

**内閣府・消費者委員会様向けご説明資料**

---

**クレジットカードの仕組みと  
決済代行業者の位置づけ**

---

2010年9月24日

**山本 正行**

[www.m-yamamoto.com](http://www.m-yamamoto.com)

# 決済代行業者の定義

## ■ 定義

- クレジットカード取引において、カード会社と加盟店の契約（アクワイヤリング）を取り次ぎ、あるいは複数の店子を取りまとめて包括的にカード会社と加盟店契約（包括加盟）し、店子のクレジットカード取引をカード会社に代わって取り次ぐ事業者。

## ■ 主な役割

- 一般にクレジットカード会社（アクワイヤラ）の業務受託・代行
- チェーン店、提携店舗など系列加盟店との加盟契約の取りまとめ
- クレジットカード会社による直接契約が難しい零細あるいは地域加盟店などのカード決済の取次

# ご説明の要旨

## ■ 国際ブランドカード決済の関係者および契約関係の整理

## ■ 決済代行業者の位置づけ

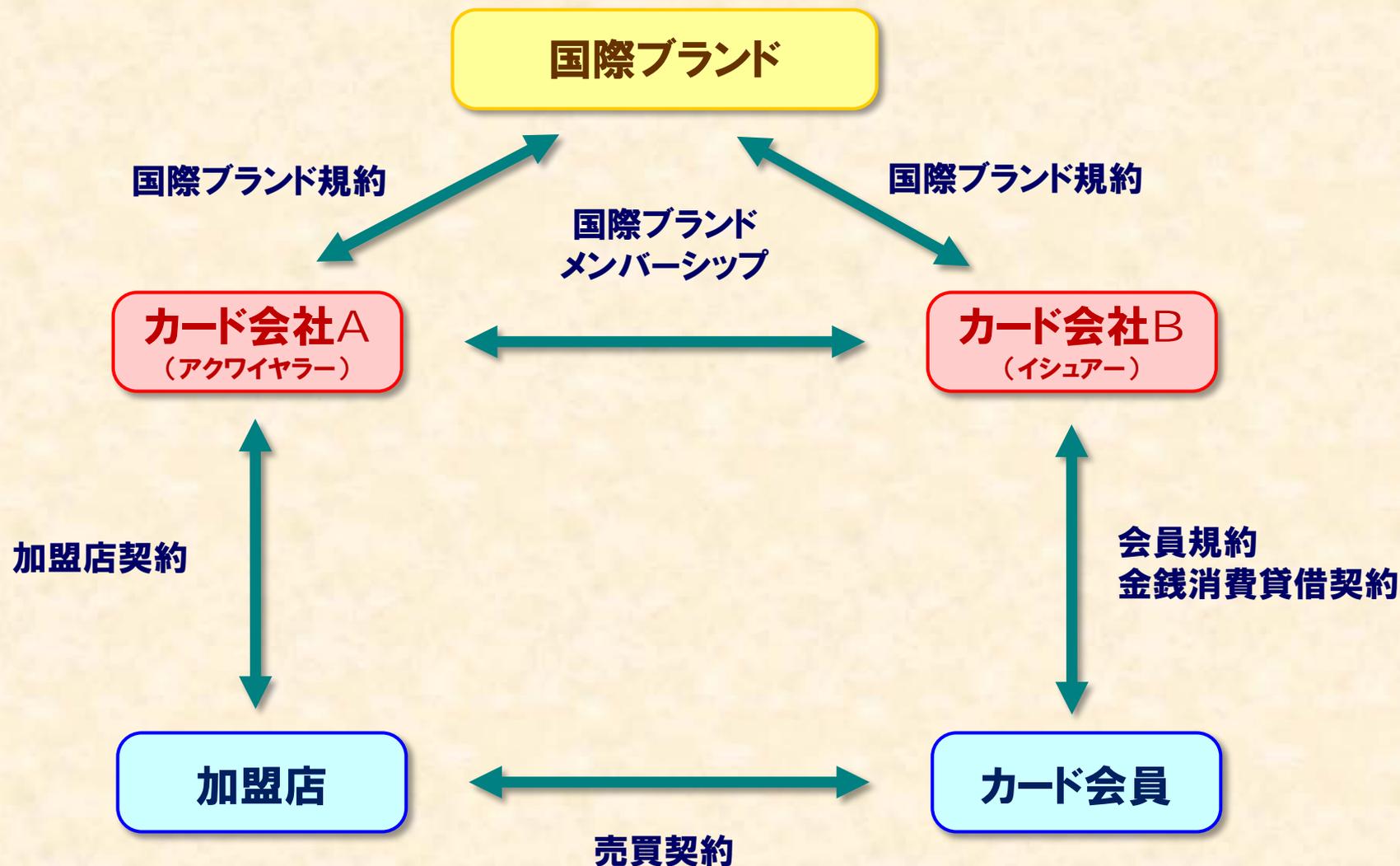
## ■ 課題

- チャージバック手続き
- 国を跨ぐ取引（クロスボーダー）

## ■ 参考資料

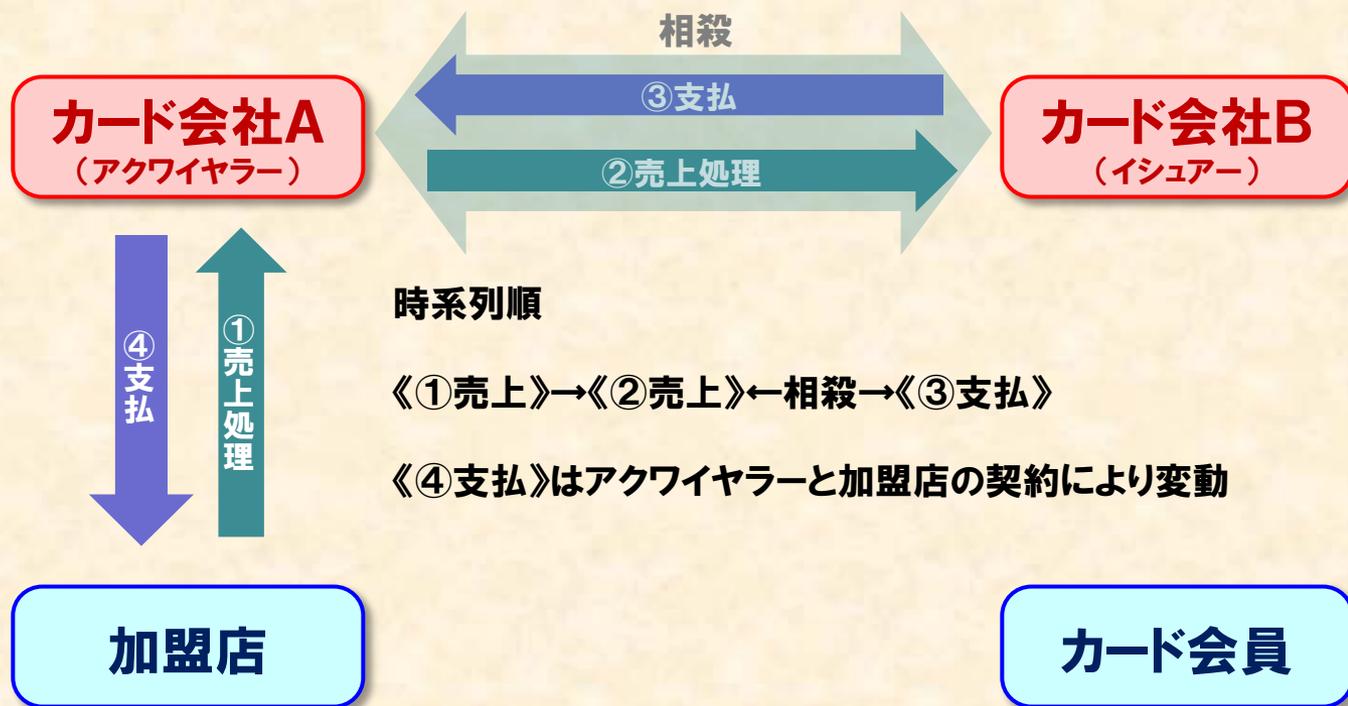
- 包括加盟における課題
- 表1. 考えられる対策と課題
- 表2. 現状実施されている不正被害対策

