

図 2 / FIGURE 2

イランのシャドーバンキング 資金フロー図

Iran's Shadow Banking Money Flow — Sanctions Evasion Architecture



FinCEN/OFACの対抗措置



FTA・SAR分析による疑義取引特定 / IMPACT交流プログラム (16金融機関×法執行機関) / シャドーバンキング勧告改訂 (2025年6月) / Huione Group指定・Paxful制裁 (2025年) / 内部告発者報酬制度 (制裁金の10~30%)

 **規模 (2024年)**

\$90億

米コルレス口座経由の疑義取引総額

 **集中度**

166社

が全体の95%を占有 (高度集中構造)

 **暗号資産 (2025年)**

\$30億+

IRGC処理分。前年比162%増の違法フロー

 **制裁根拠**

PATRIOT法311条

銀行秘密法 (BSA)

IEEPA (国際緊急経済権限法)