

得 全国80行を徹底調査 オンライン バンキング 大研究

都市銀行から外国銀行、地方銀行、第二地方銀行まで、全国81行のオンラインバンキングの総力調査を遂行！自分が利用している銀行のインターネット対応状況が一目瞭然、初めての人でもすぐに申し込めるはずだ。また、自分に合った銀行もひと目でわかる。さらに、誰も教えてくれない各サービスのチェックポイントも必見！加えて、セキュリティの最新事情や米国のオンライン金融サービス動向など、充実の内容でオンラインバンキングの実態に鋭く迫る！

砂田 伊知郎 / 志賀 格 / 鴨志田 晃
編集部



ユーザーの多くが「使いたい」の声！ 身近になった オンラインバンキングを 使ってみよう！

いま、インターネットを使ったオンラインバンキングの利用者が増えている。しかし、銀行サービスの生活への密着度を考えれば、まだまだ使っていない人のほうが圧倒的に多いのが現実だ。料金が高等など、確かにこれまでは必ずしもお得なサービスとは言えなかった。ただ、米国の事情を見るまでもなく、これからは「オンラインバンキング」が大ブレイクするのは間違いないだろう。

きないという危機感がそこにある。また、業務の効率化を図るために支店の統廃合や人員整理を進めなければならない銀行にとっては、リテール営業のツールとしてランニングコストが低く抑えられるインターネットは極めて魅力的に映るのだろう（もちろんオンラインバンキングにも初期投資が必要だが、全国津々浦々で支店を営業することに比べると固定費が断然低い）。こうした流れを受けて、各銀行ともオンラインバンキングの「本サービス」を開始し、現在でもユーザーを増やすべく積極的な営業活動を展開している次第だ。

「便利！」「安い！」で身近に

家賃などを毎月銀行振込している人は多いだろう。しかし、特に給料日直後は銀行のATMには長蛇の列ができ、1件の振り込みをするのに長時間並ぶことになってうんざりしたという経験のある人も多いのではなかろうか。

オンラインバンキングを使えば、当然のことながらこうした思いをすることもなく、オフィスでも自宅でも利用できる。さらに嬉しいことに、振り込み手数料などが通常のATMよりも安く設定されているので、コストパフォーマンスにも優れたサービスだと言える。

また、オンラインショップでのショッピング代金の即時決済など、インターネットバンキングならではの便利なサービスが登場している。

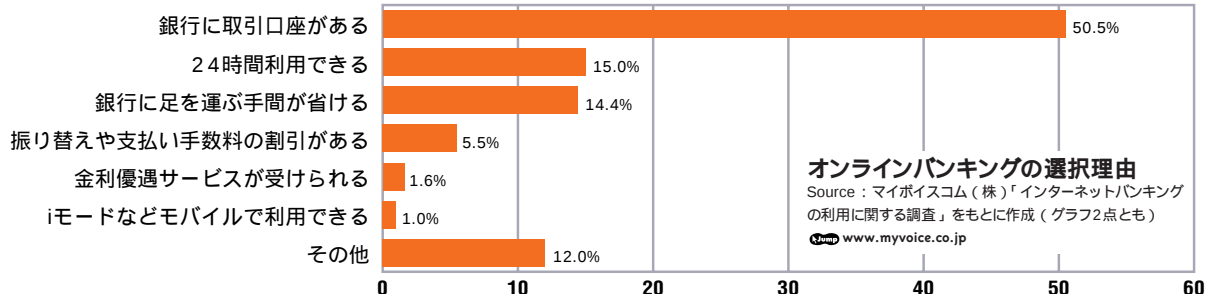
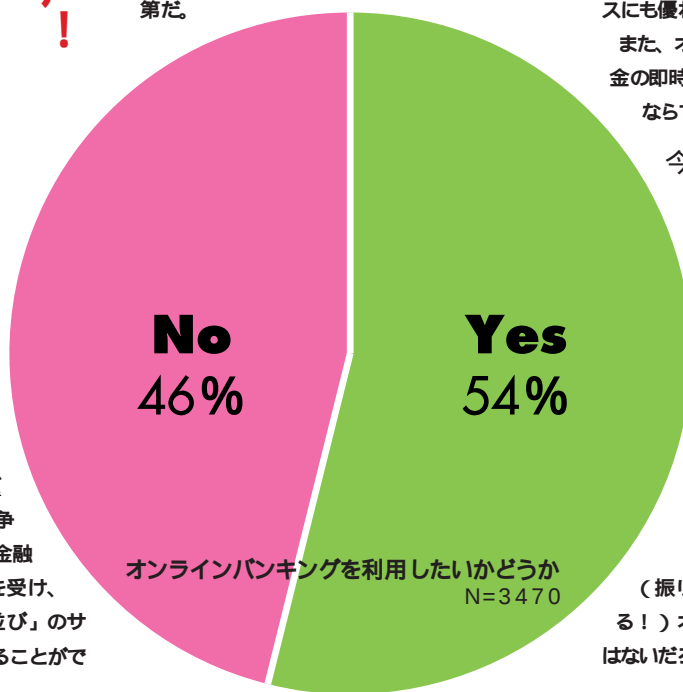
今こそ「オンラインバンキング宣言」！

「自分が使っている銀行がオンラインバンキングを提供しているかどうかわからない！」という人もいるだろう。そこで今回は、全国81行のオンラインバンキングを徹底調査し、次ページからの一覧表で紹介する。さらに、それぞれのサービスについてより踏み込んだ解説を248ページに用意した。

利便性が高く、しかも手数料が安い（振り込み手数料が「無料」の銀行さえある！）オンラインバンキングを利用しない手はないだろう。

「実験」から本サービスへ

最近、各銀行ともオンラインバンキングに積極的に取り組むようになり、これまではATMよりも若干高めに設定されていた手数料も安くなる傾向にある。その背景には、銀行や証券、保険業界を巻き込んだ形で進められている「金融ビッグバン」、すなわち大胆な規制緩和と競争原理の導入が見て取れる。外資系の金融機関による日本市場への参入などを受け、従来型の、いわゆる「全銀行が横並び」のサービスを提供していたのでは生き残ることがで



業界最強のサービス一覧表

これが日本の オンラインバンキング サービスだ!!

現在、日本でも非常に多くの金融機関がオンラインバンキングのサービスを提供している。そこで今回はその中から都銀、外銀、地銀そして第二地銀の主なオンラインバンキングサービスを調査し、その結果を一覧表にまとめた。おそらく「業界最強」と言えるこの一覧表でサービス内容をチェックして、サービスを利用する際や選ぶ際に役立てて欲しい。ここではインターネットを使った「インターネットバンキング」と携帯電話などを使った「モバイルバンキング」について調査した次第だ。各銀行のデータは2段階構成になっており、上段がインターネットバンキング、下段がモバイルバンキングだ。

砂田 伊知郎 / 株式会社ビー・ユー・ジー

本データの無断転載を禁ず。

【マークについて】

 インターネットバンキング  モード  EZ-web
 EZアクセス

【データについて】

一覧表に掲載した銀行数:
81行(都銀9行、外銀1行、地銀44行、第二地銀27行)
各銀行へのアンケートと独自調査にて実施。
調査期間は2000年3月1～16日。

都市銀行 & 外国銀行 ①

銀行名 	ホームページ	サービス 区分	残高照会					取引履歴照会					振込・ 登録先指定	振替 都度指定	海外送金	郵便局貯金口座への振込	数字の入力への文書 転写	振込手数料（単位：円。税込み）					契約料（円）	基本手数料（円）	
			普通預金	貯蓄預金	定期預金	外資預金	その他	普通預金	貯蓄預金	定期預金	外資預金	その他						同支店	同銀行内	他行間					
あさひ銀行 www.asahibank.co.jp			○	○	—	—	—	1か月	1か月	—	—	—	○	○	—	—	○	0	0	105	210	210	420	無料	315 / 月
			○	○	—	—	—	10日	10日	—	—	—	○	○	—	—	—	0	0	105	210	210	420	無料	315 / 月
さくら銀行 www.sakura.co.jp/bank/			○	—	—	—	当座	直近5件	—	—	—	直近5件	○	○	—	—	○	0	0	105	210	210	420	無料	105 / 件
			○	—	—	—	当座	直近5件	—	—	—	直近5件	○	○	—	—	○	0	0	105	210	210	420	無料	105 / 件
三和銀行 www.sanwabank.co.jp			○	○	—	○	—	1か月	1か月	—	1か月	—	○	○	—	—	○	0	0	105 本人・家族は無料	210 本人・家族は無料	210	315	無料	315 / 件
			○	○	—	—	—	1	1	—	—	—	○	—	—	—	—	0	0	105	210	210	315	無料	315 / 件
住友銀行 www.sumitomobank.co.jp			○	○	—	—	当座	前月	前月	—	前月	○	○	—	—	—	—	0	0	105	210	210	420	無料	1575 / 年
			○	○	—	—	当座	7日	7日	—	7日	○	—	—	—	—	—	0	0	105	210	210	420	無料	無料
第一勧業銀行 ³ www.dkb.co.jp			○	○	—	—	—	3か月	3か月	—	—	○	○	—	—	—	—	未定	未定	未定	未定	未定	未定	未定	未定
			○	○	—	—	—	3か月	3か月	—	—	○	○	—	—	—	—	未定	未定	未定	未定	未定	未定	未定	未定
大和銀行 www.daiwabank.co.jp			○	○	—	—	当座	10営業日	10営業日	—	—	10営業日	—	○	—	—	○	0	0	105	210	210 ₄	420 ₄	無料	315 / 月 ₁
			○	○	—	—	当座	10営業日	10営業日	—	—	10営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	315 / 月

