

オンラインペイメントの傾向とリスク

～クレジット・プリペイド・EC/プラットフォーム型・決済代行業者～

2014年9月

山本国際コンサルタンツ

山本 正行

www.m-yamamoto.com

山本国際コンサルタンツ

〒1710052

東京都豊島区南長崎1-8-13

T:03-5906-4618

F:03-5906-4619

info@ms-yamamoto.com

実店舗型（対面）

- ✓ 国際カード※(クレジットカード)
- ✓ 前払式支払手段(交通乗車券、ICカード型電子マネー)

ECサイト型（非対面・通販含む）

- ✓ 国際カード(クレジットカード)
- ✓ 通信事業者による代金収納(キャリア課金)
- ✓ 前払式支払手段(サーバー型電子マネー)
- ✓ コンビニ収納
- ✓ プリペイドカード(ハウスカード型)

※Visa, MasterCard, JCB, American Express, Diners Club, Union Pay, Discoverの各ブランドで象徴される世界規模の決済ネットワーク上で利用可能な決済カード。利用者がカード発行会社に代金を支払う方法はクレジット(後払)、デビット(預金口座払)、プリペイド(前払)の3通りがある

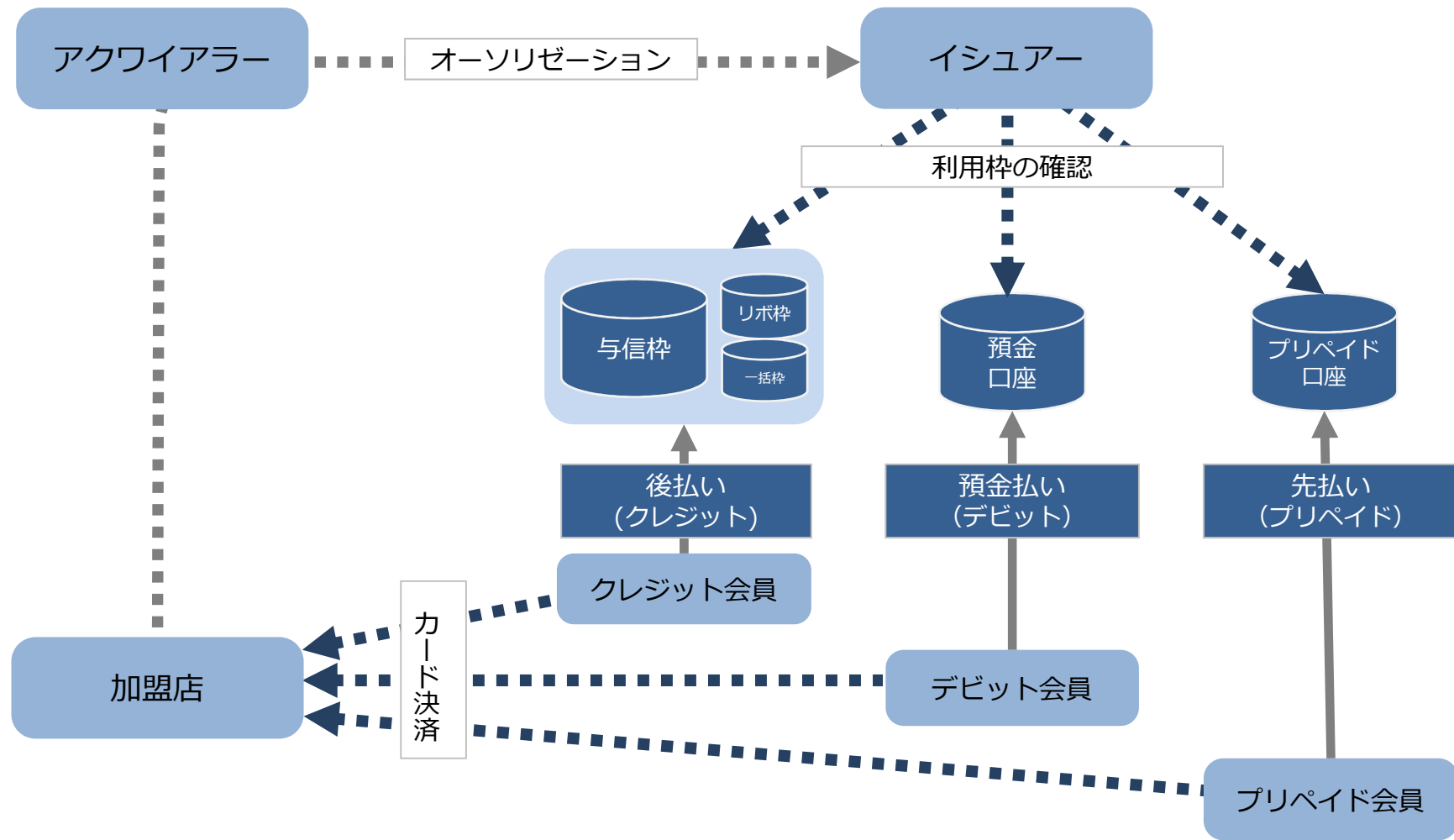
実店舗型（対面）

- ✓ 国際カード(クレジットカード+デビットカード+プリペイドカード)
- ✓ 前払式支払手段(交通乗車券、ICカード型電子マネー)

ECサイト型（非対面・通販含む）

- ✓ 国際カード(クレジットカード+デビットカード+プリペイドカード)
- ✓ 通信事業者による代金収納(キャリア課金)
- ✓ 前払式支払手段(サーバー型電子マネー)
- ✓ コンビニ収納
- ✓ プリペイドカード(ハウスカード型)
- ✓ **EC/プラットフォーム型(PayPal、iTunes、Google Play、等)**

- ✓ 国際カードの支払方式が多様化(デビット・プリペイド)
- ✓ EC/プラットフォーム型の支払い手段が増加



- ✓ クレジット・デビット・プリペイドではイシューアーによる利用枠の確認方法が異なる
- ✓ イシューアーによる利用枠の確認方法以外の処理は共通運用される

プリペイドカードの特徴とリスク

- ✓ 譲渡性：ギフトとして**他人に譲渡可能** → 代理で買う／買わされる
- ✓ 匿名性：**匿名のまま利用可能**※ → 誰が利用したかわからない
- ✓ 換金性：不正な現金化を行う**現金化業者の存在** → 即現金化

