
八十二銀行および中京銀行にて、マネー・ロンダリング対策の顧客管理システム「Bank Savior ScoreBoard」を運用開始

SCSK株式会社(本社:東京都江東区、代表取締役 社長執行役員 最高執行責任者:谷原 徹、以下SCSK)は、株式会社八十二銀行(本社:長野県長野市、頭取:湯本 昭一、以下 八十二銀行)および株式会社中京銀行(本社:愛知県名古屋市、頭取:永井 涼、以下 中京銀行)の計 2 行に対し、マネー・ロンダリング(資金洗浄)対策(以下 AML)の一環として、顧客管理(Know Your Customer:KYC)システムである「Bank Savior ScoreBoard(バンクセイバースコアボード)」の導入を完了し、2019年8月から運用されております。

「Bank Savior ScoreBoard」は、SCSKが提供する AML システム「Bank Savior®シリーズ」のひとつであり、顧客情報を一元管理し、AML リスクの格付・スコアリングを行うとともに、継続的な顧客管理を支援する機能を提供します。

1. 背景

金融活動作業部会(FATF)による第4次対日相互審査を目前に控え、金融機関においてはマネー・ロンダリングやテロ資金供与への対策強化が大きな課題となっています。金融庁より公表された「マネー・ロンダリングおよびテロ資金供与対策に関するガイドライン」においても、AML 強化には、顧客のリスクを特定・評価し、リスクに見合った低減措置を講ずること(いわゆるリスクベース・アプローチ)が不可欠であると記載されており、リスクベース・アプローチの根幹となる顧客のリスク評価および継続的な管理は、最重要課題の一つとなっています。

2. 「Bank Savior ScoreBoard」採用のポイント

八十二銀行および中京銀行では、顧客のリスク評価システムの導入検討を進めておりました。その中で、SCSKが提供する顧客管理システム「Bank Savior ScoreBoard」について、データ登録の柔軟なインターフェース、すでに運用中の「Bank Savior(取引モニタリング)」との連携による AML への有用性に加え、導入時における業務支援が整備されていることを高く評価いただき、このたびの採用に至りました。

3. 「Bank Savior ScoreBoard」の特長・機能

・顧客リスク評価機能

顧客の属性情報や取引情報を元に、顧客ごとの AML リスクを算出できます。

算出したリスクスコアは、「Bank Savior(取引モニタリング)」へ自動連携されモニタリングに活用することができます。

・顧客管理機能

顧客情報の一元管理ができます。画面からのファイル取り込みなど、データ登録に必要なさまざまなインターフェースを提供しています。

リスク評価の期日管理やワークフロー機能を提供し、顧客管理業務の事務負荷軽減に寄与します。

・業務支援

システムの提供に加え、顧客分析やリスク算定ロジックの作成支援など、SCSKがこれまで培ってきたノウハウを活用し、業務面でもサポートします。

具体的には、導入の初期段階において、顧客属性データをSCSKの分析専門チームにて解析し、その結果を還元するとともに、リスク定義検討会を通じて、金融機関のリスク評価書に基づく最適なリスク定義を共同で作り上げてまいります。

4. 「Bank Savior®シリーズ」の概要

金融機関における AML に必要となる機能を提供しているSCSKオリジナルのパッケージです。

「Bank Savior ScoreBoard」の他に以下 2 製品があります。

取引モニタリング「Bank Savior」

SCSKが 2004 年から開発を続けてきたルール判定機能を中核とし、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。

銀行をはじめとする金融機関 61 行に採用されており、AML システムとしては業界内において高いシェアを占めています。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、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、金融不正取引の検知から報告に至る一連の業務を支援します。

フィルタリング「Bank Savior Filter」

反社会的勢力、経済制裁対象者、各国政府関係者や公的要人(PEPs)など、複数のリストを一括照合するフィルタリングシステムです。

フィルタリングエンジンには、国内金融機関にて多数稼働実績のあるリネア社の「Pursuer」の後継エンジンを採用し、あいまい検索など AML 対策に必要な機能を提供します。

本件に関するお問い合わせ先

【製品・サービスに関するお問い合わせ先】

SCSK株式会社

金融システム第一事業本部 銀行ソリューション第二部 営業課

大上・遊佐

TEL:03-5859-3887

E-mail: fbsm-all@ml.scsk.jp

【報道関係お問い合わせ先】

SCSK株式会社

広報部 栗岡

TEL:03-5166-1150

※ 掲載されている製品名、会社名、サービス名はすべて各社の商標または登録商標です。