都市銀行 & 外国銀行 ②

銀行名 	ホームページ	サービス 区分	残高照会				取引履歴照会				振込・振替 登録先指定	振込・振替 都度指定	海外送金	郵便局貯金口座への振込	数字の入力 振込金額への文言・ 数字の入力	振込手数料（単位：円。税込）						契約料（円）	基本手数料（円）			
			普通預金	貯蓄預金	定期預金	外資預金	その他	普通預金	貯蓄預金	定期預金						外資預金	その他	同支店 3万円未満	同支店 3万円以上	同銀行内 3万円未満	同銀行内 3万円以上			他行間 3万円未満	他行間 3万円以上	
東海銀行 [○] www.csweb.co.jp/TBK/			○	○	—	—	当座	3か月	3か月	—	—	3か月	○	○	—	—	—	0 (予定)	0 (予定)	105 (予定)	210 (予定)	210 (予定)	420 (予定)	未定	未定	
			○	○	—	—	当座	3か月	3か月	—	—	3か月	○	○	—	—	—	—	0 (予定)	0 (予定)	105 (予定)	210 (予定)	210 (予定)	420 (予定)	未定	未定
東京三菱銀行 www.btm.co.jp			○	○	—	—	カード ローン	最長 2か月	最長 2か月	—	—	最長 2か月	—	○	○	—	—	○	0	0	105	210	210	367	無料	9月利用分 まで無料
			○	○	—	—	カード ローン	—	—	—	—	—	—	○	—	—	—	○	0	0	105	210	210	367	無料	9月利用分 まで無料
富士銀行 www.fujibank.co.jp			○	○	—	—	当座	直近 10件	直近 10件	—	—	直近 10件	○	○	—	—	—	105	210	105	210	210	420	無料	105 / 月 振込・振替を した月のみ	
			○	○	○	—	—	直近 10件	直近 10件	直近 10件	—	—	—	○	○	—	—	—	105	210	105	210	210	420	無料	無料
シティバンク www.citibank.co.jp			○	—	○	○	—	半月	—	半月	半月	—	○	—	—	—	—	5/31 まで 無料	5/31 まで 無料	5/31 まで 無料	5/31 まで 無料	5/31 まで 無料	5/31 まで 無料	無料	無料	
			○	—	○	○	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料

地方銀行 ① (岩手～千葉)

本店所在地	銀行名 	ホームページ	サービス 区分	残高照会				取引履歴照会				振込・振替 登録先指定	振替 都度指定	海外送金	郵便局貯金口座への振込	数字の入力 振込金額への文言・ 数字の入力	振込手数料（単位：円。税込み）						契約料 （円）	基本手数料 （円）		
				普通預金	貯蓄預金	定期預金	外資預金	その他	普通預金	貯蓄預金	定期預金						外資預金	その他	同支店 3万円未満	同支店 3万円以上	同銀行内 3万円未満	同銀行内 3万円以上			他行間 3万円未満	他行間 3万円以上
岩手県	岩手銀行 www.iwatebank.co.jp		PC	○	—	—	—	当座	2 営業日	—	—	—	2 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料		
			PC	○	—	—	—	当座	2 営業日	—	—	—	2 営業日	○	—	—	—	—	0	0	105	315	420 1万円未満 315円	630	無料	200 / 月 振込・振替を 利用する場合
山形県	荘内銀行 www.shonai.co.jp		PC	○	○	—	—	当座	20日	20日	—	—	20日	○	—	—	—	—	0	0	105	315	420	630	無料	210 / 月
			PC	○	○	—	—	当座	20日	20日	—	—	20日	○	—	—	—	—	0	0	105	315	420	630	無料	210 / 月 照会のみは無料
	山形銀行 [○] www.yamagata bank.co.jp		PC	○	—	—	—	当座	5 営業日	—	—	—	5 営業日	○	—	—	○	0	0	105	315	420	630	無料	210 / 月	
			PC	○	—	—	—	当座	5 営業日	—	—	—	5 営業日	○	—	—	○	0	0	105	315	420	630	無料	210 / 月	
宮城県	七十七銀行 www.77bank.co.jp		PC	○	○	—	—	—	10 営業日	10 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料		
			PC	○	○	—	—	カード ローン	10 営業日	10 営業日	—	—	10 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	
栃木県	足利銀行 www.ashikagabank. co.jp		PC	○	○	—	—	—	10件	—	—	—	—	○	○	—	○	105	210	105	210	420	630	無料	1260 / 年 1	
			PC	○	○	—	—	—	10件	—	—	—	—	○	○	—	○	105	210	105	210	420	630	無料	1260 / 年 1	
千葉県	千葉銀行 www.chibabank.co.jp		PC	○	○	—	—	—	2か月	2か月	—	—	—	○	○	—	○	105	210	105	210	367 1万円未満 262円	525	無料	315 / 月	
			PC	○	○	—	—	—	2か月	2か月	—	—	—	○	—	—	—	105	210	105	210	367 1万円未満 262円	525	無料	210 / 月 翌年3月末まで 無料	

地方銀行② (千葉～静岡)

本店所在地	銀行名 	ホームページ	サービス 区分	残高照会					取引履歴照会					振込・振替		海外送金	郵便局貯金口座への振込	数字の入力 郵便局への文書・ 振込入帳への文書・ 数字の入力	振込手数料（単位：円。税込）						契約料（円）	基本手数料（円）
				普通預金	貯蓄預金	定期預金	外資預金	その他	普通預金	貯蓄預金	定期預金	外資預金	その他	登録先指定	都度指定				同支店	同銀行内		他行間				
																				3万円未満	3万円以上		3万円未満	3万円以上		
千葉県	千葉興業銀行 www.chibakogyo-bank.co.jp			○	○	—	—	当座	3営業日	3営業日	—	—	3営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料		
				○	○	—	—	当座	3営業日	3営業日	—	—	3営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料		
神奈川県	横浜銀行 www.boy.co.jp			○	○	—	—	—	2か月	2か月	—	—	—	○	○	—	—	—	0	0	105	315	420 1万未満 315円	630	無料	1260 / 月
				○	○	—	—	—	2か月	2か月	—	—	—	○	—	—	—	—	—	0	0	105	315	420 1万未満 315円	630	無料
新潟県	第四銀行 www.daishi-bank.co.jp			○	○	—	—	当座	1か月	1か月	—	—	1か月	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料		
				○	○	—	—	当座	1か月	1か月	—	—	1か月	○	○	—	—	—	0	0	105	315	420 1万未満 315円	630	無料	105 / 月
	北越銀行 www.sphere.ad.jp/hokuetsu/			○	○	—	—	—	5営業日	5営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料		
				○	○	—	—	—	5営業日	5営業日	—	—	—	○	—	—	—	—	0	0	105	315	420 1万未満 315円	630	無料	105 / 月
長野県	八十二銀行 www.82bank.co.jp			○	○	—	—	—	1か月	1か月	—	—	—	○	○	—	—	—	0	0	105	315	420	630	無料	315 / 月 ⁶
				○	○	—	—	—	1か月	1か月	—	—	—	○	○	—	—	—	0	0	105	315	420	630	無料	315 / 月 ⁶
石川県	北国銀行 www.hokkokubank.co.jp			○	—	—	—	当座	5営業日	—	—	—	5営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	105 / 月		
				○	—	—	—	当座	5営業日	—	—	—	5営業日	○	—	—	—	—	0	0	105	105	210	315	無料	105 / 月
福井県	福井銀行 www.fukuibank.co.jp			○	—	—	—	当座	30日	—	—	—	30日	○	—	—	—	—	0	0	105	105	210	315	無料	105 / 月
				○	—	—	—	当座	30日	—	—	—	30日	○	—	—	—	—	0	0	105	315	420 1万未満 315円	630	無料	105 / 月
岐阜県	大垣共立銀行 www.okb.co.jp			○	○	—	—	当座	2か月	2か月	—	—	2か月	○	○	—	—	—	0	0	105	105	315	315	無料	1050 / 月
				○	○	—	—	—	10日	10日	—	—	—	○	○	—	—	—	0	0	105	105	315	315	無料	無料
	十六銀行 www.jic-gifu.or.jp/juroku/			○	○	—	—	—	10件	10件	—	—	—	○	○	—	—	—	105	210	105	210	315	525	無料	2001年 3月まで無料
				○	○	—	—	—	10件	10件	—	—	—	○	○	—	—	—	105	210	105	210	315	525	無料	2001年 3月まで無料
静岡県	静岡銀行 www.shizuokabank.co.jp			○	○	○ （一部）	—	—	3営業日	3営業日	—	—	—	○	○	—	—	—	0	0	105	315	420 1万未満 315円	630	無料	210 / 月
				○	○	○ （一部）	—	—	3営業日	3営業日	—	—	—	○	○	—	—	—	0	0	105	315	420 1万未満 315円	630	無料	210 / 月
	スルガ銀行 www.surugabank.co.jp			○	○	—	—	当座	10件	10件	—	—	10件	—	○	—	○	52	105	52	210	315 1万未満 210円	525	無料	無料	
				○	○	—	—	当座	10件	10件	—	—	10件	—	○	—	○	52	105	52	210	315 1万未満 210円	525	無料	無料	
	清水銀行 www.shimizubank.co.jp			○	—	—	—	—	7日	—	—	—	—	○	○	—	—	—	0	0	105	315	420	630	無料	210 / 月
				○	—	—	—	—	7日	—	—	—	—	○	○	—	—	—	0	0	105	315	420	630	無料	無料