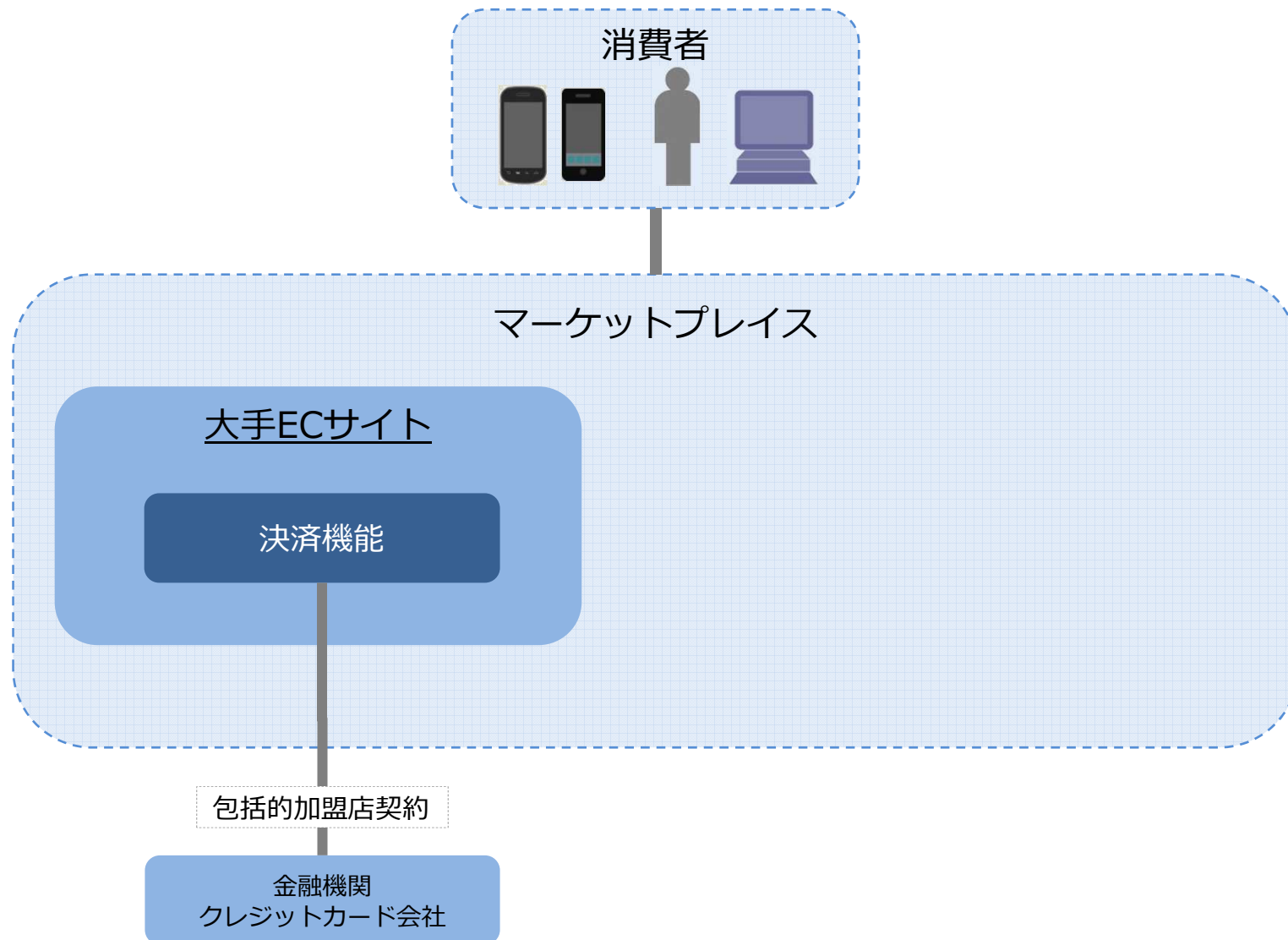
事例

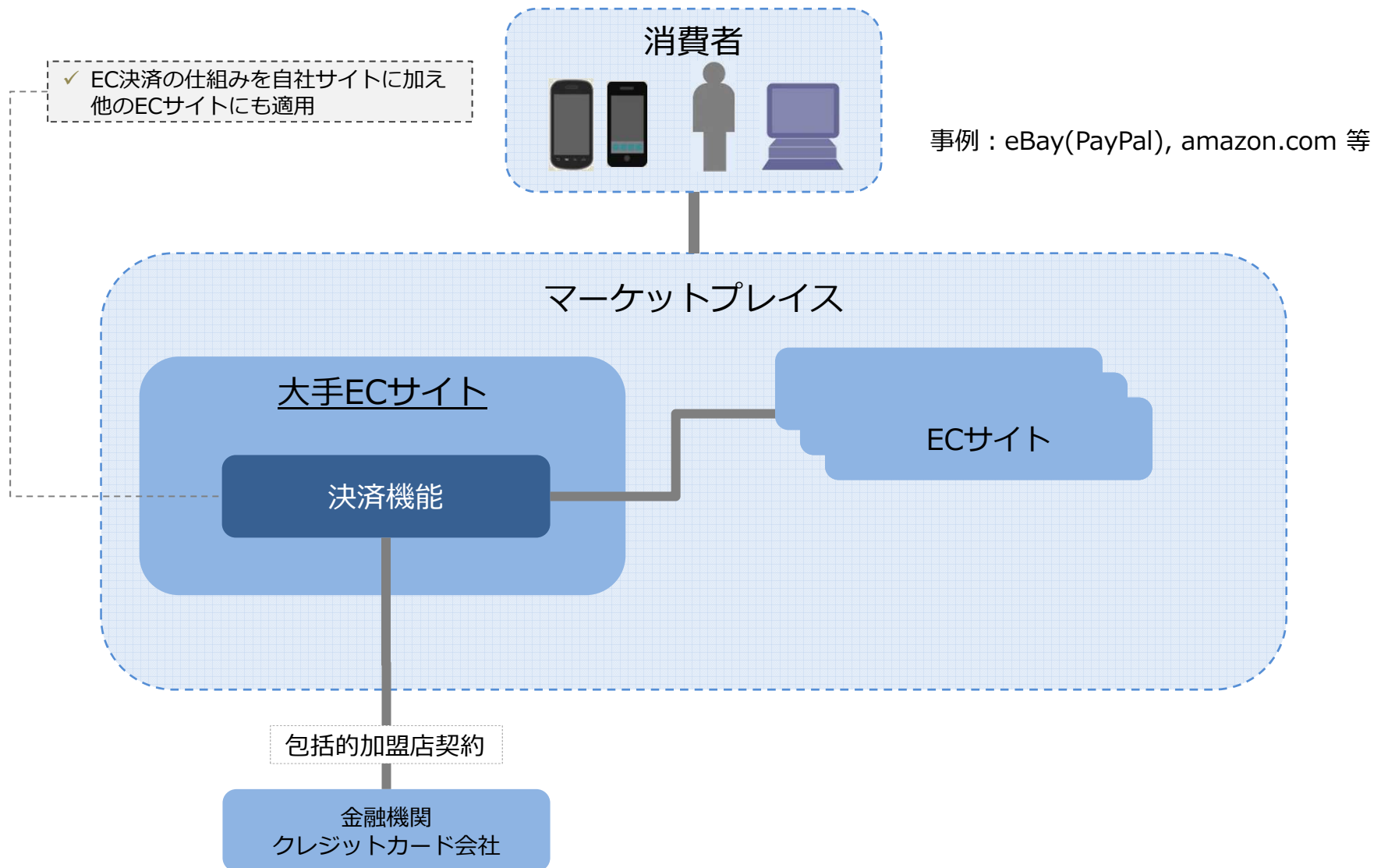
- ✓ 大手ECサイト専用のプリペイドカード(ハウスカード)
- ✓ ECサイトでの利用に限定した国際プリペイドカード(カードレスカード)

