

2023年8月10日

株式会社カウリス、株式会社セブン銀行、株式会社UI銀行

不正アクセス検知サービス「Fraud Alert」を提供するカウリスが、
セブン銀行・U I 銀行と不正な口座の属性情報を共有し、アンチ・マネー・ローン
ダーリングに活用する実証実験を実施

不正アクセス検知サービス「Fraud Alert」を提供する株式会社カウリス（本社：東京都千代田区、代表取締役：島津 敦好、以下カウリスという）は、株式会社セブン銀行（本社：東京都千代田区、代表取締役社長：松橋 正明、以下セブン銀行という）及び株式会社U I 銀行（本社：東京都港区、代表取締役社長：安田 信幸、以下U I 銀行という）と、警察から凍結要請があった不正な口座情報をセブン銀行・U I 銀行間で共有し、共有された不正な口座と同様の属性情報を持つ口座が自行にないかを調査し、アンチ・マネー・ローンダーリングに活用する実証実験を実施したことを本日お知らせいたします。



カウリスは、不正アクセス検知サービス「Fraud Alert（フロードアラート）」の提供を通じて、セブン銀行及びU I 銀行のオンラインにおけるログインのモニタリングを支援しております。

今回、オンラインにおけるログインのモニタリングだけでなく、警察から凍結要請があった不正な口座の属性情報（名義、生年月日、電話番号、メールアドレスなど）を、セブン銀行・U I 銀行間で共有し、共有された不正な口座と同様の属性情報を持つ口座が自行にないかを調査し、アンチ・マネー・ローンダーリングに活用する実証実験を新たに実施いたしました。

【実証実験の概要】

■期間

2023年5月9日(火)～2023年6月9日(金)の約1ヶ月

■内容

情報共有の初回にあたる2023年5月9日に直近半年分の警察から凍結要請があった不正な口座の属性情報をセブン銀行・U I 銀行間で共有し、以降は2023年6月9日分までの不正な口座の属性情報を、週次でセブン銀行・U I 銀行間で共有。共有された不正な口座と同様の属性情報を持つ口座が自行にないかを調査する。

【実証実験の結果】

実証実験の途中結果では、セブン銀行からU I 銀行に共有した属性情報のうち約18%が、U I 銀行からセブン銀行に共有した属性情報のうち約20%が双方に関連があることがわかりました。

約1ヶ月の実証実験における最終結果としては、セブン銀行からU I 銀行に共有した属性情報うち約22%が、U I 銀行からセブン銀行に共有した属性情報のうち約50%が双方にて関連があることがわかりました。

この結果から不正口座は複数の銀行に関連していることがわかり、情報を共有することでアンチ・マネー・ローンダリングに活用できることが証明されました。

■セブン銀行 金融犯罪対策部 久保田 亜紀子様コメント

今回の実証実験を通じて、U I 銀行様が凍結を行った不正な口座に紐づく属性情報を使用して、当行でも口座開設をしていることが確認でき、不正な口座の属性情報を共有することで犯罪収益を移転している場合に特に効果的であると認識いたしました。また今回の実証実験の副産物の話にもなりますが、同じネット銀行であるU I 銀行様との意見交換をすることで、当行においても今後発生しうる犯罪リスクの可能性を早期に把握することができ、適切な対策を検討することができました。この度は、実証実験にご協力いただきましたU I 銀行様・カウリス様に御礼申し上げます。

■U I 銀行 総合リスク管理部 新井 千穂様コメント

警察から凍結された口座情報を速やかに情報交換し、取引停止等の必要な措置を講じることで、口座の不正利用を未然に防ぐことが出来たものと思料致します。また、セブン銀行様と共に不正口座の属性情報を交換する中で、お互いに共通点及び相違点の分析結果等を把握することが出来、大変勉強になりました。マネロン対策にとても有効な今回の施策に参加する機会をご提供頂きましたカウリス様、そして分析等にご協力いただきましたセブン銀行様に感謝申し上げます。ありがとうございました。

■カウリス 代表取締役 島津 敦好コメント

まずは実証実験にご協力いただきました、セブン銀行様・U I 銀行様に感謝いたします。今年の5月に金融庁・全国銀行協会の皆さまとFATFの国際カンファレンスに参加いたしました。その中の大きなテーマが『データの連携』でした。業界内・業界横断・国境横断・官民連携というトピックがあり、弊社でも顧客間で情報共有をするサービスの提供をしていま

ですが、先行する欧米の事例を見る中で、さらにデータの量と質を拡大させていくことが日本のAML/CFT対策に必ず寄与すると思い、本実証を進めてまいりました。

今回のような実証実験では、規制業種である金融機関のお客様からすると最初に手を挙げていただることは、リスクを伴うものであると思います。そのような中、セブン銀行様・U I銀行様におかれましては、日本での新しい試みにご協力をいただきましたことを改めて御礼申し上げます。

今回の実証実験では、Excelファイルにて不正な口座の属性情報を共有して手作業で調査を行いましたが、将来的には不正な口座の情報をリアルタイムに共有できるシステムをカウリスにて開発・提供して参ります。

■カウリス会社概要

会社名：株式会社カウリス

代表取締役：島津 敏好

本社所在地：東京都千代田区大手町1-6-1 大手町ビル4F FINOLAB内

設立日：2015年12月4日

資本金：55,000,000円

事業内容：不正アクセス検知サービスの開発・提供

URL：<https://caulis.jp/>

■セブン銀行会社概要

会社名：株式会社セブン銀行

代表取締役：松橋 正明

本社所在地：東京都千代田区丸の内1-6-1

設立日：2001年4月10日

資本金：30,724百万円

事業内容：ATMプラットフォーム事業、金融口座サービス

URL：<https://www.sevenbank.co.jp/>

■U I銀行会社概要

会社名：株式会社 U I銀行（ユーアイ銀行）

代表取締役社長：安田 信幸

本社所在地：東京都港区南青山三丁目10-43

設立日：2020年10月30日

資本金：4,875,000,000円（2022年9月現在）

事業内容：デジタルバンク

URL：<https://www.uibank.co.jp>

【本リリースに関するお問い合わせ先】

株式会社カウリス 神藏（かみくら）

Mail : pr@caulis.co.jp Tel : 03-4577-6567

株式会社セブン銀行 企画部[鄙里・石川]
Mail : cco-pr@sevenbank.co.jp Tel : 03-3211-3041

株式会社U I 銀行 企画部
Tel : 03-6271-5979