

# Payment Service Provider(PSP)について

---

2014年11月27日



# 目次

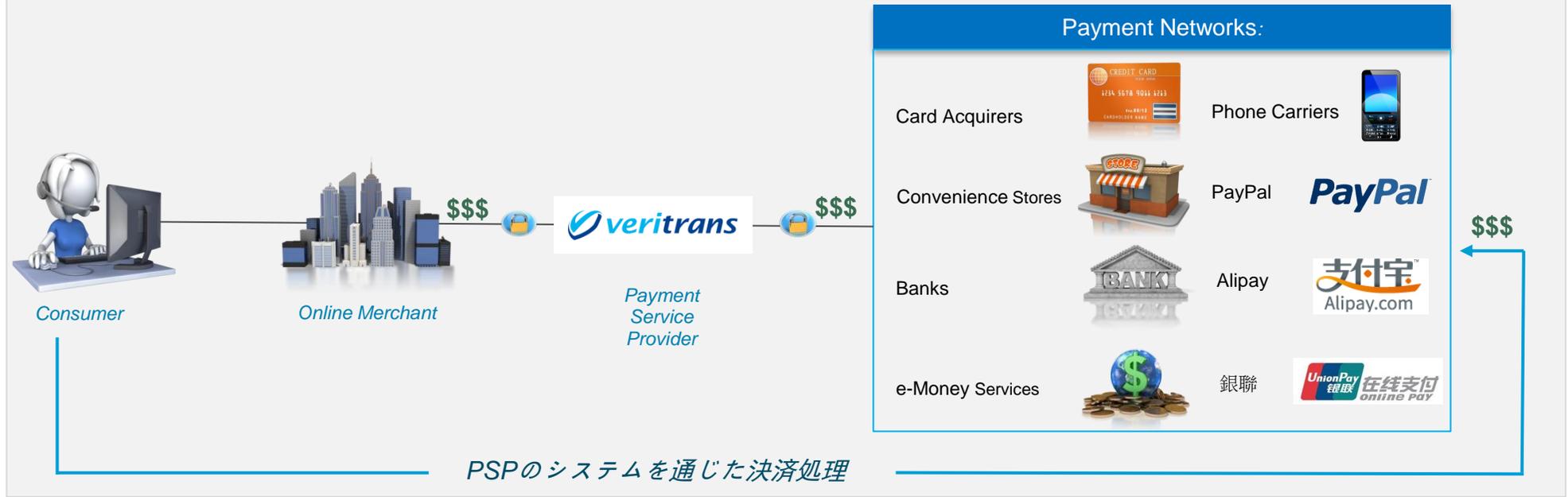
---

1. PSP（決済代行）概要
2. PSPが果たしている役割
3. イノベーション事例のご紹介
4. PSPの契約形態（例）
5. PSP 及び EC決済における課題
6. EC決済協議会の概要と健全化に向けての取り組み

# 1. PSPの概要 (1) 立ち位置と役割

EC事業者（加盟店/マーチャント）と金融機関（カードアクワイヤラー、銀行など）の間にたち、「システム連携（構築、運用）」「障害対応」などのサービスをEC事業者に提供するとともに、いわゆる包括契約によって、「契約」「入金」等のワンストップソリューションを提供している。