地方銀行③ (三重～徳島)

本店所在地	銀行名 	ホームページ	サービス 区分	残高照会				取引履歴照会				振込・振替 登録先指定	振替 都度指定	海外送金	郵便局貯金口座への振込	振込入庫への文言・ 数字の入力	振込手数料（単位：円。税込）					契約料（円）	基本手数料（円）		
				普通預金	貯蓄預金	定期預金	外資預金	その他	普通預金	貯蓄預金	定期預金						外資預金	その他	同支店	同銀行内	他行間				
																								3万円未満	3万円以上
三重県	百五銀行 ⁷ www.hyakugo.co.jp			○	○	—	—	—	2か月	2か月	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
			モバイル 未対応	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
滋賀県	滋賀銀行 www5.mediagalaxy.co.jp/shigabank/			○	—	—	—	—	1か月	—	—	—	—	○	—	—	—	0	0	52 ₈	262 ₈	367	577	無料	3780 / 年
				○	—	—	—	—	1か月	—	—	—	—	—	○	—	—	—	0	0	52 ₈	262 ₈	367	577	無料
京都府	京都銀行 www.kyotobank.co.jp			○	—	—	—	当座	7営業日	—	—	—	7営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	
				○	—	—	—	当座	7営業日	—	—	—	7営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	
大阪府	泉州銀行 www.senshubank.co.jp			○	—	—	—	—	3営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	1200 / 年 _{1 2}	
				○	—	—	—	—	3営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	1200 / 年 _{1 2}	
	池田銀行 www.ikedabank.co.jp			○	○	—	—	—	10日	10日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	
				○	○	—	—	—	10日	10日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	
奈良県	南都銀行 www.nantobank.co.jp			○	○	—	—	—	3営業日	3営業日	—	—	—	○	—	—	—	0	0	105	315	420 1万未満 315円	630	無料	315 / 月 ₁
				○	○	—	—	—	3営業日	3営業日	—	—	—	○	—	—	—	0	0	105	315	420 1万未満 315円	630	無料	315 / 月 ₁
和歌山県	紀陽銀行 www.kiyobank.co.jp			○	○	—	—	—	7営業日	7営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	105 / 月 ₁	
				○	○	—	—	—	7営業日	7営業日	—	—	—	○	—	—	—	0	0	105	210	420	630	無料	105 / 月 ₁
兵庫県	但馬銀行 www.tajimabank.co.jp			○	—	—	—	当座	3営業日	—	—	—	3営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	
				○	—	—	—	当座	3営業日	—	—	—	3営業日	○	4月開始 予定	—	○	0	0	105	210	420	630	無料	無料
鳥取県	鳥取銀行 www.toriton.or.jp/~torigin/			○	○	—	—	当座・ カード ローン	当・ 翌日	当・ 翌日	—	—	当・ 翌日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	
				○	○	—	—	当座・ カード ローン	2営業日	2営業日	—	—	2営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	
広島県	広島銀行 www.mighty.co.jp/hirogin/			○	—	—	—	当座・ カード ローン	7営業日	—	—	—	7営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	
				○	—	—	—	当座・ カード ローン	7営業日	—	—	—	7営業日	○	○	—	○	0	0	105	315	420 1万未満 315円	630	無料	105 / 月
山口県	山口銀行 www.yamaguchibank.co.jp			○	—	—	—	当座	前月 まで	—	—	—	前月 まで	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	
				○	—	—	—	当座	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	
徳島県	阿波銀行 www.awabank.co.jp			○	○	—	—	ローン	○	○	—	—	ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	
				○	○	—	—	ローン	○	○	—	—	ローン	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	

地方銀行④（香川～熊本）

本店所在地	銀行名 	ホームページ	サービス 区分	残高照会				取引履歴照会				振込・振替 登録先指定	都度指定	海外送金	郵便局貯金口座への振込 数字の入力 振込入庫への文言・ 数字の入力	振込手数料（単位：円。税込み）						契約料 （円）	基本手数料 （円）			
				普通預金	貯蓄預金	定期預金	外資預金	その他	普通預金	貯蓄預金	定期預金					外資預金	その他	同支店	同銀行内	他行間						
																					3万円未満			3万円以上 10万円未満	10万円以上 30万円未満	30万円以上 100万円未満
香川県	百十四銀行 www.114bank.co.jp		PC	○	○	—	—	当座	7 営業日	7 営業日	—	—	7 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料			
			PC	○	○	—	—	当座	7 営業日	7 営業日	—	—	7 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料			
愛媛県	伊予銀行 www.iyobank.co.jp		PC	○	—	—	—	当座	10 営業日	—	—	—	10 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料			
			PC	○	—	—	—	当座	10 営業日	—	—	—	10 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料			
高知県	四国銀行 www.shikokubank.co.jp		PC	○	○	—	—	—	3 営業日	3 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料			
			PC	○	○	—	—	—	3 営業日	3 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料			
福岡県	福岡銀行 www.fukuokabank.co.jp		PC	○	○	—	—	カードローン	2か月	2か月	—	—	2か月	○	○	—	—	—	105	105	105	210	367	525	無料	無料
			PC	○	○	—	—	カードローン	—	—	—	—	—	振替のみ	—	—	—	—	—	105	105	105	210	367	525	無料
	西日本銀行 www.nishigin.co.jp		PC	○	○	—	—	当座・通知	6 営業日	6 営業日	—	—	6 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	
			PC	○	○	—	—	当座・通知	7 営業日	7 営業日	—	—	7 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	
長崎県	十八銀行 www.i8bank.co.jp		PC	○	○	—	—	当座	7 営業日	7 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	2000年 3月まで無料		
			モバイル 未対応	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—		
	親和銀行 www.mediagalaxy.co.jp/shinwabank/		PC	○	○	—	—	当座	20 営業日	20 営業日	—	—	20 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	105 / 月 ₁		
			PC	○	○	—	—	当座	20 営業日	20 営業日	—	—	20 営業日	○	—	—	—	0	0	105	315	420	630	無料	105 / 月 ₁	
熊本県	肥後銀行 www.higobank.co.jp		PC	○	—	—	—	当座	6 営業日	—	—	—	6 営業日	4月 予定	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料		
			PC	○	—	—	—	当座	6 営業日	—	—	—	6 営業日	4月 予定	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料		

第二地方銀行①（北海道～山形）

本店所在地	銀行名 	ホームページ	サービス 区分	残高照会				取引履歴照会					振込・振替 登録先指定	都度指定	海外送金	郵便局貯金口座への振込 数字の入力 振込入庫への文言・ 数字の入力	振込手数料（単位：円、税込）						契約料（円）	基本手数料（円）
				普通預金	貯蓄預金	定期預金	外資預金	その他	普通預金	貯蓄預金	定期預金	外資預金					その他	同支店	同銀行内	他行間				
																				3万円未満	3万円以上			
北海道	札幌銀行 www.sapporobank.co.jp		PC	○	○	—	—	当座	10日	10日	—	—	10日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料
			PC	○	○	—	—	当座	10日	10日	—	—	10日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料
山形県	山形しあわせ銀行 www.shiawase.co.jp		PC	○	—	—	—	—	1か月	1か月	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	
			PC	○	—	—	—	—	1か月	1か月	—	—	—	○	—	—	—	—	105	105	105	315	420	630

第二地方銀行② (山形～愛知)