# 国際ブランドカードの関係者と契約関係①

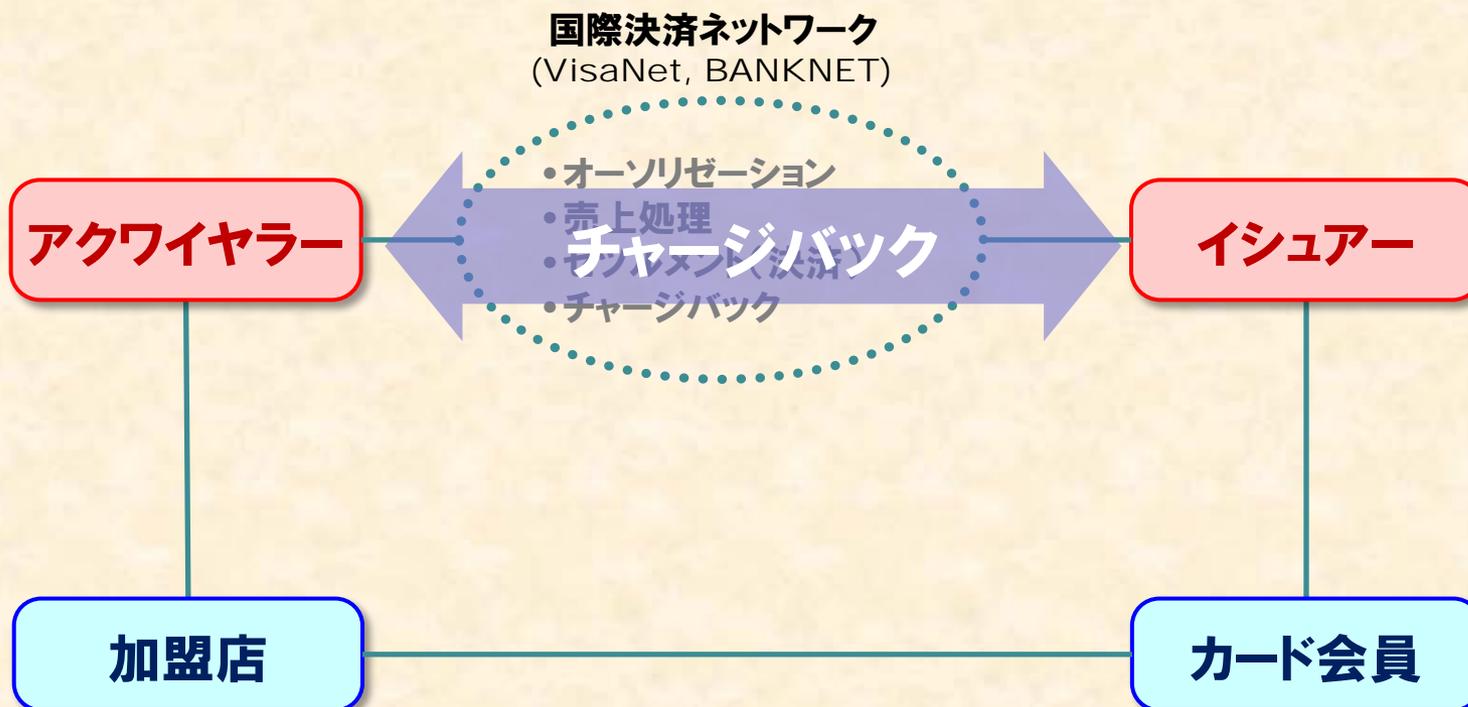




# 売上(請求)と支払い

