

## L1C5 - Use Case: Money Laundering

0:00 in the last concept we talked about  
0:02 global trade and what we learned was  
0:04 that even though all the data exists  
0:07 to theoretically track where goods are  
0:09 moving throughout society  
0:11 nobody has a holistic view on where  
0:14 goods are going even even very powerful  
0:16 nation states such as the united states  
0:18 and canada who are allies with each  
0:20 other  
0:21 don't  
0:22 have records that match even remotely  
0:24 match in some categories for how data is  
0:27 or how what goods are moving across  
0:28 their borders and the reason for that is  
0:30 that canada has their trade data about  
0:32 sort of what goods they think are  
0:33 leaving coming the united states has  
0:34 this data about what goods are coming  
0:35 and going and they can't really put this  
0:36 all all these these ledgers into into  
0:38 one database despite the fact that  
0:40 they're immediately next door to each  
0:41 other they're strong allies and that  
0:43 they have more than enough technical  
0:45 resources um and and that this is the  
0:48 exact setting in which privacy and  
0:50 technologies can make a huge difference  
0:51 because it means that they could  
0:52 collaborate towards a shared goal  
0:54 understanding what good and services are  
0:55 moving across the border without needing  
0:57 to centralize all their data into one  
0:58 location  
0:59 and in this concept we're going to look  
1:01 at the same paradigm but instead of  
1:03 looking at physical goods moving around  
1:05 we're going to look at money moving  
1:06 around internationally and specifically  
1:08 we're going to look at money laundering  
1:09 now if you're not familiar with money  
1:10 laundering money laundering is the means  
1:12 by which a criminal organization can  
1:14 translate their proceeds from some sort  
1:17 of like difficult to transfer asset  
1:19 difficult to spend assets so think like  
1:21 cash or  
1:22 or you know gold or some sort of like  
1:25 difficult to to manage for trade  
1:28 financial asset into  
1:30 the standard banking system into you  
1:32 know  
1:33 a standard bank account or like a retail  
1:35 checking account that allows them to  
1:37 then spend that to buy boats and planes

前回話したコンセプトで  
世界貿易と私たちが学んだことは  
すべてのデータが存在しているにもかかわらず  
商品がどこにあるかを理論的に追跡する  
社会全体で動く  
誰もどこがどこなのかについて全体的な見解を持っていません  
商品は非常に強力でも進んでいます  
アメリカ合衆国などの**国民国家**  
そしてそれぞれと**同盟関係**にあるカナダ  
**他の**  
**しないでください**  
リモートでも**一致するレコード**がある  
**データの状態**については、いくつかのカテゴリで一致します  
またはどのような商品**がどのように移動しているか**  
彼らの国境、そしてその理由は  
カナダが貿易データを持っていること  
彼らは**どんな商品だと思っているのか**  
**米国を離れて米国に来る**  
**どのような商品が来るかについての**このデータ  
そして彼らはこれを**本当に置くことができません**  
これらすべての**台帳**をすべて  
データベースが 1 つであるにもかかわらず、  
彼らはそれぞれの**すぐ隣**にいます  
他には彼らは**強い味方です**、そしてそれは  
彼らは**十分すぎる技術**を持っています  
**リソース** ええと、これは  
**プライバシー**と  
**テクノロジー**は大きな違いを生みます  
なぜなら、それは彼らが**できることを意味する**からです  
共通の目標に向かって協力する  
**良いものやサービスが何かを理解する**  
必要なく国境を越えて移動する  
すべての**データを 1 つに集中化する**  
位置  
このコンセプトで見えてきます  
**同じパラダイム**ですが、代わりに  
動き回る**物理的な商品を見る**  
**お金の動きを見て**いきます  
国際的に、特に  
マネーロンダリングについて調べてみます  
もしあなたが**お金に詳しくない**なら、  
**マネーロンダリング**はその手段です  
それによって犯罪組織は  
何らかの形で得た収益を**換算する**  
譲渡が**難しい資産**と同様  
**資産**を使うのは**難しい**ので、次のように考えてください  
現金または  
あるいは金などを知っていますか  
**貿易のための管理が難しい**  
**金融資産**を  
標準的な**銀行システムをあなたの中に**  
知る  
標準的な銀行**口座**または小売**口座**など  
できる当座預金**口座**  
それを**使ってボートや飛行機を購入します**