## PSPの立ち位置と役割について



## 2. PSPの概要 (2) 加盟店に提供する付加価値

- 1) PSPは加盟店に対して決済サービスのワンストップソリューションを実現している。  
提供する決済サービスはカード以外にも複数ある。



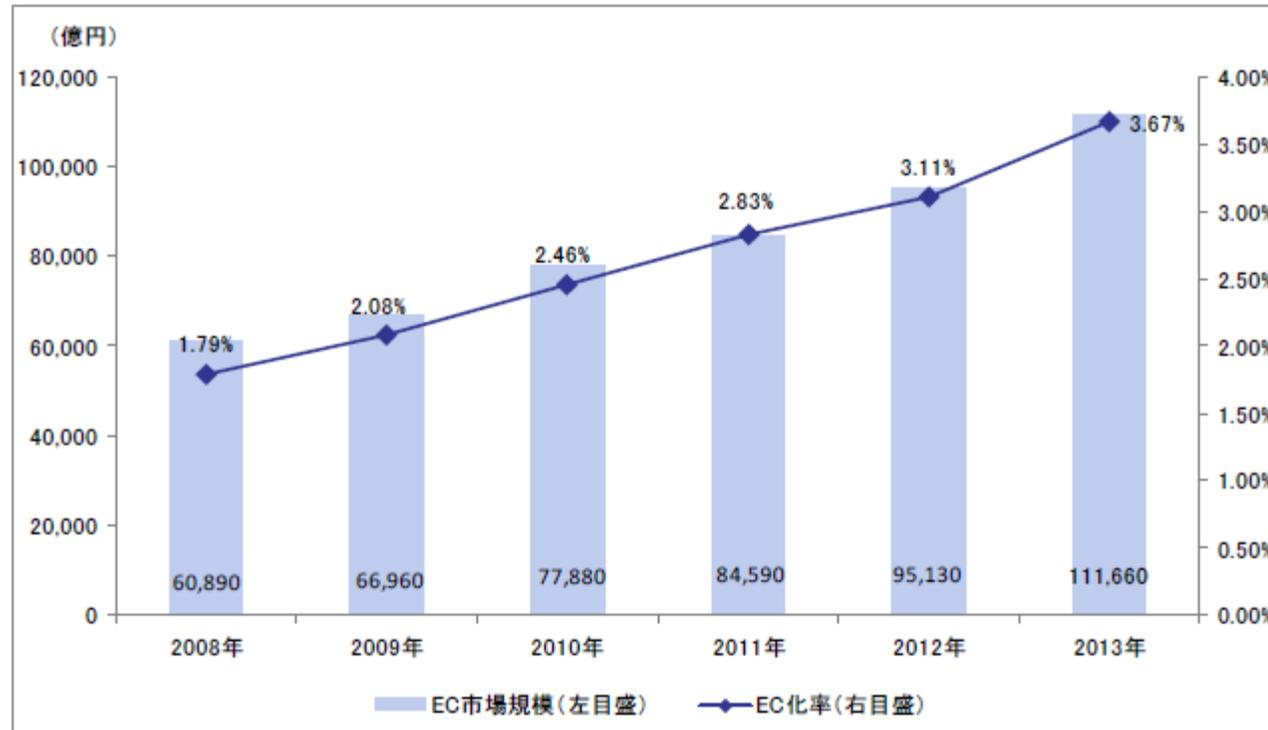
- 2) ワンストップソリューションの中には、カード会社をはじめ複数の決済事業者との契約、接続、運用、障害時対応も含まれる。

- 3) セキュリティ面ではPCI-DSS完全準拠し、カード取引においてはセキュリティコード、3Dセキュアに対応している。  
また、カード番号を保持せずに、カード決済を行うことも可能に。

PSPの存在は、契約、開発、運用、システム維持等さまざまな点で加盟店にとって  
メリットを生んでいる。

### 日本のBtoC-EC 市場規模の推移 (2008年～2013年)

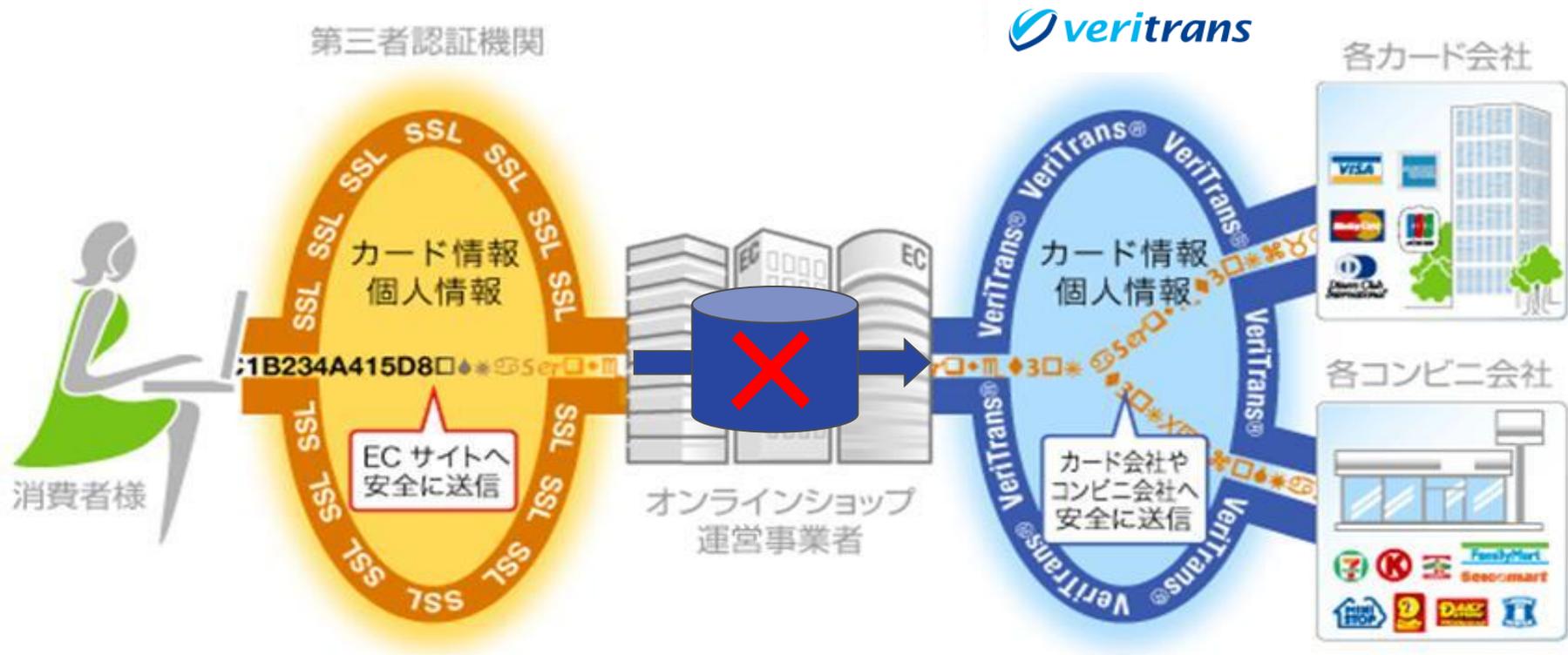
「平成25年我が国経済社会の情報化・サービス化に係る基盤整備（電子商取引に関する市場調査）報告書より



