

# 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10月

金 融 庁

表1-1 業態別の分布状況〈累計〉

(単位:件、百万円)

業態 時期	主要行等		地銀		第二地銀		信金等		計			【参考】補償の状況		
	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額	平均 被害額 (万円)	補償実 施・補償 方針決定	補償しな い	調査・検 討中等
12年度	-	-	1	18	-	-	-	-	1	18	1,857	1	-	-
13年度	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14年度	2	9	2	1	1	3	1	1	6	15	265	2	3	1
15年度第1四半期	1	6	1	1	-	-	1	2	3	10	353	2	-	1
15年度第2四半期	19	53	10	19	2	9	2	2	33	84	256	10	5	18
15年度第3四半期	26	58	12	34	2	0	1	4	41	97	238	5	6	30
15年度第4四半期	13	116	2	4	-	-	-	-	15	120	804	11	2	2
16年度第1四半期	40	163	9	22	2	2	3	3	54	191	355	26	8	20
16年度第2四半期	58	262	9	9	-	-	3	7	70	279	399	24	9	37
16年度第3四半期	147	294	38	71	2	9	15	44	202	420	208	82	15	105
16年度第4四半期	27	46	13	24	-	-	4	2	44	72	166	10	6	28
計	333	1,012	97	206	9	24	30	67	469	1,311	280	173	54	242
構成比	71.0%	77.2%	20.7%	15.7%	1.9%	1.8%	6.4%	5.1%	100.0%	100.0%		36.9%	11.5%	51.6%

(注)補償の状況の基準日は17年5月末。

表1-2 業態別の分布状況 <今回調査>

(単位:件、百万円)

業態 時期	主要行等		地銀		第二地銀		信金等		計			【参考】補償の状況		
	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額	件数	金額	平均 被害額 (万円)	補償実 施・補償 方針決定	補償しな い	調査・検 討中等
12年度	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13年度	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14年度	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15年度第1四半期	1	6	1	1	-	-	-	-	2	8	405	2	-	-
15年度第2四半期	1	0	-	-	-	-	2	2	3	3	101	1	1	1
15年度第3四半期	1	0	-	-	-	-	-	-	1	0	36	1	-	-
15年度第4四半期	1	1	1	0	-	-	-	-	2	1	92	1	1	-
16年度第1四半期	-	-	1	0	-	-	-	-	1	0	28	1	-	-
16年度第2四半期	6	1	-	-	-	-	-	-	6	1	31	3	-	3
16年度第3四半期	147	294	38	71	2	9	15	44	202	420	208	82	15	105
16年度第4四半期	27	46	13	24	-	-	4	2	44	72	166	10	6	28
計	184	353	54	97	2	9	21	48	261	508	195	101	23	137
構成比	70.5%	69.5%	20.7%	19.1%	0.8%	1.8%	8.0%	9.4%	100.0%	100.0%		38.7%	8.8%	52.5%

(注)補償の状況の基準日は17年5月末。

表2-1 個別被害額の分布状況 <累計>

(単位:件、百万円)

個別被害額 時期	0~10万円		10~50万円		50~100万円		100~500万円		500~1,000万円		1,000万円以上		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	件数	金額	平均被害額 (万円)
12年度	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	18	1	18	1,857
13年度	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14年度	-	-	-	-	2	1	4	14	-	-	-	-	6	15	265
15年度第1四半期	-	-	-	-	-	-	2	3	1	6	-	-	3	10	353
15年度第2四半期	3	0	8	1	3	2	13	35	6	44	-	-	33	84	256
15年度第3四半期	10	0	9	2	6	3	10	30	3	19	3	41	41	97	238
15年度第4四半期	-	-	2	0	1	0	7	19	1	5	4	94	15	120	804
16年度第1四半期	-	-	6	1	5	3	32	75	7	46	4	63	54	191	355
16年度第2四半期	10	0	20	5	10	6	24	59	4	28	2	178	70	279	399
16年度第3四半期	22	0	53	14	37	26	64	134	16	107	10	136	202	420	208
16年度第4四半期	6	0	16	4	5	4	14	34	2	15	1	14	44	72	166
計	51	2	114	29	69	49	170	408	40	275	25	546	469	1,311	280
構成比	10.9%	0.2%	24.3%	2.2%	14.7%	3.7%	36.2%	31.1%	8.5%	21.0%	5.3%	41.6%	100.0%	100.0%	

