

加盟店関係業務の概略

～ 営業・売上・管理の関連各業務について ～

2014年10月7日

山本国際コンサルタント

山本 正行

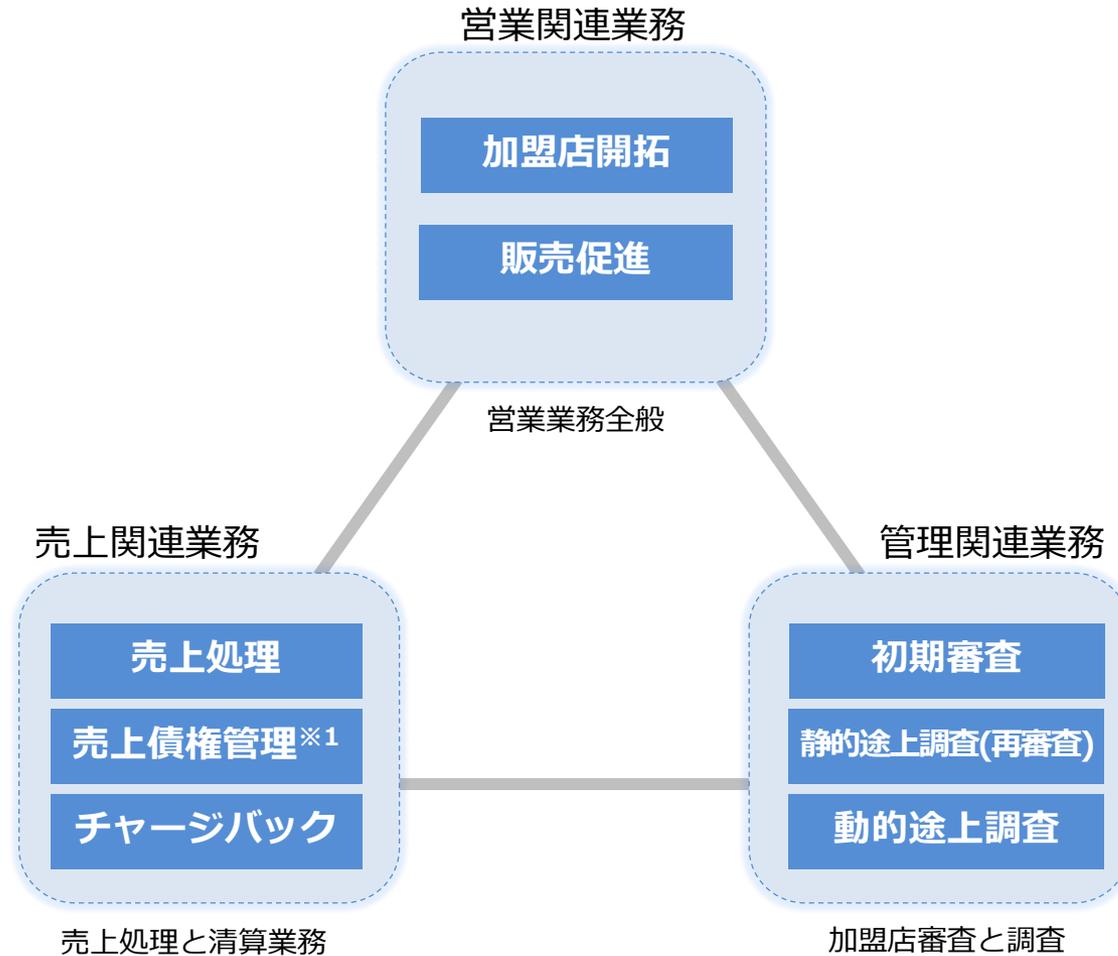
www.m-yamamoto.com

山本国際コンサルタント
〒1710052
東京都豊島区南長崎1-8-13
T:03-5906-4618
F:03-5906-4619
info@ms-yamamoto.com

