

金融犯罪防止に向けた対応

お客さまの大切な財産を守り、安全なお取引をさせていただけるよう、多様化してきている犯罪の手法にも防止策を講じています。また、近年高度化・巧妙化しているサイバー攻撃などに対応する専門組織「CSIRT^{※1}」を設置しています。

● ATMでの対応

ATMには記録用カメラを設置しているほか、画面や入力ボタンの覗き見防止対策を実施しています。振り込み詐欺被害を未然に防ぐため、ATMでお振込をされる際には、画面表示や音声での注意喚起も行っています。また、ATMに取付けられた不審物の検知や、カード情報の不正取得被害(スキミング被害)への対策も常時行っています。その他、国際基準に則ったICカード対応や、不正使用を検知できるシステムを導入し、犯罪の拡大を防止しています。

● セブン銀行口座での対応

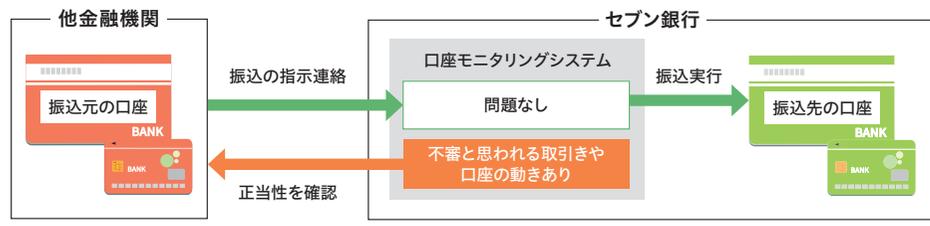
セブン銀行口座の犯罪利用を防止するため、口座開設時の本人確認の厳格化や、過去に犯罪にかかわっていた人物などのフィルタリングを行っています。口座開設後は、リアルタイムに取引状況のモニタリングを行うことで不審な取引を検知する「口座モニタリングシステム」を導入しています。また、高度化するインターネットバンキングを狙った犯罪に以下の対策などを行っています。

- 個人のお客さま**
 - ▶ インターネットバンキングにスマートフォン認証^{※2}を導入しています。
 - ▶ お客さまのパソコンがマルウェア^{※3}に感染していることを検知するシステムを導入しています。
- 法人のお客さま**
 - ▶ ワンタイムパスワード^{※4}を導入しています。

口座モニタリングシステムについて

振り込み詐欺などで使われた口座のパターンなどを分析し、疑わしい口座についてはチェックを行います。不審と思われる取引や口座の動きがあった場合、一旦振込を停止して振込元の金融機関に取引の正当性を確認後、入金を実行しています。

セブン銀行口座への振込の場合(イメージ図)



※1 CSIRT(Computer Security Incident Response Team): コンピュータセキュリティに関する事案の発生時に、素早く適切な対処をするための組織のこと。
 ※2 スマートフォン認証: インターネットバンキングで「新しい振込先への振込」などのお取引をされる際に、スマートフォンの専用アプリから承認していただく認証方法。ご利用には登録手続きが必要です。
 ※3 マルウェア: コンピュータに不正にアクセスし、攻撃や情報を漏えいさせるなどの有害な動作を行う目的で作成されたソフトウェアの総称。
 ※4 ワンタイムパスワード: 一度限り(一定時間限り)有効なパスワード。第三者による不正利用のリスクを低減させます。

Topics

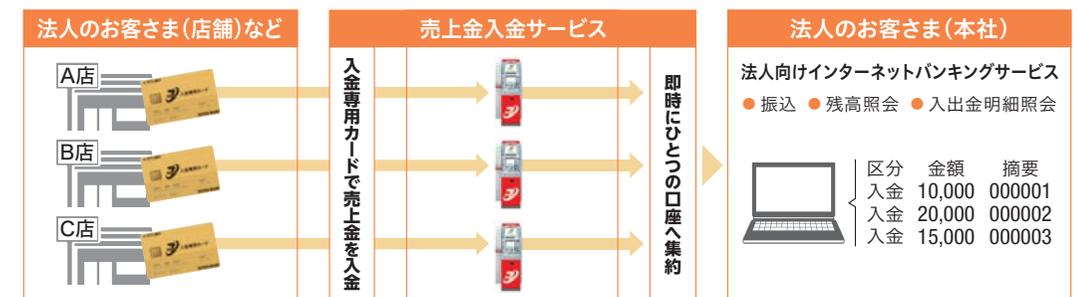
金融機関のマネー・ローンダリング対策のサポートを開始!

金融犯罪手口の巧妙化により日々対策が求められているなか、セブン銀行では、不正口座対策で培ったノウハウを、株式会社バンク・ビジネスファクトリーに提供。同社にて、「取引モニタリング事務受託サービス」を2018年より開始しました。同サービスは、提携金融機関から提供される取引データに基づき、不審と思われる取引を抽出し、定期的に報告。恒常的に追加対策が求められる金融犯罪対策について、各提携金融機関のニーズにお応えし、決済サービスの安全・安定化に貢献しています。



売上金入金サービスの提供(法人のお客さま向け)

「複数店舗の売上金を早く安全に集約したい」という法人のお客さまのニーズに応え、売上金入金サービスを提供しています。支店・営業所を複数展開している企業や、深夜まで営業している飲食店・ガソリンスタンドなどにご利用いただいています。お客さまのご都合に合わせて、全国のセブン銀行ATMに入金専用カードを使って売上金をご入金いただくと、原則24時間365日、即時にひとつの口座に集約することができます。入金専用であること、利用するATMを毎日変えられること、明るい店内で入金できることで、いつでも安心・安全で便利にご利用いただいています。



セブン銀行ATMの安定稼働と効率運用

セブン銀行ATMは社会インフラとして24時間365日、サービスを提供することが求められています。そのために現金切れなどによるサービス停止を防ぐ必要があります。警備会社による現金補充に加え、セブン-イレブンの売上金などをATMへ入金することで、ATM内の現金がまかなわれ、安定稼働と効率運用を実現するとともに、金利上昇リスクにも備えています。また、店舗の運営にとっても、店外の銀行へ入金する手間が省け効率化につながっています。さらに、現金の補充回数を減らすことができ、物流面でのCO₂排出量削減に寄与しています。このような工夫を重ねて、ローコスト運営を意識しながらも、平均稼働率99.98%を実現しています。