本店所在地	銀行名	ホームページ	サービス区分	残高照会					取引履歴照会				その他	登録先指定	都度指定	海外送金	郵便局貯金口座の振込	数字の入力・振込入庫への文言・数字の読み	振込手数料(単位:円。税込み)						契約料(円)	基本手数料(円)
				普通預金	貯蓄預金	定期預金	外資預金	その他	普通預金	貯蓄預金	定期預金	外資預金							同支店	同銀行内	他行間	3万円未満	3万円以上	3万円未満	3万円以上	
山形県	殖産銀行 www.shokusan.co.jp		PC	○	○	—	—	—	6日	—	—	—	—	○	○	—	—	—	0	0	105	210	420	630	無料	210 / 月
			PC	○	○	—	—	—	6日	—	—	—	—	○	○	—	—	—	0	0	105	210	420	630	無料	無料
宮城県	北日本銀行 www.kitagin.co.jp		PC	○	○	—	—	当座	4日	4日	—	—	4日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料
			PC	○	○	—	—	当座	1か月	1か月	—	—	1か月	○	—	—	—	—	0	0	105	315	420 1万円未満 315円	630	無料	210 / 月
群馬県	東和銀行 www.towabank.co.jp		PC	○	—	—	—	当座	7日	—	—	—	7日	○	○	—	—	○	105	210	105	315	420	630	無料	無料 (1260 / 年) 9
			PC	○	—	—	—	当座	7日	—	—	—	7日	○	—	—	—	○	105	210	105	315	420	630	無料	無料 (1260 / 年) 9
栃木県	栃木銀行 www.tochigibank.co.jp		PC	○	—	—	—	当座	10日	—	—	—	10日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料
			PC	○	—	—	—	当座	10日	—	—	—	10日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料
茨城県	茨城銀行 ¹⁰ www.ibagin.co.jp		PC	○	○	—	—	—	10 営業日	10 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料
			PC	○	○	—	—	—	10 営業日	10 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料
東京都	東日本銀行 www.higashi-nipponbank.co.jp		PC	○	—	—	—	当座	7 営業日	—	—	—	7 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	1050 / 月
			モバイル 未対応	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—
	東京相和銀行 www.tokyosowabank.co.jp		PC	○	○	—	—	当座	1か月	1か月	—	—	1か月	○	—	—	—	○	0	0	105	315	315	525	無料	210円 / 月
			PC	○	○	—	—	当座	半月	半月	—	—	半月	○	—	—	—	—	0	0	105	315	315	525	無料	無料
	八千代銀行 www.yachiyobank.co.jp		PC	○	○	—	—	—	1か月	1か月	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料
			PC	○	○	—	—	—	1か月	1か月	—	—	7日	○	○	—	—	○	0	0	105	210	420	525	無料	無料
新潟県	新潟中央銀行 www.niigatabank.co.jp		PC	○	—	—	—	当座	7日	7日	—	—	7日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料
			PC	○	—	—	—	当座	7日	7日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料
	大光銀行 www5.mediagalaxy.co.jp/taikobank/		PC	○	—	—	—	当座	7 営業日	—	—	—	7 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料
			PC	○	—	—	—	当座	7 営業日	—	—	—	7 営業日	○	—	—	—	—	0	0	105	315	420 1万円未満 315円	630	無料	105 / 月
愛知県	愛知銀行 www.aichibank.co.jp		PC	○	—	—	—	—	40 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料
			PC	○	—	—	—	—	40 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料
	名古屋銀行 www.sphere.ad.jp/nagoyabank/		PC	○	○	—	—	当座・ 通知	7 営業日	7 営業日	—	—	7 営業日	○	—	—	—	—	0	0	52	262	315	525	無料	210 / 月 照会のみは無料 11
			PC	○	○	—	—	当座・ 通知	7 営業日	7 営業日	—	—	7 営業日	○	—	—	—	—	0	0	52	262	315	525	無料	210 / 月 照会のみは無料 11

第二地方銀行③（愛知～福岡）

本店所在地	銀行名 	ホームページ	サービス 区分	残高照会				取引履歴照会				振込・振替 登録先指定	都度指定	海外送金	郵便局貯金口座への振込 数字の入力への文言・ 振込入庫への文言・ 数字の入力	振込手数料（単位：円。税込み）						契約料 （円）	基本手数料 （円）		
				普通預金	貯蓄預金	定期預金	外資預金	その他	普通預金	貯蓄預金	定期預金					外資預金	その他	同支店	3万円未満	3万円以上	3万円未満			3万円以上	3万円未満
愛知県	中京銀行 www.chukyo-bank.co.jp			○	—	—	—	—	7 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料		
				○	—	—	—	—	7 営業日	—	—	—	—	○	—	—	—	0	0	105	315	315	630	無料	4/30まで 無料
三重県	第三銀行 www.now.or.jp/ daisanbank/			○	○	—	—	当座	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料		
			モバイル 未対応	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
滋賀県	びわこ銀行 ^{1,2} www.biwakobank.co.jp			○	—	—	—	当座	10日	—	—	—	10日	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料		
				○	—	—	—	当座	10日	—	—	—	10日	○	—	—	—	検討中	検討中	検討中	検討中	検討中	検討中	検討中	検討中
兵庫県	みなと銀行 www.minatobk.co.jp			○	○	—	—	当座	7 営業日	7 営業日	—	—	7 営業日	○	○	—	○	0	0	105	210	210	420	無料	105 / 件
				○	○	—	—	当座	7 営業日	7 営業日	—	—	7 営業日	○	○	—	○	0	0	105	210	210	420	無料	105 / 件
岡山県	トマト銀行 www.tomatobank.co.jp			○	○	—	—	当座・ カード ローン	10 営業日	10 営業日	—	—	10 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料		
			モバイル 未対応	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	
広島県	広島総合銀行 www.hiroso.co.jp			○	○	—	—	当座	10日	10日	—	—	10日	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料		
				○	○	—	—	当座	10日	10日	—	—	10日	○	—	—	—	105	315	105	315	420 1万円未満 315円	630	無料	無料
山口県	西京銀行 web.infoweb.ne.jp/ saikyo/			○	○	—	—	—	7日	7日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料		
				○	○	—	—	—	7日	7日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	
徳島県	徳島銀行 www.tokugin.co.jp			○	○	—	—	当座	4 営業日	4 営業日	—	—	4 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料		
				○	○	—	—	当座	4 営業日	4 営業日	—	—	4 営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	
香川県	香川銀行 www.kagawabank.co.jp			○	○	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料		
				○	○	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	
愛媛県	愛媛銀行 www.himegin.co.jp			○	○	—	—	当座	○	○	—	—	○	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料		
				○	○	—	—	当座	○	○	—	—	○	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	
福岡県	福岡シティ銀行 www.fcb.co.jp			○	○	—	—	—	3か月	3か月	—	—	—	○	○	—	—	検討中	検討中	検討中	検討中	検討中	検討中	検討中	検討中
				○	○	—	—	—	3か月	3か月	—	—	—	○	—	—	—	検討中	検討中	検討中	検討中	検討中	検討中	検討中	検討中

表の注釈

0 6月からのサービス内容。 1 インターネット、もしくはモバイルの片方を申し込みれば両方とも利用可能。 2 テレホンバンキング手数料として徴収。 3 2000年上期より開始予定。 4 手数料の金額は4月10日以降のもの。 5 5月よりサービス開始。 6 ポイント制により無料のケースあり。 7 利用者限定の試行テスト中。 8 本支店にある同居家族の口座への振り込み手数料は無料。 9 残高照会にはキャッシュカードを持っていれば無料。 10 6月よりモバイルサービス開始。 11 インターネットとモバイルの併用使用はできない。 12 モバイルは4月よりスタート。

モバイルバンキングのみの銀行

本店所在地	銀行名 	ホームページ	サービス 区分	残高照会				取引履歴照会					振込・振替 登録先指定	都度指定	海外送金	郵便局貯金口座への振込	数字の入力 振込人欄への文言・ 数字の入力	振込手数料（単位：円。税込み）						契約料 （円）	基本手数料 （円）	地方銀行	
				普通預金	貯蓄預金	定期預金	外資預金	その他	普通預金	貯蓄預金	定期預金	外資預金						その他	同支店		同銀行内		他行間				
																			3万円未満	3万円以上	3万円未満	3万円以上	3万円未満				3万円以上
青森県	みちのく銀行 www.michinokubank.co.jp			○	○	—	—	—	3か月	3か月	—	—	—	○	—	—	—	—	0	0	105	315	420	630	無料	無料	
秋田県	秋田銀行 www.akita-bank.co.jp			○	○	—	—	—	7営業日	7営業日	—	—	—	○	—	—	○	—	0	0	105	315	420	630	無料	210 / 月 照会のみは無料	
福島県	東邦銀行 www.tohobank.co.jp			○	—	—	—	当座	7営業日	—	—	—	7営業日	—	—	—	—	—	0	0	105	315	420	630	無料	9/30まで 無料	
三重県	三重銀行 www.miebank.co.jp			○	—	—	—	当座	3営業日	—	—	—	3営業日	○	—	—	—	—	0	0	105	315	315	630	無料	無料	
島根県	山陰合同銀行 www.web-sanin.co.jp/ econo/gougin/			○	—	—	—	当座	3営業日	—	—	—	3営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	
沖縄県	沖縄銀行 www.okinawa-bank.co.jp			○	—	—	—	当座	5営業日	—	—	—	5営業日	○	—	—	—	—	52	157	52	262	367	577	無料	105 / 月	
福島県	福島銀行 www.fukushimabank.co.jp			○	—	—	—	当座	○	—	—	—	○	○	—	—	—	—	0	0	105	315	420	630	無料	210円 / 月	第二地方銀行
福井県	福井銀行 www.fukuho.co.jp			○	—	—	—	当座	6営業日	—	—	—	6営業日	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	—	無料	無料	

ついに郵便貯金がインターネットサービスの実験を開始!

