

# 日本の金融業界における AIイノベーションと規制

人工知能を応用したAMLの最新動向 (AI for AML Conference)

ジョナサン・エプスタイン

マネーツリー株式会社 会長

# Jonathan Epstein ジョナサン エプスタイン

- 投資家・マネージャー
  - マネツリー；ファウンダー 会長
  - コナストンジャパン； 社長
- 前カントリーマネージャー
  - ペーパージャパン
  - クレドラクスジャパン銀行
    - 資金移動登録 を2回！
- その前
  - アシュリオン・ジャパン
    - チーフリスクオフィサー
  - ナスダク・ジャパンCFO
  - AIG 副社長（RVP）
- ソフトバンク 社長室長
  - E・トレード証券； 300億の投資
  - アリババ； 20億の投資
  - ナスダク・ジャパンの設立

# 金融機関

## AIに関するチャレンジと可能性

### AIをベースとした ツール

- パワフル
- 適用が難しい
- 非対称性

### 機会

### 経営陣が求めるもの

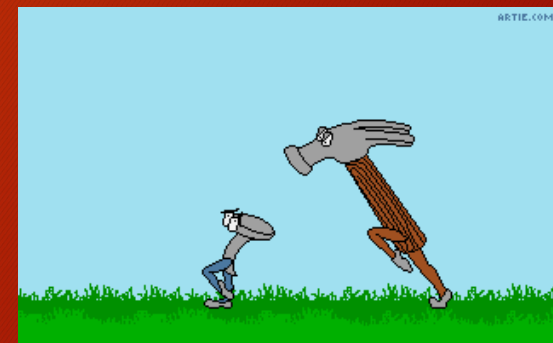
- AIに関する専門性
- 特定分野の知識
- 組織の柔軟性

### 課題

- 規制
  - 複雑さ
  - 司法管轄間の差異
- メディア
  - 限られた理解
  - ゼロ容認
- 違反
  - 社内
  - 悪事を働く人
  - 検出・予防

# 日本の規制に関する哲学

- 明示的に認められる場合を除いて禁じられている
  - リスクを取ることを避ける法的構造
- 個人情報保護の重視
- 出る杭は打たれる



# 日本の 金融機関の SWOT分析: AI関連の機会 と課題

## 強み (Strengths)

- 地域密着型・地域からの信頼による優位性
- 言葉の壁

## 弱み (Weaknesses)

- セキュリティに関する中途半端な考え
- イノベーションに対する反対意見
- 言葉の壁

## 機会 (Opportunities)

- 財務力、自国市場優位性の活用
- 輸出可能な独自製品の開発

## 脅威 (Threats)

- AIを活用する陣俗な海外の競合他社
- 少しずつ取るに足らない存在へと衰退するリスク

# AIの規制

どこから始めればよいか？

- データ使用を規定するルール

- データプライバシー
  - 作成
  - 共有
  - 国際間のデータ転送
- データセキュリティ
- AIツール
  - 生データ
  - 学習データ
  - 学習プログラム / モデル
  - 学習済みパラメーター
- データ集計
- デジタルカルテル
- AI成果物に対する権利

- 人的要素

- AIが担う雇用・人事業務
- AIを活用した労働の代替
- 人的活動への創造的な貢献の評価

- 縦割りによる制限

- 交渉上不利な立場を作り出す

- 個人的なAIの使用

- 収集
- アプリケーション
- 転用

- 責任・不法行為に対する懸念事項

- モデルのパフォーマンスに対する責任
- AIが生成した誤解を招くコンテンツ
- 自動車事故など

# ケーススタディ#1: 日本のPayPal



- ツールのバスケット
- 日本の規制状況におけるチャレンジ
- 特別な規制の策定 – FTBO / 資金移動業登録
  - 遅れ
  - 同業他社の道を整備
  - 業界を変換
  - PayPalにとってのメリットは限定的

