

第2回 消費者をエンパワーするデジタル技術に関する専門調査会 ご参考資料

COPYRIGHT 2024 Cacco Inc.

かっこ株式会社 | 2024年6月

C{O

会社概要

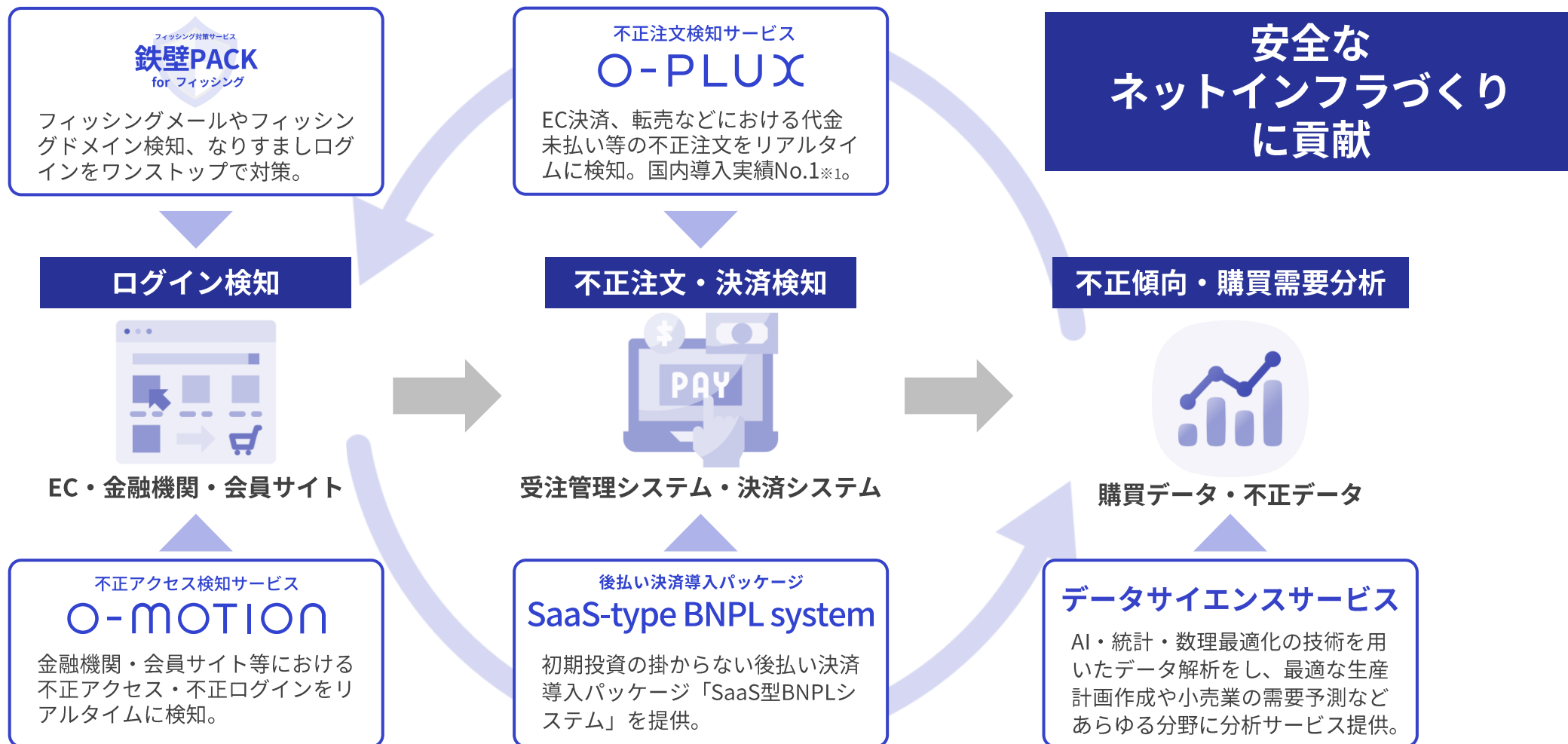
社名	かっこ株式会社（Cacco Inc.）
代表者	代表取締役社長 岩井 裕之
事業内容	SaaS型アルゴリズム提供事業 （不正検知サービス、決済コンサルティングサービス、データサイエンスサービス）
資本金	377,645,735円
上場市場	東京証券取引所グロース市場（証券コード 4166）
設立	2011年1月28日
住所・TEL	東京都港区元赤坂一丁目 5 番31号 TEL：03-6447-4534
特許	特許第6534255号・特許第6534256号・特許第6860156号
認証	ISMS（情報セキュリティマネジメントシステム） ISO/IEC 27001:2013 JIS Q 27001:2014 登録番号：IA120255 プライバシーマーク® 第10824248（05）号