加盟店にとって利便性の高いEC決済インフラを提供できたことにより  
ECの発展につながったといえるのではないだろうか。

## 2. PSPが果たしている役割 (2)カード番号非保有決済

ベリトランスは、自社の安全対策(PCI DSS準拠)はもとより、「もたざる決済」により、一気通貫での対策を提唱



### 3. イノベーション事例のご紹介 (1)電子マネー

Suicaインターネットサービス

PCやリーダーを利用したお支払方法



Felicaポート搭載PC

パソリ

Felicaポート搭載PC / パソリ



携帯電話でのお支払方法



おサイフケータイでご利用いただけます

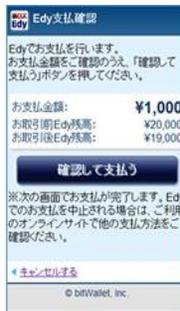
おサイフケータイ



スマートフォンダイレクト決済



ECサイト 支払方法選択



アプリ起動



アプリ支払完了

おサイフケータイ機能付きのスマートフォンについては、画面遷移のみで即時決済が可能

### 3. イノベーション事例のご紹介 (2) 海外系決済サービス

サービス	概要
<p>銀聯</p> 	<p>銀聯カードは中国の銀行が発行するキャッシュカードに付与されたブランドで、既に中国国内では2013年12月時点で、約40億枚発行されており、来日するほとんどの中国人が所持しているカードです。ATMネットワークでの利用だけではなく、小売店や飲食店等で主にデビットカードとしても利用されています。さらに、中国銀聯は中国でのカード社会の基盤構築を図る一方、VISA・MasterCard等と同様の国際ブランドとしての展開を目指し、海外の銀行・カード会社とも積極的な提携を行い、中国国外での銀聯カードの利用拡大を図っております。2004年5月の香港での利用開始を皮切りに、マカオ、韓国、シンガポール、タイに続き、2005年12月には三井住友カードとの提携により日本での銀聯カード利用が開始されました。さらに米国・欧州各国中心に拡大し、現在利用可能国は90カ国に及んでおります。</p>
<p>Alipay</p> 	<p>2004年に設立されたアリペイ (www.alipay.com) は中国最大規模のオンライン決済サービスです。アリペイは、VisaやMasterCardを含む中国国内の中国国内外の180の金融機関と業務提携し、50万以上の中国企業にEC、オンラインゲーム、ビジネスサービス、チケット販売などの決済プラットフォームを提供。また、中国以外の企業にも中国の消費者に直接販売するためのオンライン決済サービスを提供しており、15カ国の主要外貨での取引をサポートしています。ユーザー数は8億人、1日の取り扱い件数は1億580万件を超え（2012年時点）、50%以上のシェアを占めており、中国でのEC展開には欠かせない決済手段です。現在、螞蟻金融服務集団において、総合的な金融サービスの中核を担っています。</p>
<p>PayPal</p> 	<p>PayPalとは、クレジットカード番号や銀行口座番号を支払い相手に通知することなく買い物などの支払いが行える米国発の決済ソリューションで、世界190カ国登録ユーザー1億9,300万超に対して、24通貨対応のオンライン決済機能を提供しており、eBayをはじめとするオークションサイトを中心に、全世界で300万を超えるECサイトにて採用されています。PayPalは企業だけでなく個人でも、即日に無料でショッピングカートやクレジットカードなどの決済手段を簡単に持つことができる便利で簡単なオンライン決済サービスです。買い手は手数料無料*で、世界中のPayPal対応サイトにて支払いを行うことができます。 *国際取引においては、為替手数料がかかる場合があります。</p>

