

原文

http://www.fincen.gov/about_fincen/wwd/

私たちの活動について

PDF フォーマットで閲覧または印刷する場合は、無料の [Adobe Acrobat リーダー](#) をダウンロードしてください。Microsoft Office フォーマットで閲覧したり印刷する場合は、無料の [Microsoft Office ビューワ](#) をダウンロードしてください。

FinCEN はアメリカ合衆国財務省に所属する事務局です。FinCEN の局長は財務長官によって任命され、テロリズムと金融情報を管轄する財務次官の直属となります。FinCEN の使命は金融システムを違法な利用から守り、マネーロンダリングと闘い、金融情報の収集、解析、公布と金融当局の戦略的活用を通じて国家安全保障を推進することです。

FinCEN は金融取引のデータを収集して管理し、法執行のためにデータを解析して公布し、国際組織や他国の同等機関と世界的な協力体制を築いて任務を遂行します。

通貨と金融取引の報告法として 1970 年に制定され、米国愛国者法の第三章（2001 年）やその他の法律に基づいて修正された内容に基づき、FinCEN は規制活動を行っています。これら法律は、通常まとめて「銀行秘密法」(Bank Secrecy Act、略称で BSA)として知られています。BSA は合衆国にて初めて設立され、かつ最も包括的な、マネーロンダリング防止とテロ資金対策 (AML/CFT) のための連邦法規です。要約すると、BSA は財務長官に対して、種々の金融犯罪防止策を実施するために銀行やその他の金融機関に対して規制を発行する権限を与えます。防止策は、マネーロンダリング防止プログラムの設立、犯罪や税金運営、規制調査や手続き、特定の諜報やテロ防止活動を含みます。財務長官は FinCEN 局長に BSA や関連法規の執行、管理、適合を実施する権限を与えています。

FinCEN の規制下のデータと、連邦、州、地方、国際レベルでの金融産業のパートナーと政府から支援されるその他関連データを、一括して収集、分析、公布するために、連邦議会は FinCEN に特定の義務と責任を課しています。金融犯罪を発見して防止する義務を満たすために、FinCEN は以下の活動を行っています：

- 法律によって公認された規制を解釈して実行する
- 規制の順守を維持して強制する
- 他の連邦規制機関に委託された順守検査に関するデータを維持し、調整し、解析する

- FinCEN の報告義務の範囲に含まれるデータの収集、処理、保管、公布、保護を維持管理する
- 政府レベルで FinCEN のデータにアクセスが可能なようサービスを行い、興味重複するユーザーとの人脈を保つ
- 警察機関の捜査と告発をサポートする
- データを合成し、金融犯罪のリスクが最大となる領域に内部および外部リソースを割く勧告を行う
- マネーロンダリング防止とテロ資金対策活動を行う外国の同等な金融情報機関(FIU)と情報を共有し、協力する
- 解析を通じて政策立案者、警察機関、規制当局、諜報機関、FIU、金融産業をサポートする

FinCEN はアメリカの FIU（金融情報機関）を努めており、FIU 同士で情報を共有して提携するために設立された国際組織である Egmont Group を構成する 100 以上の FIU の一つです。FIU は中央に位置し、マネーロンダリングやテロリズムの資金供給に対抗するために以下に列挙する金融情報を受け取り（許可されれば要求し）、解析し、管轄政府機関に公布するための国家組織です。

- 犯罪に利用された疑いのある、またはテロリズムに資金提供している可能性のある情報
- 国家規制や法律によって要求された情報

世界をリードする FIU として、FinCEN はアメリカと外国の金融犯罪の捜査を助ける一環として世界中の他の FIU と金融情報を交換しています。

FinCEN の中心的な活動を支える基本概念は「金の流れを追え」です。犯罪者の第一目的は金を得ることであり、不正に得た利益を使用したり、犯罪の履歴を消去したりするたびに、金銭上の足跡を残していきます。FinCEN は政府の全ての階層における法執行機関と提携し、外交政策と国家安全保障の目的に沿って行動します。警察機関は FinCEN と同様な手法を用いて成果を挙げています。例えば、FinCEN が金融産業から得た情報を検索し、詐欺の犯人や脱税者、麻薬運び人など広い範囲で犯罪者を捜査して責任を追及しています。近年では、金銭の動きを追跡する手法は、金融上または他の支援ネットワークにしばしば頼っているテロリスト集団を調査して攪乱するためにも利用されています。

FinCEN 歴代局長

Jennifer Shasky Calvery (2012 年 9 月 - 現在)
 James H. Freis, Jr. (2007 年 3 月 - 2012 年 8 月)
 Robert W. Werner (2006 年 3 月 - 2006 年 12 月)
 William J. Fox (2003 年 12 月 - 2006 年 2 月)
 James F. Sloan (1999 年 4 月 - 2003 年 10 月)
 Stanley E. Morris (1994 - 1998)

Brian M. Bruh (1990 - 1993)