用語	従来用いられている用語例	意味
アクワイアラー (Acquirer)	<ul style="list-style-type: none"> ✓ アクワイアラー ✓ アクアイアラー ✓ 加盟店契約会社 	国際決済ブランド会社※と契約し、小売店、ECサイト等の販売事業者(加盟店)に対し国際カードの受け入れおよび国際カード決済での販売代金の支払いを行う事業者
ペイメントサービスプロバイダー (Payment Service Provider) 短縮表記: ペイメントプロバイダー PSP	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 決済代行業者 ✓ 包括加盟店 ✓ 包括代理 	販売事業者における国際カード受入業務をアクワイアラーに取り次ぎ、あるいは包括的なアクワイアラーとの加盟契約に基づき店子に国際カードの受け入れおよび国際カード決済での販売代金の支払いを行う事業者
加盟店	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 加盟店 	アクワイアラーあるいはペイメントプロバイダーと契約して国際カードで商品・サービスを販売・提供する小売店、ECサイト等の事業者
店子	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 店子 	ペイメントプロバイダーと契約して国際カードで商品・サービスを販売・提供する小売店、ECサイト等の事業者
静的途上調査(再審査)	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 途上審査 ✓ 途上管理 ✓ モニタリング 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 定期的あるいは問題発生時などに加盟店の状態を調査する業務。 ✓ 諸変更届出時の再審査など、新規加盟審査と同等のチェックを行う。 ✓ 問題が確認された場合には注意・指導、売上金の支払停止、加盟店契約解除などの措置を行う
動的途上調査	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 途上審査 ✓ 途上管理 	<ul style="list-style-type: none"> ✓ 加盟店の状態を常時あるいは高い頻度で調査する業務 ✓ 販売事故や不正な取引の可能性を示唆する警報(アラート)を発することで迅速な対応を可能にする

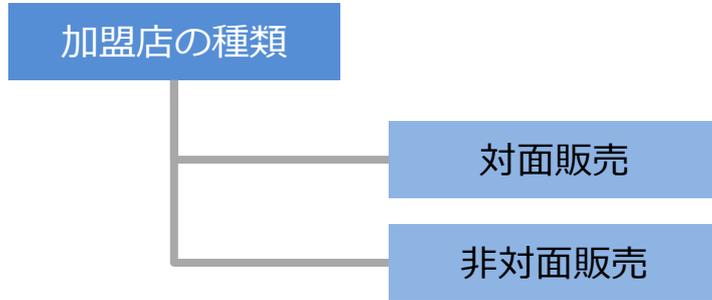
※国際決済ブランド会社：ビザ、マスターカード、JCB、中国銀聯、アメリカンエキスプレス、ダイナースクラブ、ディスカバー、のいずれかの決済システムを管理運営する企業または団体

代表的な業務の例示

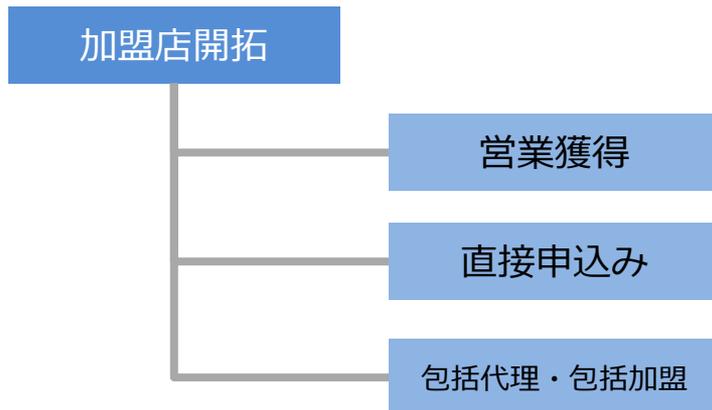


※1 債権譲渡契約の場合

対象事業者・・・アクワイアラー、ペイメントプロバイダー
対象支払手段・・・クレジットカード、（国際デビットカード）、（前払式支払手段）



- ✓ 主に店舗を有する小売店における直接販売
- ✓ EC販売、通信販売などの遠隔販売



- ✓ 営業部門による加盟店獲得
- ✓ 小売店、ECサイトなどからの直接申込み
- ✓ ペイメントプロバイダーを介した加盟店獲得

売上処理

加盟店から売上票を送付、あるいは決済端末から売上データを伝送
(アクワイアラーあるいはデータセンター宛)