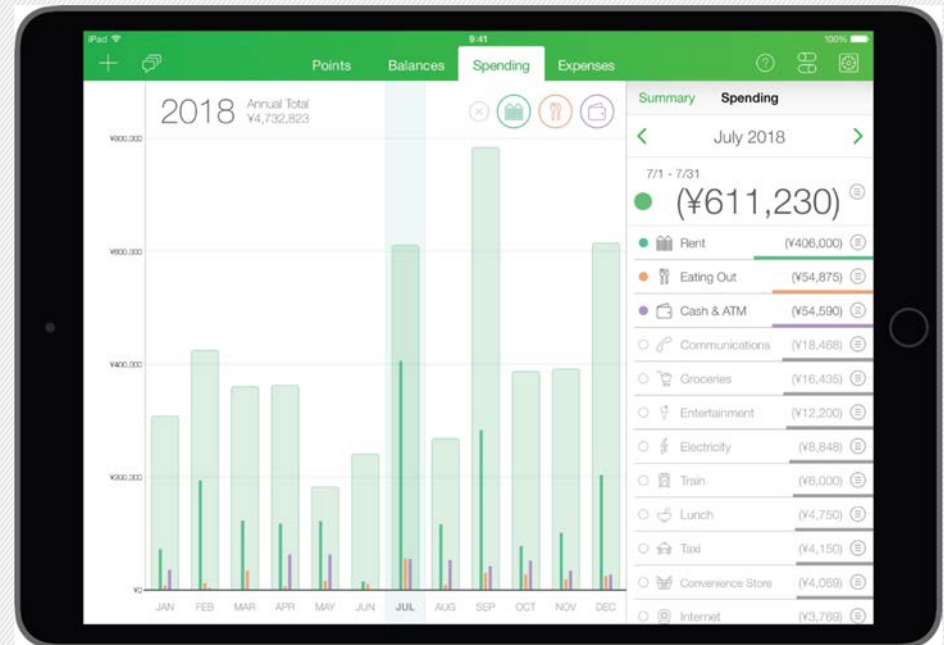
# ケーススタディ#2: マネーツリー株式会社



Moneytree

- 数々の賞に輝く個人資産管理アプリ
- 財務データの安全な共有を保証
- 信用ベースのデータプラットフォーム
- 幅広いソリューションをサポートするクラウドサービス
- 日本の全メガ金融機関にとっての強力なアプリケーション
- AIを「影で」活用