沿革

2011	1月	創 業 （不正対策コンサルティング）
	11月	決済コンサルティングサービス開始 （BNPL事業者の決済システム開発・コンサルティング）
2012	6月	不正注文検知サービス「O-PLUX」リリース
2015	1月	データサイエンスサービス開始 （小売・製造業等のデータ解析・アルゴリズム開発）
2016	7月	不正アクセス検知サービス「O-MOTION」リリース
2020	12月	東証グロース上場
2021	10月	株式会社エルテスと資本業務提携
2022	12月	後払い決済導入パッケージ「SaaS型BNPLシステム」リリース
2023	2月	バリュークリエーション株式会社と資本業務提携
	6月	フィッシング対策パッケージ「鉄壁PACK for フィッシング」リリース

※BNPL：Buy Now Pay Laterの略。後払い決済のこと。

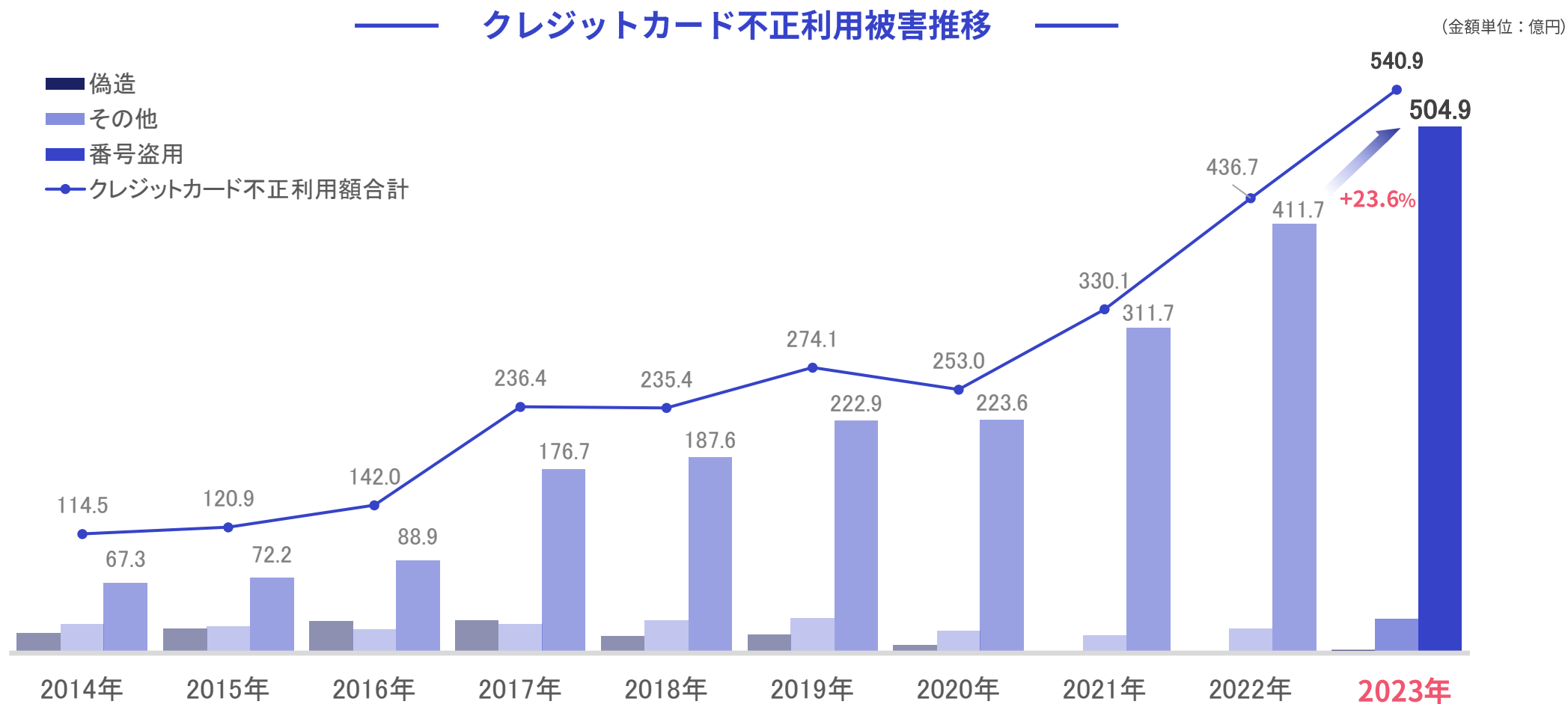
安全なネットインフラ構築のために、不正検知サービスを中核として、決済コンサルティングサービス、データサイエンスサービスで、入口から出口まで安全なネットインフラづくりに貢献。