表2-2 個別被害額の分布状況 <今回調査>

(単位:件、百万円)

個別被害額 時期	0~10万円		10~50万円		50~100万円		100~500万円		500~1,000万円		1,000万円以上		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	件数	金額	平均被害額 (万円)	
12年度	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13年度	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14年度	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15年度第1四半期	-	-	-	-	-	-	1	1	1	6	-	-	2	8	405	
15年度第2四半期	-	-	1	0	1	0	1	1	-	-	-	-	3	3	101	
15年度第3四半期	-	-	1	0	-	-	-	-	-	-	-	-	1	0	36	
15年度第4四半期	-	-	1	0	-	-	1	1	-	-	-	-	2	1	92	
16年度第1四半期	-	-	1	0	-	-	-	-	-	-	-	-	1	0	28	
16年度第2四半期	2	0	3	0	1	0	-	-	-	-	-	-	6	1	31	
16年度第3四半期	22	0	53	14	37	26	64	134	16	107	10	136	202	420	208	
16年度第4四半期	6	0	16	4	5	4	14	34	2	15	1	14	44	72	166	
計	30	1	76	20	44	32	81	174	19	129	11	151	261	508	195	
構成比	11.5%	0.2%	29.1%	3.9%	16.9%	6.3%	31.0%	34.3%	7.3%	25.4%	4.2%	29.7%	100.0%	100.0%		

表3-1 預金者への補償の状況 <累計、基準日:17年5月末>

(単位:件)

業態	補償実施・補償方針決定	補償しない	調査・検討中	顧客の対応待ち	その他	計
主要行等	142	45	116	24	6	333
地銀	23	3	46	13	12	97
第二地銀	1	1	4	2	1	9
信金等	7	5	1	7	10	30
計	173	54	167	46	29	469
構成比	36.9%	11.5%	35.6%	9.8%	6.2%	

表3-2 預金者への補償の状況 <今回調査、基準日:17年5月末>

(単位:件)

業態	補償実施・補償方針決定	補償しない	調査・検討中	顧客の対応待ち	その他	計
主要行等	80	17	66	21	-	184
地銀	14	3	19	8	10	54
第二地銀	1	-	1	-	-	2
信金等	6	3	1	7	4	21
計	101	23	87	36	14	261
構成比	38.7%	8.8%	33.3%	13.8%	5.4%	

表4-1 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	28	-	-	-	-	-	-	2	44	15	8	15	31
他行ATM	-	1	-	-	-	-	-	-	15	34	36	43	38
コンビニATM	198	16	4	-	-	-	3	12	21	4	13	6	8
海外ATM	2	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-
計	228	17	4	0	1	0	3	14	80	53	57	64	77
構成比	19.7%	1.5%	0.3%	0.0%	0.1%	0.0%	0.3%	1.2%	6.9%	4.6%	4.9%	5.5%	6.7%

(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	6	21	14	23	14	17	22	35	2	2	34	-	333	28.8%
他行ATM	16	42	36	28	24	21	14	28	3	-	-	1	380	32.8%
コンビニATM	9	11	6	12	9	32	11	7	20	22	11	-	435	37.6%
海外ATM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	5	9	0.8%
計	31	74	56	63	47	70	47	70	25	24	46	6	1,157	
構成比	2.7%	6.4%	4.8%	5.4%	4.1%	6.1%	4.1%	6.1%	2.2%	2.1%	4.0%	0.5%	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4-2 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	8	-	-	-	-	-	-	1	42	10	5	12	31
他行ATM	-	0	-	-	-	-	-	-	8	11	14	13	9
コンビニATM	51	5	2	-	-	-	0	3	8	2	1	0	1
海外ATM	0	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-
計	59	5	2	0	0	0	0	5	60	24	22	26	41
構成比	11.6%	1.0%	0.4%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	1.0%	11.8%	4.7%	4.3%	5.1%	8.1%

(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	4	10	5	14	10	15	11	27	2	0	15	-	231	45.5%
他行ATM	8	13	16	9	9	8	5	19	0	-	-	0	149	29.3%
コンビニATM	5	2	1	3	1	8	2	2	7	10	3	-	126	24.8%
海外ATM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0	0	0.0%
計	18	27	23	27	22	32	19	49	9	11	19	0	508	
構成比	3.5%	5.3%	4.5%	5.3%	4.3%	6.3%	3.7%	9.6%	1.8%	2.2%	3.7%	0.0%	100.0%	

