

2025. 6. 25

金融犯罪対策の強化をめざし シンプルフォーム(株)との実証実験を開始

静岡銀行（頭取 八木 稔）では、マネー・ローンダリングをはじめとする金融犯罪対策の強化に向けて、シンプルフォーム(株)と実証実験を開始しましたので、その概要をご案内します。

1. 実証実験の期間 2025年6月～9月

2. 実験の背景と目的

- 国際的にマネロン等金融犯罪への対策要請が高まるなか、金融機関では、対策の実効性向上が喫緊の課題となっています。
- また、複雑化・巧妙化する金融犯罪に対し、速やかなアクションが求められるなか、対策には高度な判断を要することから、専門性の高い人材等の確保・活用が必須となります。
- 静岡銀行では、従来から銀行口座の動きをモニタリングし、特定の条件に合致する取引について必要な調査に取り組んでいますが、不正か否かの判断がとくに難しい法人口座について、不正取引の検知の精緻化および効率化を検討してきました。
- こうした取り組みの一環として、本実証実験では、シンプルフォーム(株)が保有する全国500万人に関する独自収集データを活用し、銀行口座の取引データのみでは不正検知が難しい動きを多角的に捉えることで、不正取引の検知精度の向上に取り組むこととしました。

3. 実証実験の内容

- シンプルフォーム(株)は、同社の提供するソリューション「SimpleMonitor」を通じて、法人情報・属性のモニタリングを行い、リスク評価に影響を与える重要な変化を自動で検知し、静岡銀行へ通知します。
- 静岡銀行は、「SimpleMonitor」で把握した変化と日々実施する取引モニタリングの結果を組み合わせ、注視すべき不正取引のパターンを分析するとともに、今後の有効な判断材料となり得るかを検証します。

【ご参考】シンプルフォーム(株)の概要

会社名	シンプルフォーム株式会社
本社所在地	東京都目黒区大橋 1-5-1 クロスエアタワー8F
代表者名	代表取締役 CEO 田代 翔太
資本金	2,934 百万円
設立	2020年10月1日
事業内容	法人取引における審査体制の構築・運用支援
WEB サイト	https://www.simpleform.co.jp/