郵政省は3月13日より、「郵貯インターネットホームサービス」の実証実験を開始した。約2万人のモニターが参加し、振り替えや残高照会といった各サービスの利便性などを検証する。

「ゆうちょサービス」はSSL方式と電子認証書の併用で行われ、電子認証書はICカードまたはハードディスクに保存して利用する。利用できる「ゆうちょサービス」は以下のとおり。

電信振替(モニターのば・る・る口座から、受取人の口座または一般振替口座に送金する)
電信現金払い(モニターのば・る・る口座の現金を、受取人の自宅などに配達する)
残高照会(ば・る・る口座の残高をPC画面で確認する)
また、ウォレットソフトによるオンラインショッピングでのデビット決済サービスも提供され、



当初は「まちこ」や「Media Galaxy」、ビッグカメラなど8社のモールやショップが対応する。

使えるサービスのポイントはここだ！

オンラインバンキングを徹底分析！

銀行のサービスは横並びで変わらないといったイメージはもう古い！ここでは、オンラインバンキングの各サービスについて、それぞれのポイントを解説していく。前のページのオンラインバンキング一覧表で取り上げた項目を中心に、そこからさらに深く掘り下げて考えてみたい。

砂田 伊知郎 / 株式会社ビー・ユー・ジー

「振り込み」編

手数料が安いだけじゃない！
振り込みサービスのポイント

オンラインバンキングで一番重宝される機能が「振り込み機能」である。日中忙しくて銀行に寄れないビジネスマンや、筆者が住む北海道のように、銀行まで車で1時間以上かかる人間がざらにいる場所では、パソコンや携帯電話で振り込みができるのはこの上なくありがたい。

オンラインバンキングを選ぶ際に「振り込み」機能について確認すべきポイントが4つある。

- ① 振り込み手数料
- ② 都度振り込みが可能か
- ③ 請求書番号など文言を入力できるか
- ④ 当日振り込みの可能な最終時間

まず①の「振り込み手数料」だが、当然安いに越したことはない。240～247ページの一覧表によれば、他行への振り込み手数料は、振り込み額が3万未満の場合420円、3万円以上の場合630円というケースが一番多いようだ。安いところでは、3万円未満の振り込みについては手数料が210円、3万円以上が315円というところもある。ただし、振り込み手数料が安くとも月間や年間のサービス基本料（基本手数料）が高いケースもあるので、使用頻度と振り込み手数料、サービス基本料を天秤にかけて銀行を選ぶことが重要だ。

さらに、富士銀行「富士ファーストクラブ」のような会員制サービスには手数料が無料になるものもあり、その利用価値は高い。

都度振り込みの対応と
任意の文字列の入力

②の「都度振り込みが可能か」というポイントも、“振り込み先が多い人”や“振り込み先が固定していない人”には重要なチェックポイントだ。銀行によっては事前に登録した振り込み先にしか振り込めないところもあるからだ。

「都度振り込み」機能は、月々の家賃のように「定期的に決まった口座への振込み」ばかりする人には不要かもしれない。しかし、宛て先がまちまちの振り込みが多いという人には必須の機能だろう。

③の「請求書番号など文言の入力が可能か」という点だが、通販の支払いなどで、“送金時に依頼人の名前に伝票番号を付けてください”という指示を目にしたことがある人も多いと思う。最近では、オンライントレードの決済代金を送金するときに、依頼人欄に顧客番号も入力しなければならない証券会社も増えている。「請求書番号や文言」を振り込み時に送信するには、依頼人の項目を修正できる機能がないと対応できない。機能として見落しがちだが、これは非常に重要なチェックポイントだ。

最後に④の「当日振り込みが可能な最終時間」もチェックしておきたい。窓口では他行への当日振り込みが可能な時間リミットを午後2時に統一しているようだ。これに対してオンラインバンキングでは、住友銀行のように、他行であれば午後3時まで、自国内であれば午後4時までというように時間を延長している銀行がある。一方で、12時までに振り込まないと当日中に処理されない銀行もあるので確認したい。

インターネットのほうが振り込み手数料が安い場合も！

	サービス区分	振込手数料（単位：円、税込み）					
		同支店		同銀行内		他行間	
		3万円未満	3万円以上	3万円未満	3万円以上	3万円未満	3万円以上
住友銀行	インターネットバンキング	0	0	105	210	210	420
	ATM	0	0	105	210	210	420
東京三菱銀行	インターネットバンキング	0	0	105	210	210	367
	ATM	0	0	105	210	262	420
三和銀行	インターネットバンキング	0	0	105	210	210	315
	ATM	0	0	105	210	315	525
富士銀行	インターネットバンキング	105	210	105	210	210	420
	ATM	0	0	105	210	315	525
富士銀行 （ファーストクラブ会員）	スタンダードコース （262円/月）	無料	無料	無料	105 （210）	210 （315）	420 （525）
	プレミアムコース （525円/月）	無料	無料	無料	無料	105 （210）	315 （420）

カッコ内は都度振り込み時の手数料

インターネットで都度振り込みができる主な銀行

都市銀行	あさひ銀行、さくら銀行、三和銀行、住友銀行、大和銀行、東海銀行、東京三菱銀行、富士銀行
地方銀行	足利銀行、千葉銀行、横浜銀行、八十二銀行、大垣共立銀行、十六銀行、静岡銀行、スルガ銀行、清水銀行、福岡銀行
第二地方銀行	殖産銀行、東和銀行、みなと銀行、福岡シティ銀行

実際の振り込みはこうして行う

簡単、便利なオンラインバンキングに挑戦！

ここでは、オンラインバンキングを3つに分け、それぞれのやり方を紹介する。1つはWWWブラウザだけで利用できる手軽さで幅広く使われているSSL（128ビット）によるオンラインバンキングだ。SSLはブラウザとサーバー間で暗号

通信を行う仕組みで、広く使われているブラウザなら標準でサポートされている。

次は、専用ソフトを使った電子認証書で本人認証を行う仕組みを取り入れたもの。専用ソフトを使う場合は、事前のインストールや登録が

必要なので若干手間がかかるが、セキュリティ面での評価は高く、ショッピングなどの付加サービスが利用できる銀行もある。

3番目は、最近利用者が急増しているというiモードでの振り込みだ。

ブラウザ(SSL)での取引 (例：シティバンク)

ここではシティバンクの「シティダイレクト」を例にとって取引の流れを見ていこう。同行に銀行口座がある人なら、煩雑な手続きなしにオンラインサインアップで「シティダイレクト」を使えるようになる。



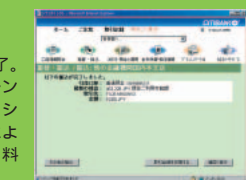
① 同行のウェブサイトから「シティダイレクト」にアクセスすると、最初にログイン画面が現れるので、口座番号と4桁の暗証番号、そしてオンラインバンキング専用の6桁の暗証番号を入力。



② メニューにある「振替・振込」を選ぶ。シティダイレクトでは、あらかじめ振り込み先を登録しておく必要があり、登録さえしておけば、他の金融機関の国内本支店にも簡単に振り込める。



③ あらかじめ登録してある振り込み先のリストから、振込人を選択し、金額を入力する。



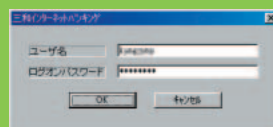
④ 振り込みが終了。現在はキャンペーン期間中なので、シティダイレクトによる国内振込手数料は無料だ。

専用ソフトを使った取引 (例：三和銀行)

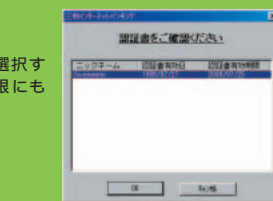
専用ソフトを使った振り込みサービスでは三和銀行の「三和インターネットバンキング」を取り上げる。ATM系のサービスに加えてショッピング決済や投資信託の販売にも力を入れている。



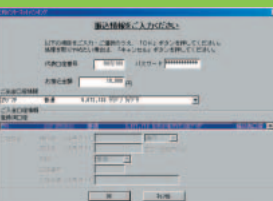
① 証明書が入ったフロッピーディスクをPCに入れ、インターネットバンキングのトップページにアクセス。メニューで使いたい機能を選択する。



② ユーザー名とパスワードを入力する。専用ソフトはバージョンアップすることもあるので、銀行のウェブサイトなどで確認しよう。



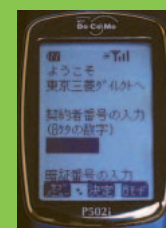
③ 認証書を選択する。有効期限にも注意。



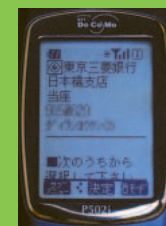
④ 振り込み先や金額などを指定すれば完了。

iモードでの振り込み (例：東京三菱銀行)

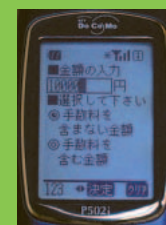
携帯電話によるオンラインバンキングとして東京三菱銀行のiモードサービスを取り上げる。iモードでのサービスは、都度振り込みに対応していないので、振込先をあらかじめ登録しなければならない。



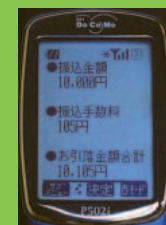
① サービス申し込み時に送られてくる「ご契約者カード」を見ながら、「ご契約者番号」（口座番号ではない）と「確認番号」を入力。



② 振り込み先を登録してあるリストの中から選択する。モバイルバンキングでは都度振り込みができない。



③ 金額、手数料の扱いを入力。振り込み額が、手数料を含んだ金額かどうか選べるのは便利だ。



④ 振り込み先や金額など取引内容の確認をして、振り込みを実行すれば作業は完了だ。

残高・入出金明細の確認編

定番サービスにおける見逃せないポイント！

オンラインバンキングにおいて、振り込みと並んで利用頻度が高いサービスが「残高照会」「入出金明細の照会」だろう。振り込みと違って資金の移動がないため、サービスの手数料もかからず、手軽に利用できる。公共料金やクレジットカードの引き落としの前など、残高を確認したいときにいつでもチェックできる便利さは体験してみないとわからないだろう。

こうした照会系サービスは銀行間で差別化が図りにくいので、どの銀行のオンラインバンキングでも変わらないと考える人は多いと思う。しかし、照会系サービスにもチェックポイントが存在する。それは「入出金のログが、過去どのくらいまで遡って照会できるか?」「照会で