表5 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	-	3	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21	1.8%
関東	1	25	903	-	-	49	7	-	-	-	9	1	995	86.0%
甲信越	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	0.7%
北陸	-	-	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	0.2%
東海	-	-	10	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10	0.9%
近畿	-	-	75	-	-	-	17	-	-	-	-	-	92	8.0%
中国	-	-	5	-	-	12	-	-	-	-	-	-	17	1.5%
四国	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0.0%
九州・沖縄	-	-	12	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12	1.0%
海外	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	0.0%
計	1	28	1,033	0	0	61	24	0	0	0	9	1	1,157	
構成比	0.1%	2.4%	89.3%	0.0%	0.0%	5.3%	2.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.8%	0.1%	100.0%	

口座所在地域内での引出し	923	79.8%
口座所在地域外での引出し	234	20.2%

表6-1 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回以上	
主要行等	144	19	15	6	-	-	184
地銀	41	6	7	-	-	-	54
第二地銀	1	-	-	1	-	-	2
信金等	17	2	1	1	-	-	21
計	203	27	23	8	0	0	261
構成比	77.8%	10.3%	8.8%	3.1%	0.0%	0.0%	100.0%

表6-2 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回以上	
0~10万円	30	-	-	-	-	-	30
10~50万円	74	2	-	-	-	-	76
50~100万円	38	6	-	-	-	-	44
100~500万円	60	14	7	-	-	-	81
500~1,000万円	1	5	11	2	-	-	19
1,000万円以上	-	-	5	6	-	-	11
計	203	27	23	8	0	0	261
構成比	77.8%	10.3%	8.8%	3.1%	0.0%	0.0%	100.0%

表7 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	29	1	-	-	-	-	-	-	30
10～50万円	75	-	1	-	-	-	-	-	76
50～100万円	43	-	-	-	-	-	-	1	44
100～500万円	64	16	-	-	-	1	-	-	81
500～1,000万円	5	5	5	3	1	-	-	-	19
1,000万円以上	2	2	2	-	2	1	-	2	11
計	218	24	8	3	3	2	0	3	261
構成比	83.5%	9.2%	3.1%	1.1%	1.1%	0.8%	0.0%	1.1%	100.0%

表8 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	32	-	-	-	-	-	-	-	32
10～50万円	1	76	-	-	-	-	-	-	77
50～100万円	2	2	43	-	-	-	-	-	47
100～500万円	2	4	3	60	22	7	-	-	98
500～1,000万円	1	1	2	12	15	8	7	-	46
1,000万円以上	1	3	-	2	20	2	9	4	41
計	39	86	48	74	57	17	16	4	341
構成比	11.4%	25.2%	14.1%	21.7%	16.7%	5.0%	4.7%	1.2%	100.0%

表9-1 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		
0万円未満	1	2	-	-	3	0.3%
0~10万円	26	85	48	6	165	14.3%
10~20万円	10	73	50	1	134	11.6%
20~50万円	86	76	198	2	362	31.3%
50~100万円	86	142	137	-	365	31.5%
100~200万円	116	1	1	-	118	10.2%
200~300万円	4	1	-	-	5	0.4%
300~500万円	3	-	-	-	3	0.3%
500万円以上	1	-	1	-	2	0.2%
計	333	380	435	9	1,157	100.0%
構成比	28.8%	32.8%	37.6%	0.8%	100.0%	

(注)引出し額の「0万円未満」欄は、偽造キャッシュカードを利用した入金等

表9-2 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	引出し・カードローン	
0万円未満	1	2	-	-	3
0~10万円	138	2	22	3	165
10~20万円	122	1	11	-	134
20~50万円	341	-	20	1	362
50~100万円	339	3	21	2	365
100~200万円	106	10	1	1	118
200~300万円	1	4	-	-	5
300~500万円	-	3	-	-	3
500万円以上	-	2	-	-	2
計	1,048	27	75	7	1,157
構成比	90.6%	2.3%	6.5%	0.6%	100.0%

(注)引出し額の「0万円未満」欄は、偽造キャッシュカードを利用した入金等

表9-3 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				
ATM形態	自行	124	10.7%	96.9%	77	28.6%	98.7%	47	5.3%	94.0%
	他行	2	0.2%	1.6%	0	0.0%	0.0%	2	0.2%	4.0%
手段	引出し	107	9.2%	83.6%	67	24.9%	85.9%	40	4.5%	80.0%
	振込	19	1.6%	14.8%	11	4.1%	14.1%	8	0.9%	16.0%
1回100万円以上の引出し回数		128	11.1%	100.0%	78	29.0%	100.0%	50	5.6%	100.0%
総引出し回数		1,157	100.0%		269	100.0%		888	100.0%	