※ 株式会社東京商工リサーチ「日本国内のECサイトにおける有償の不正検知サービス導入サイト件数調査」2024年3月末日時点

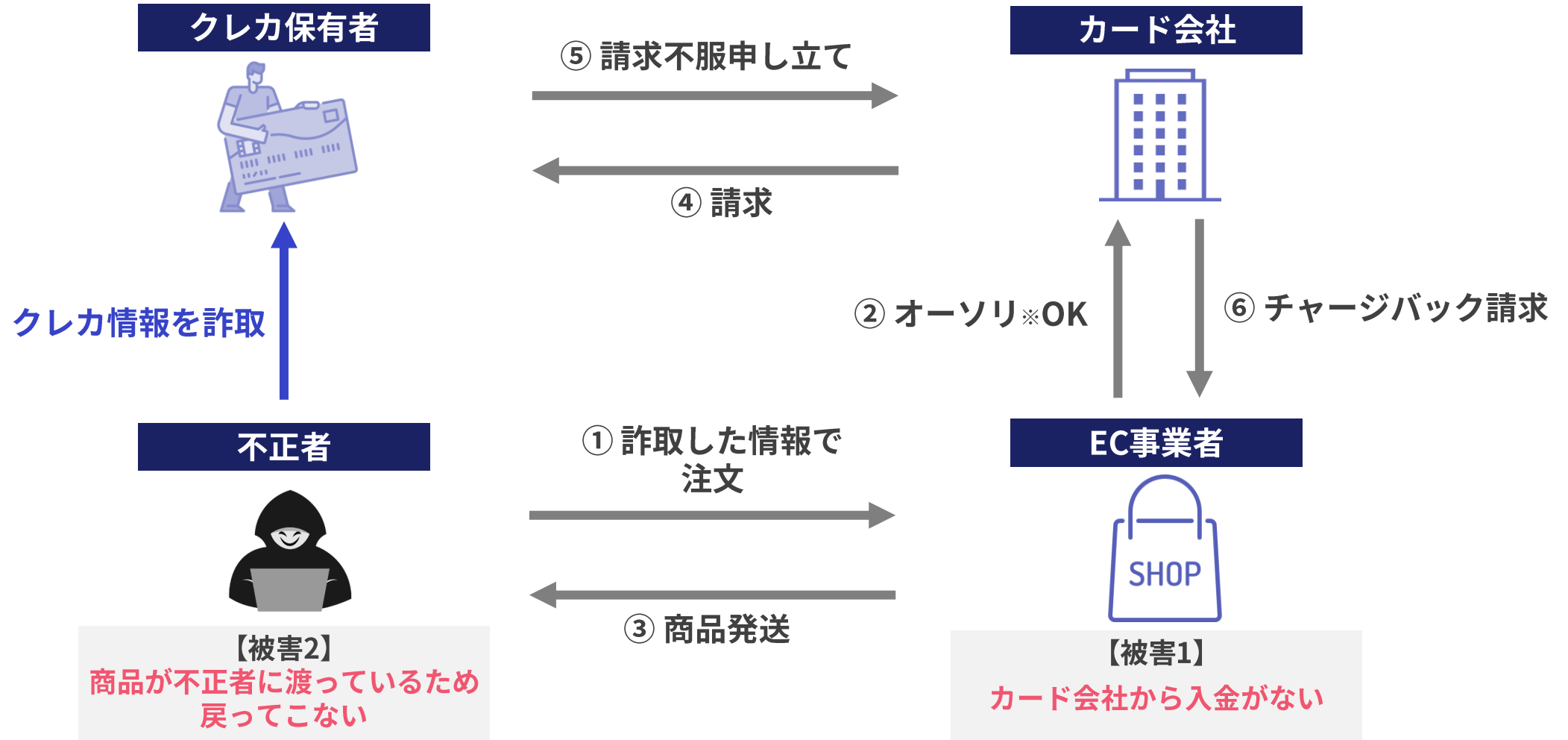
© Cacco Inc.