きる口座の種類は?」といったところだろう。

「入出金明細の照会可能期間」だが、240ページからの一覧表によれば「7営業日」までの照会できる銀行が一番多く、次いで「10営業日」「1か月」の順になっている。東海銀行と福岡シティ銀行では3か月もの期間の取引履歴が照会できる。オンラインバンキングを利用し始めると銀行へ足を運ぶ機会が少なくなり、通帳への記帳も億劫になりがちだが、その点、インターネット上で長期間の取引履歴が照会できるのは便利だ。

次に、照会できる口座の種類だが、すべての銀行で「普通預金」の残高照会が可能、「貯蓄預金」も多くの銀行で照会できる。また、

「当座預金」の残高照会ができる銀行も多い。ほかにも、シティバンクでは「外貨預金」の残高照会を、三和銀行では「投資信託の残高照会」を提供している。

	普通預金	貯蓄預金	定期預金	外貨預金	その他
あさひ銀行	1か月	1か月	—	—	—
さくら銀行	直近5件	—	—	—	直近5件
三和銀行	1か月	1か月	—	1か月	—
住友銀行	前月	前月	—	—	前月
第一勧業銀行(予定)	3か月	3か月	—	—	—
大和銀行	10営業日	10営業日	—	—	10営業日
東海銀行	3か月	3か月	—	—	3か月
東京三菱銀行	1か月	1か月	—	—	1か月
富士銀行	直近10件	直近10件	—	—	直近10件
シティバンク	半月	—	半月	半月	—

主なオンラインバンキングで、取引の照会が過去どのくらいまでできるか

オンライントレードとの連携編

株の売買代金を自動決済

インターネットで株取引を行うオンライントレードの普及に伴い、取引の部分だけでなく、決済金額のやり取りもインターネットで済ませたいというニーズが高まってきている。そのため、銀行と証券会社が提携して、顧客のニーズに合った便利なサービスの開発を進めている。

今までも証券売買に絡む決済金額を決済日に顧客銀行口座より自動引落としするサービスはあった。336ページの連載記事『Trader's Databank オンライントレード取扱商品&サービス一覧表』でも紹介しているが、オンライントレードを提供している証券会社のうち4社(予定含む)がこのサービスを提供している。

富士銀行とマネックスが火付け役に！

このサービスを一歩進めて、実際に市場に注文を出す前に顧客の銀行残高を確認し、購入に見合う残高を確認したうえで発注し、取引の成立と同時に銀行口座から引き落としサービスが登場した。マネックス証券は富士銀行と提携し、株式注文の際に決済口座を指定することで、注文成立と同時に決済金額を口座から即時に引き落としサービスを提供している。

多くのオンライントレードでは、顧客に対して取引に相当する金額を前もって証券会社の口座に入金することを求めている。しかし、こうしたサービスを利用すれば、取引の前にいちいち証券会社の口座に資金を移さなくてもよくなる。

このように、株式取引においてリアルタイムで銀行口座から資金移動が行われるようになれば、オンライントレードの利便性も向上するわけだ。

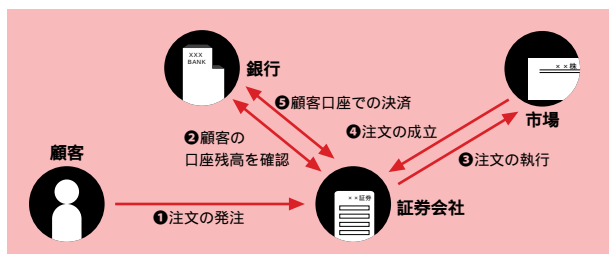


富士銀行のオンラインバンキングとの提携で注目を集めたマネックス証券。
KJump www.monex.co.jp

オンライントレードとの連携を進める主な銀行

富士銀行	マネックス証券
三和銀行	エイチ・アイ・エス協立証券(4月以降)
住友銀行	日本オンライン証券、DLJディレクトSFG証券(6月以降)

オンライントレードと連携した銀行口座決済の流れ





定期預金の預け入れや投資信託の販売といったサービスを提供するさくら銀行。



さすが外資系だけあって外貨預金サービスには定評があるシティバンク。

資産運用に役立つサービス編

照会と振り込みだけじゃない！

この低金利時代、「お金は少しでも金利の良いところに預けたい」と思うのは当然であろう。普通預金にある余剰資金を金利の高い預金や金融商品にネット上で移動できたら便利に違いない。そのようなニーズに対し、銀行によっては「定期預金の口座開設や追加預け入れ」「外貨預金の預け入れ」「投資信託商品の購入」といったサービスをインターネット上で提供している。しばらく使うあてのないお金が普通預金に眠っていたら、オンラインバンキングで資金を動かして有利に運用してはどうだろうか。

定期預金の開設や預け入れ

さくら銀行では、インターネット上で「自動積立定期預金の口座開設と預け入れ」ができる。ほかにも、事前に定期預金の口座を開設しておけばインターネットから定期預金の追加預け入れができる銀行がいくつかある。横浜銀行や八十二銀行、スルガ銀行、福岡銀行などがこのサービスを提供している。

外貨預金もできる！

日本の金利が限りなくゼロに近いことから、金利の高い外貨預金への関心が高まっている。シティバンクや三和銀行ではインターネットで「円口座」と「外貨口座」の間の振替サービスを提供している。またシティバンクでは、外貨建ての定期預金もインターネット上で開設できる。金利だけでなく、為替差益も追求したい

という預金者にはおすすだ。外貨預金の場合、為替レートが大幅に変動しているときなどテレホンバンキングがつながりにくくなることがある。そんな時にもインターネットからの取引が威力を発揮するはずだ。

投資信託の取引もOK

銀行窓口での販売が解禁された投資信託が売れに売れているのはご存じだろう。そんな中、オンラインバンキングで投資信託を販売している銀行を紹介しよう。さくら銀行や三和銀行、シティバンクで投資信託のオンライン購入が可能だ。投資信託はリスクのある金融商品で、販

売前に投資家に対する説明が必要なので、対応している銀行はまだ少ないが、インターネットでの投資機会を増やす意味では価値あるサービスだと言える。今後、「日本の年金制度改革により、年金資金を投資信託で運用するようになる」「銀行が投資信託などの金融商品の窓口販売をさらに推進している」ことから、投資信託はより身近なものになると思われる。そうなれば、オンラインバンキングでの投資信託販売はこれから増加してゆくことになると考えられる。

定期預金の預け入れができるインターネットバンキング

都市銀行	さくら銀行、シティバンク
地方銀行	横浜銀行、八十二銀行、スルガ銀行、福岡銀行
第二地方銀行	東和銀行（4月より）

インターネットでの外貨預金サービスは都銀・外銀が先行

都市銀行・外国銀行	シティバンク、三和銀行
地方銀行	なし
第二地方銀行	なし

インターネットならではのユニークなサービス編

これぞ本気の証！

これまでは残高照会や振り込みなどのATM系のサービスがメインだったが、最近は各銀行とも顧客の獲得に本腰を入れ始めたせいか、通常の支店では提供されていないインターネット独自の商品やサービスを提供する銀行が増えてきた。ここでは、そんなインターネットならではのユニークなサービスで目に付くものの中からいくつかを挙げてみたい。

預金の金利をサービス！

オンラインバンキングの顧客に優遇金利を提供する銀行が登場した。スルガ銀行ではインターネットを通じた預け入れに対して定期預金の金利を窓口での預け入れよりも0.1%高くする特典を提供している。また、富士銀行でも米ドル建て定期預金に特別金利を提供している。原稿執筆時の3月6日時点で、6か月ものの定期預金が、通常金利4.65%に対して特別金利5.85%が適用されるという。

オンラインバンキングでは、窓口やATMを通じた取引と比べてかかるコストが低い。こうした金利の優遇はテレホンバンキングでも行われているが、オンラインバンキングはテレホンバンキングよりもさらに営業コストが低いことから、今後はオンラインバンキング利用客に対して金利を優遇するということが一般的になってくるのではないだろうか。



定期預金の利用者に宝くじをプレゼントするという、ユニークなサービスを提供して注目を集めるスルガ銀行。

「宝くじ」をプレゼント！

スルガ銀行は、ジャンボ宝くじ付き定期預金「ドリームダイレクト」をインターネットでも申し込むことができる。口座開設は郵送で行う必要があるが、追加の預け入れはインターネットからOKだ。この商品は、預け入れ金額に応じて年間3回宝くじが自宅に郵送されてくるというユニークなサービスで、当たれば3億円、外れても通常の定期預金の利息が付く。近くにスルガ銀行の支店がなくても取引できる点も嬉しい。

オンラインショッピングが即時決済できる！

三和銀行や富士銀行では、「ショッピング決済」サービスを提供している。これは、銀行と加盟店契約を結んでいるオンラインショップで買い物をする際に、代金の決済を銀行口座からの即時引き落としで行うものだ。注文時に顧客の銀行口座の残高が確認され、買い物額に見合う残高があれば、ショッピングと同時に引き落とされる「デビット決済」だ。年間手数料を支払う必要はあるが、クレジットカード利用を好まない層には便利なサービスである。

対面営業の良さをインターネットに持ち込む！

2000年10月よりインターネットサービスを開始する武蔵野銀行では、残高照会や資金移動のほかに、インターネットでオペレーターと金融相談ができる独自の仕組みを取り入れる予定だという。インターネット上で画面のボタンを押すとVoIP技術を使ったインターネット電話でオペレーターと話ができる。ローンや定期預金の申し込みが、自宅にいながら、窓口でオペレーターと相談できるようになるわけだ。

