

「盗難キャッシュカードによる預金等の不正払戻し」等に関するアンケート結果(2014～2019年度)

(対象：正会員・準会員・特例会員189行、単位：件、百万円)

1. 盗難キャッシュカードによる預金等の不正払戻し件数・金額について

| 時 期 | 個人顧客 | | 法人顧客 | |
|--------|-------|-----|------|----|
| | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 |
| 2014年度 | 1,033 | 424 | 17 | 12 |
| 2015年度 | 954 | 490 | 16 | 13 |
| 2016年度 | 810 | 424 | 14 | 10 |
| 2017年度 | 1,093 | 625 | 17 | 15 |
| 2018年度 | 987 | 543 | 24 | 35 |
| 2019年度 | 681 | 378 | 13 | 27 |

2. 盗難キャッシュカードによる預金等の不正払戻しにかかる補償件数等について【個人顧客】

| 時 期 | 対応方針 決定済件数 (①) | うち補償件数 (②) | 補償率 (②÷①) |
|--------|----------------------|---------------|--------------|
| 2014年度 | 1,014 | 925 | 91.2% |
| 2015年度 | 933 | 856 | 91.7% |
| 2016年度 | 793 | 705 | 88.9% |
| 2017年度 | 1,060 | 952 | 89.8% |
| 2018年度 | 943 | 856 | 90.8% |
| 2019年度 | 657 | 570 | 86.8% |

(注 1) アンケート結果は、自行のお客さま(預金者)からの申出があり、ジャーナル等を確認した結果、実際に盗難キャッシュカードによる預金等の不正な払戻しが発生した、もしくは盗難カードによるローンの借り入れが発生した件数・金額を計上(配偶者や親族等による払戻し、警察官・銀行員・銀行協会職員などを騙る者にキャッシュカードが詐取または窃取されたことを起因とした払戻しの場合等を除く)。

(注 2) 「時期」とは、当該事案について、預金等の払戻しが発生した時期。

(注 3) 「件数」は、原則として預金名義人単位。「2.」の「対応方針決定済件数」は、「1.」の「件数」の内訳。

(注 4) 「2.」は、個人のお客様に係る件数等。

(注 5) 2014年度以降の計数から、特例会員の計数を含めて集計している。

(注 6) 金融機関が各期に発生した被害を調査し対応方針を決定するまでには一定の時間を要するため、「対応方針決定済件数」、「補償件数」および「補償率」は修正の可能性がある。

「盗難キャッシュカードによる預金等の不正払戻し」等に関するアンケート結果(2020年度～)

(対象：正会員・準会員・特例会員189行、単位：件、百万円)

1. 盗難キャッシュカードによる預金等の不正払戻し件数・金額について(図1)

| 時 期 | 個人顧客 | | 法人顧客 | |
|--------------|------|-----|------|----|
| | 件数 | 金額 | 件数 | 金額 |
| 2020年度 | 568 | 313 | 17 | 9 |
| 2020年4月～6月 | 127 | 63 | 8 | 2 |
| 2020年7月～9月 | 198 | 112 | 6 | 4 |
| 2020年10月～12月 | 133 | 79 | 3 | 3 |
| 2021年1月～3月 | 110 | 59 | 0 | 0 |
| 2021年度 | 487 | 302 | 11 | 42 |
| 2021年4月～6月 | 150 | 85 | 1 | 0 |
| 2021年7月～9月 | 123 | 71 | 6 | 24 |
| 2021年10月～12月 | 134 | 89 | 3 | 17 |
| 2022年1月～3月 | 80 | 57 | 1 | 1 |
| 2022年度 | 457 | 223 | 7 | 7 |
| 2022年4月～6月 | 136 | 64 | 2 | 3 |
| 2022年7月～9月 | 120 | 74 | 4 | 2 |
| 2022年10月～12月 | 93 | 38 | 0 | 0 |
| 2023年1月～3月 | 108 | 46 | 1 | 2 |
| 2023年度 | 390 | 203 | 13 | 23 |
| 2023年4月～6月 | 92 | 65 | 5 | 6 |
| 2023年7月～9月 | 129 | 76 | 4 | 2 |
| 2023年10月～12月 | 95 | 29 | 1 | 1 |
| 2024年1月～3月 | 74 | 32 | 3 | 14 |

