

「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(平成19～25年度)

(対象：正会員・準会員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 |
| 平成19年度 | 2,577 | 1,196 | 43 | 59 |
| 平成20年度 | 1,986 | 982 | 32 | 22 |
| 平成21年度 | 2,317 | 1,165 | 30 | 33 |
| 平成22年度 | 1,962 | 1,103 | 27 | 45 |
| 平成23年度 | 1,447 | 659 | 26 | 41 |
| 平成24年度 | 1,013 | 430 | 17 | 9 |
| 平成25年度 | 892 | 471 | 19 | 13 |
| 平成25年 4月～6月 | 233 | 108 | 6 | 5 |
| 平成25年 7月～9月 | 207 | 153 | 5 | 3 |
| 平成25年10月～12月 | 261 | 126 | 6 | 4 |
| 平成26年 1月～3月 | 191 | 84 | 2 | 1 |

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 |
|--------------|--------------------|-------------|------------|
| 平成20年度 | 1,977 | 1,761 | 89.1% |
| 平成21年度 | 2,301 | 2,076 | 90.2% |
| 平成22年度 | 1,957 | 1,749 | 89.4% |
| 平成23年度 | 1,426 | 1,273 | 89.3% |
| 平成24年度 | 996 | 899 | 90.3% |
| 平成25年度 | 870 | 762 | 87.6% |
| 平成25年 4月～6月 | 228 | 212 | 93.0% |
| 平成25年 7月～9月 | 202 | 168 | 83.2% |
| 平成25年10月～12月 | 253 | 214 | 84.6% |
| 平成26年 1月～3月 | 187 | 168 | 89.8% |

(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。

「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(平成26年度～)

(対象：正会員・準会員・特例会員190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 |
| 平成26年度 | 1,048 | 446 | 20 | 14 |
| 平成26年4月～6月 | 297 | 133 | 5 | 3 |
| 平成26年7月～9月 | 287 | 112 | 7 | 7 |
| 平成26年10月～12月 | 271 | 109 | 4 | 3 |
| 平成27年1月～3月 | 193 | 92 | 4 | 1 |
| 平成27年度 | 965 | 503 | 16 | 13 |
| 平成27年4月～6月 | 281 | 139 | 3 | 1 |
| 平成27年7月～9月 | 291 | 152 | 6 | 4 |
| 平成27年10月～12月 | 211 | 121 | 3 | 5 |
| 平成28年1月～3月 | 182 | 91 | 4 | 3 |
| 平成28年度 | 448 | 250 | 6 | 4 |
| 平成28年4月～6月 | 218 | 106 | 5 | 3 |
| 平成28年7月～9月 | 230 | 144 | 1 | 1 |
| 平成28年10月～12月 | | | | |
| 平成29年1月～3月 | | | | |

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) |
|--------------|----------------------|---------------|--------------|
| 平成26年度 | 1,030 | 925 | 89.8% |
| 平成26年4月～6月 | 295 | 274 | 92.9% |
| 平成26年7月～9月 | 285 | 254 | 89.1% |
| 平成26年10月～12月 | 268 | 236 | 88.1% |
| 平成27年1月～3月 | 182 | 161 | 88.5% |
| 平成27年度 | 923 | 848 | 91.9% |
| 平成27年4月～6月 | 267 | 246 | 92.1% |
| 平成27年7月～9月 | 283 | 267 | 94.3% |
| 平成27年10月～12月 | 203 | 181 | 89.2% |
| 平成28年1月～3月 | 170 | 154 | 90.6% |
| 平成28年度 | 278 | 247 | 88.8% |
| 平成28年4月～6月 | 187 | 166 | 88.8% |
| 平成28年7月～9月 | 91 | 81 | 89.0% |
| 平成28年10月～12月 | | | |
| 平成29年1月～3月 | | | |

(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) 平成26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。

以 上