こうしたサービスは、今後も多くの金融機関で実現されていくと思われる。ファイナンシャルプランナーを使うことで、資産運用のアドバイスなどにも応じられるようになる。しかも、顧客が自宅にいながらにしてだ。



富士サイバーバンクでは、オンラインショッピングの即時決済サービスも行っている（年間手数料1,260円 / 富士ファーストクラブ会員なら630円）。

積極的な異業種提携や
オンライン専門銀行の登場！

前ページでインターネットバンキングとオンライントレードとの提携について述べた。富士銀行ではマネックス証券との提携によってオンラインバンキングの利用顧客が大幅に伸びたそうである。オンラインバンキングにおいても、“本業（銀行機能）だけでは顧客の伸びがそれほどなかったものが、異業種提携で利用者数が伸びる”という状況もあるようだ。今後のオンラインバンキングは、オンライン証券やオンライン保険、ショッピングモールなどと決済分野で提携がさらに広がってゆくものと思われる。

また、ソニーが設立するというインターネット上での決済を中心業務とする銀行や、富士通とさくら銀行が設立するオンライン専門銀行なども、現時点では全体像は見えてこないものの、今後の動きを見逃すことはできない。

砂田 伊知郎（すなだ いちろう）

（株）ビー・ユー・ジー / プロジェクト推進本部。山一証券入社後、山一情報システム、ニューヨーク駐在を経て現職。現在は国際業務や新規事業企画を担当。インターネット金融ビジネスの分野には特に詳しく、本誌でも『Trader's Databank』を連載中。最近は講演なども積極的に行っている。

sunada@bug.co.jp



オンラインバンキングの セキュリティ事情

やっぱり気になる安全性

本稿はオンラインバンキングのセキュリティの最新動向を追う。1月に米国の輸出規制が緩和され、日本でも従来は利用できなかった128ビットSSL対応ブラウザを入手できるようになった。インターネット上での商取引やプライバシーに関するデータのやり取りにSSLが有効なことは論をまたず、その暗号強度は強いことが望ましい。しかし、このことでオンラインバンキングをはじめ電子商取引におけるセキュリティ上の問題点が解決したとするのは早計だろう。

志賀 格 / サイバートラスト株式会社

SSLのビット数で一喜一憂
するような問題ではない

オンラインバンキングでもっとも一般的なセキュリティ技術であるSSLだが、SSLで保護されるのは手元のパソコンからウェブサイトまでの間に限られ、サイト側で実行されるCGIプログラムから先で個人情報に安全に取り扱われることは保証していない。日本の省庁のウェブサイト書き換えや、民間企業での顧客情報流出といった事件が相次いだ。このことは「ウェブサイトへは簡単に侵入でき、インターネットで個人情報を送信するのは危険だ」という不安を増幅することになったのではないだろうか。

こうしたプライバシー流出の問題はオンラインバンキングだけの話ではなく、多くのサイトで使われている「パスワードによるユーザー認証方式」についても再考を促すものだ。ネットワーク上のパスワードはSSLで暗号化されているので直接盗まれる心配はないが、パスワード自体が簡単に推測できるような文字列だったり、どこかに書き付けてあったりはしてないだろうか。パスワードの盗用によるアクセスは、形式的には「侵入」ではないため、被害者が気付かない限り、発見は困難だ。

こうした問題点をクリアするための方法として注目されているのが「公開鍵証明書」だ。

この公開鍵証明書によるユーザー認証方式は、本人しか知らない「パスワード」を提示する代わりに、本人しか持っていない「秘密鍵」を使う方法だ。この秘密鍵を使って暗号演算を自分のコンピュータで行い、相手側では証明書に入っている「公開鍵」(証明書に入っている)で復号演算をすることで、双方の結果を比較するというもの。やり取りされるデータはその都度異なるものが使われるため、秘密鍵にアクセスできない侵入者が通信を傍受したとしても正当な利用者になりすますことはできない。

安全性と利便性の
双方が重要なテーマ

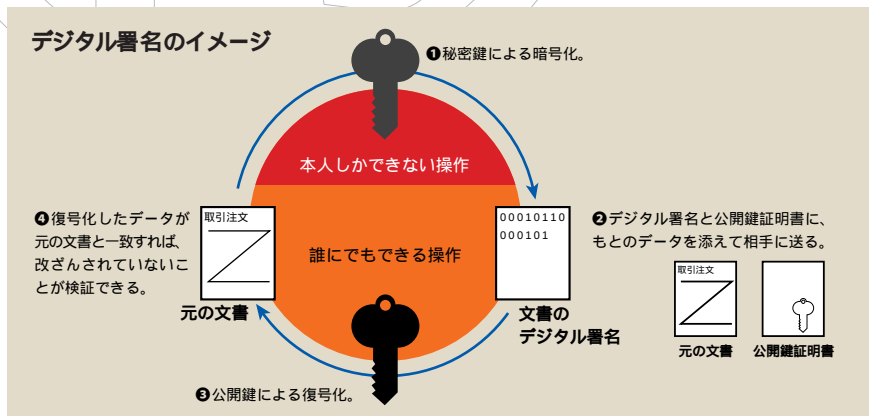
公開鍵証明書を使用したさらに安全な方法として、取引指示などを表すデータに対して秘密鍵による暗号演算を行う方法もある。この、本人の確かな意思を示す署名の代わりにデジタル署名を使う手法は、一部のオンラインバンキングで採用しているSECE方式や、その原型となった規格であるSETでも実現されているものだ。デジタル署名を偽造するには膨大な処理時間が必要なので、実用的な時間では不可能だ。そのため特に重要な取引には、取引の記録を確実に残すためにも必須の手法になっていくだろう。

実は、このような公開鍵証明書を使ったユーザー認証、デジタル署名、暗号化といったもの

は、一般的なブラウザでは3年以上前から利用できた機能だ。公開鍵によるユーザー認証はSSLの機能の一部なので、既存のシステムを無駄にすることもない。オンラインバンキングのように安全性が重要な応用では、ユーザー認証ばかりでなく、デジタル署名や暗号化にも利用できる「公開鍵証明書」の利用へと舵を切る時期がすでに到来しているのではないだろうか。

なお、3月から郵便貯金のインターネットサービスの実証実験が開始された。これは公開鍵証明書によるユーザー認証が行われ、しかも証明書をICカードに入れておくというバンキング機能と、SET相当のショッピング機能から構成される現時点としては理想的な形態だと言える。この実験に見られるようなICカードと証明書の組み合わせは、今後の主流となると思われる。

ネットスケープコミュニケーション4.7(128ビット版)がダウンロード可能、インターネットエクスプローラ5.01は「高度暗号化パック」を用いる。



志賀 格 (しが・ただす)
サイバートラスト(株)技術部研究員。(株)ピー・ユー・ジーおよび(株)フィクスにおいてソフトウェア開発・テクニカルサポート業務を経て1997年より現職。
shiga@cybertrust.co.jp

米国オンラインバンクから将来の銀行像を探る 顧客中心市場の鍵を握る ネット金融業の未来

昨年10月の株式手数料の自由化で日本の金融界もネット革命の嵐に本格突入した。一方、インターネット先進国の米国ではすでにネットによる金融取引は当たり前。電子店舗での買い物時のネット決済はもちろん、自動車や不動産購入時のローン仲介までネットで行える時代が到来している。ネット革命が急速に進展する日本の金融業の未来はどうか？米国の先進事例を紐解きながら展望しよう。

鴨志田 晃 / 株式会社日本総合研究所

インターネットが生む 「顧客中心市場」

米国では1999年現在、インターネットの利用人口が8000万人を超えた。全人口の3人に1人がインターネットを利用している計算だ。米国のインターネット産業の98年度の売上高が3,000億ドルに達し、今や米国最大の自動車産業に次ぐ第2位の規模に相当する。しかも、その規模は95年以降、毎年平均174%のすさまじい勢いで拡大し続け、いずれネット産業が米国最大の産業となることは確実な情勢だ。

一方、日本の状況はどうか。郵政省は99年版「通信白書」で日本のインターネット世帯普及率が11%の大体に乗り、利用者数で1700万人を超えたと発表した。米国に比べ、インターネットの普及が遅れているとされた日本にも一気にネット革命の波が訪れたことをこの報告は示している。日本においてインターネット世帯普及率が10%を超えるまでに要した時間はわずか5年余り。電話が世帯普及率10%を超えるまでに要した時間が76年余りであったことからすれば、実に10倍以上のハイスピードである。

インターネットの爆発的普及は、目まぐるしく変わるスピードの経済を生み、ひいてはビジネスのあり方を根本から覆す。今日、世界的なディレギュレーション（規制緩和）の潮流のなかで、どんな産業であろうと「市場の自由化」に対処していかなければならない。その流れを、ネット革命が「市場の情報化」を通じて何倍にも加速しているからだ。

その市場の自由化と情報化の先にあるのは何か。消費者が自由に情報にアクセスして最適な商品を選択できる「顧客中心市場」（バイヤー・セントリック・マーケット）の出現である。そして顧客ニーズを中心に商品やサービスを深く結び付けた顧客中心のサービスが、銀行業とりわけリテールバンキングの鍵となる。実際にネット先進国の米国の金融業界はそうした変革のただ中にある。