2. 盗難キャッシュカードによる預金等の不正払戻しにかかる補償件数等について【個人顧客】(図2)

| 時 期 | 対応方針 決定済件数 (①) | うち補償件数 (②) | 補償率 (②÷①) |
|--------------|----------------------|---------------|--------------|
| 2020年度 | 537 | 495 | 92.2% |
| 2020年4月～6月 | 125 | 111 | 88.8% |
| 2020年7月～9月 | 186 | 175 | 94.1% |
| 2020年10月～12月 | 122 | 115 | 94.3% |
| 2021年1月～3月 | 104 | 94 | 90.4% |
| 2021年度 | 450 | 392 | 87.1% |
| 2021年4月～6月 | 140 | 129 | 92.1% |
| 2021年7月～9月 | 111 | 94 | 84.7% |
| 2021年10月～12月 | 125 | 111 | 88.8% |
| 2022年1月～3月 | 74 | 58 | 78.4% |
| 2022年度 | 413 | 347 | 84.0% |
| 2022年4月～6月 | 125 | 102 | 81.6% |
| 2022年7月～9月 | 110 | 88 | 80.0% |
| 2022年10月～12月 | 80 | 66 | 82.5% |
| 2023年1月～3月 | 98 | 91 | 92.9% |
| 2023年度 | 280 | 246 | 87.9% |
| 2023年4月～6月 | 82 | 70 | 85.4% |
| 2023年7月～9月 | 109 | 91 | 83.5% |
| 2023年10月～12月 | 69 | 65 | 94.2% |
| 2024年1月～3月 | 20 | 20 | 100.0% |

(注 1) アンケート結果は、自行のお客さま(預金者)からの申出があり、ジャーナル等を確認した結果、実際に盗難キャッシュカードによる預金等の不正な払戻しが発生した、もしくは盗難カードによるローンの借り入れが発生した件数・金額を計上(配偶者や親族等による払戻し、警察官・銀行員・銀行協会職員などを騙る者にキャッシュカードが詐取または窃取されたことを起因とした払戻しの場合等を除く)。

(注 2) 「時期」とは、当該事案について、預金等の払戻しが発生した時期。

(注 3) 「件数」は、原則として預金名義人単位。「2.」の「対応方針決定済件数」は、「1.」の「件数」の内訳。

(注 4) 「2.」は、個人のお客さまに係る件数等。

(注 5) 2014年度以降の計数から、特例会員の計数を含めて集計している。

(注 6) 金融機関が各期に発生した被害を調査し対応方針を決定するまでには一定の時間を要するため、「対応方針決定済件数」、「補償件数」および「補償率」は修正の可能性がある。

