

2025 年 10 月 31 日

各 位

株式会社北洋銀行

AI 技術を活用した口座不正利用検知対策の強化について

北洋銀行(取締役頭取 津山 博恒)は、口座不正利用検知の対策を強化するため、独自に開発した AI 技術を活用した新しい検知モデルを開発しました。この新たなモデルにより、従来の手法を上回る精度で、口座不正利用を早期に発見できるようになりました。

当行ではこれまで、事前に定義されたシナリオに基づいて各種取引の監視を行っていましたが、近年特殊詐欺の手口が巧妙化しており、AI 技術を活用した新しい手法で口座不正取引の監視を行うことといたしました。

新しい検知モデルは、過去の膨大な取引データを基に機械学習を行い、不正利用に関連する特徴的なパターンや異常な取引動向を高精度で検知することができます。実証実験の結果、従来と比較して精度が向上し、不正利用の早期発見に寄与することが確認されました。

このモデルは独自に開発したため、外部業者に頼らずに行内で迅速に問題を解決することでき、システムの改良や変化する脅威にも速やかに対応することが可能となります。さらに、内部のリソースを活用することで、コストを抑えることができます。

当行は今後も、特殊詐欺被害への対策を高度化するとともに、口座の不正利用を通じた犯罪収益の収受・隠匿やテロリストへの資金提供の防止に努め、健全な金融システムの維持に取り組んでまいります。

以 上

