

偽造キャッシュカード問題に関する実態調査結果

(資料)

平成17年2月

金 融 庁

表1 年度別・業態別の分布状況

(単位:件、百万円)

業態	平成12年度		平成13年度		平成14年度		平成15年度		平成16年度上半期		計			
	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数		金額	
主要行等	-	-	-	-	2	9	55	225	92	424	149	71.6%	659	82.1%
地銀	1	18	-	-	2	1	23	57	17	31	43	20.7%	109	13.6%
第二地銀	-	-	-	-	1	3	4	9	2	2	7	3.4%	15	1.9%
信金等	-	-	-	-	1	1	2	6	6	10	9	4.3%	19	2.4%
計	1	18	0	0	6	15	84	300	117	468	208	100.0%	803	100.0%

表2 個別被害額の分布状況

(単位:件、百万円)

個別被害額	平成12年度		平成13年度		平成14年度		平成15年度		平成16年度上半期		計			
	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数		金額	
0~10万円	-	-	-	-	-	-	13	0	8	0	21	10.1%	0	0.0%
10~50万円	-	-	-	-	-	-	16	3	22	5	38	18.3%	9	1.1%
50~100万円	-	-	-	-	2	1	9	6	14	9	25	12.0%	16	2.0%
100~500万円	-	-	-	-	4	14	29	84	56	135	89	42.8%	234	29.1%
500~1,000万円	-	-	-	-	-	-	10	70	11	75	21	10.1%	145	18.1%
1,000万円~	1	18	-	-	-	-	7	135	6	241	14	6.7%	395	49.2%
計	1	18	0	0	6	15	84	300	117	468	208	100.0%	803	100.0%

表3-1 引出し時間帯の分布状況(引出し回数ベース)

(単位:回)

時間帯 \ ATM形態	0～1時	1～2時	2～3時	3～4時	4～5時	5～6時	6～7時	7～8時	8～9時	9～10時	10～11時	11～12時	12～13時
自行ATM	41	3	-	-	-	-	-	14	40	77	7	8	21
他行ATM	-	-	-	-	-	-	-	-	22	48	43	63	22
コンビニATM	241	58	2	2	8	-	-	-	-	11	-	2	8
海外ATM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
計	282	61	2	2	8	0	0	14	62	136	50	73	51
構成比	21.5%	4.7%	0.2%	0.2%	0.6%	0.0%	0.0%	1.1%	4.7%	10.4%	3.8%	5.6%	3.9%

(単位:回)

時間帯 \ ATM形態	13～14時	14～15時	15～16時	16～17時	17～18時	18～19時	19～20時	20～21時	21～22時	22～23時	23～24時	不明	計	構成比
自行ATM	22	16	21	31	40	36	29	40	-	13	39	-	498	38.0%
他行ATM	27	12	37	26	3	30	28	14	-	-	-	9	384	29.3%
コンビニATM	10	14	15	1	-	-	7	15	3	-	17	-	414	31.6%
海外ATM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14	14	1.1%
計	59	42	73	58	43	66	64	69	3	13	56	23	1,310	
構成比	4.5%	3.2%	5.6%	4.4%	3.3%	5.0%	4.9%	5.3%	0.2%	1.0%	4.3%	1.8%	100.0%	

(注)コンビニATMとは、アイワイバンク銀行、イーネット、ローソンATMネットワークス及び@BANKの設置するATMをいう(以下同じ)。

表3-2 引出し時間帯の分布状況(金額ベース)

(単位:百万円)

ATM形態 \ 時間帯	時間帯												
	0～1時	1～2時	2～3時	3～4時	4～5時	5～6時	6～7時	7～8時	8～9時	9～10時	10～11時	11～12時	12～13時
自行ATM	49	2	-	-	-	-	-	17	61	131	2	7	13
他行ATM	-	-	-	-	-	-	-	-	13	23	20	26	12
コンビニATM	47	11	0	1	2	-	-	-	-	1	-	0	0
海外ATM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
計	97	14	0	1	2	0	0	17	75	156	22	33	26
構成比	12.1%	1.7%	0.0%	0.1%	0.2%	0.0%	0.0%	2.1%	9.3%	19.4%	2.7%	4.1%	3.2%

(単位:百万円)

ATM形態 \ 時間帯	時間帯													計	構成比
	13～14時	14～15時	15～16時	16～17時	17～18時	18～19時	19～20時	20～21時	21～22時	22～23時	23～24時	不明			
自行ATM	51	11	20	14	21	26	18	31	-	12	41	-	537	66.9%	
他行ATM	12	8	16	13	1	17	12	4	-	-	-	2	186	23.2%	
コンビニATM	1	2	2	0	-	-	1	2	0	-	3	-	78	9.7%	
海外ATM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0.0%	
計	65	22	40	28	23	44	32	38	0	12	44	3	803		
構成比	8.1%	2.7%	5.0%	3.5%	2.9%	5.5%	4.0%	4.7%	0.0%	1.5%	5.5%	0.4%	100.0%		

