
関西アーバン銀行、清水銀行、みなと銀行へ 総合口座取引モニタリングシステム「Bank Savior[®]」を提供開始

SCSK株式会社(本社:東京都江東区、代表取締役社長:中井戸 信英、以下SCSK)は、株式会社関西アーバン銀行(本店:大阪府大阪市、頭取(代表取締役) 兼 最高執行責任者(COO):北 幸二、以下関西アーバン銀行)、株式会社清水銀行(本店:静岡県静岡市、代表取締役頭取:豊島 勝一郎、以下清水銀行)、株式会社みなと銀行(本店:兵庫県神戸市、代表取締役頭取:尾野 俊二、以下みなと銀行)に対し、マネーロンダリング(資金洗浄)などの疑わしい取引や、振り込め詐欺、キャッシュカード偽造・盗難などの金融不正取引の検知および未然防止を強化する預金口座総合モニタリングシステム「Bank Savior[®](バンクセイバー)」を、2013年4月より提供開始しました。

1. 背景

近年、国内金融機関の抱える問題として、振り込め詐欺や犯罪者グループによるマネーロンダリングなどの不正取引被害が挙げられます。これらの問題に対し、各金融機関では日々巧妙となる犯罪手口への対策を継続して検討のうえ実施しています。一方では、「犯罪による収益の移転防止に関する法律」が本年4月1日に改正(以下改正犯収法)され、本人特定事項の追加、取引目的の確認など、金融機関における金融犯罪への取り組みの強化が求められています。

関西アーバン銀行、清水銀行、みなと銀行では、金融犯罪への対応策の検討および改正犯収法の施行にあたり、SCSKが提供する総合口座取引モニタリングシステム「Bank Savior[®]」の不正取引検知分野におけるサービス提供実績や、製品の特長である柔軟なルール設定機能が、複雑かつ巧妙に変わりゆく犯罪手口への迅速な対応に有効であることを評価し、2012年よりプロジェクトをスタートさせ、本年4月より本格稼働を開始しました。

2. 概要

「Bank Savior[®]」は、SCSKが10余年来開発を続けてきたルールマッチング機能を中核とし、日本の商慣習を反映させたトランザクション(取引)モニタリングシステムです。ATM入出金、ネット取引といった取引データと顧客情報などから疑わしい取引のモニタリングを実現するとともに、当局向け「疑わしい取引の届出」に関する事務処理の支援機能により、金融犯罪の検知から報告に至る一連の業務を支援するものです。

検知ルールを自由に設定・変更することができるため、日々多様化する不正手口に対して、柔軟に対応することが可能で、金融不正取引の早期発見・未然防止の精度向上が図れます。また、「ケース管理機能」により、当局向け「疑わしい取引の届出」に関する事務処理・各種手続きの効率化・省力化を支援します。

3. 製品の紹介

SCSKは、金融犯罪対策を支援するさまざまなソリューションを提供しております。

<「Bank Savior[®]」製品シリーズ>

■ Bank Savior[®]

マネーロンダリング・反社会的勢力・振り込め詐欺などさまざまな金融犯罪の検知・防止を支援するシステム

- ルールベースのモニタリングシステム
- 500 以上にも及ぶルール項目が利用でき、担当者は容易に画面上で設定可能
また、多数のサンプルシナリオを用意
- 新たに設定したルールは、シミュレーション機能を利用して、適用前に事前検証が可能

■ Bank Savior[®] CaseManagement

疑わしい取引の届出作成に伴う、一連の事務手続きを支援するシステム

- Bank Savior で検知した疑わしい取引から届出用ケースを自動作成
- JAFIC^{※1} 提供の新事業者プログラムとのインターフェース機能を提供

■ 振り込め詐欺救済法対応システム

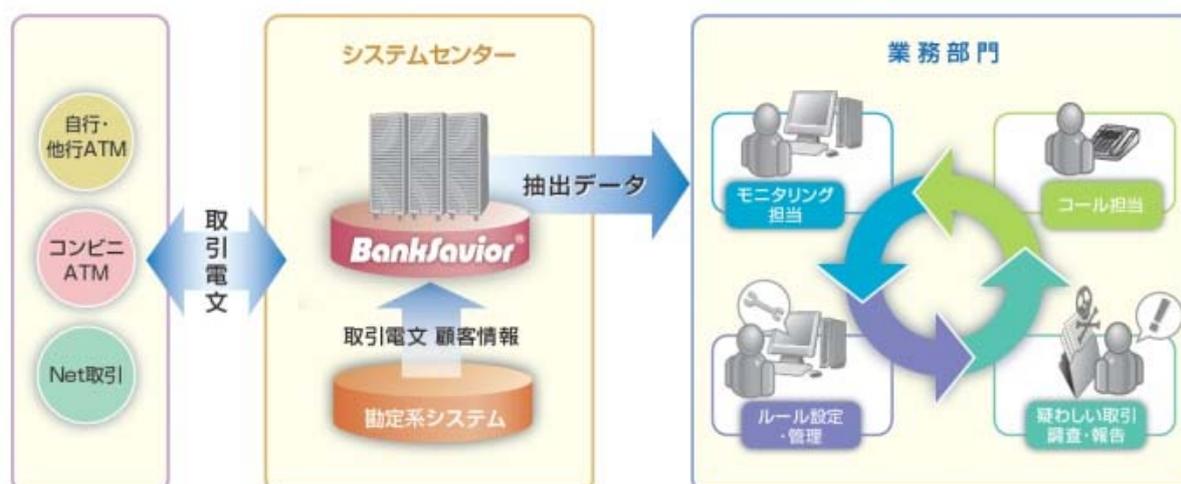
振り込め詐欺救済法^{※2}に伴う、一連の事務手続きを支援するシステム

- 債権消滅口座および関連する被害者や移転元/移転先の情報を一元管理
- 公告用データや名義人・被害者向け送付書類等を自動作成

※1 JAFIC (Japan Financial Intelligence Center) : 警察庁刑事局組織犯罪対策部に置かれた犯罪収益移転防止管理官

※2 振り込め詐欺救済法: 犯罪利用預金口座等に係る資金による被害回復分配金の支払等に関する法律

<「Bank Savior[®]」利用イメージ図>



<「Bank Savior®」製品シリーズご採用企業> ※2013年4月時点、五十音順、敬称略

株式会社イオン銀行	株式会社関西アーバン銀行	株式会社京葉銀行
株式会社西京銀行	株式会社静岡中央銀行	株式会社清水銀行
住信 SBI ネット銀行株式会社	株式会社セブン銀行	株式会社大和ネクスト銀行
株式会社但馬銀行	株式会社東京スター銀行	株式会社福岡銀行
株式会社福島銀行	株式会社みなと銀行	

など計18行で採用

■本件に関するお問い合わせ先

【本サービスに関するお問い合わせ先】

SCSK株式会社

金融システム第三事業本部 総合金融システム第一部 TMB 課 赤坂

TEL: 03-5290-3803

金融システム第一事業本部 銀行システム営業第二部 営業課 横山

TEL: 03-5859-3876

【報道関係お問い合わせ先】

SCSK株式会社

広報部 杉岡

TEL: 03-5166-1150

※記載された内容は発表日現在の情報です。また、文中に記載された会社名および製品名などは該当する各社の登録商標または商標です。