

国際カードのしくみ(1)

山本 正行 Yamamoto Masayuki 山本国際コンサルタンツ代表

明治学院大学・関東学院大学講師、決済サービス事業の企画、戦略立案を専門とするコンサルタント。消費生活相談員を対象とした研修も実施。講演、執筆多数

国際カードの概要

国際カードは、ビザ、マスターカード、JCBなどの国際ブランドに象徴されるキャッシュレス決済サービスです。店舗等ではカードを提示し、インターネットショップではカード番号等を入力して支払う方式で、利用可能な店舗やインターネットショップが世界中に広がっています。国際カードの主な特徴は次のとおりです。

- ・クレジット、デビット、プリペイドの各方式に対応
- ・店舗等での対面取引と、通信販売やインターネット販売(非対面取引)に対応
- ・イシューア、アクワイアラー(後述)の役割分担により世界規模で加盟店網を構築
- ・カードがないもの(カードレスタイプ)やスマホアプリにも対応する柔軟性

代金を支払うタイミングでみると、後払いのクレジット、銀行口座から即引き落としが行われるデビット、事前にチャージした残高で払うプリペイドの3つの方式があります。日本では、2000年以降デビットやプリペイドが少しずつ増えていますが、世界全体で見ればおよそ半分がデビットで、欧米諸国などでは、クレジットよりもデビットのほうが枚数、利用額ともに多い所があります。

クレジットカードの見方

最近はカードレスタイプも増えていますが、依然としてカードが発行されるタイプが主流で

図1 クレジットカードの表示内容(例)



す。カードの表示内容を見てみましょう(図1)。

カードの表には、カード内部に組み込まれたICチップの部品の①端子があり、②ブランドマーク ③カード番号 ④有効期限 ⑤カード利用者名などが表示されています。これらの基本情報に加え、その他サービスなどの追加情報(会員番号等)が表示されるものもあります。

なお、最近は、表にカード番号などの情報をまったく表示しないカードも増えています。これは、盗み見などによるカード情報の漏洩(ろうえい)を防ぐ目的があり、今後、カードの多くが番号を表示しない方式に変わると考えられます。

裏には①サインパネル(署名欄) ②セキュリティコード ③海外ATMロゴマーク ④発行会社の連絡先などが表示されています。

消費生活相談では、苦情内容を聞き取る際に④の連絡先を控えておくといよいでしょう。

国際カードに関連する事業者とその役割

国際カード取引に直接・間接的に関与する事業者は、主に①イシューア ②アクワイアラー ③加盟店 ④国際ブランド運営会社 ⑤決済代行会社(PSP)*です。

* 決済代行会社の英語表記(Payment Service Provider)を略してPSPと呼ぶこともある

これらの事業者の関係を示したのが図2です。

(1) イシューアー

カードを消費者(会員)に発行する事業者で、方式により次のような事業者が該当します。

- **クレジット方式**：原則としてクレジットカード会社。2カ月超払い(リボ、分割等)に対応しているため、制度上「包括信用購入あっせん業者」として経済産業省の登録を受けることが義務づけられている。
- **デビット方式**：原則、銀行。銀行の許可を得た事業者(電子決済等代行業)による対応も可能。
- **プリペイド方式**：プリペイド会社等。資金決済に関する法律(資金決済法)に基づき、前払式支払手段発行者または資金移動業者に該当。

〈イシューアーの役割〉

会員にカードを発行し、利用者の利用代金をアクワイアラーに速やかに支払う責任を負います。イシューアーは方式ごとに次のような方法で、アクワイアラーに代金を支払います。

- **クレジット方式**：利用者が支払うより前に、利用代金を立替えて支払う。
- **デビット方式**：利用者の預貯金残高から利用代金分を引いて支払う。
- **プリペイド方式**：利用者が事前にチャージした残高から利用代金分を引いて支払う。

(2) アクワイアラー

国際カードを受け入れる加盟店と契約する事業者です。国際カードは前述したとおり3方式ありますが、アクワイアラーは方式の違いを区別せずに、すべてのカード取引を処理します。国内制度では割賦販売法により3方式のうちクレジットの取引が規制の対象となっており、ア

クワイアラーは経済産業省による「クレジットカード番号等取扱契約締結事業者」の登録を受けることが義務づけられています。

アクワイアラーの役割は、加盟店が適正な取引を行うように管理すること、加盟店に対し滞りなく代金を支払うことなどです。最近では、アクワイアラーは大手の事業者のみと契約し、中小事業者等とは、後で述べる決済代行会社を通して契約する傾向があります。

(3) 加盟店

国際カードで商品やサービスを販売する店舗や事業者などで、法人ばかりでなく個人(事業主)も含まれます。店舗ではカードの決済端末を設置し、販売員が決済端末を操作します。このような販売方式を「対面販売」といいます。最近では人を介さずに処理するセルフレジや自動販売機なども増えています。インターネット販売などではウェブ上に構築したシステムをアクワイアラーや決済代行会社と接続することで国際カード決済に対応します。当然ですが、インターネット販売などはコンピューターシステムで自動処理されます。このような販売(決済)方式を「非対面販売」といって、対面販売と区別しています。対面販売に比べ非対面販売では不正取引の可能性が高くなりがちで、アクワイアラーや決済代行会社による加盟店申込み時の審査や管理は慎重かつ厳重に行われる傾向があります。