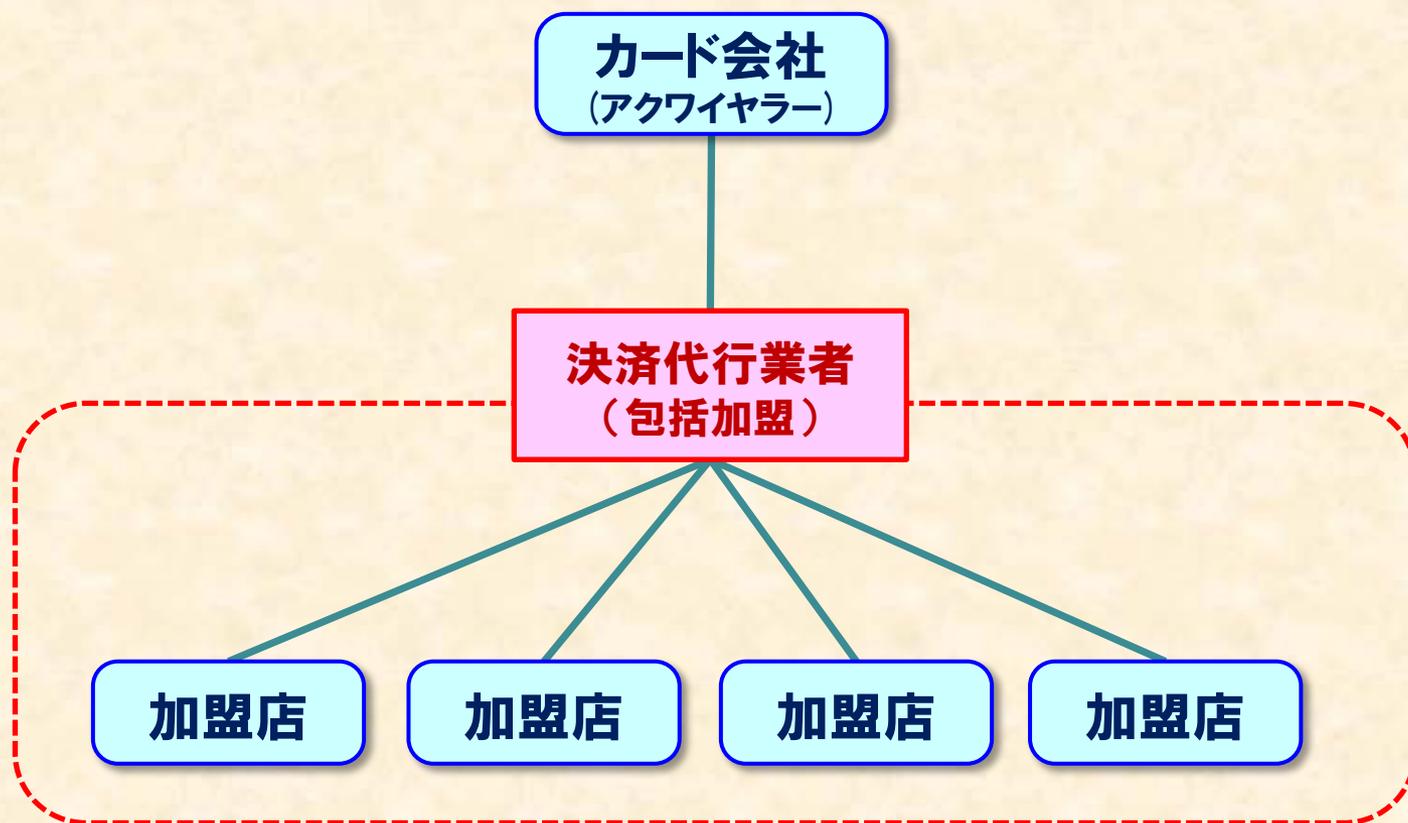


# チャージバック



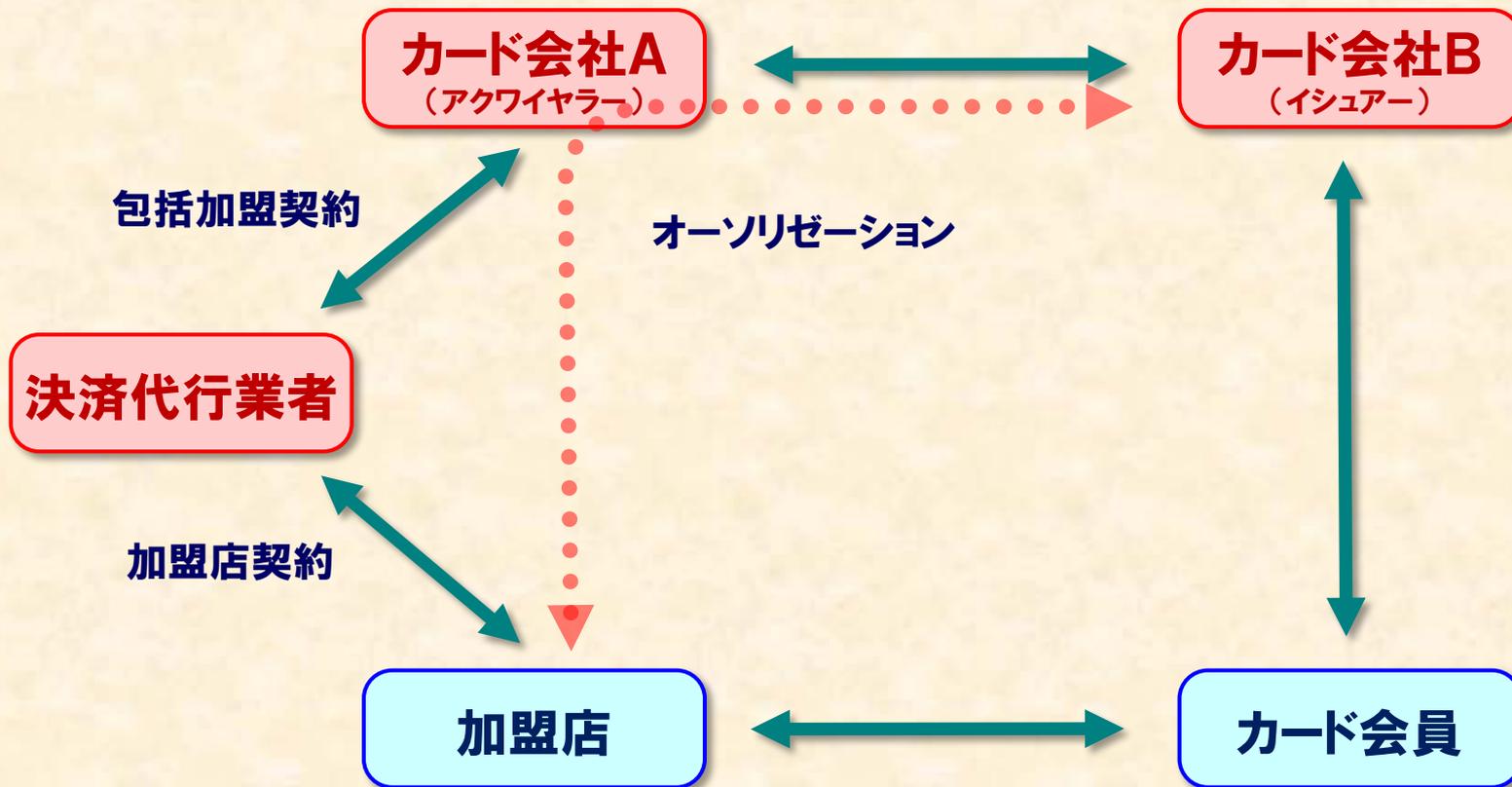
- ◆ チャージバックは国際決済ネットワークを通じて実施
- ◆ 国内取引におけるチャージバックは、イシューアーとアクワイヤラーが協議の上処置を決定