売上債権管理

代金清算

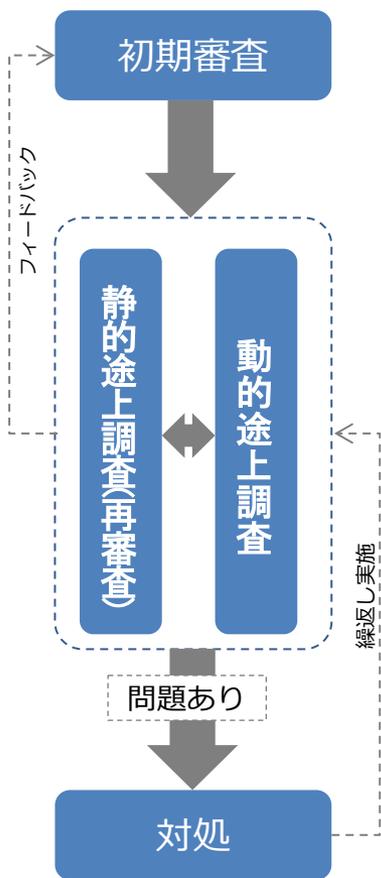
- ✓ 加盟店に対し代金から加盟店手数料を差引いた額を支払い

買戻し

- ✓ 売上債権買取りの取消しまたは解除

チャージバック

イシューアによる支払拒否または返金請求
(加盟店における不正・瑕疵取引が対象)

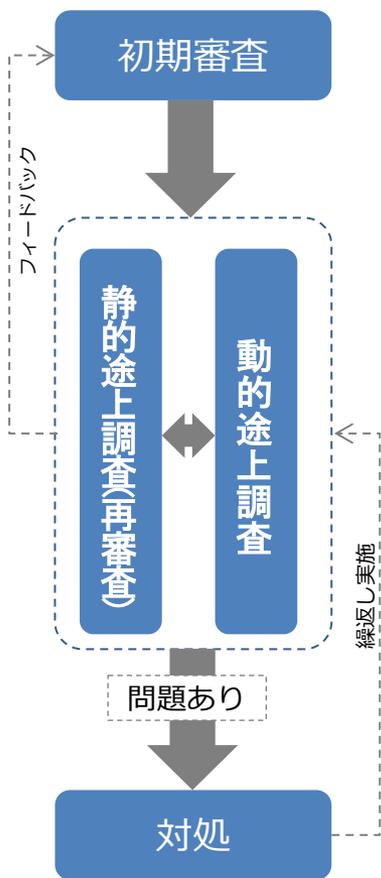


管理業務	チェックすべきポイント	実施方式	結果
[初期審査] 基本属性 ✓ 申込者本人確認 ✓ 業種・業態 ✓ 法人登記(法人の場合) 詳細属性 ✓ 経営基盤 ✓ 財務状況 ✓ 業種・業態 ✓ 取扱商品・サービス ✓ 情報セキュリティ ✓ 他社取引の状況 ✓ 店子の状態 ✓ 法令順守関連 ✓ その他	加盟店の状態 (初期)	静的	判定
[静的途上調査(再審査)] ✓ 加盟店信用情報機関/反社チェック ✓ 届出事項変更時などの初期審査に準じた「再審査」 ✓ 定期モニタリングによる売上状況・売上内容の妥当性判断 ✓ 社内外との連携による手口傾向の把握	加盟店の状態 (途上)	静的	判定
[動的途上調査] ✓ 利用状況(ビヘイビア)の調査、確認※2 ✓ 周辺情報※3の調査、確認 ✓ 利用状況、周辺情報調査から報告(アラート)を発信 ✓ 異常が認められた加盟店に対し即刻対処※5	加盟店の動きと周辺情報※3	動的	報告アラート判定