# 受賞歴のある個人金融アプリケーション Award Winning Personal Finance Apps



# 様々な問題のソリューション

## Solves Problems for:

**個人**  
Individuals

多すぎる口座

手作業

**事業**  
Businesses

**消費者  
の問題**  
Customer  
Problems

恐怖

無関心

知識不足

要員不足

古いソフトウェア

返済

借入

キャッシュフロー管理

預金

退職後のための投資

混乱

借入が困難

デジタル化

オムニチャネル

コンプライアンス

本人確認

マーケティング自動化

分析へのアクセス

デジタル エンゲージメント

洞察へのアクセス

適切な商品

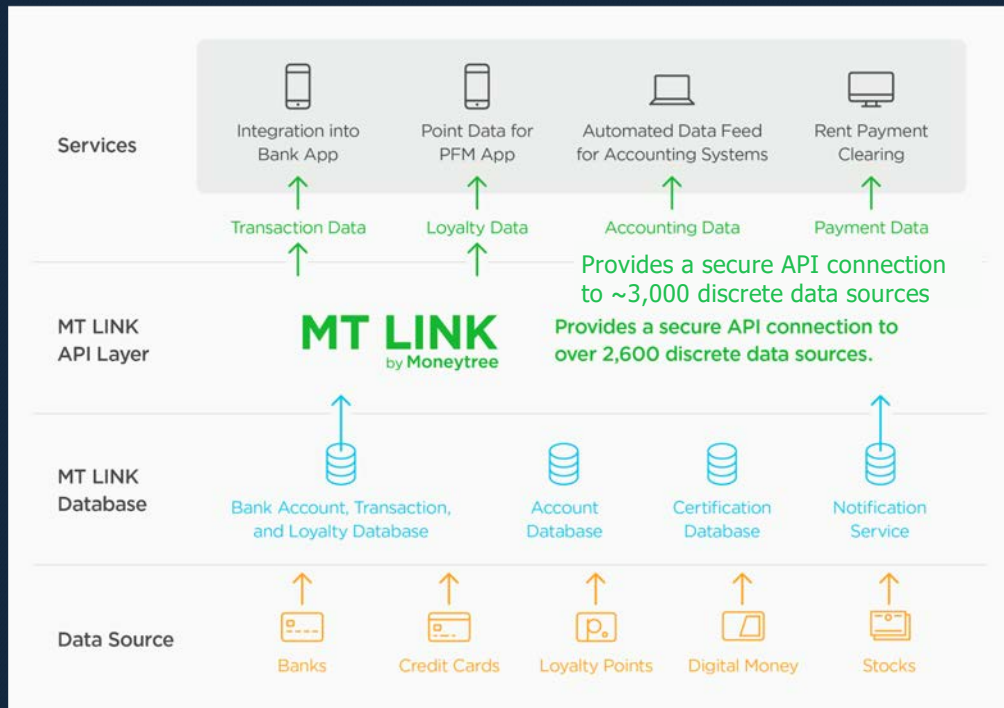
GAFA / LINEからの脅威

**Moneytree  
ソリューション**  
各消費者の財務、  
関連データの単一で  
リアルタイムのビュー

**金融機関  
の問題**  
Financial  
Institution  
Problems

# どのように機能するのか

## How It Works



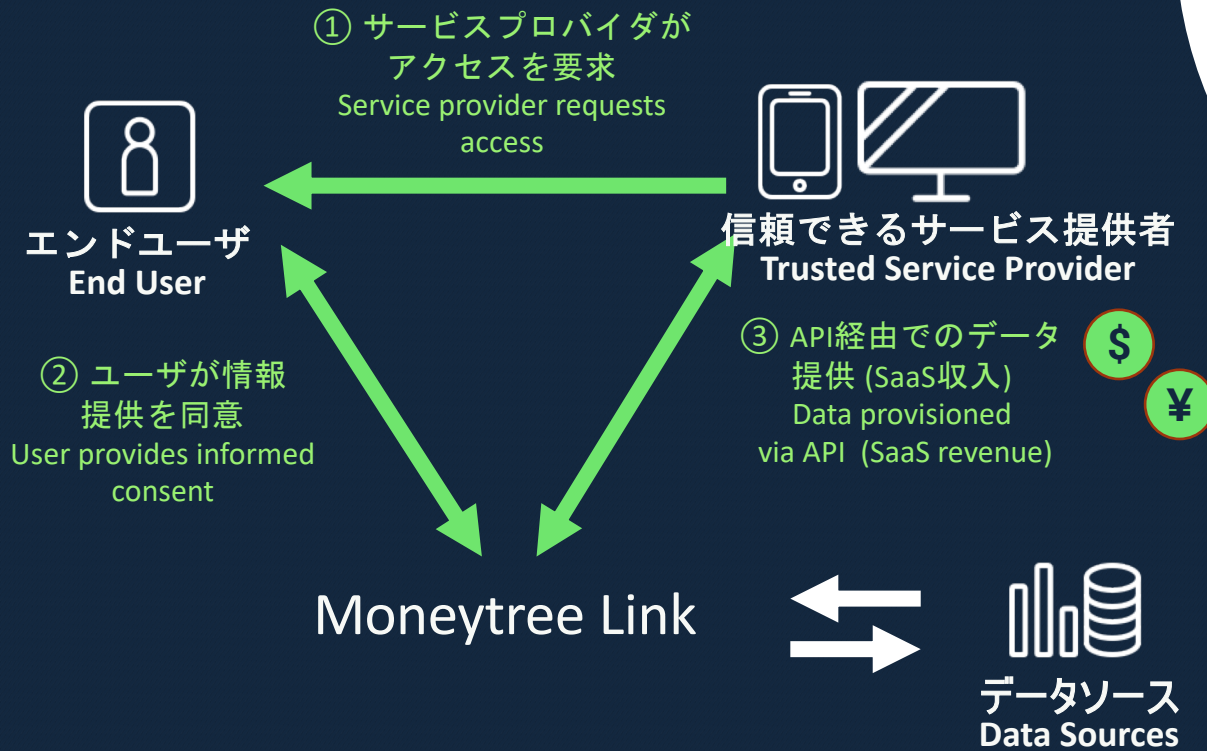
すべての財務データを集めます:

