

世界のデビットカード —— 第2回・アメリカ

皆さんはクレジットカードとデビットカードの違いを正確に説明できますか？

支払いのタイミング？それとも発行者の違い？

しかも欧米では、デビットカードにも2つの種類が存在します。

今回はアメリカのデビットカード事情を通じて、カードの見分け方とそれらの利用状況を紹介していきます。(提供:カード・ウェブ)

利用件数でクレジットカードに追いついた!

クレジットカードとデビットカードの利用比率が、日常的な支払い手段の3割近くを占めているカード大国・アメリカ。なかでもクレジットカードに遅れること20年あまり、1980年代に新たに登場したデビットカードは、最近になって急速に利用を伸ばし、発行枚数では及ばないものの、利用件数ではクレジットカードに並んだと言われています(2003年)。

さて、日本では銀行のキャッシュカードを使って買い物できるのがデビットカードで、クレジットカード会社に発行してもらうのがクレジットカード、というのが一般的な認識かもしれません。しかし、デビットとクレジットの本質的な違いは、上記のような発行主体の別ではありません。事実、日本と韓国を除いたほとんどの国々では、銀行が両方のカードを発行しているのが実態です。

前回ご紹介したように欧米のクレジットカードでは、利用者は月末に送られてくる請求書を見て、支払いたい金額分だけの小切手を送り返します。一方のデビットカードでは請求書は発行されず、利用代金は銀行口座から自動的に引き落とされます。つまり、事前に請求書が発行されるか否か、これがデビットカードとクレジットカードを見分ける際の決定的な違いです。

躍進する即時払いデビットカード

アメリカのニューズレーター紙・ニルソンレポートによると2002年末のアメリカのデビットカード発行枚数は2億6,040万枚でした。ちなみにクレジットカードは14億4,590万枚(!)ですから、枚数には開きがありますが、その差は着実に縮まりつつあります。個人の信用の問題で、持ちたくてもクレジットカードを持っていない層からの支持や、クレジットカードのように後から小切手を郵送する手間が省けることなどが躍進の要因となっているようです。

さて、デビットカードの種類には大きく、①即時払いデビットカード、②後払いデビットカード、の2種類があります。どちらも買い物代金が預金口座から直接引き落とされる点は同じですが、後払いデビットではカード支払い時には残高照会(オンリゼーション)までしか行われず、実際に口座から代金が引き落とされるのは利用日から数日後になります。

それに対して即時払いデビットカードは、端末でカードを読み取った後、利用者がPIN(暗証番号)を入力すると、その瞬間にオンラインで銀行のホストコンピュータに照会がかかります。預金残高の範囲内であることが確認できれば、買い物代金はその場で即時引き落とし処理が行われます(別途、利用金額の制限や、貸越ローンが付帯されている場合には、その範囲内での利用が可能です)。



▲バンク・オブ・アメリカの即時払いデビットカード。裏面にある「STAR」「INTERLINK」のオンラインデビットカードネットワークが利用できる



▲同じバンク・オブ・アメリカが発行しているVISAチェックカード(後払いデビットカード)。オンリゼーションにVISAのクレジットカードネットワークを利用しており、外見からはクレジットカードとほとんど見分けがつかない

日本のJ-Debitはこの即時払いデビットカードに当たりますが、アメリカでも最近、即時払いデビットカードが利用件数を大きく伸ばしており、現在は「後払い7:即時払い3」の利用比率が、近い将来には「5:5」に並ぶものと見られています。

新刊案内

世界のペイメントカード

クレジットカードの誕生から携帯電話による次世代ペイメントまで! アメリカ、ヨーロッパ、アジアの各地域におけるクレジットカード、デビットカード、ICカード電子マネー、交通ICカードなどの利用動向を徹底解説。

<http://www.c-media.com/>



日本デビットカード推進協議会

東京都千代田区大手町2-2-2 NTT DATA大手町ビル10階

【事務局】

電話 03(3243)0781

Fax 03(3243)0782

【ヘルプデスク】

電話 03(3986)7960

Fax 03(3590)9223

e-mail info@debitcard.gr.jp (ご意見・ご感想等お寄せ下さい)

[会員・加盟店登録状況] (平成16年6月20日現在)

金融機関会員 1,886 特別会員 2

加盟店会員 174 賛助会員 118

登録加盟店 1,092

※端末設置台数 全国約21万ヶ所以上

