による取引モニタリング等の高度化の取組
4. 継続的顧客管理に関する課題
 - 円滑に継続的顧客管理を進めるための**官民一体での情報発信・広報**
5. 暗号資産交換業者におけるトラベル・ルールの運用状況

第3章 FATF第5次対日相互審査を見据えた実効性向上に向けた取組

1. マネロン等リスク管理態勢の有効性検証
 - **有効性検証に関するモニタリング結果と取組事例**
2. 「マネロン・テロ資金供与対策ガイドラインに関するよくあるご質問（FAQ）」の改訂
 - 金融機関の主体的な対応を促すための**FAQ改訂（24年4月公表）**
3. 各地域における金融機関等の連携強化（業態横断フォーラム）
 - 各地域における**「業態横断フォーラム」**の概要・結果
4. FATF基準改訂も踏まえた対策の実効性向上

第4章 金融サービスの不正利用対策

1. インターネットバンキング不正送金対策強化
 - **フィッシング対策**
 - **暗号資産交換業者への異名義送金の停止等とモニタリングの強化**
2. 預貯金口座不正利用対策等
 - **法人口座を含めた預貯金口座の不正利用**の特徴や対策
3. 偽造本人確認書類を用いた口座開設への対応
 - 本人確認書類の偽変造対策、公的個人認証（JPKI）の活用
4. 国民を詐欺から守るための総合対策
 - 「**国民を詐欺から守るための総合対策**」（24年6月公表）のうち、金融庁関連部分の概要