「第二世代」に向かう 米国のオンライン銀行

米国の金融業界で最初にネット革命に直面したのは、日本と同じく証券業界だ。

99年11月における米国のオンラインブローカーの個人証券取引口座数は970万。97年末の350万口座、98年6月の500万口座に比べてもその急増ぶりには目を見張るばかりである（いずれもバイパー・ジャフレイ調べ）。米国でオンラインブローカーが市場に台頭し始めたのは、インターネットの普及率が全人口の10%を超えた1996年ごろ。今の日本は、ちょうど4年前の米国の状況

と言える。

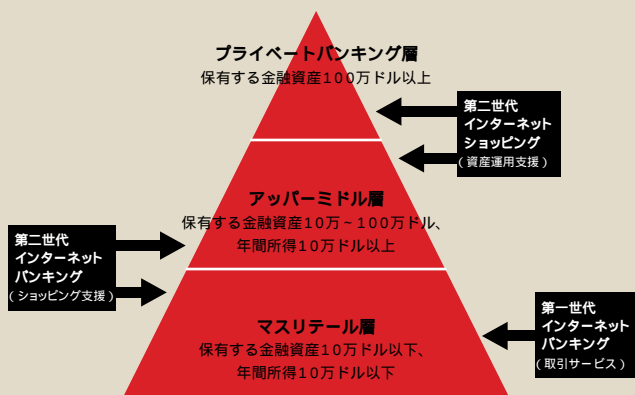
そうした証券のネット化に続いて急速に拡大しているのがインターネットバンキング（オンライン銀行）だ。調査会社のIDCは、98年末時点で全米の660万世帯がインターネットバンキングを利用し、これが2003年には3200万世帯にまで増大すると予測している。現在、米国には大小合わせておよそ9000の銀行があるが、そのうちすでに1150の銀行がインターネットバンキングを提供している（98年末集計）。

なかでも、シティバンク（Jump01）、バンク・オブ・アメリカ（Jump02）、ウェルズファーゴ（Jump03）、バンクワン（Jump01）といった米国のトップ50にランクされる銀行では、インターネット

バンキングの口座数が100万から200万に達している。

また、米国では、インターネットで取引する顧客に通常よりも高い預金金利を提供するインターネット専業銀行（IOB）も登場し、注目を集めている。インターネット専業銀行の老舗として有名なセキュリティーファーストネットワークバンク（Jump01）をはじめとして、ネットバンク（Jump01）、テレバンク（Jump01）、コンピュータバンク（Jump01）など参入企業も目白押し。バンクワンやソブリンバンクなどの店舗網を有する一般の商業銀行が子会社の形態でインターネット専業銀行を設立する動きも活発である。

インターネットバンキングにおける金融サービスの基本は、顧客から預かる預金による資金決済、振替、振込あるいは残高照会などの口座



顧客の階層別資産ピラミッドとインターネットバンキングの位置付け

©1999-2000 The Japan Research Institute, Limited

管理に代表される取引サービスである。これに限定されたサービスを「第一世代インターネットバンキング」と呼ぶ(前ページ下図参照)。第一世代インターネットバンキングは、業務の効率化と顧客の利便性向上を目的としたものであるが、顧客獲得による規模の経済を追求せざるを得ないサービスである。そして、他社がやれば自社もやらなければならない、いわば「差別化されないための戦略」に位置付けられる。

そこで近年の米国では、取引サービスの提供にとどまらない「差別化するための戦略」が本格化している。これが「ナレッジサービス」を付加した「第二世代インターネットバンキング」への取り組みである。

ナレッジサービスは、単なる情報サービスとは区別される。情報サービスはカタログ情報などのデータ情報が中心で、これだけでは顧客は満足しない。ナレッジサービスは商品同士の比較情報や評価情報、あるいは相談情報などであり、これをもって顧客は商品の購買や投資の意思決定を行うことが可能となる。

たとえば、シティバンクやウェルズファークは、通常の銀行取引サービスに加え、ナレッジのオーガナイザーとして証券情報や不動産情報、各種商品・サービスの購買情報などを顧客に提供している。

このほか、マネーセンターバンクとして著名なチェースマンハッタンは昨年6月、ネット戦略を担う新部門チェースドットコム(▲Jump01)を設立した。チェースはその後、約4万の小売店舗を集積させているショップナウドットコム(▲Jump01)と提携し、新サービスをスタートさせている。

このように米国ではすでに、銀行が流通小売業など異業種企業と「戦略的提携」を行うことでナレッジサービスを提供する動きが当たり前になりつつあるのだ。

顧客の商品購買支援に動き出した米銀

もとより米国の銀行は、80年代から90年代にかけて、シンプルな取引サービスから、資産運用アドバイスやミューチュアルファンド販売などへ徐々に金融サービスの幅を広げ、銀行持株会社を中心とする総合金融サービス業へと変貌を遂げつつある。当然、インターネットバンキングの位置付けも当初からは大きく変わろうとしている。

バンクワンのビジネスモデル

©1999-2000 The Japan Research Institute, Limited

バンクワン



ディジショナルスコアリングエンジン

金融商品の斡旋
・自動車ローン
・自動車リース
・自動車保険など



消費者

前述したように「第二世代インターネットバンキング」は、顧客の資産運用や生活全般を支援する2つのナレッジサービスを提供する。第二世代インターネットバンキングで銀行業が提供するものは、どの場合においても、顧客がモノを買うための「資金決済」や「資金融資」といった銀行の基本サービスであることに変わりはない。これまでとまったく異なるのは、銀行業が顧客の「カーライフ」や「シルバーライフ」を充実させるための場づくりを自ら行い、関連する商品やサービスの購買支援を行う機能を持つことである。

ここでバンクワンの事例を紹介しよう(上図参照)。バンクワンは、本体とは別にネット専業銀行のウィングスパンバンク(▲Jump11)を設立し、金融ポータルとしてさまざまなサービスをインターネット上で展開している。だが、その一方でバンクワンは、ネット自動車ディーラーの「カーズダイレクト」(▲Jump12)と提携し、自動車購入希望者に対して、自動車ローン、自動車リース、自動車保険の斡旋も行っている。

カーズダイレクトを利用すれば、車種選び、自動車ローンの契約完了、配車手続きなどすべての購買プロセスをわずか20分で終えられる。消費者にとって実に便利なサービスだが、「主」は自動車で、金融は「従」だ。消費者がアクセスするのはあくまでカーズダイレクトという自動車販売のポータルであって、金融ポータルではない。

この結果、カーズダイレクトが開業した99年

5月からわずか半年ばかりの間にバンクワンはカーズダイレクト経由で自動車ローンおよびリースを約10億ドルも販売した。銀行業と流通小売業のネット上における「融合」が生んだ典型的な成果と言える。

昨年、ネット証券業の台頭で始まった日本の金融業界のネット革命。今年は、携帯電話やコンビニの活用による日本ならではの金融サービスも次々に登場することが予想されている。消費者にとってうれしい時代が到来することを期待したいところだ。

関連 URL

- ▲Jump01 www.citibank.com
- ▲Jump02 www.bankofamerica.com
- ▲Jump03 www.wellsfargo.com
- ▲Jump04 www.bankone.com
- ▲Jump05 www.sfnb.com
- ▲Jump06 www.netbank.com
- ▲Jump07 www.telebankonline.com
- ▲Jump08 www.compubank.com
- ▲Jump09 www.chase.com
- ▲Jump10 www.shopnow.com
- ▲Jump11 www.wingspanbank.com
- ▲Jump12 www.carsdirect.com

鴨志田 晃(かもした・あきら)

(株)日本総合研究所 創発戦略センター主任研究員。
現在、日米22社と「智融業コンソーシアム」を結成、次世代金融ネットビジネスの事業化を推進中。著書は『金融e-ビジネス革命』(日刊工業新聞社)など多数。
kamosida@ird.jri.co.jp



[インターネットマガジン バックナンバーアーカイブ] ご利用上の注意

このPDFファイルは、株式会社インプレス R&D(株式会社インプレスから分割)が1994年～2006年まで発行した月刊誌『インターネットマガジン』の誌面をPDF化し、「インターネットマガジン バックナンバーアーカイブ」として以下のウェブサイト「All-in-One INTERNET magazine 2.0」で公開しているものです。

<http://i.impressRD.jp/bn>

このファイルをご利用いただくにあたり、下記の注意事項を必ずお読みください。

- 記載されている内容(技術解説、URL、団体・企業名、商品名、価格、プレゼント募集、アンケートなど)は発行当時のものです。
- 収録されている内容は著作権法上の保護を受けています。著作権はそれぞれの記事の著作者(執筆者、写真の撮影者、イラストの作成者、編集部など)が保持しています。
- 著作者から許諾が得られなかった著作物は収録されていない場合があります。
- このファイルやその内容を改変したり、商用を目的として再利用することはできません。あくまで個人や企業の非商用利用での閲覧、複製、送信に限られます。
- 収録されている内容を何らかの媒体に引用としてご利用する際は、出典として媒体名および月号、該当ページ番号、発行元(株式会社インプレス R&D)、コピーライトなどの情報をご明記ください。
- オリジナルの雑誌の発行時点では、株式会社インプレス R&D(当時は株式会社インプレス)と著作権者は内容が正確なものであるように最大限に努めましたが、すべての情報が完全に正確であることは保証できません。このファイルの内容に起因する直接的および間接的な損害に対して、一切の責任を負いません。お客様個人の責任においてご利用ください。

このファイルに関するお問い合わせ先

株式会社**インプレスR&D**

All-in-One INTERNET magazine 編集部

im-info@impress.co.jp