

【NEWS RELEASE】

2024年10月28日

各 位

株式会社三井住友銀行
株式会社 ACSiON株式会社三井住友銀行と株式会社 ACSiON による業務提携について

株式会社三井住友銀行（頭取 CEO：福留 朗裕、以下「三井住友銀行」）と株式会社 ACSiON（代表取締役：安田 貴紀、以下「ACSiON」）は、健全な金融システムを維持し、お客さまに安心で利便性の高い金融サービスを提供するため、業務提携契約を締結しました。

本提携により、両社は銀行口座の不正開設や不正利用の検知に関するノウハウを共有し対策の強化に努めます。

1. 背景と業務提携の狙い

近年、電話やインターネットを利用した特殊詐欺の被害が増加し、その手口もますます巧妙化しています。詐欺被害者から得られた犯罪収益は、偽造本人確認書類を用いて不正に開設された銀行口座や不正に第三者に売却された銀行口座を通して資金移転され、マネー・ローンダリングに利用されています。これにより金融システムが悪用されるリスクが高まっています。

このような環境下、ACSiON はネット銀行や地方銀行へのデータ分析や取引パターンの提示を通じて不正対策のコンサルティングを行い、ノウハウと実績を蓄積してきました。今回の提携により、三井住友銀行の口座開設数やトランザクション数を活用し、そのノウハウの強化と精度向上が期待されます。

一方、三井住友銀行はこれまでも国内メガバンクとして不正対策に取り組んできましたが、今回の提携により、これまでの対策の更なる強化に加え、ネット銀行等の他行でみられる新たな口座不正開設・不正利用の情報を素早くキャッチし、標的対象を変えながら行われる口座不正開設・不正利用の未然防止対策を強化します。これにより、お客さまにより安心で利便性の高い金融サービスを提供することが可能となります。

両社はノウハウを共有・アップデートし相互に補完・強化することで、不正対策の協力体制を構築し、金融システムの健全性を守るために協力していきます。継続的な活動を通じて金融システムという重要な社会基盤への不正に立ち向かっていく所存です。

今回の業務提携により ACSiON と三井住友銀行は、金融業界全体の健全性を高めるための一歩を踏み出しました。両社の協力により、より高度な不正対策が実現し、お客さまに対する信頼性と安全性を一層向上させることを目指します。

2. 業務提携の概要

今回の提携により、以下の取組を実施いたします。

(1) 口座不正申込・不正利用への対策協力

発見された口座不正開設や口座不正利用の最新手口やトレンド、取引パターンの特徴、データ分析方法および分析結果、これらに対する有効な対応策等を開示し、両社のノウハウの向上と不正対策強化に相互協力する。

(2) 本人確認書類真贋判定による不正検知能力の向上

口座開設手続やコンサルティング業務を通じて得た、偽造された免許証等の本人確認書類の特徴をマニュアルとして整備。定期的にアップデートした結果を共有し、両社の不正検知能力の向上に相互協力する。

【ご参考】 ACSiON の概要

設立	2019年7月16日
代表者	代表取締役 安田 貴紀
会社概要	株式会社セブン銀行と株式会社電通総研による合弁会社。口座開設時の不正対策防止システムや属性・行動分析による不正検知システムの提供や、不正対策のコンサルティング業務を手掛ける。
ホームページ	https://www.acsion.co.jp/

以 上