クレジットカード不正利用被害額は2018年から増加傾向にあり、そのほとんどはネット通販での番号盗用によるものです。



※「クレジットカード不正利用被害額の発生状況」日本クレジット協会

クレジットカードが不正利用されると、代金はEC事業者の負担になります。

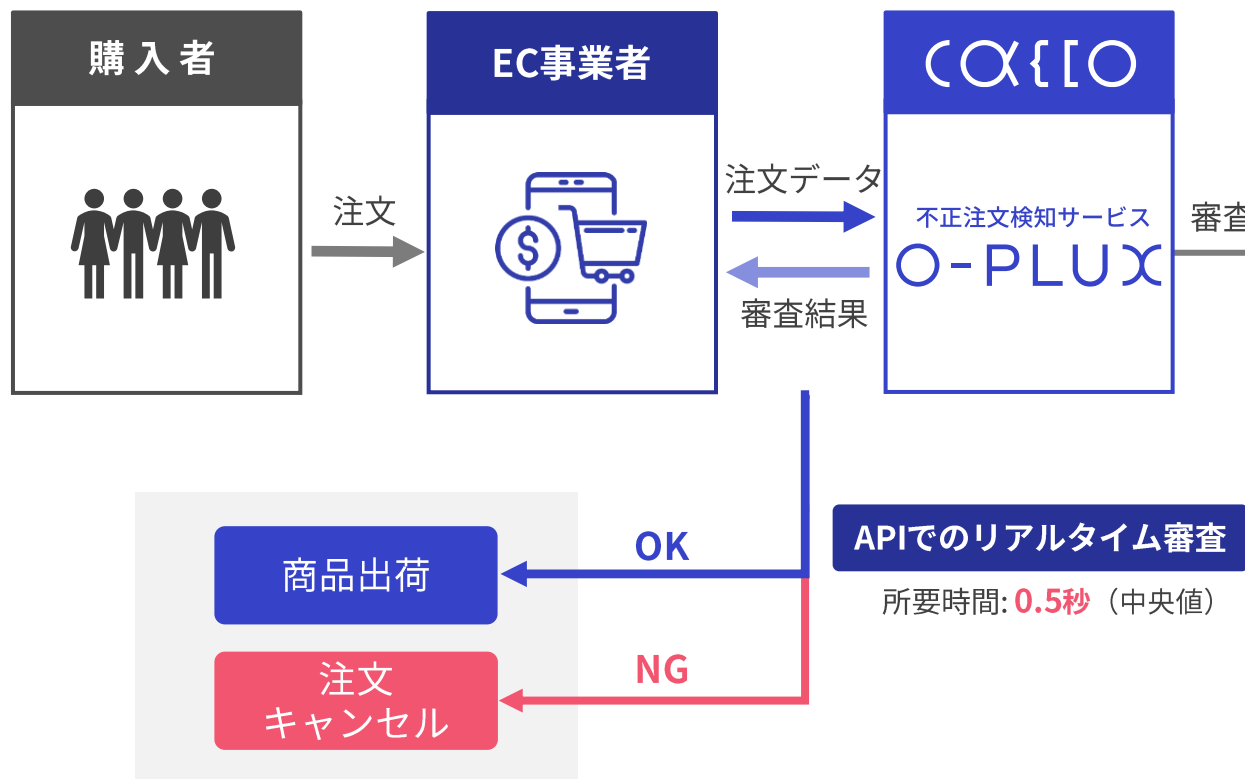


※：オーソリとは、オーソリゼーションの略で、信用承認ともいう。カードが有効か、利用限度額を超えていないかなどを確認すること。



ECにおける代金未払い等の不正注文を独自の審査モデルでリアルタイムに検知するSaaS型サービス

審査の流れ



APIでのリアルタイム審査

所要時間: 0.5秒 (中央値)

主な審査機能

名寄せ処理



- 異なる表記の同一住所や姓名を正規化処理して活用
ex: 赤坂4丁目3番地2号
赤坂4-3-2
- 氏名とフリガナの不一致判定

デバイス情報



- 住所確認サービス(デタラメな住所の判定)
- IP、cookieによる同一視判定
- 海外からのアクセス判定
- 言語設定、タイムゾーンによる外国人のなりすまし判定 etc...

外部DB連携



- 空室の判定 (ウィークリーマンション・ホテルの判定)
- 海外転送サービスの判定
- 電話番号疎通の判定 etc...

