

News Release

No.109 (10-17)

2011年(平成23年)1月11日

東商記者クラブ・日銀クラブで、資料投函させていただいております。

C I C、虚偽申告を排除する新情報検索サービス「本人特定アシスト」開始！

指定信用情報機関のシー・アイ・シー(CIC、大森一廣社長)は、加盟クレジット会社の信用情報照会でクレジット契約の虚偽申告・不正申し込みと疑われる情報を発見する新情報検索サービス「本人特定アシスト」を開発し、1月11日から取扱いを開始します。

当社は信用照会にあたり、監督官庁の承認を基に「氏名」+「生年月日」+「電話番号」の一致、又は「氏名」+「生年月日」+「運転免許証番号」の一致により本人特定を行い、クレジット会社に“本人情報”として回答しています。

今回開発した「本人特定アシスト」は「氏名」検索を細分化して、氏名の“漢字読みがな”を変え別人になりすますクレジット契約の虚偽申告に対応した本人特定の精緻化を図る新しい検索スキーム。具体的には、「氏名(カナ)」を「姓」と「名」にそれぞれ分けて検索し、“姓のみ一致”“名のみ一致”など判定パターンのバリエーションを増やす一方、本人固有の「運転免許証番号」を組み合わせて検索することで虚偽申告の検知能力を高めました。

本サービスの利用により、クレジット会社は故意に氏名を読み替えたり、養子縁組を繰り返すなどして、クレジット申し込みの審査をパスしようとする様々な手口を容易に発見でき、クレジット契約の虚偽申告・不正申し込みを水際で防止できるものです。

<マッチング条件>

本人特定アシストは下記条件に該当した場合、本人特定のための項目(カナ氏名、漢字氏名、住所、生年月日、公的資料番号、勤務先名など)を回答します。

一致タイプ	カナ氏名		生年月日	電話番号	運転免許証No
	姓	名			
H-01	×			-	
H-02		×		-	
H-03	×	×		-	
H-04	×				-
H-05		×			-
H-06	×	×			-
H-07			×		-
H-08	×		×		-

【凡例】 :一致 ×:不一致 -:判定しない

以上

本件に関するお問い合わせ先

株式会社シー・アイ・シー 経営企画部 広報担当 菅佐原・添田

東京都新宿区西新宿1-23-7 新宿ファーストウエスト15階

TEL:03-3348-0626 FAX:03-3345-1913