All financial data in one place:

- AI ツールを活用し、消費者、金融機関の双方にとって**健全な電子的なレコード**を作成  
Leverages AI tools to create **electronic health record** for both individuals and business finances
- **Open Banking APIs** を介し、RPA や教師なし機械学習を利用可能  
Leverages **Open Banking** APIs, robotic process automation (RPA) and unsupervised machine learning
- **Moneytree ID** を介して自分のデータを用いて数多くのサービスが利用可能  
**Moneytree ID** enables you to use your data with many services

# 財務データの安全な共有を可能にします

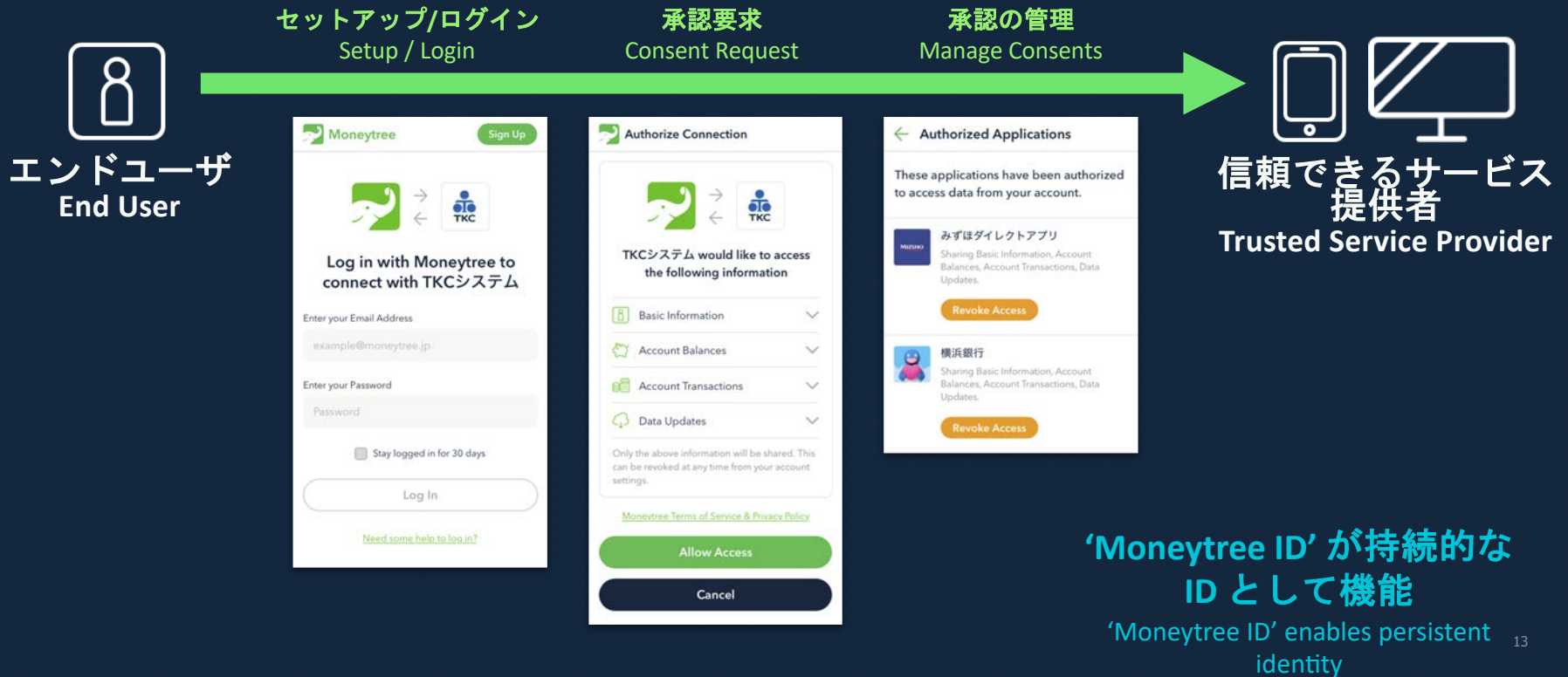
## Enables Safe Sharing of Financial Data



