クレジットカード話法例

ATMやコンシェルジュでの営業

自分「本日、ご利用ありがとうございます。ただいま、ご案内しているんですけど、今、20代の方ですか(or大学生の方ですか)？」

相手「はい」

自分「ちなみに今、持っているキャッシュカードって緑色ですか？」

相手「はい」

自分「そうなんですね。今、20代の方限定で(or大学生の方限定で)、緑色のカードをこちらの黒いカードに無料で切り替えることができるんですね。こちらっていうのが、キャッシュカードとクレジットカードが一体になったカードなんですけど、アマゾンとかって使ったことありますか？」

相手「はい」　　「いいえ」→①

自分「そのとき、お支払いとかってどうなされてますか？」

相手「コンビニとかで払ってます」　　「クレジットカード使ってます」→②

自分「そうなんですかー。コンビニだと、毎回支払いに行くの大変ですよね～。こちらのカードだと、その場でお支払いすることができて、さらにポイントも付くんですね。で、VISAですと空港券のマイルに、JCBですとディズニーのチケットとかにポイントを交換することができます。ですので、20代の方、皆さんに、今切り替えていただいてるんですけど、よろしければ、無料ですので、切り替えてかれませんか？」

相手「はい」　「いいえ」→③

1. 自分「そうなんですか。例えば、アマゾン以外でも、ショッピングをしていただく際に、こちらのカードを使っていただくと、ポイントが付くんですね。で、VISAですと空港券のマイルに、JCBですとディズニーのチケットとかにポイントを交換することができます。また、こちらのカード、見せるだけで、ビックエコーや富士急ハイランドのクーポン券になるんですね。あと、海外旅行とか行った際に海外保険にもなるんですね。で、入会費無料ですので、今、皆さんにお試しで切り替えていただいてるんですね。無料ですので、お試しで切り替えていかれませんか？」

相手「いいえ」→④

1. 自分「そうなですか。こちらも、同じようにクレジットカードとして使えます。ちなみに、どちらのブランドお持ちですか？VISAですか？JCBとかですか？」

相手「VISAやマスタ」の場合

自分「VISA(マスタ)ですか！VISA(マスタ)ですとほとんどの国で使えて便利ですよね。ただ、アジアですとJCBの方が便利なんですね。また、JCBはVISA(マスタ)と違って日本発祥のブランドなんで、日本にいるんでしたら、JCB１枚持っておいた方が便利ですよ。なので、よろしければ入会費、無料なんで切り替えてかれませんか？」

　　相手「いいえ」→③

1. 自分「さようでございますか。まあ、こちらのカードクレジットカードとして使わなく

ても、見せるだけで、ビックエコーや富士急ハイランドのクーポン券になるんですね。

また、海外旅行とか行った際に海外保険にもなるんですね。で、入会費無料ですので、

今、皆さんにお試しで切り替えていただいてます。無料ですので、お試

しで切り替えていかれませんか？」」

相手「いいえ」→諦める

相手「JCB」の場合

自分「JCBですか。JCBですと、海外にいったときに使えない国とかあるんですね。

VISAですと、海外どこでも使えるので、VISA、１枚もっていると便利ですよ。ですの

で、よろしければ一枚おもちしませんか？」

相手「いいえ」→諦める

1. 自分「そうですかー。でも、今、皆さんにお試しで切り替えていただいてるんですね。で、こちらのカード、2年間、全くクレジット機能使わなければ、緑色のカードに戻りますので、よろしければ、お試しで切り替えてかれませんか？」

相手「いいえ」→諦める

新規口座開設　声掛けのタイミング(コンシェの書類記入時、窓口の書類提出時)

コンシェで用紙を渡す　とりあえずお客さまにかけるところは1人で書いてもらう

時々近寄ったりして、生年月日で20代の新規口座開設であることを確認する

20代であることを確認したら、取引目的の用紙は付き添って書くのを手伝う。

「では最後、ご職業にチェックをお願いします。[チェック後]ありがとうございます。

ちなみに、今、20代の方ですか？」

相手「はい」

自分「そうなんですね。今20代の方限定で、新しく口座を作られる方、皆さんに、こちらの黒いカードを合わせてお持ちいただいてるんですね。で、こちらのカードっていうのが・・・」

窓口で新規口座を受け付けた場合

「本日は新規の口座開設でございますね。では、こちら運転免許証をコピーさせていただいてもよろしいでしょうか。[はいと言う]ありがとうございます。ちなみに、今、20代の方ですか？」

相手「はい」

自分「そうなんですね。今20代の方限定で、新しく口座を作られる方、皆さんに、こちらの黒いカードを合わせてお持ちいただいてるんですね。で、こちらのカードっていうのが・・・」

申し込むといった場合

「VISAとJCBあるんですけど、どちらにされますか」

「VISAですと初年度無料、次年度以降は一回でも使っていただければ無料になります。

　JCBですと5年間無料、5年経つと更新のお手紙が来ますので、クレジットカードをそのまま使うか元のカードに戻すかお選びいただけます。そのままクレジットカードとして使うと1350円の年会費がかかります。」

「ですので、クレジットカード今後使う予定があるという方にはVISAを、特に使う予定がないという方にはJCBをお勧めしております。」