## 4. PSPの契約形態 (1) 包括契約の概要

いわゆる決済代行サービスには、様々な形態※があるが、国内決済代行業者のほとんどは包括代理店型の契約によりサービス提供している。

### 1. 決済代行の種類

#### (1) 決済代行会社 (包括代理店型) [国内]



※加盟店に代わってアクワイアラーと決済データの授受を行う情報処理業務、カード取り扱いを希望する加盟店をアクワイアラーに取り次ぐだけのあっせん業務、アクワイアラーとの包括包括加盟店契約に基づくモデルなどがある。

不良加盟店やクロスボーダー決済代行のトラブル事案はアクワイアラーが加盟店審査を行わない包括加盟店契約方式で発生することが多いと考えられる。この場合、アクワイアラーがPSPを監督出来ていないことが原因であることが多い。

#### ① 業務形態

- ・ 販売店のシステム運営、売上管理等の業務の代行。  
→コストの節約
- ・ 業務の請負範囲は決済代行業者のサービスメニューによって異なる。
- ・ カード請求明細書上、請求元の名称は販売店名。

#### ② 加盟店管理： 販売店の業務の適正は、加盟店契約先であるカード会社が管理

第89回消費者委員会(2012年5月22日)資料7(経済産業省提出資料)「決済代行問題」より

国際ブランド (VISA) のサードパーティ・エージェント登録制度 (TPA登録制度) において、PSPに関するルールの中に「アクワイアラーはPSPをTPAとして登録し、TPAおよびスポンサード加盟店の活動・行動について常に監視・管理する義務を負う」という条項があり、PSPに対する監督責任を明確にしている。

不統一な業界基準や業者ごとに管理基準や提供するサービスのムラが大きく、不正加盟店の温床となることもある。

また、情報漏えいなどが発生した場合に、PSP自身が消費者、加盟店に対する加害者となる可能性も存在する

### 業界として、健全性が求められる課題

1. 加盟店管理/審査の健全性

2. 財務面での健全性

3. データ管理の健全性

EC加盟店審査基準は、PSP、アクワイヤラーごとの差が大きい

(参考)ベリトランスでの加盟店審査項目

- ① 加盟店の財務状況の審査
- ② 取り扱い商材の審査
- ③ サイト表記及び販売方法の審査

悪徳業者、不良加盟店 及び 不良決済代行会社は、  
審査が甘い決済代行会社やアクワイヤラーに流れやすい

昨今の事案の傾向：

- 大規模加盟店だけでなく、小規模加盟店における漏洩事件
- 加盟店でなく、運用受託企業からの漏洩事件

(2010年8月：ネットスーパーシステム会社からのカード情報漏えい)

⇒ SQLインジェクション等に代表される総当り方式により  
セキュリティ対応未実施のサーバは、すべからくアタックの対象へ

**カード番号を持たない運用 もしくは**  
**カード番号保有の際は、PCI DSS遵守を徹底すべき**

EC決済協議会では下記事項について具体的な取り組みの実践を目指している。現状は最低限の水準を設けているのみだが、これを漸次改善していくために具体的な手段、基準の制定に向かっている。

### 主な自主ルール項目

1. 健全な業務運用に向けた取り組み

5. 消費者保護に向けた取り組み

2. 不良加盟店排除に向けた取り組み

6. 加盟店保護に向けた取り組み

3. 加盟店管理(途上管理)に向けた取り組み

7. 情報セキュリティに向けた取り組み

4. 国際ブランドが禁じたクロスボーダー取引の禁止

8. 不正利用防止に向けた取り組み

9. 反社会的勢力排除に向けた取り組み

### EC決済協議会の運営基盤と体制（2014年6月1日以降）

#### 1. 形態は任意団体

#### 2. 入会基準・自主ルールを規定した組織（簡易理事制）

現状：正会員7社・賛助会員1社

正会員：株式会社イーコンテクト、GMOペイメントゲートウェイ株式会社、  
サイバーソース株式会社、株式会社スマートリンクネットワーク、  
ソフトバンク・ペイメント・サービス株式会社、株式会社ペイジェント、  
ベリトランス株式会社

賛助会員：株式会社エヌ・ティ・ティ・データ

会長：沖田 貴史（ベリトランス株式会社）

副会長：久田 雄一（GMOペイメントゲートウェイ株式会社）

副会長：南 啓二（株式会社スマートリンクネットワーク）

#### 3. 当面、会費・事業収益は求めない

#### 4. 運営事務局を設置する

事務局は会長会社に置き、運営する。