表10 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	9	9	1
地銀	18	8	-
第二地銀	3	3	2
信金等	12	5	2
コンビニATM	-	4	4
合計	42	29	9

(注)上記以外に海外での引出しがある

表11 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	17	64	25	60	10	10	186
地銀	-	21	5	9	8	12	55
第二地銀	-	1	-	-	-	1	2
信金等	2	7	1	3	1	7	21
計	19	93	31	72	19	30	264
構成比	7.2%	35.2%	11.7%	27.3%	7.2%	11.4%	100.0%
構成比(不明を除く)	8.1%	39.7%	13.2%	30.8%	8.1%		

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

表12 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	飲食店	なりすまし	その他	不明	計
主要行等	80	4	1	4	3	2	91	185
地銀	21	3	1	3	1	1	26	56
第二地銀	1	-	-	-	-	-	1	2
信金等	13	1	1	-	-	2	6	23
計	115	8	3	7	4	5	124	266
構成比	43.2%	3.0%	1.1%	2.6%	1.5%	1.9%	46.6%	100.0%
構成比(不明を除く)	81.0%	5.6%	2.1%	4.9%	2.8%	3.5%		

(複数回答可)

表13 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	162	1	17	4	-	-	184
地銀	46	1	6	1	-	-	54
第二地銀	1	1	-	-	-	-	2
信金等	14	2	1	2	-	2	21
計	223	5	24	7	0	2	261
構成比	85.4%	1.9%	9.2%	2.7%	0.0%	0.8%	100.0%

表14 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日以上	不明	計
主要行等	12	20	14	24	12	14	12	35	19	22	-	184
地銀	1	6	3	6	5	3	1	12	12	5	-	54
第二地銀	-	-	-	-	1	-	-	-	-	1	-	2
信金等	3	1	2	1	1	2	2	3	3	3	-	21
計	16	27	19	31	19	19	15	50	34	31	0	261
構成比	6.1%	10.3%	7.3%	11.9%	7.3%	7.3%	5.7%	19.2%	13.0%	11.9%	0.0%	100.0%

表15 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	35	29	7	5	2	-	-	-	72	34	184
地銀	21	1	4	-	-	-	-	-	10	18	54
第二地銀	1	-	-	-	-	-	-	-	1	-	2
信金等	6	1	1	-	-	-	-	-	6	7	21
計	63	31	12	5	2	0	0	0	89	59	261
構成比	24.1%	11.9%	4.6%	1.9%	0.8%	0.0%	0.0%	0.0%	34.1%	22.6%	100.0%
構成比(不明を除く)	31.2%	15.3%	5.9%	2.5%	1.0%	0.0%	0.0%	0.0%	44.1%		

表16 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	準備中等	計
主要行等	154	23	7	184
地銀	46	2	6	54
第二地銀	2	-	-	2
信金等	11	2	8	21
計	213	27	21	261
構成比	81.6%	10.3%	8.0%	100.0%

表17-1 性別・年齢層別の分布状況

(単位:件)

性別 \ 年齢層		20代以下	30代	40代	50代	60代以上	法人	不明	計	構成比
個人	男性	9	41	61	76	53	-	2	242	92.7%
	女性	2	3	3	3	3	-	-	14	5.4%
法人		-	-	-	-	-	5	-	5	1.9%
計		11	44	64	79	56	5	2	261	
構成比		4.2%	16.9%	24.5%	30.3%	21.5%	1.9%	0.8%	100.0%	

表17-2 年齢層別・個別被害額の分布状況

(単位:件)

個別被害額 \ 年齢層		20代以下	30代	40代	50代	60代以上	法人	不明	計	構成比
0~10万円		-	10	8	8	3	-	1	30	11.5%
10~50万円		5	17	16	26	12	-	-	76	29.1%
50~100万円		3	5	12	15	8	1	-	44	16.9%
100~500万円		3	9	20	21	23	4	1	81	31.0%
500~1,000万円		-	1	6	5	7	-	-	19	7.3%
1,000万円以上		-	2	2	4	3	-	-	11	4.2%
計		11	44	64	79	56	5	2	261	100.0%