表3-3 引出し時間帯の分布状況(1回目の引出しベース)

(単位:回)

時間帯 \ ATM形態	0～1時	1～2時	2～3時	3～4時	4～5時	5～6時	6～7時	7～8時	8～9時	9～10時	10～11時	11～12時	12～13時
自行ATM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3	2	4	5
他行ATM	-	-	-	-	-	-	-	-	3	12	15	24	7
コンビニATM	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-	-	1	-
海外ATM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
計	0	0	0	1	1	0	0	0	3	15	17	29	12
構成比	0.0%	0.0%	0.0%	0.5%	0.5%	0.0%	0.0%	0.0%	1.4%	7.2%	8.2%	13.9%	5.8%

(単位:回)

時間帯 \ ATM形態	13～14時	14～15時	15～16時	16～17時	17～18時	18～19時	19～20時	20～21時	21～22時	22～23時	23～24時	不明	計	構成比
自行ATM	3	5	5	4	3	10	6	11	-	3	10	-	74	35.6%
他行ATM	8	6	9	8	2	12	10	6	-	-	-	2	124	59.6%
コンビニATM	-	-	-	-	-	-	1	4	-	-	1	-	9	4.3%
海外ATM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	1	0.5%
計	11	11	14	12	5	22	17	21	0	3	11	3	208	
構成比	5.3%	5.3%	6.7%	5.8%	2.4%	10.6%	8.2%	10.1%	0.0%	1.4%	5.3%	1.4%	100.0%	

表4-1 引出しの地理的分布状況(引出し回数ベース)

(単位:回)

引出し地 口座所在地	北海道	東北	関東	甲信越	北陸	東海	近畿	中国	四国	九州・ 沖縄	海外	不明	計	構成比
北海道	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0.0%
東北	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0.2%
関東	5	25	761	13	-	27	346	5	-	-	-	1	1,183	90.3%
甲信越	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0.0%
北陸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0.0%
東海	-	-	59	-	-	20	-	-	-	-	-	-	79	6.0%
近畿	-	-	14	-	-	-	14	1	-	-	-	-	29	2.2%
中国	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	14	-	15	1.1%
四国	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0.0%
九州・沖縄	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0.2%
海外	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0.0%
計	5	25	839	13	0	47	360	6	0	0	14	1	1,310	
構成比	0.4%	1.9%	64.0%	1.0%	0.0%	3.6%	27.5%	0.5%	0.0%	0.0%	1.1%	0.1%	100.0%	

口座所在地域内での引出し	795	60.7%
口座所在地域外での引出し	515	39.3%

表4-2 引出しの地理的分布状況(1回目の引出しベース)

(単位:回)

引出し地 口座所在地	北海道	東北	関東	甲信越	北陸	東海	近畿	中国	四国	九州・ 沖縄	海外	不明	計	構成比
北海道	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0.0%
東北	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	0.5%
関東	2	4	138	3	-	6	35	2	-	-	-	-	190	91.3%
甲信越	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0.0%
北陸	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0.0%
東海	-	-	5	-	-	1	-	-	-	-	-	-	6	2.9%
近畿	-	-	3	-	-	-	4	1	-	-	-	-	8	3.8%
中国	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	2	1.0%
四国	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0.0%
九州・沖縄	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	0.5%
海外	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0.0%
計	2	4	149	3	0	7	39	3	0	0	1	0	208	
構成比	1.0%	1.9%	71.6%	1.4%	0.0%	3.4%	18.8%	1.4%	0.0%	0.0%	0.5%	0.0%	100.0%	

口座所在地域内での引出し	143	68.8%
口座所在地域外での引出し	65	31.3%

表5-1 被害1件あたりの引出し回数

(単位:件)

業態	回数						計
	1~5回	6~10回	11~20回	21~50回	51~100回	101回~	
主要行等	106	26	10	4	1	2	149
地銀	34	4	3	2	-	-	43
第二地銀	5	2	-	-	-	-	7
信金等	7	1	1	-	-	-	9
計	152	33	14	6	1	2	208
構成比	73.1%	15.9%	6.7%	2.9%	0.5%	1.0%	100.0%

表5-2 被害1件あたりの引出し回数

(単位:件)