1:39 and cars and food and houses and all  
1:41 sorts of stuff right and so the means by  
1:43 which a criminal organization could  
1:45 transfer their illegally sort of  
1:48 acquired gains into the standard  
1:49 financial system is this this  
1:52 industry known as money laundering and  
1:53 unfortunately you know money laundering  
1:55 is still a pretty big deal and the  
1:57 united states office on drugs and crime  
1:58 estimates that 1.6 trillion dollars in  
2:01 criminal proceeds is laundered annually  
2:03 this is 1.6 trillion dollars of drug  
2:06 money of you know human trafficking  
2:08 money of you know terrorism money of all  
2:10 sorts of of illegal and harmful  
2:11 activities that that continues to be  
2:14 financed because the organizations that  
2:16 run them are able to move these funds  
2:19 from the the source of the illegally  
2:22 gotten gains into the standard finance  
2:24 system where they can then go go use it  
2:26 to buy things and the means by which  
2:28 they do this is actually sort of a  
2:29 simple idea which is  
2:31 move it into a bank somewhere and then  
2:34 shift it around from bank to bank to  
2:36 bank to bank and country to country  
2:38 country and this giant shell game so  
2:40 that when they actually put it in kind  
2:41 of their mainstream bank account or the  
2:43 main account that's theirs  
2:45 the one that they sort of buy things  
2:46 from  
2:47 that that bank doesn't know where the  
2:49 funds came from because they don't have  
2:51 the jurisdiction they don't have the  
2:53 access to the ledgers of other banks to  
2:55 know where these funds ultimately came  
2:57 from right so so for example you know if  
3:00 if i'm  
3:01 a drug lord and i have a bank account at  
3:04 citibank you know  
3:06 why does city not stop me right what  
3:08 will city can't access most of the  
3:10 world's information on where its money  
3:13 comes from because that information is  
3:15 stored in other banks so if i transfer  
3:18 you know money from you know  
3:19 some some local bank from where i'm from  
3:22 or you know some small bank or some  
3:23 small amount and i move to jp morgan the  
3:25 bank of america and then wells fargo and  
3:26 then city by the time it all gets  
3:29 aggregated together in citibank you know  
3:30 by millions and millions in proceeds  
3:34 you know it's been through so many  
3:35 countries and so many other  
3:36 organizations that because city can't

車も食べ物も家もすべて  
ある種のことは正しいので、その手段は  
**犯罪組織**がそうなる可能性がある  
彼らを**違法に譲渡する**  
基準に達するまでの利益を獲得  
**金融システム**はこれです  
**マネーロンダリングとして知られる業界**  
残念ながらあなたはマネーロンダリングを知っています  
それはまだ**かなり大きな問題**であり、  
アメリカ合衆国麻薬犯罪対策局  
1.6兆ドルと推定されています  
**犯罪**収益は毎年洗浄されている  
これは1兆6000億ドルの麻薬です  
あなたのお金は人身売買を**知っています**  
あなたのお金はテロを**知っています** みんなのお金  
ある種の**違法かつ有害な**  
それが**続く活動**  
資金を提供しているのは、  
彼らはこれらの資金を**移動**させることができます  
**違法なソースから**  
**標準財政に利益**をもたらした  
ユーザーがそれを使用できるシステム  
物を買うこととその手段  
彼らがこれを行うのは、実際にはある種のことで  
シンプルなアイデア  
**それをどこかの銀行に移して**から、  
それを**銀行から銀行へと移動**させて、  
**銀行から銀行へ、そして国から国へ**  
国とこの**巨大な貝殻ゲーム**なので  
それを実際に現物で出すと  
主流の銀行口座または  
彼らのメインアカウント  
彼らが物を買うようなもの  
から  
その銀行はどこにあるのか知らないということ  
彼らは持っていないので、資金はどこから来ましたか  
**彼らが持っていない管轄権**  
他の銀行の台帳にアクセスして、  
これらの**資金が最終的にどこに来たのか**を知る  
右からまあまあたとえば、次の場合はわかりますか  
もし私が  
麻薬王で私は次の銀行口座を持っています  
シティバンクはご存知ですか  
なぜ市は私を止めてくれないのですか？  
ウィルシティはほとんどの場所にアクセスできません  
お金がどこにあるのかについての世界の情報  
なぜならその情報は  
他の銀行に保管されているので、送金した場合  
あなたは知っているからお金を知っています  
私の出身地のどこかの地方銀行  
あるいは小さな銀行か何かを知っていますか  
少額ならJPモルガンに移る  
バンク・オブ・アメリカ、そしてウェルズ・ファーゴ、  
それからすべてが終わるまでに街へ  
ご存知のシティバンクに集約されています  
何百万もの収益によって  
たくさんのことを経験してきたことを知っていますか  
国々やその他多くの国々  
市ではできない団体

