

安全で簡便な本人確認手続き (KYC)の実現

平成30年11月
金融庁

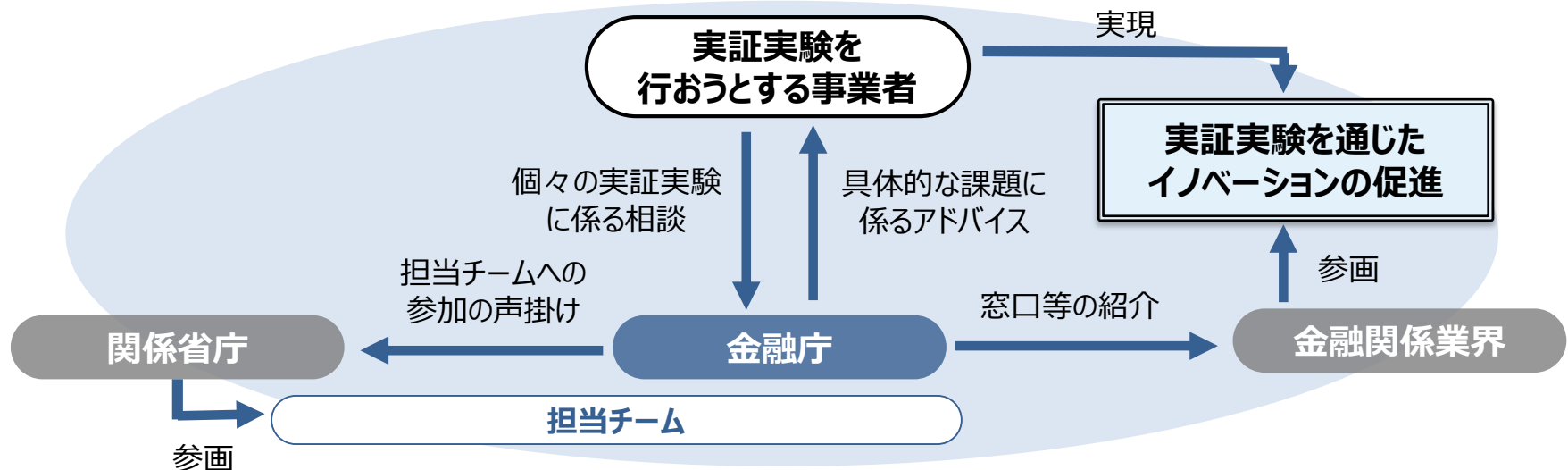
FinTech実証実験ハブの開設

- ✓ 「未来投資戦略2017」（2017年6月閣議決定）を踏まえ、金融庁は、フィンテック企業や金融機関が、前例のない実証実験を行おうとする際に抱きがちな躊躇・懸念を払拭するため、2017年9月21日、「FinTech実証実験ハブ」を開設。

tel : 03-3581-9510

email : pochub@fsa.go.jp

- ✓ 利用者利便や企業の生産性向上、サービスの革新性等の観点から、支援の可否を判断。
- ✓ 個々の実験毎に、
 - 金融庁内に担当チームを組成し、必要に応じて関係省庁とも連携し、フィンテック企業や金融機関がイノベーションに向けた実証実験を行うことができるよう、支援。
 - 実験中及び終了後も、継続的にアドバイスを行うなど、一定期間にわたってサポート。

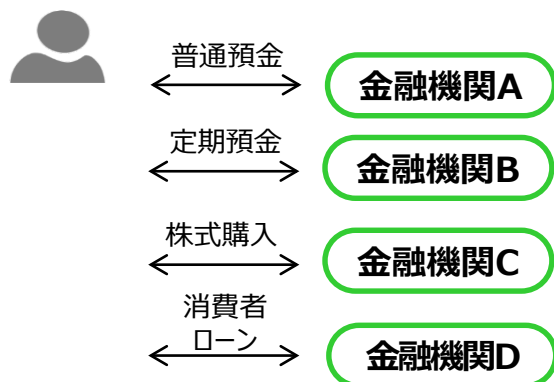


【FinTech実証実験ハブ】3メガ等による本人確認手続きの共同実施について

- 3メガ等は、非対面での本人確認の効率化・高度化を目指し、**金融機関が共同で本人確認手続きを行う**仕組みを検討
- 実現化に向け、実証実験を実施（2017年11月～2018年3月）【FinTech実証実験ハブ第1号案件】

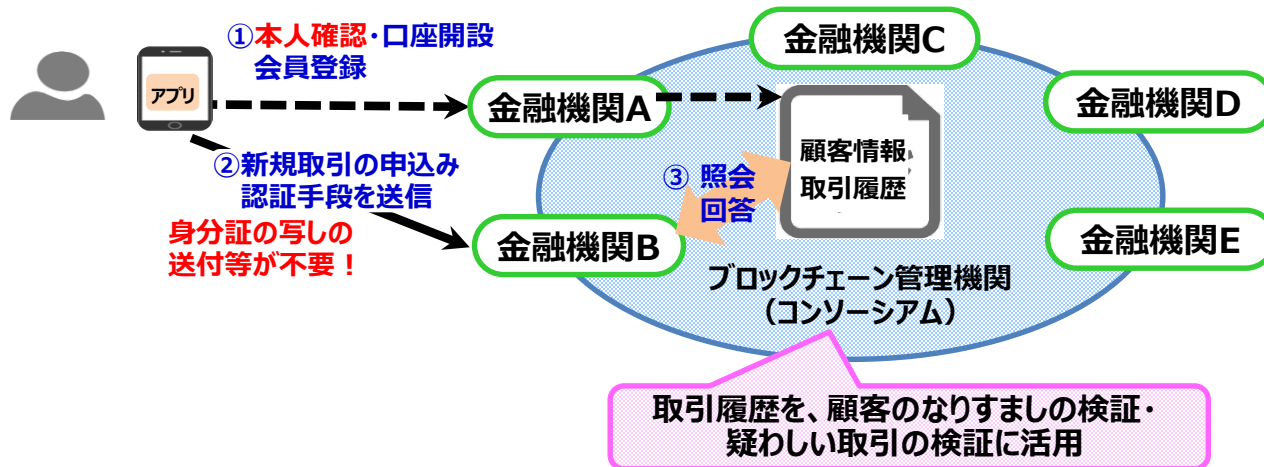
一般的なケース

事業者の店頭での対面確認
or
身分証の写しの送付・送信
+ 自宅で**転送不要郵便の受取**



実験概要

いずれかの機関で本人確認済みの顧客は、再度の本人確認が不要となる仕組みを検討



実験結果等

- ブロックチェーン技術を活用した本人確認方法は、今回要件として定義したレベルの本人確認に対して技術的には十分に運用可能であることが確認された。一方で、コンソーシアムのあり方（担い手・組織など）やコンソーシアム職員の陣容・必要なスキル水準といった業務面における検討課題も残った。
- 全国銀行協会に新たに設置された「AML/CFT態勢高度化研究会」（2018年6月設置）において、本実証実験の結果も参考にしながら、本人確認事務等の共同化に関し、幅広く研究中。