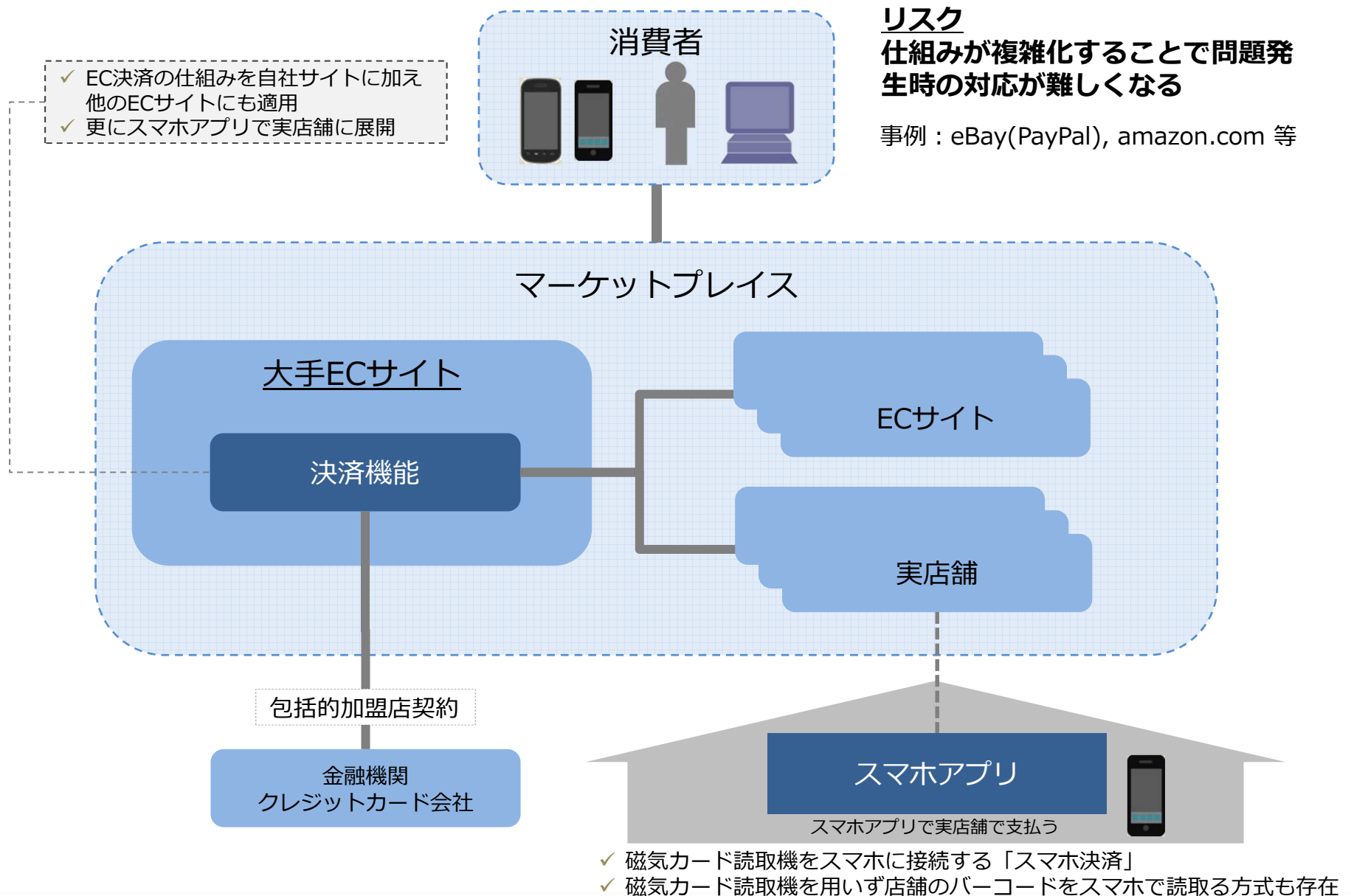


詐欺的商法の入金手段に利用される傾向がみられる

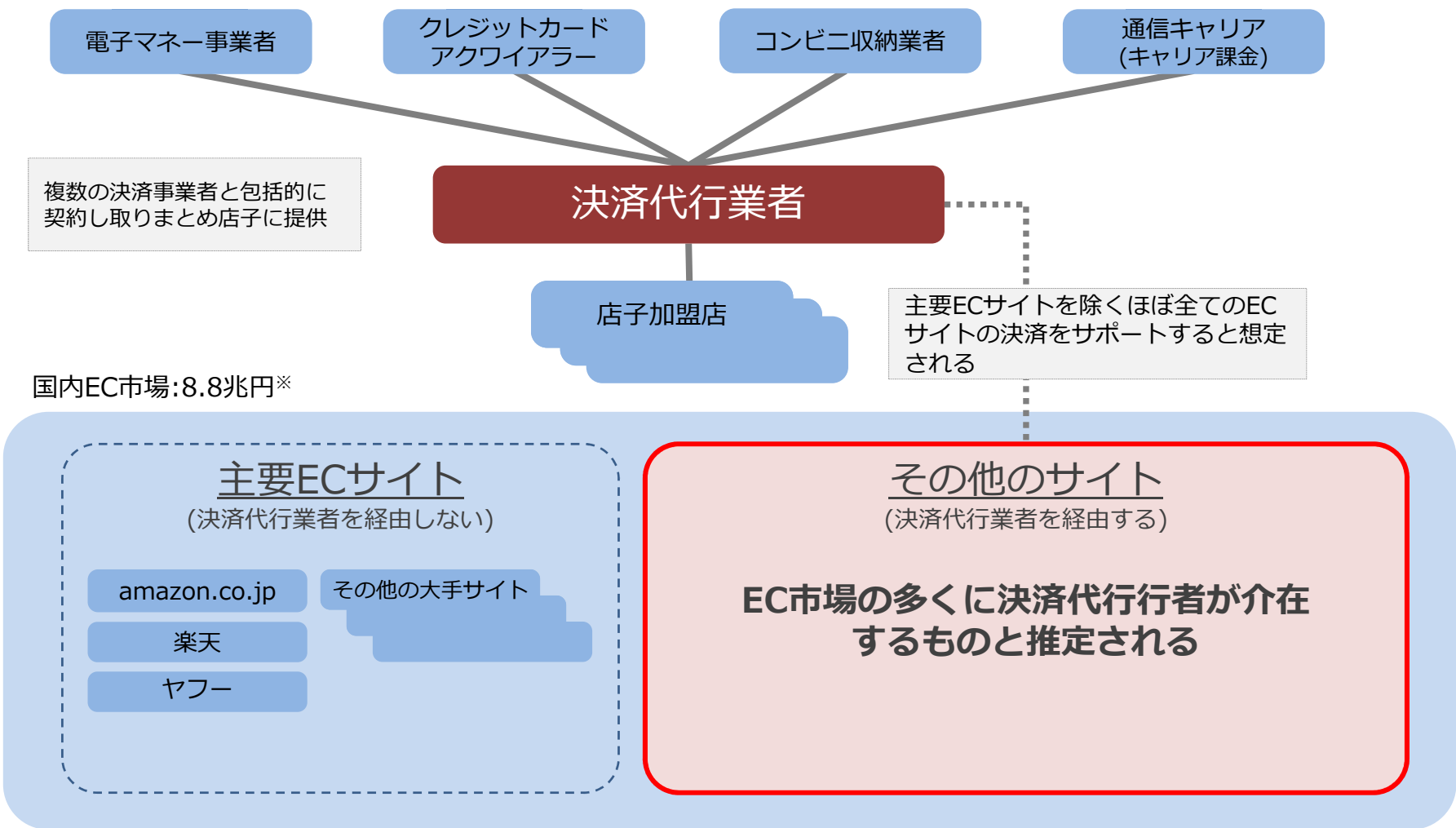
※記名式のプリペイドカードも存在







- ✓ 複数の決済事業者と包括的に契約し取りまとめ店子に提供する「決済の代理店」のような存在
- ✓ 今後はアクワイアラー(クレジットカード会社)以上に存在感が高まるものと考えられる

