

2023年12月18日

報道関係各位

GMO あおぞらネット銀行株式会社

自社開発の強みをマネー・ローンダリング対策にも！ AI 技術を活用した口座不正利用モニタリングツールに 「不正口座ネットワーク可視化機能」を追加し運用を開始

GMO あおぞらネット銀行（以下、当社）は、マネー・ローンダリング対策として、不審・不適切な取引が行われている口座間の取引を可視化する「不正口座ネットワーク可視化機能」を開発し、新たに2023年12月18日より運用を開始します。本機能は、昨年10月より稼働開始したAI技術を活用した口座不正利用モニタリングツール「AML（*1）AI スコアリングモデル」を高度化・強化する機能となります。

当社のCTO オフィスグループのメンバーが、当社AML企画室、金融犯罪対策室のメンバーらにAMLモニタリング業務の課題をヒアリングし、AI技術を駆使することで1) AML対策の高度化・強化につながること、2) 業務効率化が図れることから自社開発するに至りました。

アンチ マネー ローンダリング
（*1）AML・・・Anti Money Laundering

【機能追加の背景】

テクノロジーバンクを標榜する当社は、銀行取引を安全に行っていただく取り組みにおいても、自社開発の強みを生かし“技術でも”課題解決に注力しています。お客さまに安心してお取引いただくため、日々巧妙化・複雑化・高度化する口座の不正利用取引に対応することもその1つです。

昨年10月に稼働を開始した「AML AI スコアリングモデル」は、Google Cloud のVertex AI（*2）を活用することで、不正な入出金の疑いがある取引事例等を学習したAIモデルが、不正送金取引等を検知し、これまで人の目で行っていたモニタリング業務を補佐するツールで、GMO インターネットグループ株式会社 グループ研究開発本部（*3）AI 研究開発室と共に開発しました。

この「AML AI スコアリングモデル」に新たに追加した機能が、今回の「不正口座ネットワーク可視化機能」です。

（*2） Google Cloud および Vertex AI は、Google LLC の商標です。

（*3） GMO インターネットグループ株式会社 グループ研究開発本部 <https://recruit.gmo.jp/engineer/jisedai>

【不正口座ネットワーク可視化機能とは】

不正口座ネットワークとは、ある口座に不審・不適切な取引の疑いが確認された場合、当該口座と取引をしているほかの口座保有者も同様に不審・不適切取引を行っている可能性があるとして、芋づる式にモニタリング対象とする不正口座利用対策の手法の1つです。この手法は、これまでモニタリング担当者の人海戦術に頼ることが多く、業務の負荷が高くなっていました。今回開発した「不正口座ネットワーク可視化機能」は、AIを活用することで、自動的に不審・不適切な取引の疑いのある口座を洗い出し、関係性を可視化するため、モニタリング担当者の負荷が低減するうえ、迅速かつ精密にマネー・ローンダリング対策の実現が可能となりました。

今後もお客さまの利便性の確保とセキュリティ強化を両立し、マネー・ローンダリングおよびテロ資金供与防止対策に真摯に取り組んでまいります。

【開発担当者 CTO オフィスグループ 片山 貴博 コメント】

我々CTO オフィスグループは、ビジネスやシステム要件定義のプロ集団として組成されたチームです。技術トレンドを踏まえた将来の銀行のあるべき姿を実現すべく、新規案件のプロジェクトをはじめ、各種 UX デザインの推進を図っています。

昨年 10 月の稼働開始から 1 年が経った「AML AI スコアリングモデル」は、取り扱うデータ量の増加とともに、金融犯罪対策室のモニタリング業務担当者から「こういった機能があると助かる」と言われ、開発に着手したのが「不正口座ネットワーク可視化機能」です。検証段階において担当者からも高評価を得ており、AML 業務の負荷の軽減と精度向上に貢献できるうえ、AML 対策の高度化・強化につながる機能だと自負しています。今後は、当社内での利用促進にとどまらず、国際的な課題であるマネー・ローンダリングおよびテロ資金供与防止対策の一助となるツールとして進化させていきます。

**■ 当社テック&カルチャーブログ（【AML】不正口座ネットワーク可視化機能を構築）**

<https://gmo-aozora.hatenablog.com/entry/AML-fraud-detection>

【GMO あおぞらネット銀行株式会社について】

「すべてはお客さまのために。No.1 テクノロジーバンクを目指して」をコーポレートビジョンに掲げ、新しいネット銀行として 2018 年 7 月に誕生しました。システム開発を内製化することで、お客さまに寄り添った金融・決済サービスをスピード感をもって提供しています。オンラインでの口座開設申込や、申込から利用開始までのスピード、各種手数料の安さ、利便性の高い資金調達サービス、銀行 API の充実などを理由に、スモール&スタートアップ企業のお客さまを中心にご利用が急増していることを受け、中長期の戦略として 3 つの大きな柱「1.スモール&スタートアップ企業向け銀行 No.1」、「2.組込型金融サービス No.1」、「3.テックファーストな銀行 No.1」を掲げ、「お客さまのビジネスの成長 = 当社の成長」として、共に成長する銀行であるべく、当社一同、新たなシステムの開発や、サービスの提供などに向けて邁進しております。

【参考 URL】

GMO あおぞらネット銀行テック&カルチャーブログ

<https://gmo-aozora.hatenablog.com/>

【GMO あおぞらネット銀行株式会社 会社概要】

本店：東京都渋谷区道玄坂 1-2-3 渋谷フクラス

代表者：代表取締役会長 金子 岳人、代表取締役社長 山根 武

資本金：216 億 2,995 万円

設立年月日：1994 年 2 月 28 日

URL：<https://gmo-aozora.com/>

以上