

# インターネット取引における キャッシュレス決済の課題等

2021年9月28日

山本国際コンサルタンツ  
山本 正行  
[www.ym-international.com](http://www.ym-international.com)

山本国際コンサルタンツ合同会社 〒163-1030 東京都新宿区西新宿3-7-1 新宿パークタワーN30階 e-mail : [info@ym-international.com](mailto:info@ym-international.com)

## キャッシュレス決済相関図

### 〈銀行〉

**普通預金、ブランドデビット、J-Debit、Pay-easy**  
銀行口座で支払う方式。店舗、インターネットショップなどで利用可能。

デビット



### 〈国際カード〉

**Visa, Mastercard, JCB, AmericanExpress, Diners Club, Discover, UnionPay**  
世界各地の店舗等、インターネットで広く利用できる決済カード

クレジット

デビット

プリペイド



### 〈交通乗車券（兼電子マネー）〉

**Suica、PASMO、Kitaca、TOICA、ICOCA、SUGOCA、nimoca、はやかけん、PiTaPa、manaca、…**  
IC交通乗車券としての利用、および店舗等で電子マネーとして利用できる

プリペイド



### 〈電子マネー〉

**WAON, nanaco, 楽天Edy…**  
WAON/nanaco/楽天Edyなど、交通乗車券と同じ規格のICカードを用いた電子マネー

プリペイド



### 〈POSAカード・プリペイド・ギフト〉

**Amazon ギフト、iTunesギフト、Google Playギフト、ウェブマネー、ビットキャッシュ、…**  
コンビニ等の店頭で銘柄を指定し、チャージ額を支払って入手。利用は各銘柄がサポートするインターネットショップなどで。  
スマホ、ネットで購入しコード番号を取得することもできる

プリペイド



### 〈その他〉

**クオカード、図書カード、クレジットカード会社のギフト券、百貨店ギフト券、…**

プリペイド

### 〈プラットフォーム〉

**Apple、Google、Amazon、PayPal、PayPay、楽天、メルカリ、BASE、STORES、Stripe…**  
多くの人がアカウントを持ち決済機能をもつサービス。キャッシュレス決済サービスの一部を担うようになってきている

資金の流れ

連携

### 〈コード決済（アプリ）〉

**Paypay、LINEPay、d払い、メルペイ、auPay、楽天Pay、…**  
対応店舗でコード決済、インターネット等での支払い、送金などが可能

プリペイド

送金



### 〈送金サービス（資金移動）〉

**PayPal、PayPay、LINE Pay、Kyash、…**  
インターネット、スマートphoneを使った送金サービス

送金



### 〈キャリア決済〉

**NTTドコモ、au、Sofutban、…**  
コンテンツ利用料などを通信料と一緒に支払う方式

### 〈コンビニ払い・後払い〉

**コンビニ収納、NP後払い、Paidy、…**  
交コンビニで代金を支払う方式。商品を受け取った後で代金を支払えばよい「後払い」方式もある



## キャッシュレス決済相関図

### 〈銀行〉

普通預金、ブランドデビット、J-Debit、Pay-easy

銀行口座で支払う方式。店舗、インターネットショップなどで利用可能。

デビット



### 〈国際カード〉

Visa, Mastercard, JCB, AmericanExpress, Diners Club, Discover, UnionPay

世界各地の店舗等、インターネットで広く利用できる決済カード  
クレジット・ブランドデビット・ブランドプリペイドの各方式がある



### 〈交通系電子マネー〉

Suica、PASMO、Kitaca、TOICA、ICOCA、SHOCOA、manaca  
は伊豆かみのくにカード、JR東日本カード、JR西日本カード、JR東海カード、JR四国カード、JR九州カード

## インターネット・スマホを用いた取引で苦情の多い支払手段

### ① 国際カード

### ② プリペイド・ギフト

### ③ キャリア決済

### 〈POSAカード・プリペイド・ギフト〉

Amazon ギフト、iTunesギフト、Google Playギフト、ウェブマネー、  
ビットキャッシュ、…

コンビニ等の店頭で銘柄を指定し、チャージ額を支払って入手。利用は各銘柄がサ  
ポートするインターネットショップなどで。

スマホ、ネットで購入しコード番号を取得することもできる

### 〈その他〉

クオカード、図書カード、クレジットカード会社のギ  
フト券、百貨店ギフト券、…

### 〈プラットフォーム〉

Apple、Google、Amazon、PayPal、PayPay、楽天、メルカリ、BASE、STORES、Stripe…  
多くの人がアカウントを持ち決済機能をもつサービス。キャッシュレス決済サービスの一部を担うようになってきている

