
不正送金分野における AI技術の活用

2019.04.23

「AIを活用した金融の高度化に関するワークショップ」第4回

住信SBIネット銀行
金融犯罪対策部

SBI Sumishin Net Bank, Ltd.

不正送金対策に関する具体的情報については、
性質上、当該公開資料より割愛させていただいております。
あらかじめご了承ください。

振込による入出金のモニタリング業務に
AI技術を活用することで

- ・検知精度向上
- ・顧客満足度向上
- ・業務効率化

を図ることにした！

➤ 当社が採用したAI・・・

→ 俗に言う、

ディープラーニング（深層学習）とは異なり、

教師データ（答え）を元に、その答え

（不正と判断した取引）を100%検知できるモデル

を、AI技術を活用し算出。

どのような流れで導入判断をした？

1.ベンダーの選定

精度検証・効率化指標・実績よりNEC社を選定

2.POCの実施

個人情報以外の取引データをAI分析、計算式算出

3.POC効果の検証

事前設定した目標値に達しているかを検証

- 検知数精度の向上
 - 新たな手口への対応
- 定期的な検証とロジック変更も予め想定

導入により

- ◆ 顧客利便性向上
- ◆ 精度向上
- ◆ 業務効率化

を達成