行動分析



短期間の大量購入やなりすましなど、不正者に顕著な情報や行動パターンを分析して検知

共有ネガティブ



- 利用企業で共有されているネガティブデータベースとの一致を判定 (累計11万サイト)
- 初回限定品の買い回り検知サービス

累計11万サイト以上のネガティブ情報をデジタル技術活用で加盟店同士を共有化し、機械学習で不正傾向を分析しています。

主な審査機能

名寄せ処理



- 異なる表記の同一住所や姓名を正規化処理して活用
ex: 赤坂4丁目3番地2号
赤坂4-3-2
- 氏名とフリガナの不一致判定

デバイス情報



- 住所確認サービス(デタラメな住所の判定)
- IP、cookieによる同一視判定
- 海外からのアクセス判定
- 言語設定、タイムゾーンによる外国人のなりすまし判定 etc...

外部DB連携



- 空室の判定 (ウィークリーマンション・ホテルの判定)
- 海外転送サービスの判定
- 電話番号疎通の判定 etc...

行動分析



短期間の大量購入やなりすましなど、不正者に顕著な情報や行動パターンを分析して検知

共有ネガティブ



- 利用企業で共有されているネガティブデータベースとの一致を判定 (累計11万サイト)
- 初回限定品の買い回り検知サービス

連絡先

配送先住所

購入者住所

メールアドレス

IPアドレス

端末情報

名前や住所情報など、類似情報にも対応が可能

名前	住所
高橋 太郎	東京都港区〇〇1－1－1－123
高橋 太郎	東京都港区〇〇1丁目1番2
高橋 太郎	港区〇〇1丁目1番3 〇〇マンション123
高橋 太郎	東京都港区〇〇1－1－1－123
高橋 太郎	東京都港区〇〇1丁目1番2－123

表記が異なっている、同一情報と判定が可能

機械学習を活用し、事前に効果検証を行い外部データを選定。データに基づいた精度向上を実現しています。

O-PLUX導入企業データ※1

住所確認サービス※2

不正注文検知サービス
O-PLUX



特にデジタルコンテンツでは・・・
問題ありとされた注文のうち、

50%が不正取引に。

「O-PLUX」導入企業データ※1と「住所確認サービス」※2のデータを照合した結果

12%が存在しない等の問題あり

※1：悪質転売対策として「O-PLUX」を導入している企業の注文データ

※2：住所確認サービス：ジオテクノロジー株式会社提供の住所の表記ゆれを修正できるWebAPIサービスで、住所が実在するかどうかのチェックが可能です。

不正注文検知サービス「O-PLUX」は、様々な業界に導入が進んでおり5年連続国内導入数No.1を獲得※1。
不正注文被害を未然に防ぐことで、あらゆるジャンルの電子商取引（eコマース）の安心安全なインフラ構築を推進しています。

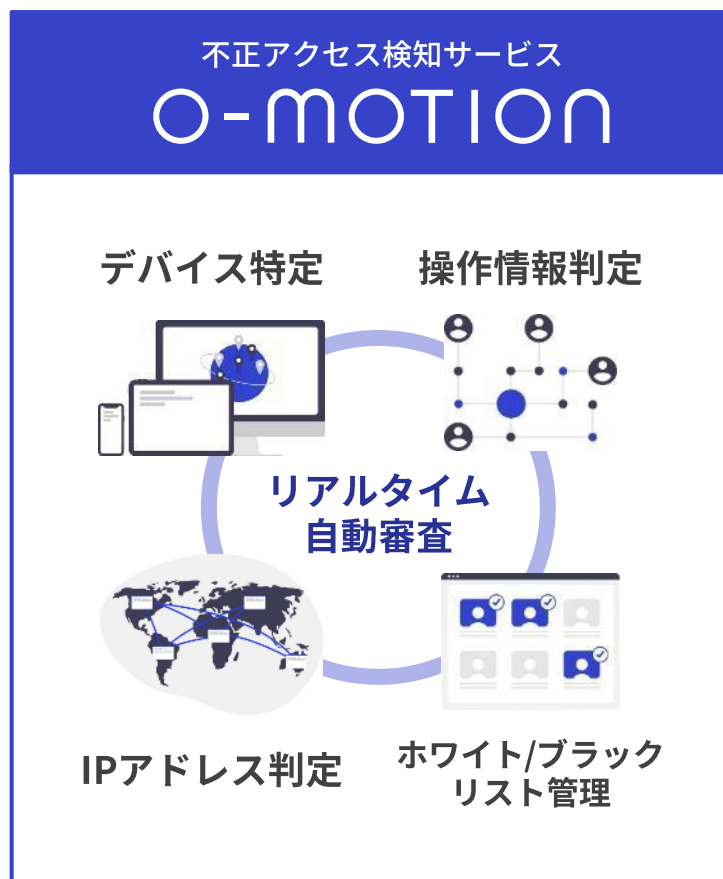
ホビー			食品・健康食品						家電	
コスメ・ヘアケア			アパレル・スポーツ						住まい・インテリア	
ネットショッピングモール・MVNO・その他			映像・音響機器		ホスティング					

