

平成 29 年 7 月 18 日

各 位

三菱UFJ信託銀行株式会社

## 「まごよろこぶ領収書提出アプリ」の提供開始 および教育資金贈与信託の領収書確認事務のシステム化について

三菱UFJ信託銀行株式会社（取締役社長 <sup>いけがや</sup> <sup>みきお</sup> 池谷 幹男）は、教育資金贈与信託（愛称：まごよろこぶ）のサービス向上と業務効率化を図るため、教育資金の払い出しに必要な領収書等をスマートフォンで簡単にご提出いただける「まごよろこぶ領収書提出アプリ」の提供を本日より開始いたしました。また、領収書等の確認に IBM Watson Explorer（※）を活用する実証実験を完了し、このたび確認事務をシステム化するための開発に着手いたしましたので、お知らせいたします。

### 1. 「まごよろこぶ領収書提出アプリ」の提供開始

「教育資金の一括贈与に係る贈与税の非課税措置」の制度改正により、これまで書面で金融機関に提出が求められていた教育資金の支払にかかる領収書等について、本年 6 月よりインターネット等を利用した方法でも提出が可能となりました。これを受け、当社はスマートフォンで写真を撮影し詳細を入力するだけで簡単に領収書等をご提出いただけるスマートフォンアプリ「まごよろこぶ領収書提出アプリ」を開発いたしました。同制度にかかる領収書等の提出が可能となるアプリの導入は本邦で初めてとなります。

#### 【本アプリでのご提出フロー】



#### 【本アプリの概要】

|             |   |
|-------------|---|
| (1) 名称・アイコン | 「まごよろこぶ領収書提出アプリ」<br> |
|-------------|---|

|               |   |
|---------------|---|
| (2) ご利用いただける方 | 教育資金贈与信託の受益者およびその親権者  |
| (3) 機能        | ① 領収書等の撮影および支払内容の入力<br>② 明細書の入力<br>③ 前記①②の提出<br>④ 提出履歴照会（本アプリにより提出したものに限り）<br>⑤ 前記③の再提出   |
| (4) ご利用可能時間   | 24 時間（365 日）  |
| (5) ご利用方法     | ① アプリストアから本アプリをダウンロード（無料）<br>② アプリ内の「ご契約情報の確認」画面に、受益者にかかる情報を入力<br>※ 本アプリの利用手数料は無料です。ただし、本アプリのダウンロードおよびご利用には別途通信料がかかります。お客さまのご負担となります。 |
| (6) 推奨環境      | 当社のホームページからご確認いただけます。<br><a href="http://www.lifeplan.tr.mufg.jp/mago_app/">http://www.lifeplan.tr.mufg.jp/mago_app/</a>              |

## 2. 教育資金贈与信託の領収書確認事務のシステム化

当社では、お客さまが教育資金贈与信託から払い出した資金が贈与税の非課税対象となる「教育資金」に該当するかどうかを確かめるため、お客さまからご提出いただいた領収書等の内容を一枚ずつ確認する作業を行っております。平成 25 年 4 月の取り扱い開始以降、当社の教育資金贈与信託は契約金額が累計で 5,000 億円を超え、引き続き契約件数の増加が見込まれる中、事務にかかる負担軽減やさらなる品質向上を目的として、領収書等の確認に IBM Watson Explorer を活用し、確認事務のシステム化に向けた開発を始めたものです。本年 11 月を目途に、領収書等に記載されている内容を人工知能が解析し、結果を自動的に導き出すことが可能となります。

(※) IBM Watson は、世界の多くの国で登録された International Business Machines Corporation の商標です。

今後も三菱UFJ信託銀行は、資産管理の機能に加え、新しいテクノロジーの積極的な活用を通じて、広く社会のお役に立てる商品・サービスをご提供し、お客さまの幅広いニーズにお応えしてまいります。

以 上