個別被害額	回数						計
	1~5回	6~10回	11~20回	21~50回	51~100回	101回~	
0~10万円	21	-	-	-	-	-	21
10~50万円	38	-	-	-	-	-	38
50~100万円	24	-	1	-	-	-	25
100~500万円	66	17	6	-	-	-	89
500~1,000万円	2	14	4	1	-	-	21
1,000万円~	1	2	3	5	1	2	14
計	152	33	14	6	1	2	208
構成比	73.1%	15.9%	6.7%	2.9%	0.5%	1.0%	100.0%

表6 引出しの所要日数

(単位: 件)

所要日数 個別被害額	1日	2日	3日	4日	5日	6日	7日	8日以上	計
0～10万円	20	-	-	-	-	-	-	1	21
10～50万円	37	-	-	-	-	-	-	1	38
50～100万円	24	-	-	-	-	-	-	1	25
100～500万円	68	17	2	-	-	-	-	2	89
500～1,000万円	3	11	6	-	1	-	-	-	21
1,000万円～	2	4	4	1	-	3	-	-	14
計	154	32	12	1	1	3	0	5	208
構成比	74.0%	15.4%	5.8%	0.5%	0.5%	1.4%	0.0%	2.4%	100.0%

表7 1日の引出し額

(単位: 日)

引出し額 個別被害額	0～ 10万円	10～ 50万円	50～ 100万円	100～ 200万円	200～ 300万円	300～ 500万円	500～ 1,000万円	1,000万円 以上	計
0～10万円	22	-	-	-	-	-	-	-	22
10～50万円	-	16	-	-	-	-	-	-	16
50～100万円	3	2	24	-	-	-	-	-	29
100～500万円	4	-	4	45	32	22	-	-	107
500～1,000万円	1	-	2	5	14	19	6	-	47
1,000万円～	-	-	1	2	1	19	12	9	44
計	30	18	31	52	47	60	18	9	265
構成比	11.3%	6.8%	11.7%	19.6%	17.7%	22.6%	6.8%	3.4%	100.0%

表8-1 1回あたりの引出し額とATM形態

(単位:回)

引出し額	ATM形態				計	構成比
	自行ATM	他行ATM	コンビニATM	海外ATM		
0~10万円	44	72	15	14	145	11.1%
10~20万円	23	42	60	-	125	9.5%
20~50万円	68	56	328	-	452	34.5%
50~100万円	124	209	11	-	344	26.3%
100~200万円	178	3	-	-	181	13.8%
200~300万円	19	2	-	-	21	1.6%
300~500万円	8	-	-	-	8	0.6%
500万円~	34	-	-	-	34	2.6%
計	498	384	414	14	1,310	100.0%
構成比	38.0%	29.3%	31.6%	1.1%	100.0%	

表8-2 1回あたりの引出し額と引出し手段

(単位:回)

引出し額	引出し手段			計
	引出し	振込	カードローン	
0~10万円	135	1	9	145
10~20万円	116	-	9	125
20~50万円	447	-	5	452
50~100万円	330	-	14	344
100~200万円	176	5	-	181
200~300万円	20	1	-	21
300~500万円	-	8	-	8
500万円~	-	34	-	34
計	1,224	49	37	1,310
構成比	93.4%	3.7%	2.8%	100.0%

表8-3 1回あたり100万円以上の引出しの状況

(単位:回)

		全体			個別被害額 1,000万円以上			個別被害額 1,000万円未満		
		回数	割合	割合	回数	割合	割合	回数	割合	割合
ATM形態	自行	239	18.2%	98.0%	118	22.2%	100.0%	121	15.6%	96.0%
	他行	5	0.4%	2.0%	0	0.0%	0.0%	5	0.6%	4.0%
手段	引出し	196	15.0%	80.3%	78	14.7%	66.1%	118	15.2%	93.7%
	振込	48	3.7%	19.7%	40	7.5%	33.9%	8	1.0%	6.3%
1回100万円以上の引出し回数		244	18.6%	100.0%	118	22.2%	100.0%	126	16.2%	100.0%
総引出し回数		1,310	100.0%		532	100.0%		778	100.0%	

表9 引出しに利用されたATMの管理主体

業態	被害口座の所在する 金融機関数	引出しに利用されたATM の管理主体金融機関数	うち自行に被害口座がな く、他行口座の引出しのみ がなされた金融機関数
主要行等	10	9	1
地銀	12	13	5
第二地銀	4	4	2
信金等	7	11	10
コンビニATM	-	4	4
合計	33	41	22

(注)上記以外に海外での引出しがある

表10 使用されたカード

(単位:枚)

業態	当行カード	他行カード	クレジット カード	ホワイト・ カード	その他	不明	計
主要行等	11	63	18	32	4	25	153
地銀	-	7	4	8	1	23	43
第二地銀	-	1	1	2	1	2	7
信金等	-	-	1	-	-	8	9
計	11	71	24	42	6	58	212
構成比	5.2%	33.5%	11.3%	19.8%	2.8%	27.4%	100.0%
構成比(不明を除く)	7.1%	46.1%	15.6%	27.3%	3.9%		

