

2025年6月11日
一般社団法人日本資金決済業協会

会員の資金移動業者が提供する資金移動サービスに関する 不正取引の発生状況等に関するとりまとめ結果について

一般社団法人日本資金決済業協会（以下「協会」という。）においては、悪意のある第三者が不正に入手した預金者の情報等をもとに当該預金者の名義で資金移動業者のアカウントを開設し、銀行口座と連携した上で、銀行口座から資金移動業者のアカウントへ資金をチャージし不正な出金を行う被害（銀行口座なりすまし型の不正利用）が発生したことを見て、2020年12月に、会員である資金移動業者が提供する資金移動サービスを銀行口座と連携する場合において、資金移動業者側が不正防止のために講じるべき措置の考え方及び具体例等を示した「銀行口座との連携における不正防止に関するガイドライン」を策定・公表いたしました。

また、2021年4月に、会員である資金移動業者が提供する資金移動サービスのID、パスワード等の情報を不正に入手した第三者が権限なく利用者の意思に反して資金移動サービスを不正利用する被害（決済アカウント乗っ取り型の不正利用）が生じた場合の補償方針、相談態勢及び対応を示した「資金移動サービスの不正利用防止に関するガイドライン」を策定・公表いたしました。

協会におきましては、会員である資金移動業者に対し上記ガイドラインの趣旨に沿った対応を求めております。

協会は、今般、2020年10月から2024年9月までの資金移動サービスにおける不正取引の発生状況や被害が発生した場合の補償状況等について、別添のとおりとりまとめましたので、お知らせいたします。

協会といたしましても、利用者のみなさま方が安心して資金移動サービスをご利用いただけるよう、資金移動業者と連携して、引き続き不正利用の防止に向けて取り組んでまいります。

～利用者のみなさまへ～

最近、インターネットを利用した不正アクセスの事案が発生しております。資金移動サービスにおいても、こうした被害にあわないようにするために、例えば電子メールに貼付されたリンク先には絶対にアクセスしないことや、強固なパスワードの使用、パスワードの使い回しを控えていただくことが重要です。

みなさまにもご理解のうえ、ご留意いただきますようお願い申し上げます。

資金移動サービスにおける不正取引の発生状況等のとりまとめ結果について

1. 資金移動サービスにおける不正利用の件数・金額について

(単位：件、百万円)

時 期	件 数	金 額
2020年度（10月～3月）	537	16
2020年10月～12月	229	9
2021年1月～3月	308	7
2021年度（4月～3月）	3, 970	175
2021年4月～6月	305	7
2021年7月～9月	1, 753	53
2021年10月～12月	997	42
2022年1月～3月	915	73
2022年度（4月～3月）	5, 135	308
2022年4月～6月	2, 047	152
2022年7月～9月	723	30
2022年10月～12月	1, 599	88
2023年1月～3月	766	38
2023年度（4月～3月）	4, 144	184
2023年4月～6月	1, 605	65
2023年7月～9月	754	43
2023年10月～12月	663	31
2024年1月～3月	1, 122	45
2024年度（4月～9月）	1, 012	61
2024年4月～6月	568	29
2024年7月～9月	444	32

2. 資金移動サービスにおける不正利用に係る補償件数等について

(単位：件、%)

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（10月～3月）	531	517	97. 4%
2020年10月～12月	226	222	98. 2%
2021年1月～3月	305	295	96. 7%
2021年度（4月～3月）	3, 934	3, 868	98. 3%
2021年4月～6月	301	290	96. 3%
2021年7月～9月	1, 749	1, 737	99. 3%
2021年10月～12月	976	954	97. 7%
2022年1月～3月	908	887	97. 7%

2022年度（4月～3月）	5, 081	4, 881	96. 1%
2022年4月～6月	2, 017	1, 999	99. 1%
2022年7月～9月	715	684	95. 7%
2022年10月～12月	1, 593	1, 548	97. 2%
2023年1月～3月	756	650	86. 0%
2023年度（4月～3月）	4, 135	3, 700	89. 5%
2023年4月～6月	1, 600	1, 487	92. 9%
2023年7月～9月	754	618	82. 0%
2023年10月～12月	663	575	86. 7%
2024年1月～3月	1, 118	1, 020	91. 2%
2024年度（4月～9月）	824	695	84. 3%
2024年4月～6月	520	440	84. 6%
2024年7月～9月	304	255	83. 9%

(注1) とりまとめ結果は、資金移動業者の利用者がアカウントを乗っ取られて利用者の意思に反する不正利用が行われた被害及び悪意のある第三者が真の権利者（預金者等）になりすましてアカウントを開設し、当該真の権利者の預金口座等から当該真の権利者の意思に反する不正チャージが行われた被害についてその件数・金額や補償件数等を計上

(注2) 「時期」は不正利用が発生した時期。「件数」は、アカウント乗っ取り型の不正利用が行われたアカウント数及び銀行口座等なりすまし型の不正チャージが行われたアカウント数を記載

(注3) 対応方針決定済件数は、資金移動サービスにおいて利用者が不正利用による被害を受けたものであつて補償方針が決定したものの件数

(注4) 被害額の一部を補償したものは補償件数に含めていない。

(注5) 当協会非加盟の資金移動業者の計数についても、金融庁と連携し、非加盟の資金移動業者の協力を得て合算して計上

(注6) 上記計数は、会員から協会宛に報告があった2024年9月末時点の計数をとりまとめたものである。一部、2022年3月末（2022年8月2日公表）、2022年9月末（2023年3月30日公表）、2023年3月末（2023年8月4日公表）、2023年9月末（2024年3月6日公表）及び2024年3月末（2024年9月24日公表）時点における報告の計数からの変更があった。