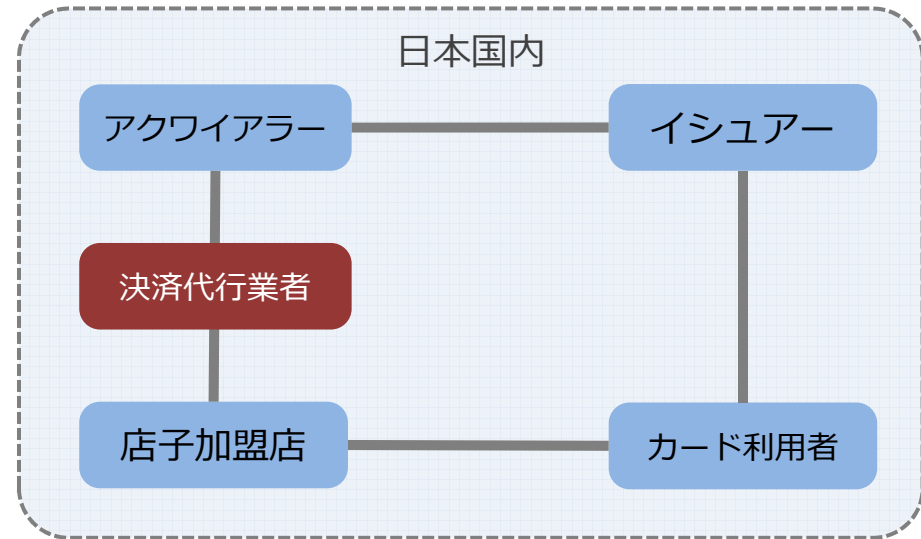


図中の数値は全て2011年度の数値 ※2014年度は11兆円台と予想される
(数値、数値予測は野村総合研究所、経済産業省などのデータからとりまとめ)

加盟審査の甘い海外アクワイアラーと契約し国際カード決済に対応することで、無審査で店子のカード決済を認める決済代行業者が存在し、詐欺的商法等の資金源となっている

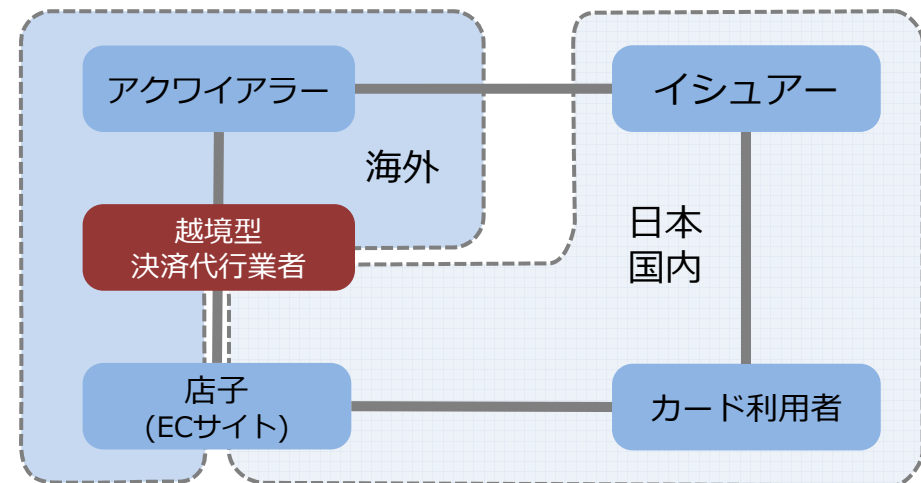
国内型決済代行業者

- ✓ 国内のアクワイアラーと契約し国内の加盟店向けに決済サービスを仲介する決済代行業者
- ✓ 「アクワイアラーは国を跨いで加盟店契約をしてはならない」とする、ビザおよびマスターカードが定めた規定（クロスボーダーアクワイアリングの禁止）を順守
- ✓ 日本国内アクワイアラーは決済代行業者の下の加盟店（店子）を直接審査しており、問題加盟店を排除



越境型決済代行業者

- ✓ 海外アクワイアラーと契約し、国内加盟店のクレジットカード取引を仲介する決済代行業者
- ✓ 管理が甘い海外アクワイアラーと契約することで、日本国内アクワイアラーと契約できない加盟店のカード取引を仲介
- ✓ 国際決済ブランドのビザ、マスターカードなどが禁止する取引形態
- ✓ 悪質な業者によるカード取引をも容認する状況を生み出している



※ 加盟店及び決済代行業者の所在が不明確な場合が多い

YAMAMOTO INTERNATIONAL CONSULTANTS

Copyright © 2014, Masayuki Yamamoto All rights reserved