3:38 see the  
3:39 balances of every customer at jp morgan  
3:41 right in the transactions of every  
3:42 customer at bank of america and and the  
3:45 individual money transfers and flows on  
3:47 the international financial system of  
3:49 other countries and other organizations  
3:51 city has no ability to know where this  
3:53 money came from despite the fact that  
3:55 the answer  
3:57 definitely exists meaning that the the  
4:00 the records definitely exist it's one of  
4:02 those things where where **it is a hundred**  
4:04 **percent data access problem right this**  
4:06 **could be perfectly solved we could we**  
4:08 **could definitely know**  
4:09 where funds originally came from  
4:12 except that banks can't work together  
4:14 right because you know why can't we  
4:16 track money learning together why can't  
4:18 they work together because it would  
4:19 require the banks to put all their  
4:20 ledgers all their individual  
4:22 transactions into one massive database  
4:25 right and that's they're not going to do  
4:26 that there's like privacy reasons  
4:28 there's competitive reasons there's like  
4:29 even national security reasons and and  
4:31 more than anything else there's  
4:32 competitive reasons like that would that  
4:34 would mean that you know in theory  
4:35 someone at  
4:37 at you know bank of montreal will be  
4:39 able to see all the transactions from  
4:41 some other customer in in you know mufg  
4:44 in in japan  
4:45 and  
4:47 this brings us back to the core premise  
4:48 of pets you know if pets make it  
4:50 possible to answer questions using data  
4:51 that you cannot see  
4:54 well then that's potentially game  
4:55 changing right because that means if i'm  
4:56 citibank  
4:58 i could access a federated data network  
5:00 of all my banking peers  
5:02 and just just ask the question where did  
5:04 this money come from right and without  
5:06 me having to see any of the underlying  
5:08 data without me having to acquire a copy  
5:11 of the ledgers of all of my competitors  
5:13 right  
5:15 i can answer this really really  
5:16 important question that frankly  
5:18 you know the world's banks in democratic  
5:20 nations are all would like to see  
5:22 answered  
5:24 and and this is such a beautiful  
5:27 application of **private science**

を見てください  
JPモルガンのすべての顧客の残高  
あらゆる取引の中で  
アメリカ銀行の顧客と  
個人の送金とフロー  
の国際金融システム  
他の国および他の組織  
**市はこれがどこにあるのか知る能力がない**  
という事実にもかかわらず、お金はどこから来たのか  
答え  
間違いなく存在するということは、  
記録は間違いなく存在します、それはそのうちの1つです  
それが百であるところのそれらのもの  
パーセントの**データアクセスの問題はこれです**  
**完璧に**解決できるかもしれない  
間違いなく知ることができた  
**資金はもともとどこから来たのか**  
銀行は連携できないことを除いて  
そうですね、**なぜできないか知っているからです**  
お金を追跡して一緒に学ぶ なぜできないのか  
彼らは協力して働きます。  
銀行にすべての資金を投入するよう要求する  
台帳はすべて個別  
トランザクションを 1 つの大規模なデータベースに統合  
そう、彼らはそんなことはしないだろう  
**プライバシー上の理由**もあるとのこと  
**競争上の理由**があります  
**国家安全保障上の理由**さえも、そして  
何よりもそこにあるのは  
そのような競争上の理由はそうなりますか  
理論的には知っているということになります  
誰かが  
モントリオール銀行がそうなることはご存知でしょう  
すべてのトランザクションを確認できる  
ご存知のとおり、MUFG にいる他の顧客  
日本で  
と  
これは私たちを**中心的な前提**に戻します  
**ペットが成功するかどうかを知っているペットの数**  
データを使って質問に答えることが可能  
あなたには見えないこと  
まあ、それは潜在的にゲームです  
正しく変更するのは、私がそうである場合を意味するからです  
シティバンク  
フェデレーション データ ネットワークにアクセスできました  
私の銀行仲間全員の中で  
**どこでやったのかだけ質問してください**  
このお金は正当なところからも外部から**もたらされる**  
**根底にあるものを見なければなりません**  
コピーを取得しなくてもデータを取得できる  
**すべての競合他社**の台帳の  
右  
これは本当に本当に答えられます  
率直に言って**重要**な質問  
**民主的な世界**の銀行をご存知ですか？  
国々は皆それを見たいと思っている  
答えた  
そして、これはとても美しいです  
**民間科学**の応用