※1 株式会社東京商工リサーチ「日本国内のECサイトにおける有償の不正検知サービス導入サイト件数調査」2024年3月末日時点

※2 掲載許諾を得た一部の企業のみ掲載 2024年2月末日時点

不正アクセス検知サービス
O-MOTION

WEBサイトにアクセスしたユーザーの操作情報、デバイス情報等をリアルタイムに分析。
他人のなりすましを識別し、不正アクセスから生じる不正行為(個人情報漏洩・不正購入etc.)を防止。



銀行・証券 不正アクセスモニタリング



インターネットバンキング 不正送金対策



各種会員サイト 個人情報漏えい対策



オンラインチケット 不正買い占め対策



クレカ/電気/ガスポイントサイト ポイント不正交換対策



アフィリエイト報酬目的の 不正会員登録対策



- リアルタイム自動審査
- 視覚的ダッシュボード
- アラートメール通知機能

高精度 かつ **効率的** な
不正審査/モニタリング体制を実現



「O-MOTION」は、金融機関やチケットサイト、各種ポイントサイトや会員サイトに導入。

チケットサイト

チケットぴあ

NFTゲーム



ECサイト

ORBIS

ECカート/ECパッケージ



その他社名非公開導入企業

大手銀行
ネット証券会社
クレジットカード会社 等

不正アクセス検知サービス
O-MOTION

不正アクセス検知サービス「O-MOTION」をコアにしたフィッシング対策をメインとしたパッケージサービス。

フィッシング対策サービス

鉄壁PACK

for フィッシング

フィッシングメール対策支援



- ・DMARCレポート集計/可視化
- ・DMARC認証失敗率急増を通知

フィッシングドメイン検知



- ・類似ドメイン検知
- ・フィッシングサイトDB照合
- ・レポート/アラート通知

なりすましログイン検知

不正アクセス検知サービス

O-MOTION

オプションサービス

サイバーセキュリティ支援

- ・脆弱性診断
- ・IPS/IDS、WAF等のご提案
- ・デジタルフォレンジック
- ・コンサルティング他

フィッシングサイト テイクダウン代行

フィッシングサイト監視

フィッシングSNS監視

複数要素認証 (リスクベース認証)

クレカ不正利用、悪質転売、 クレジットマスター 検知

不正注文検知サービス

O-PLUX

ECパッケージ・ショッピングカート・チャットボット



カード会社



決済代行会社（PSP）



セキュリティサービスベンダー



※1 EC-CUBEは株式会社イーシーキューブの商標です。
 ※2 2024年2月末日時点。

オウンドメディア「不正検知Lab（フセラボ）」にて、事業者・消費者向けに最新のセキュリティピックアップを発信

🏠	本メディアについて	不正注文検知 O-PLUX	不正アクセス検知 O-MOTION	漫画でわかる不正検知	漫画でわかるセキュリティ入門
---	-----------	---------------	-------------------	------------	----------------

不正検知Lab by CACCO

— フセラボ —

～Web不正検知やセキュリティに関わる最新情報、ノウハウを配信～

不正検知・ノウハウ

必見

正しい対応は？ 誰が対応すべき？

**2024年6月までに対応すべき
Gmail規制内容まとめ**

EC事業者向け

今すぐできる！ **不正リスクの
セルフチェックシート**

- ✓ 出荷前の目視チェック
- ✓ カード所有者と利用者一致チェック etc...

無料ダウンロードはこちら

漫画「3匹の子豚」でわかる！
大人も知らない

<https://frauddetection.cacco.co.jp/media/>

<お問い合わせ>

広報：pr@cacco.co.jp（広報直通）

TEL：050-3627-8878（広報直通） / 03-6447-4534（総合受付）

HP：<https://cacco.co.jp/>



未来のゲームチェンジャーの
「まずやってみよう」をカタチに