# 決済代行業者による包括加盟

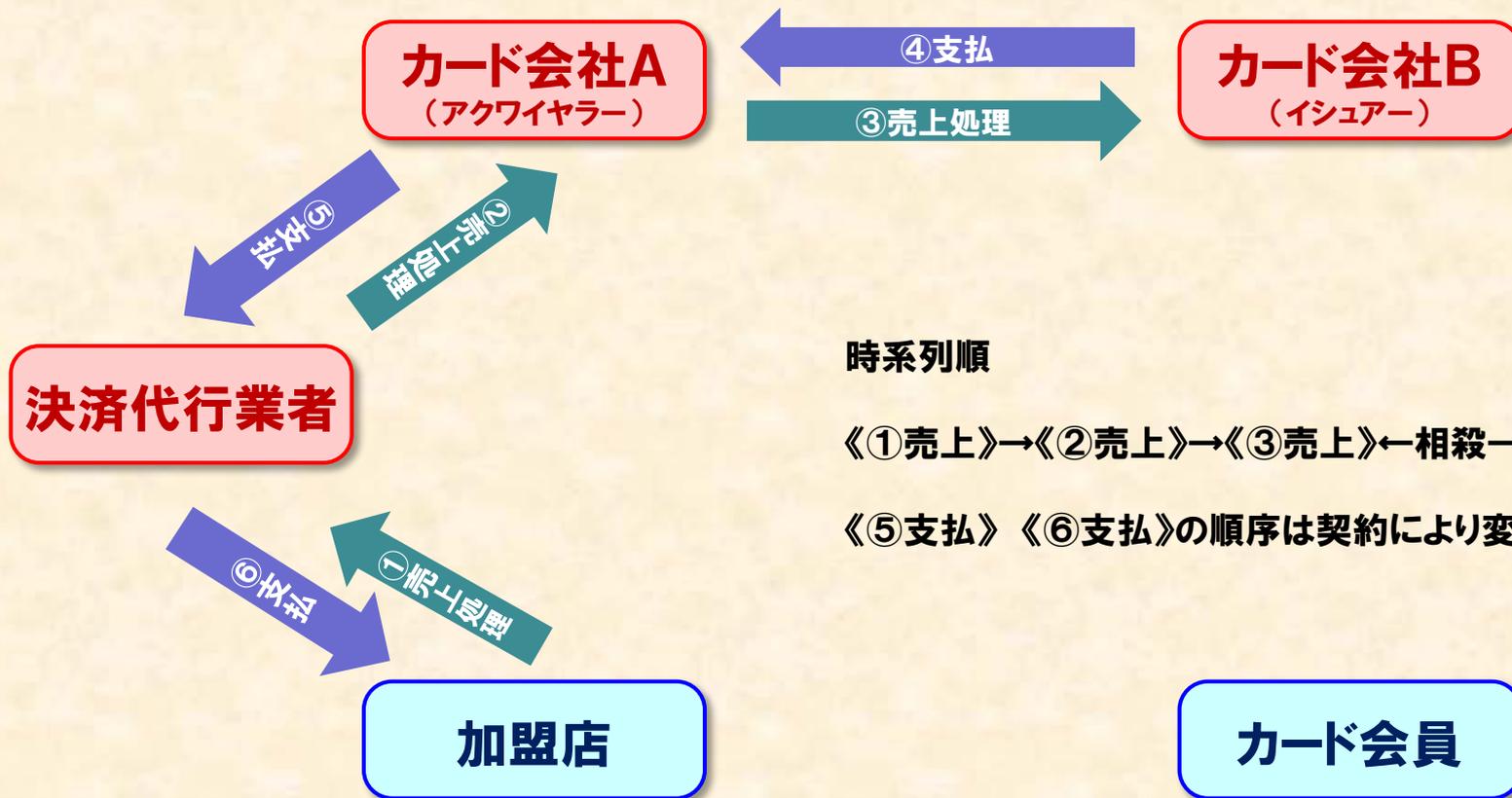


- ◆ 決済代行業者などの事業社が、カード会社(アクワイヤラー)と包括的に加盟店契約を行う
- ◆ カード会社(アクワイヤラー)からみると決済代行業者が象徴的に1加盟店と見える
- ◆ オーソリゼーションは加盟店個々に実施し売上精算は決済代行業者が一括取り纏め