図1: 盗難キャッシュカードによる預金等の不正払戻し件数・金額について

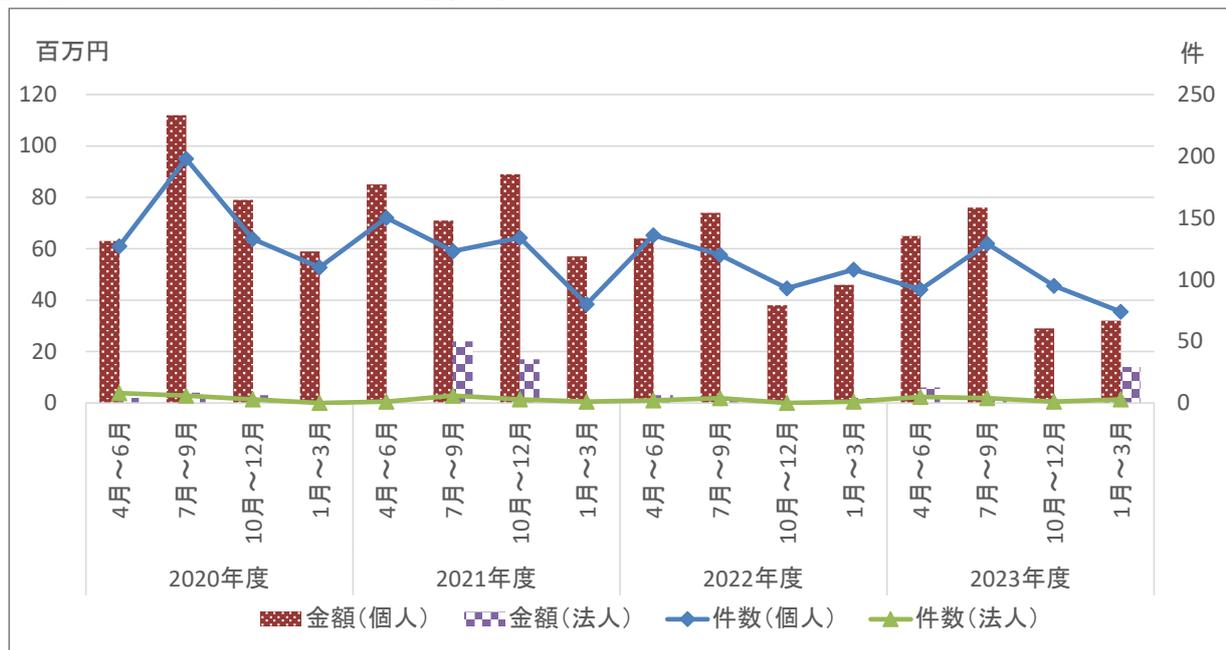
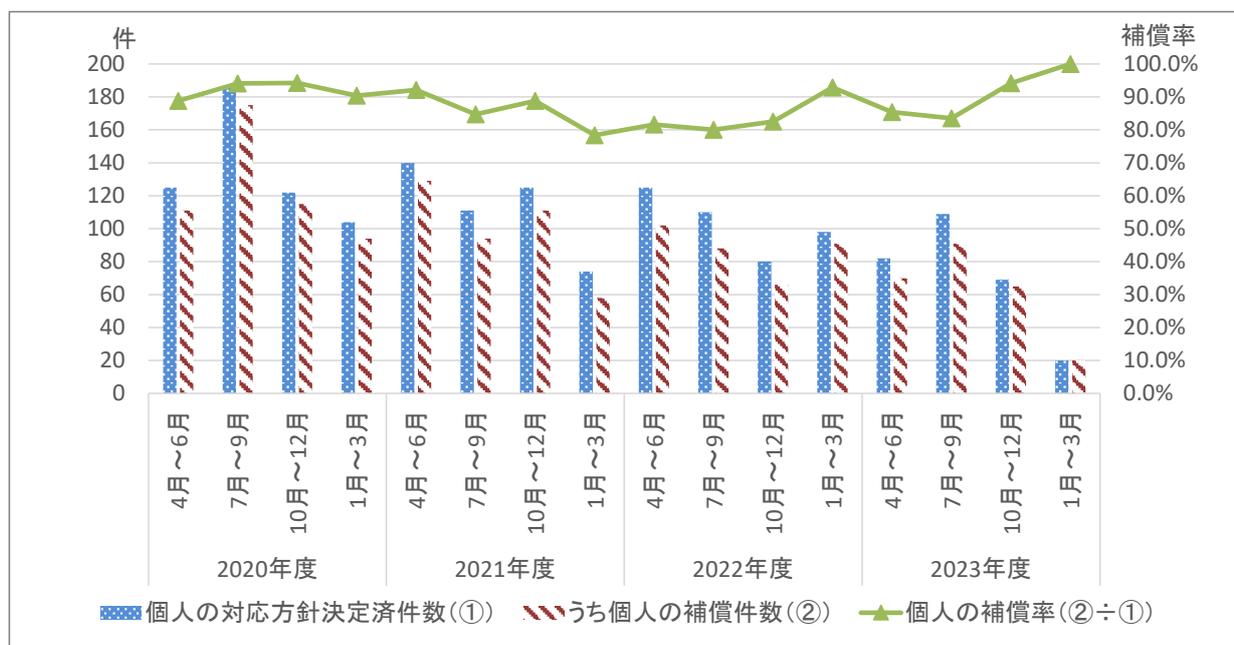


図2: 盗難キャッシュカードによる預金等の不正払戻しにかかる補償件数等について(個人のみ)



以 上