

## 【DTS】クレジットカード向けマネロン対策システムを本格提供 キャッシュレス決済の安全性向上、国内外の最新ガイドラインに対応

株式会社DTS（東京都中央区、代表取締役社長 北村 友朗）は、マネー・ローンダリング対策システム「AMLion（アムリオン）」のクレジットカード業界版を2023年7月1日から提供開始します。

AMLionは、国内外の最新ガイドラインに対応したマネー・ローンダリング及びテロ資金供与対策（AML<sup>\*1</sup>/CFT<sup>\*2</sup>）パッケージソフトで、クレジットカード業界版ではクレジットカード業界向けの金融庁および経済産業省のマネロンガイドラインへの適合に特化しています。またDTSは、クレジットカード業界における30年以上のシステム開発の経験と、銀行・証券・仮想通貨・資金移動等でのAML/CFT製品導入実績があり、その実績から抽出したクレジットカード業界固有の要件とニーズにも対応しています。

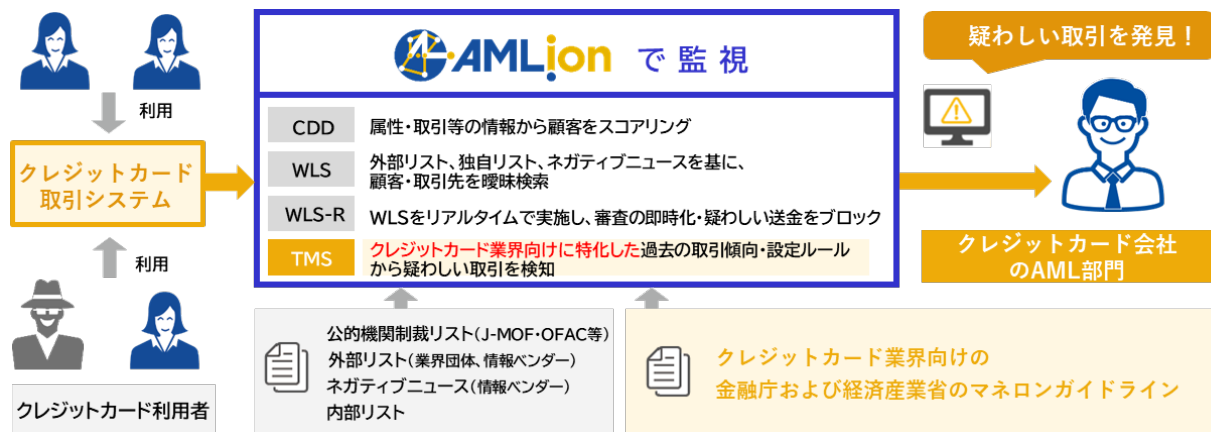
DTSでは2024年3月に迫る金融庁マネロンガイドラインへの対応や、今後のFATF<sup>\*3</sup>第5次審査に向けて、クレジットカード会社等のキャッシュレス決済事業者への提案を強化し、金融のあらゆる業態のAML業務の高度化・効率化に貢献していきます。

\*1 AML：Anti-Money Laundering（マネー・ローンダリング対策）

\*2 CFT：Counter Financing of Terrorism（テロ資金供与防止）

\*3 FATF：Financial Action Task Force（ファトフ：金融活動作業部会）

### ■クレジットカード業界版AMLionのイメージ



### ■サービス開始の背景：クレジットカード業界にもAMLシステムの導入・高度化の流れ拡大

近年、組織犯罪やテロ活動が国際的に活発化しており、日本を含む国際社会として協調した対応が求められています。金融分野ではキャッシュレス決済の進展が進んでおり、犯罪者やテロリストなどが行うマネー・ローンダリングなどの手口も高度化・複雑化してきています。

クレジットカード業界においても、関係省庁連携のもと、マネー・ローンダリング及びテロ資金供与に対する管理体制を強化する流れが始まり、先行している銀行・証券業界と同様にAMLシステムの導入・高度化の流れが業界全般に拡大することが予測されます。

## ■クレジットカード業界向け金融庁マネロンガイドライン等に準拠したマネロン対策システム

クレジットカード業界版 AMLion は、AML/CFT システムに要求される取引モニタリング機能 (TMS)・ウォッチリストスクリーニング機能 (WLS)・取引フィルタリング機能 (WLS-R)・顧客デューデリジェンス機能 (CDD) を一つの製品で実現し、クレジットカード業界向けの金融庁および経済産業省のマネロンガイドラインに準拠しています。また、D T S のクレジットカード業界でのシステム開発・製品導入ノウハウを組み込み、業界固有の要件とニーズにも対応しています。

なお、各機能は部分的な導入も可能で、特にウォッチリストスクリーニング機能は金融庁マネロンガイドライン対応で大手証券会社様に導入されています。

<https://www.dts.co.jp/news/2022/press-20220912.php>

専用ホームページ：<https://dtsfinsolution.jp/amlion/>

## ■部分的な導入も可能なマネロン対策統合パッケージソフト、AMLion の強み

- ・ フル機能一括導入型が多いマネロン対策統合パッケージソフトにもかかわらず、部分的な導入も可能
- ・ 審査システムと連携して、クレジットカードの即日発行も可能
- ・ 経済制裁リスト 24 時間ルール等への対応が可能
- ・ 低予算から利用を開始できる SaaS 版でのサービス提供も可能
- ・ 大手クレジットカード会社が扱うような 1,000 万顧客規模の取引データの取り扱いが可能
- ・ 海外製品に実装されているような高機能を安価に提供
- ・ 金融庁マネロンガイドラインの充足度診断を、D T S の公認 AML スペシャリストが無償対応 (大手含む 8 社の実績あり)
- ・ お客さまのご要望に合わせた柔軟なカスタマイズが安価に実現可能
- ・ 漢字の表示ゆれに対応する高度なあいまい検索で検知漏れを防止

## ■目標

2025 年までに資金移動業者含めた決済関連 5 社への導入を目指します。

## <株式会社 D T S の概要>

D T S は、総合力を備えたシステムインテグレーター (SIer) として、金融業、産業・公共、通信業向けサービスを柱に、コンサルティングからシステム設計・開発、基盤構築・運用までをワンストップで提供します。

また、D T S グループは、システムに関わるさまざまな専門性を活かした付加価値の高いサービスを提供します。

<https://www.dts.co.jp/>

本社所在地：〒104-0032 東京都中央区八丁堀 2-23-1 エンパイヤビル



<本件に関するお問い合わせ先>

株式会社D T S 金融ソリューション推進部 担当：中島

TEL：03-6914-5039 E-mail：amlion@dts.co.jp

<報道機関からのお問い合わせ先>

株式会社D T S 広報部 担当：細田、新貝

TEL：03-6914-5463 E-mail：press@dts.co.jp

【参考】AMLionの機能概要図