5:28 technology it's such a clear  
5:31 a clear description of what the promise  
5:32 of pets can lead us to that there  
5:35 are important world problems with with  
5:37 immensely immensely **impactful outcomes**  
5:40 that are that are certainly solvable  
5:43 from an algorithmic standpoint the data  
5:45 certainly exists the algorithm to follow  
5:47 the money is trivial we're talking basic  
5:48 arithmetic here  
5:50 it's purely a data access problem that  
5:52 could be solved using privacy and  
5:54 technologies and you know this one this  
5:55 one is so i think i think clear that you  
5:57 know there are various financial  
5:59 regulators that are already very much on  
6:00 board with with this so you know uh here  
6:02 in the united states um you know **fincen**  
6:04 is already doing quite a bit in the area  
6:06 of private sense technologies and here  
6:07 in the united kingdom the financial  
6:08 conduct authority has also already  
6:10 jumped on on this as an opportunity um  
6:12 but i hope that what you're really  
6:13 taking away from this is not necessarily  
6:15 the money laundering use case exactly  
6:17 but just this template right this this  
6:19 concept of there are important problems  
6:23 really important problems in the case of  
6:24 of **money laundering**  
6:26 and loads of people who who **want to**  
6:28 **solve them right**  
6:30 who all have access to the resource that  
6:32 would be necessary to more or less  
6:34 **perfectly solve this issue**  
6:37 but they just **can't because they can't**  
6:39 pull all their data into one location  
6:41 but federated data networks are going to  
6:43 be a paradigm shift in their ability to  
6:46 coordinate to solve really really  
6:47 important problems  
6:49 so that was our second use case in the  
6:50 next concept we're going to look at one  
6:52 more use case related to global health  
6:54 see you then

英語 (自動生成)

テクノロジーはとても明らかです

**約束の内容の明確な説明**

**ペットの可能性が私たちをそこに導く可能性**があります  
は**世界の重要な問題**です

非常に非常に**影響力のある結果**

それは確実に解決できるものです

アルゴリズムの観点から見ると、データは

**従うべきアルゴリズム**は確かに存在します

お金なんて取るに足りない、基本的なことを話しているんだ

ここで**算術**

それは**純粋にデータアクセスの問題**です

**プライバシー**を利用して解決できるかもしれないし、

**テクノロジー**、そしてあなたはこれを知っています

一つは、あなたがそう思うのは明らかだと思います

さまざまな金融があることを知っています

すでにかなりの効果を上げている規制当局

これに乗ってください、そうすればここにいることがわかります

米国では、ええと、**フィンセン**を知っていますか

すでにこの地域でかなりの活動を行っている

**プライベートセンステクノロジー**とここ

イギリスでは金融

行為権限もすでに

これをチャンスとして飛びつきました

でも私はあなたが本当の人間であることを願っています

これを取り除くことは**必ずしも必要ではありません**

まさに**マネーロンダリング**のユースケース

でも、この**テンプレート**だけは**これです**

重要な**問題**がある**という概念**

〜の場合の本当に重要な問題

**マネーロンダリング**の

そしてそれを**したい人がたくさんいる**

それらを**正しく**解決してください

全員がその**リソースにアクセス**できる

多かれ少なかれ必要になるだろう

この**問題を完璧に解決する**

しかし、彼らはできないから**できないだけです**

すべてのデータを 1 か所に集めます

しかし、フェデレーション データ ネットワークは、

**〜する能力**におけるパラダイムシフトとなる

本当に**本当に解決**するためのコーディネート

重要な問題

これが 2 番目の使用例でした。

次のコンセプトを見ていきます

世界の健康に関連するさらなるユースケース

それではまた会いましょう



OpenMined

<https://www.youtube.com/watch?v=GCB0zafJ2Kw>