

電力データを用いたマネー・ローンダリング対策の実証実験を開始
～金融業界初、電力データを活用した金融犯罪防止を目的とした継続的顧客管理取組みを試行～

2024年5月15日
株式会社カウリス
関西電力送配電株式会社
株式会社UI銀行

株式会社カウリス（以下、カウリス）と関西電力送配電株式会社（以下、関西送配電）、株式会社UI銀行（以下、UI銀行）は、本日、UI銀行において、不正な口座開設の防止および継続的顧客管理を目的として、カウリスと関西送配電の両社が提供する電力設備情報を活用した不正アクセス検知サービス（以下、本サービス）の実証実験を開始しましたので、お知らせいたします。

不正アクセス検知サービスを提供するカウリスと一般送配電事業者である関西送配電はかねてより、「規制のサンドボックス制度^{*1}」や「グレーゾーン解消制度^{*2}」を活用して、本サービスの適法性の確認を行ってまいりました。

2023年12月13日に電気事業法施行規則が改正^{*3}されたことを踏まえ、両社はグレーゾーン解消制度を活用し、一般送配電事業者が保有する電力設備情報の一部を不正口座開設の抑止、継続的顧客管理に活用することは法令に適合していることを確認（[2024年4月3日お知らせ済み](#)）しており、今回、UI銀行とともに本サービスの実証実験を実施することになりました。

今回の実証実験は、この度の電気事業法改正を反映した初めての事業であり、関西送配電の供給エリア管内^{*4}において、UI銀行における新設口座の不正開設防止および既設口座の継続的顧客管理を行うものです。

カウリス、関西送配電およびUI銀行は、本実証実験を通して、不正口座開設およびマネー・ローンダリングといった社会問題の解決に貢献してまいります。また、カウリスおよび関西送配電は今後、銀行、証券会社、クレジットカード事業者、暗号資産交換業者および貸金業者等、より多くの金融関係の事業者の皆さまに本サービスをご利用いただくことで、そのユーザーが安心安全にネット社会の利便性を享受できるインフラ構築を目指してまいります。

- ※1：参加者や期間を限定すること等により、既存の規制の適用を受けることなく、新しい技術等の実証を行うことができる環境を整えることで、迅速な実証を可能とするとともに、実証で得られた情報・資料を活用できるようにして、規制改革を推進する制度。
- ※2：事業者が新たな事業活動を行おうとする際に、現行の規制の適用範囲が不明確な場合において、具体的な事業計画に即して、規制について規定する法令の解釈及び当該法令の適用の有無をあらかじめ確認することができる制度。
- ※3：2023年12月13日に電気事業法施行規則の一部改正として、第三十三条の六の二の四号が追加されている。
- ※4：大阪府、京都府、兵庫県〔一部除く〕、奈良県、滋賀県、和歌山県、三重県の一部、岐阜県の一部、福井県の一部。

以 上

■電力データを活用した取り組みの経緯

2019年 3月	金融と電力データを活用した分野で第一号となる「新技術等実証制度」（いわゆる「規制のサンドボックス制度」）の認定を取得
2019年11月	電力設備情報を活用した不正口座開設等防止サービスの事業開始（「規制のサンドボックス制度」認定プロジェクト、初の事業化）
2023年12月	電気事業法施行規則改正
2024年 4月	グレーゾーン解消制度によって適法の認定を取得

■UI銀行 総合リスク管理部 AML室 室長 新井 千穂氏のコメント

「当社は、お客さまが安心して金融サービスをご利用いただくと共に、社会的な要請でもあるマネー・ローンダリング対策を効率的かつ効果的に実施するため、これまで取引検知システムを利用した取引モニタリングやカウリスが提供する不正アクセス検知サービス『Fraud Alert』等を活用して参りました。今般、更なるモニタリングの高度化や継続的顧客管理の効率化を実現していく目的で、業界に先駆けて本サービスの実証実験を開始いたします。この先進的な取り組みを通じて、従来のモニタリング手法では追いきれなかった不正な口座の洗い出しや、顧客管理に係る業務負荷の低減が実現できることを期待しております。」

■カウリス会社概要

会社名 : 株式会社カウリス
代表取締役 : 島津 敦好
本社所在地 : 東京都千代田区大手町1-6-1 大手町ビル4F FINOLAB
設立日 : 2015年12月4日
資本金 : 3億2,244万4,000円
事業内容 : 不正アクセス検知サービスの開発・提供
URL : <https://caulis.jp/>

■関西送配電会社概要

会社名 : 関西電力送配電株式会社
代表取締役社長 : 白銀 隆之
本社所在地 : 大阪府大阪市北区中之島3-6-16
設立日 : 2019年4月1日
資本金 : 400億円
事業内容 : 一般送配電事業 等
URL : <https://www.kansai-td.co.jp/>

■UI銀行会社概要

会社名 : 株式会社UI銀行
代表取締役社長 : 安田 信幸
本社所在地 : 東京都港区南青山3-10-43
設立日 : 2020年10月30日
資本金 : 66億2,500万円
URL : <https://www.uibank.co.jp/>