(注)1件の被害において複数のカードを使用したケースがあるため、件数と一致しない。

表11 スキミング等の心当たりのある場所として挙げられているもの

(単位:件)

業態	ゴルフ場	サウナ・ マッサージ等	ATM操作中 の覗き見	その他	不明	計
主要行等	25	5	1	6	114	151
地銀	10	2	-	1	30	43
第二地銀	1	2	-	1	3	7
信金等	5	1	-	-	3	9
計	41	10	1	8	150	210
構成比	19.5%	4.8%	0.5%	3.8%	71.4%	100.0%
構成比(不明を除く)	68.3%	16.7%	1.7%	13.3%		

(複数回答可)

表12 発覚の端緒

(単位:件)

業態	顧客の申し出	当行の調査	他行の照会	警察の照会	その他	不明	計
主要行等	130	2	8	7	1	1	149
地銀	35	3	4	-	-	1	43
第二地銀	7	-	-	-	-	-	7
信金等	8	-	1	-	-	-	9
計	180	5	13	7	1	2	208
構成比	86.5%	2.4%	6.3%	3.4%	0.5%	1.0%	100.0%

表13 被害者が被害に気づくまでの日数

(単位:件)

業態	1日	2日	3日	4日	5日	6日	7日	8~14日	15~29日	30日~	不明	計
主要行等	8	15	9	15	10	8	11	27	27	18	1	149
地銀	8	5	1	2	1	1	3	7	10	5	-	43
第二地銀	1	-	2	-	-	1	-	2	-	1	-	7
信金等	1	-	1	1	-	1	2	-	1	2	-	9
計	18	20	13	18	11	11	16	36	38	26	1	208
構成比	8.7%	9.6%	6.3%	8.7%	5.3%	5.3%	7.7%	17.3%	18.3%	12.5%	0.5%	100.0%

表14 暗証番号の状況

(単位:件)

業態	生年月日	生年月日から類推可能	電話番号	電話番号から類推可能	住所	住所から類推可能	車両番号	車両番号から類推可能	その他	不明	計
主要行等	31	27	2	2	-	1	-	-	47	39	149
地銀	20	2	-	-	-	-	1	-	7	13	43
第二地銀	3	-	2	-	-	-	-	-	-	2	7
信金等	1	2	-	-	1	-	-	-	2	3	9
計	55	31	4	2	1	1	1	0	56	57	208
構成比	26.4%	14.9%	1.9%	1.0%	0.5%	0.5%	0.5%	0.0%	26.9%	27.4%	100.0%
構成比(不明を除く)	36.4%	20.5%	2.6%	1.3%	0.7%	0.7%	0.7%	0.0%	37.1%		

表15-1 預金者への補償の状況

(単位:件)

業態	補償がなされている		補償がなされていない	不明
	全額補償	一部補償		
主要行等	9	3	129	8
地銀	2	4	36	1
第二地銀	-	-	7	-
信金等	-	-	4	5
計	11	7	176	14
構成比	5.3%	3.4%	84.6%	6.7%

表15-2 補償がなされていない理由

(単位:件)

業態	偽造の経緯 不明	進展を待つ	暗証番号の 管理	その他	不明	計
主要行等	78	36	15	-	8	137
地銀	30	3	1	2	1	37
第二地銀	2	2	-	3	-	7
信金等	-	-	-	2	7	9
計	110	41	16	7	16	190
構成比	57.9%	21.6%	8.4%	3.7%	8.4%	100.0%
構成比(不明を除く)	63.2%	23.6%	9.2%	4.0%		

表16-1 被害届の提出状況

(単位:件)

業態	提出済	他行に提出 を申入れ	顧客に提出 を申入れ	未提出	不明	計
主要行等	114	7	2	20	6	149
地銀	35	1	1	1	5	43
第二地銀	4	1	-	-	2	7
信金等	8	-	-	-	1	9
計	161	9	3	21	14	208
構成比	77.4%	4.3%	1.4%	10.1%	6.7%	100.0%

表16-2 被害届の提出状況(全銀協申し合わせ(H16.6.22)以後に発生したもの)

(単位:件)

業態	提出済	他行に提出 を申入れ	顧客に提出 を申入れ	未提出	不明	計
主要行等	55	5	-	-	-	60
地銀	11	-	-	-	-	11
第二地銀	-	-	-	-	-	0
信金等	3	-	-	-	-	3
計	69	5	0	0	0	74
構成比	93.2%	6.8%	0.0%	0.0%	0.0%	100.0%