

## 世界のデビットカード —— 第5回・ドイツ

カードよりも現金が便利。67%と圧倒的に現金利用が根強いドイツ人の気質は、どこか日本人と通じるところがあるのかもしれませんが。しかし、現実のキャッシュレス化度合いでいえば、日本の8%に大差を付け、ドイツではすでに30%の取引がカードで行われています。意外にもその主役の座を勝ち取ったのはデビットカードでした。(提供:月刊「カード・ウェーブ」)

### カードといえば、デビットカード!

1989年の劇的なベルリンの壁崩壊から、その1年後に東西統一を果たしたドイツ。いまやEU経済の中核を担う存在となっています。

ドイツの人口は約8,000万人。そこに約1億1,000万枚の銀行カード(デビット、クレジット)が発行されています(2002年末時点)。ひとり1.34枚を持つ計算となり、ヨーロッパではイギリスに次いで国民一人当たりのカード発行枚数が多い国です。

しかし、何といてもユニークなのはその内訳でしょう。VISA、MasterCardなどの国際ブランドマークで知られるクレジットカードは、2000年の時点で約1,600万枚。カード全体の実に8割以上を占めているのが即時払いデビットカードなのです(表)。

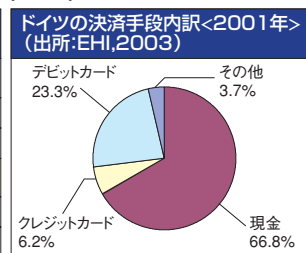
デビット躍進の理由には、日本と同様、ドイツでも銀行のキャッシュカードの付帯機能としてデビットカードサービスが提供されていることがあります。決済手段の内訳を見ると、全体の67%とドイツ人の「現金好き」がはっきりと表れていますが、次にデビットカードが24%弱に付けており、発行枚数だけでなくしっかりと使われていることがわかります(グラフ)。

英米の例にもれず、ドイツのデビットカードにも個人小切手(ユーロチェック)を銀行が保証するIDカード機能(カード券面右上の「ec」マーク)が付いていますが、ドイツではそもそも小切手の普及を通り越して、合理的なデビットカードが先に定着してしまいました。

(表)

ドイツのデビットカード、クレジットカード発行枚数<2000年>		ドイツの決済手段内訳<2001年> (出所: EHI, 2003)	
●デビットカード	発行枚数	デビットカード	23.3%
edc/マエストロ	8,200万枚	その他	3.7%
VISAエレクトロン	12万枚	クレジットカード	6.2%
●クレジットカード	発行枚数	現金	66.8%
ユーロカード/MasterCard	925万枚		
VISA	691万枚		

(グラフ)



### デビットカードの7割が電子マネー付き

もうひとつ、ドイツで1996年から普及しはじめたカードが「ゲルトカルテ (GeldKarte)」です(写真)。プラスチックカードにICチップを搭載し、プリペイド(前払い)式の電子マネー機能を提供するサービスで、電車・バスの乗車券販売機、公衆電話、自動販売機、駐車場など、小銭での支払いを必要とするさまざまなシーンで利用できるようになっています。



▲「edc/マエストロ」カード。ゲルトカルテ機能付き



▲ゲルトカルテのロゴマーク

カードはゲルトカルテ単体のものと銀行口座にリンクしたものの2種類があり、04年末現在で合計6,300万枚が発行されています。銀行業界が積極的に推し進めていることもあって、

ドイツ国内で発行されているデビットカードの約7割にゲルトカルテのICチップが搭載されています。ゲルトカルテ機能付きのデビットカードでは、ICチップの機能を利用して、オフラインでの暗証番号と利用限度額チェックができるようになっており、デビット取引の通信コスト削減とスピード処理にも寄与しています(スマートデビット機能)。

このようにいいことづくめに見えるゲルトカルテですが、実際のところ、市民生活に欠かせないというほどには利用が進んでいません。日本人と似たところがあって、もともと現金を利用する頻度が高いドイツ人にとっても、事前に現金をチャージ(入金)しておくひと手間が利用の歯止めになっているようです。悩みのタネは万国共通かもしれません。

### 新刊案内

月刊「カード・ウェーブ」

3月号

「大特集 ICカードビジネス・イヤーブック2005」

<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] [ヘルプデスク]  
 電話 03 (3243) 0781 電話 03 (3986) 7960  
 Fax 03 (3243) 0782 Fax 03 (3590) 9223  
 e-mail [info@debitcard.gr.jp](mailto: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17年3月22日現在)

金融機関会員 1,854 特別会員 2  
 加盟店会員 166 賛助会員 115  
 登録加盟店 991  
 ※端末設置台数 全国約25万ヶ所以上