資金の流れ

連携

### 〈決済サービス（分類なし）〉

ID、QUICPay

ID、QUICPay、他、銀行系決済カードタイプのApple Pay、  
楽天Pay、銀聯Pay等

### 〈タッチ決済（アプリ）〉

Apple Pay、Google Pay

支払申請書、電子マネー等が利用できる店舗やスマートフォン等で利用する

### 〈コード決済（アプリ）〉

Paypay、LINEPay、d払い、メルペイ、auPay、楽天Pay、…

対応店舗でコード決済、インターネット等での支払い、送金などが可能

### 〈送金サービス（資金移動）〉

PayPal、PayPay、LINE Pay、Kyash、…

インターネット、スマホアプリを使った送金サービス

### 〈キャリア決済〉

NTTドコモ、au、Softbank、…

コンテンツ利用料などを通信料と一緒に支払う方式



### 〈コンビニ払い・後払い〉

コンビニ収納、NP後払い、Paidy、…

コンビニで代金を支払う方式。商品を受け取った後で  
代金を支払えばよい「後払い」方式もある



## Visa/Mastercard/JCBなどの「国際カード」

主な利用シーン：店頭・ネット



サービスの例：

Visa, Mastercard, JCB, Amex, Diners, 銀聯  
などのブランドマークが付いたカード

- Visa, MasterCard, JCB などのブランドマークの付くカード
- 後払いのクレジット方式が広く普及しているが、最近はデビット方式（ブランドデビット）、プリペイド方式（ブランドプリペイド）も増加
- 国内だけでなく海外でも利用できる
- 近年、カードレスタイプ（番号等のみ告知される）も増加

## 電子マネー・POSAカード・プリペイド・ギフト

主な利用シーン：店頭・ネット

- 事前に入金（チャージ）して残高に積み増しし、**残高の範囲で支払いに利用**するキャッシュレス決済サービスをいう
- 資金決済に関する法律に基づく**「前払式支払手段」**に分類される