日本とオーストラリアの  
~3,000 のデータソース  
~3,000 Data Sources  
in Japan & Australia

# プライバシー優先: 透明で同意による共有

## Privacy First: Transparent, Consent-based Sharing



# 信頼に基づいたデータプラットフォーム

## A Data Platform Built on *Trust*

広告なし  
データ販売なし  
Advertising Free  
No Data Sales

安全で透明な  
データ管理  
Secure & Transparent  
Data Handling

中立な立場  
Neutral Positioning

金融庁登録済み  
FSA Registered

同意に基づいた  
財務データの共有  
Consent Based  
Financial Data Sharing

事実上、GDPR準拠\*  
Effectively  
GDPR Compliant\*

# クラウドサービスは様々なソリューションを可能にする

## Cloud Services Supporting a Broad Variety of Solutions

金融機関向け  
ソリューション

Solutions for  
Financial Institutions (B2E)

消費者向け  
ソリューション

Solutions for  
Individuals (B2C)

事業者向け  
ソリューション

Solutions for  
Businesses (B2B)

Moneytree Analytics™

Moneytree FintechOS®

Moneytree Link®

# マネツリーの製品とサービス

## Moneytree Products & Services



|                         | Moneytree Link                                                                                                                                                                   | Moneytree Analytics                                                                                                                              | End User Financial Tools                                                                                                                                                                                |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Product</b>          | Financial Data Platform                                                                                                                                                          | Customer Financial Analytics                                                                                                                     | Personal / Business Finance Apps                                                                                                                                                                        |
| <b>Customers</b>        | Enterprise & Fintechs                                                                                                                                                            | Enterprise                                                                                                                                       | Personal, Self Employed, SMB and Enterprise                                                                                                                                                             |
| <b>Solution</b>         | Powering fintech solutions to assist digital financial apps and services, including personal finance apps, business apps, data analytics, wealth management, credit scoring, etc | Financial app analytics enable clients to analyse and act on app usage and financial data together to deliver personalised digital experiences.  | Consolidated access to all accounts, enabling universal account and cash flow management, real time monitoring & reporting, integration with accounting or ERP software.                                |
| <b>Key Capabilities</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Access to high quality data</li> <li>• Complete customer financial profile</li> <li>• Deepened customer engagement</li> </ul>           | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Financial behavior analytics</li> <li>• Predictive analytics</li> <li>• Marketing automation</li> </ul> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• See all accounts in one place</li> <li>• Know your net worth</li> <li>• Spend, budget and save better</li> <li>• Plan for a better financial future</li> </ul> |
| <b>Revenue</b>          | Upfront fees<br>One time service revenue<br>Recurring platform revenue<br>Recurring service revenue                                                                              | Upfront fees<br>One time service revenue<br>Recurring platform revenue<br>Recurring service revenue                                              | Monthly subscription revenue                                                                                                                                                                            |

# 日本のすべての「メガ」金融グループのアプリを強化する

## Powering Apps for All of Japan's "Mega" Financial Groups

三井住友  
Mitsui Sumitomo



Banking App / Card App  
Launched March 2019

三菱UFJ  
Mitsubishi UFJ



Credit Card App  
Launched March 2018

みずほ  
Mizuho



Banking App  
Launched April 2015

# 安全ゾーン: AI を制御が難しい ツールとして活用



内部の違反



外部の脅威

# 危険ゾーン:

AIで消費者の  
情報を処理する



AIを活用して消費者  
を標的にする



AIで国境を越えた  
データを分析する



AIが生成する誤解  
を招くコンテンツ