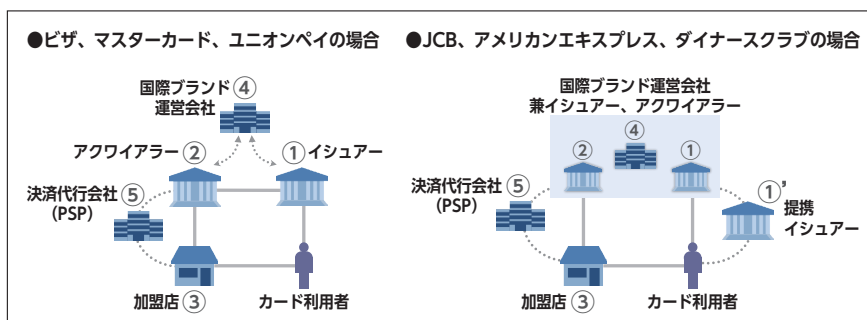
加盟店はアクワイアラーや決済代行会社等と加盟店契約を結び、その際に設定されたさまざまな条件のもとでカード決済を行います。

(4) 国際ブランド運営会社

国際ブランドの運営業務を行う会社です。運営業務(国際ブランド業務)には、国をまたぐ決済ネットワークの整備運営や、カード決済に関する運用ルールの策定と管理・運営などが含まれます。

ビザとマスターカードはそれぞれに運営会社が存在しま

図2 国際カードに関連する事業者



す。運営会社は国際ブランド業務のみを行い、イシューア、アクワイアラー業務は自ら行わずにクレジットカード会社や銀行などに任せています。それに対してJCB、アメリカンエクスプレスなどのブランドでは、運営会社が国際ブランド業務に加えてイシューア、アクワイアラー業務も行っています。

(5) 決済代行会社

アクワイアラーと加盟店の間に位置づけられ、国際カード決済の処理は代金の支払いなどについて主に次の業務を行います。

- ①加盟店をアクワイアラーに取り次ぐ業務
- ②アクワイアラーの代理業務
- ③加盟店の代理業務等

決済代行会社と契約して国際カードで商品やサービスを提供する販売者(加盟店)を、店子(店子加盟店)と呼ぶこともあります。なお、決済代行会社は国際カード以外にも電子マネー、キャリア決済、コンビニ払い、銀行振込など、さまざまな決済サービスに対応しており、販売者がアクワイアラーや電子マネー会社、通信キャリアなど複数の決済サービス事業者と契約する手間を省きます。さらに、インターネット取引での決済に必要なシステムも用意して加盟店の決済処理を支援しています。

事業体からみた決済代行会社の種類

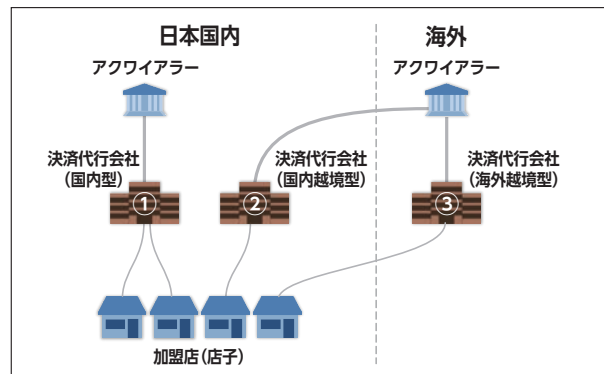
決済代行会社の種類はさまざまですが、法人所在地と対応する取引種別でみると主に次の3つの型に分類されます(図3)。

(1) 国内型(国内法人かつ国内取引)

国内に法人を持つ決済代行会社で、国際カードに関しては国内のアクワイアラーと契約して加盟店の国際カード決済をサポートします。この型の決済代行会社は、加盟店の申し込み申請を受けた際の審査(加盟店審査)は行わず、すべてアクワイアラーに取り次いで審査を任せていることから「取次型」とも呼ばれます。

これは国内アクワイアラー各社の統一方針によるため、国内アクワイアラーは契約する決

図3 決済代行会社の類型



済代行会社に対して加盟店の審査権を与えていません。この型の場合、加盟店はすべて国内アクワイアラーによって審査されることから、情報商材などトラブルの多い商材を扱う事業者が加盟店になることが難しくなっています。

(2) 国内越境型(国内法人で越境取引)

国内に法人を持つ決済代行会社で、国際カードに関して海外のアクワイアラーと契約して加盟店の国際カード決済をサポートします。この型の決済代行会社は加盟店審査も行いますが、決済代行会社の独自基準で行われるため、国内型に比べると加盟店の扱う商材の幅が広く、トラブルも多い傾向にあります。

なお、この型の決済代行会社は割賦販売法に基づき「クレジットカード番号等取扱契約締結事業者」の登録が義務づけられています。

(3) 海外越境型(海外法人で越境取引)

国内に拠点のない海外法人の決済代行会社で、海外のアクワイアラーと契約して加盟店の国際カード決済をサポートします。この型の決済代行会社も加盟店審査を行いますが、国内越境型同様、決済代行会社の独自基準で行っています。国内型に比べてトラブルが多い傾向にあり、国内に対応窓口がないなどの課題も指摘されています。なお、この型の決済代行会社は国内に法人登記がされていないため、割賦販売法に基づく「クレジットカード番号等取扱契約締結事業者」の登録資格がありません。

次号では国際カードの取引の流れ、チャージバック等のしくみなどについて解説します。

※図はすべて筆者作成