普通銀行のビジネス

Q1．あなたは 100 万円を宝くじで当て、50 万円は使用し残り 50 万円は余ってしまいました。どうしますか。

Q2．知ってる金融機関を記入しよう。

銀行の取り組み

「第 13 回日経金融機関ランキング調査」（顧客満足度分析）
第6位の大垣共立銀行

・OKB45
PR のために、女性行員 45 名を募って結成したユニットだ。大垣（Ogaki）共立（Kyoritsu）銀行（Bank）の頭文字を取っている。「推しメン」ならぬ「推し行員」に会いに行ける。

・手の平認証 ATM「ピピット」
手のひらをかざしただけでおカネの出し入れができる。手のひらの静脈認証でカードレスとしてこれを日本で初めて取り入れた。導入のきっかけは 2011 年の東日本大震災。通帳やカードを無くした人でもおカネを引き出せるように、翌年から導入した。まさに「顧客第一」の理念を象徴している。

・ドライブスルーATM
窓口が車の大きさや停車位置に合わせて、なんと上下左右に幅寄せしてくれる。さらに周りの人に暗証番号を聞かれないよう、その場で PHS を渡してくれて、窓を閉めたままやり取りができるという念の入れようである。まさに痒いところに手が届きまくるこまやかさだ。

大垣共立銀行ホームページ参照

為替業務で起きている事件

〇オレオレ詐欺
電話を利用して親族、弁護士等を装い、親族のピンチと思わせ振り込ませる手口。
被害額：岐阜県内４００万円（平成２８年中期）、全国 167.1 億円（平成２８年）

〇架空請求詐欺
サイト料未払い・脱会届がなされていないなどと騙す手口。
被害額：岐阜県内５２万円（平成２８年中期）、全国 158.3 億円（平成２８年）

〇融資保証詐欺
「必ず儲かります。」「あなただけ特別」などと、社債や未公開株などの購入を持ちかける手口。
被害額：岐阜県内２８万円（平成２８年中期）、全国 7.0 億円（平成２８年）

〇還付金詐欺
医療費の還元と称して ATM を操作させ、逆に振り込ませる手口
被害額：岐阜県内２２８万５８７７円（平成２８年中期）、全国 42.6 億円（平成２８年）

岐阜県警察、警視庁ホームページ参照

普通銀行のビジネス

Q．あなたは 100 万円を宝くじで当て、50 万円は使用し残り 50 万円は余ってしまいました。どうしますか。

・貯金する。
・募金する。
・親に渡す
・遠方のおじいちゃん、おばあちゃんへプレゼントを買う
・さらに増えないか考える

Q2．知ってる金融機関を記入しよう。

信用金庫と銀行・信用組合は会員(組合員)資格が異なる

・信用金庫
(地区内において)住所または居所を有する者、事業所を有する者、勤労に従事する者
事業所を有する者の役員、
＜事業者の場合＞
従業員 300 人以下または資本金 9 億円以下の事業者

・信用組合
(地区内において)住所または居所を有する者、事業を行う小規模の事業者、勤労に従事する者、事業を行う小規模の事業者の役員
＜事業者の場合＞
従業員 300 人以下または資本金 3 億円以下の事業者(卸売業は 100 人または 1 億円、小売業は 50 人または 5 千万円、サービス業は 100 人または 5 千万円)

・銀行
制限なし

銀行の取り組み

「第１３回日経金融機関ランキング調査」（顧客満足度分析）

１位：イオン銀行
２位：みずほ信託銀行
３位：ソニー銀行
４位：住信ＳＢＩネット銀行
５位：大阪信用金庫
６位：大垣共立銀行
７位：ＳＭＢＣ信託銀行
８位：三井住友銀行
９位：三菱東京ＵＦＪ銀行
９位：愛知銀行

【出典】 第１３回日経金融機関ランキング調査
（2017 年１月 29 日　日経ヴェリタス 48～51 ページ）

為替業務で起きている事件

〇オレオレ詐欺
電話を利用して親族、弁護士等を装い、親族のピンチと思わせ振り込ませる手口。
被害額：岐阜県内４００万円（平成２８年中期）、全国 167.1 億円（平成２８年）

〇架空請求詐欺
サイト料未払い・脱会届がなされていないなどと騙す手口。
被害額：岐阜県内５２万円（平成２８年中期）、全国 158.3 億円（平成２８年）

〇融資保証詐欺
「必ず儲かります。」「あなただけ特別」などと、社債や未公開株などの購入を持ちかける手口。
被害額：岐阜県内２８万円（平成２８年中期）、全国 7.0 億円（平成２８年）

〇還付金詐欺
医療費の還元と称して ATM を操作させ、逆に振り込ませる手口
被害額：岐阜県内２２８万５８７７円（平成２８年中期）、全国 42.6 億円（平成２８年）

岐阜県警察、警視庁ホームページ参照