### サービスの例



**Suica、Pasmo、ICOCA、…**

#### 交通乗車券（兼電子マネー）

Suica/Pasmo等。乗車券として交通機関の利用に加え店頭での支払い（電子マネー）として利用できる



**WAON, nnanaco, 楽天Edy、…**

#### 電子マネー

WAON/nanaco/楽天Edyなど、交通乗車券と同じ規格のICカードを用いた電子マネー



**Apple Pay、Google Pay**

#### 交通乗車券・電子マネーの一部はスマホでも利用可

Apple Pay/Google Pay

電子マネーが利用できる店舗でスマホをタッチして利用する



**Amazon ギフト、iTunesギフト、Google Playギフト、ウェブマネー、ビットキャッシュ、…**

#### POSAカード（プリペイド・ギフト）

iTunesギフト、Google Playギフト、Amazonギフト、等

コンビニ等の店頭で銘柄を指定し、チャージ額を支払って入手。利用は各銘柄がサポートするインターネットショップなどで。

スマホ、ネットで購入しコード番号を取得することもできる



#### その他

クオカード、百貨店ギフト券（紙タイプ）、等

## キャリア決済

主な利用シーン：店頭・ネット



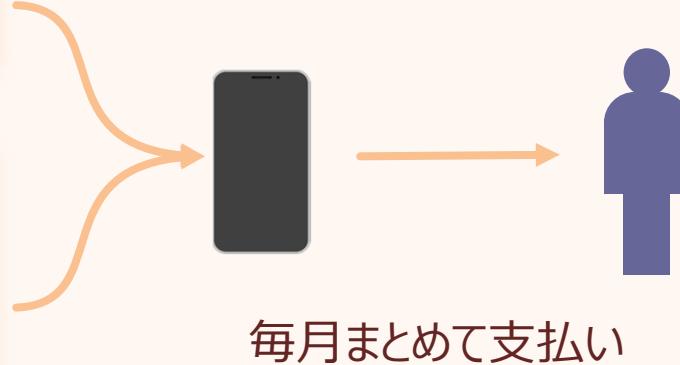
### キャリア決済

- ・ 通信料金に上乗せ請求する支払手段
- ・ 主にコンテンツ利用料の支払を目的とするが、近年物販にも利用されている

通信・通話料金

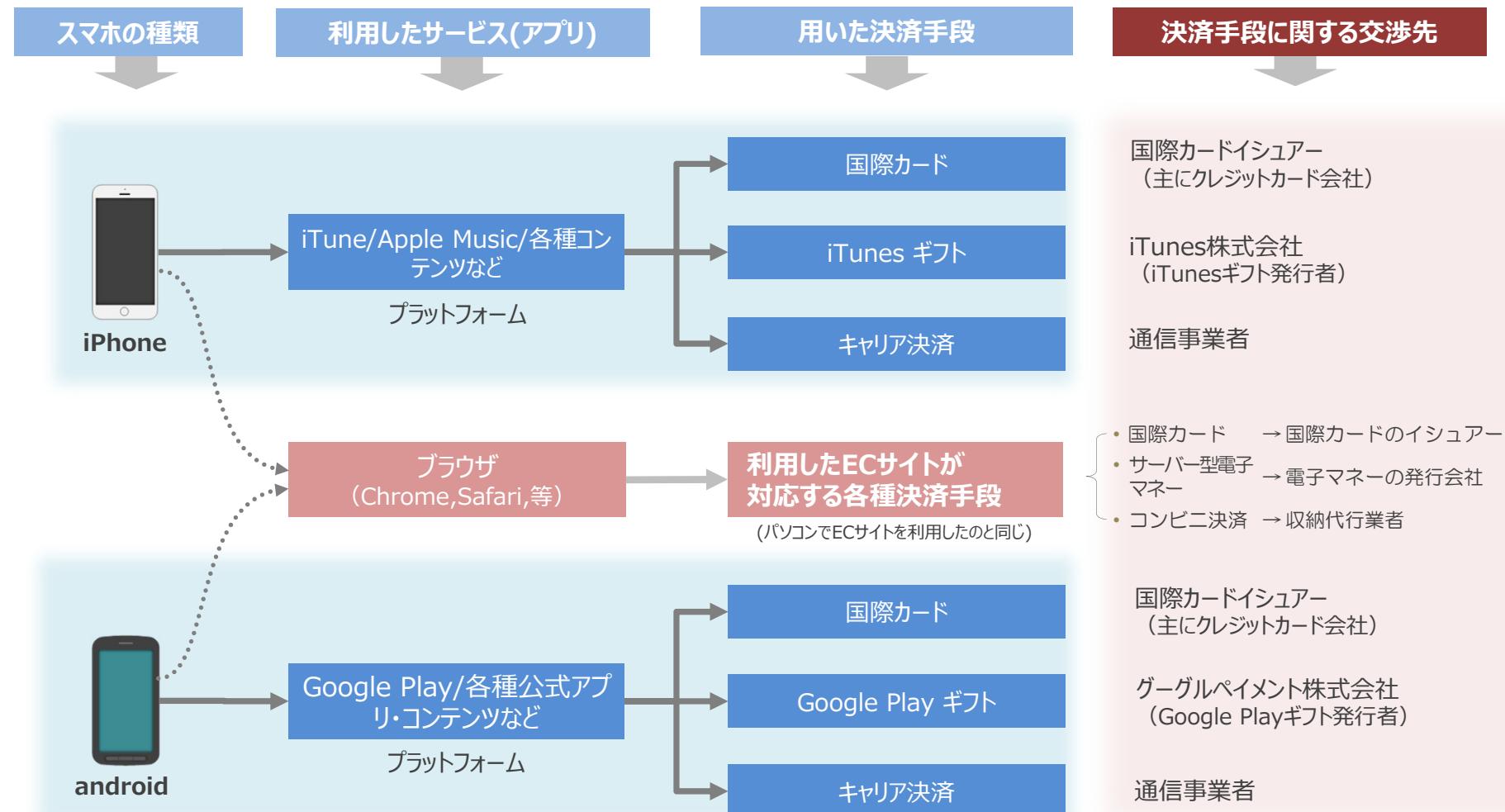
キャリア決済代金

- ・ コンテンツ利用
- ・ ネットショップ等利用



# スマホがキャッシュレス決済のプラットフォーム化

7



## 一般的傾向

- 国際カード(主にクレジットカード)を持つ社会人は国際カード番号を登録して使用する人がほとんど
- 国際カードを持たない学生などの若年層は、iTunesギフト、Google Playギフトを登録して使用する人が多い

国際カード番号をAppleアカウントに登録、iTunesでゲーム課金してゲームで遊ぶ



		支払手段	支払方式	取引内容
①	補助的な支払手段	国際カード	クレジット (またはデビット・プリペイド)	ゲームコインを購入
②	最終的な支払手段	ゲームコイン	前払式支払手段	アイテムを購入

### キャリア決済でiTunesコードを購入し、iTunesでゲーム課金



		支払手段	支払方式	取引内容
①	補助的な支払手段①	キャリア決済	(2月以内の後払い)	iTunesギフトを購入
②	補助的な支払手段②	iTunesギフト	前払式支払手段	ゲームコインを購入
③	<b>最終的な支払手段</b>	ゲームコイン	<b>前払式支払手段</b>	<b>アイテムを購入</b>

### 成人に多い

- ・ 情報商材を国際カード(主にクレジット)で次々と購入、請求額が膨れ上がり支払えない

### 未成年者に多い・・・(ほとんどが重層化事例)

- ・ 親のクレジットカード(番号)を自分のスマホに登録して高額課金
- ・ 親のキャリアアカウントでログイン、キャリア決済で高額課金

支払手段	事業者	苦情対応のレベル	救済の可能性
クレジットカード	クレジットカード会社	調査、場合によって返金などの対応あり	条件が整えば救済される
デビットカード	銀行	調査、場合によって返金対応がある（クレジットカードに比べて対応が進まない事例が多い）	条件が整えば救済される（クレジットカードに比べ救済されない事例が多い）
プリペイド・ギフト	プラットフォーマー	未成年者取引の場合など返金に応じる場合もある	条件が整えば救済される
キャリア決済	通信事業者	前向きに対応してもらえないことが多い	救済されにくい
ゲームコイン	ゲーム運営会社	プラットフォームを介した場合などは特に対応が良くない	救済されにくい

キャッシュレス決済が絡む苦情に対応する消費生活相談員（山本国際コンサルタントによる講義受講生・年間約千人）の意見を取りまとめ

# YAMAMOTO INTERNATIONAL CONSULTANTS