# 決済代行業者が介在する場合の契約関係



# 決済代行業者が介在する場合の売上(請求)と支払い

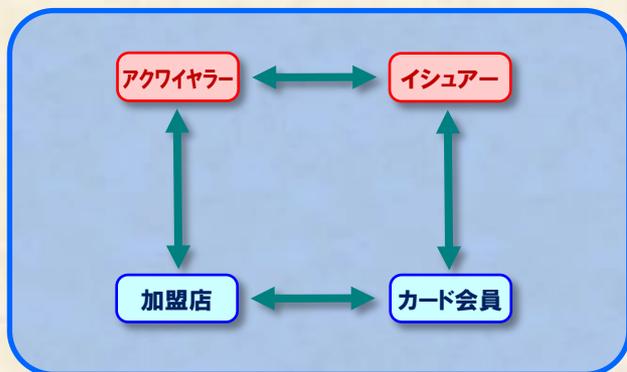


## 時系列順

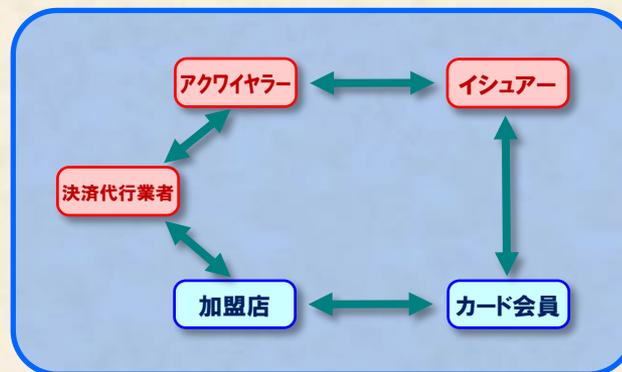
《①売上》→《②売上》→《③売上》←相殺→《④支払》

《⑤支払》《⑥支払》の順序は契約により変動

# クロスボーダー(国跨ぎ)取引の例①

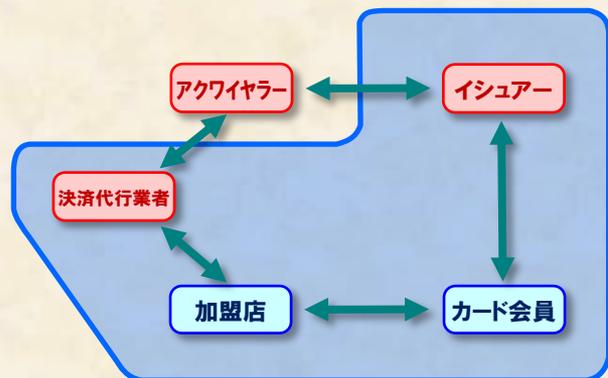


日本国内に閉じた契約関係  
(決済代行業者なし)



日本国内に閉じた契約関係  
(決済代行業者介在)

## 例1



決済代行業者の契約アクワイヤラーが国外

## 《例1》

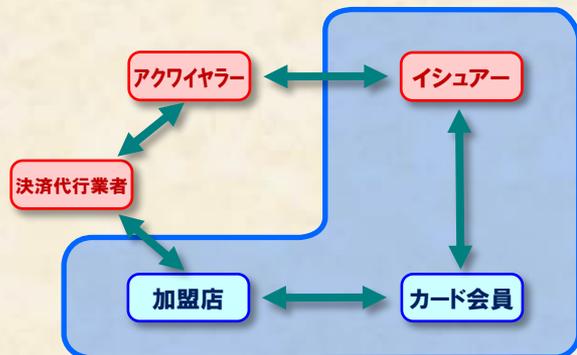
- 日本国内のカード会社との直接契約が困難な加盟店が決済代行事業者と契約
- 決済代行業者は国外のアクワイヤラーと契約
- アクワイヤラーは国際ブランドルール違反

◆ **ビザは国を跨ぐアクワイヤリング契約を原則禁止**  
(航空会社、国際通運会社などの例外あり)

日本国内

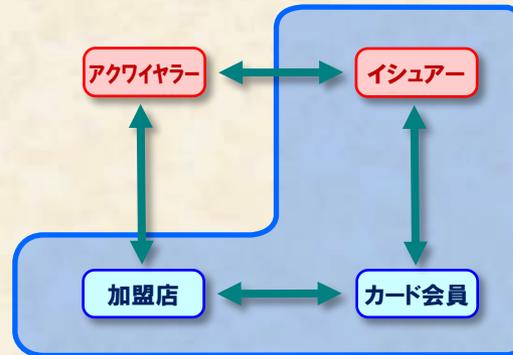
# クロスボーダー(国跨ぎ)取引の例②

## 例2



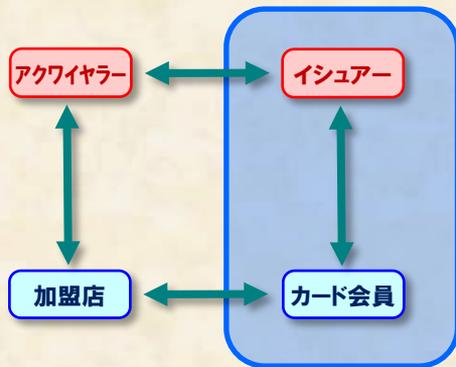
加盟店の契約先が国外決済代行業者

## 例3



加盟店の契約先が国外アクワイヤラー

## 例4



加盟店およびアクワイヤラーが国外

### 《例2・3》

- 加盟店が国外の決済代行業者あるいはアクワイヤラーと契約する例
- 例2は決済代行業者、例3はアクワイヤラーが国際ブランドルール違反

### 《例4》

- 加盟店が国外
- 日本語表記などにより、カード会員は加盟店が国外にあることに気づきにくい場合もある
- 国際ブランドルールには違反しない

# 参考資料

# 包括加盟における課題

## ■ 加盟店への未払いリスク

- 決済代行業者が破綻した場合、アクワイアラーが決済代行業者にいったん支払った利用代金が加盟店に支払われなくなる可能性がある。

## ■ 加盟店審査

- 包括加盟店契約のもとで加盟店契約を締結する際、決済代行業者を介するため、アクワイアラーが関与しないケースがある。加盟店審査が不十分で不良加盟店が発生する可能性がある。

## ■ チャージバックルールの整備

- 日本の加盟店業務においては、競争の激化などにより加盟店が優位な地位に立つことが多く、国内の取引ではチャージバックルールの厳密な運用が行われていない。今後運用ルールの整備が求められる。

アクワイアラーが直接加盟店と接点を持たないケース、アクワイアラーと取引関係にある決済代行業者から設備を借り受け、孫請けで包括代理を行う決済代行業者も存在

# 【表1】考えられる対策と課題

タイミング	項目	主体者	対策	課題
事前	不良店との加盟店契約防止	アクワイヤラー 決済代行業者	審査の厳格化	優良店の加盟が厳しくなる
	加盟店による不良取引の監視(加盟店管理)	アクワイヤラー 決済代行業者	加盟店監視強化と不良加盟店の契約打ち切り	
		国際ブランド	不良加盟店のDB化	
取引時	不正不良取引の検知	イシューア	不正検知システムの運用強化(オーソリゼーション)	優良取引も一部オーソリゼーションで否認される
		アクワイヤラー 決済代行業者	不正不良取引の監視	
		国際ブランド	不正不良加盟店のDB化	
事後	不正不良取引の取消対応	イシューア	迅速な調査と手続きとしてのチャージバック	
	不正不良取引の調査(加盟店管理)	アクワイヤラー 決済代行業者	加盟店の不正不良取引調査	
		国際ブランド	不良加盟店のDB化	

- ◆ アクワイヤラー／決済代行業者の役割が大きい
- ◆ アクワイヤラー／決済代行業者による加盟店管理の強化が求められる
- ◆ 加盟店管理・監視システム強化、情報収集、ノウハウ構築などが急務

## 【表2】現状実施されている不正被害対策

主体者	対策	効果と現状
国際ブランド	<ul style="list-style-type: none"> <li>•不良加盟店のリスト化と告知</li> <li>•アクワイヤラーに対するペナルティ</li> </ul>	不正不良取引の減少など一定の効果あり
アクワイヤラー	<ul style="list-style-type: none"> <li>•加盟審査の厳格化</li> <li>•加盟店の監視</li> <li>•不良加盟店の契約打ち切り</li> </ul>	加盟できない不良店が決済代行業者に流れる傾向に
決済代行業者	<ul style="list-style-type: none"> <li>•加盟審査の厳格化</li> <li>•加盟店の監視</li> <li>•不良加盟店の契約打ち切り</li> </ul>	対策の効果が十分と言えないとの指摘あり
イシューア	<ul style="list-style-type: none"> <li>•途上与信</li> <li>•不正検知システムによる取引のチェック</li> </ul>	不正不良取引の未然防止

### 課題

- ◆ 日本は諸外国に比べ加盟店の力が強く、アクワイヤラーによる監視・指導が受け入れられない傾向にある
- ◆ 決済代行業者の海外アクワイヤラーとの契約を禁止する法的根拠がない

**【最終頁】**

**山本国際コンサルタンツ**

[www.m-yamamoto.com](http://www.m-yamamoto.com)  
[info@ms-yamamoto.com](mailto:info@ms-yamamoto.com)