※2 加盟店の規模に応じた取引量か、取扱件数・品目などに異常がみられないかなどのチェック

※3 当該加盟店に対するクレーム・問合せ情報(社内、社外、ウェブ等から得られる情報など)

※5 程度に応じ、注意・指導、売上金の支払停止、加盟店契約解除、等

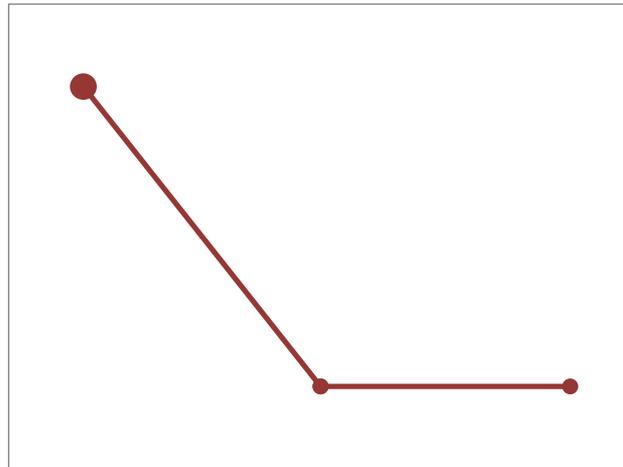


管理業務	実施状況(現状)	今後望まれる実施方法(例示)
[初期審査] 基本属性 ✓ 申込者本人確認 ✓ 業種・業態 ✓ 法人登記(法人の場合) 詳細属性 ✓ 経営基盤 ✓ 財務状況 ✓ 業種・業態 ✓ 取扱商品・サービス ✓ 情報セキュリティ ✓ 他社取引の状況 ✓ 店子の状態 ✓ 法令順守関連 ✓ その他	審査を厳しく実施することにより不良加盟店を排除している 効果 質の悪い加盟店の排除(国内アクワイアラーが審査する加盟店は総じて優良) 課題 優良にもかかわらず資力あるいは実績のない小売店/ECサイト等が排除される傾向	今後は審査を基本属性に絞り、途上管理をより厳格化 効果 クレジットカードの利用範囲の拡大(どこでも利用できる環境) 課題 加盟店の質の低下を防ぐため、問題のある加盟店を排除する仕組み
[静的途上調査(再審査)] ✓ 加盟店信用情報機関/反社チェック ✓ 届出事項変更時などの初期審査に準じた「再審査」 ✓ 定期モニタリングによる売上状況・売上内容の妥当性判断 ✓ 社内外との連携による手口傾向の把握	問題発生時あるいは日次・月次などの頻度で定期(不定期)チェック	[通常時] 加盟店の属性(規模、リスク)に応じ頻度を定め実施 ^{※1} [状態変化時] 基準/期間
[動的途上調査] ✓ 利用状況(ビヘイビア)の調査、確認 ^{※2} ✓ 周辺情報 ^{※3} の調査、確認 ✓ 利用状況、周辺情報調査から報告(アラート)を発信 ✓ 異常が認められた加盟店に対し即刻対処 ^{※5}	一部のハイリスク店舗に対し実施	[随時] ✓ 売上データ毎 ✓ 或は1日1回以上 ✓ 異常検知時 ^{※4}

※1 加盟店の属性(規模、リスク)に応じた実施頻度は別途定めることが望ましい
 ※2 加盟店の規模に応じた取引量か、取扱件数・品目などに異常がみられないかなどのチェック
 ※3 当該加盟店に対するクレーム・問合せ情報(社内、社外、ウェブ等から得られる情報など)
 ※4 ビヘイビア、クレーム/問合せ、チャージバックなど
 ※5 程度に応じ、注意・指導、売上金の支払停止、加盟店契約解除、等

初期重視型(初期審査を重視)

- ✓ 問題加盟店を初期の段階で排除する
- ✓ 加盟店の状態変化を見逃し不良加盟店を増やすリスクあり



初期
審査

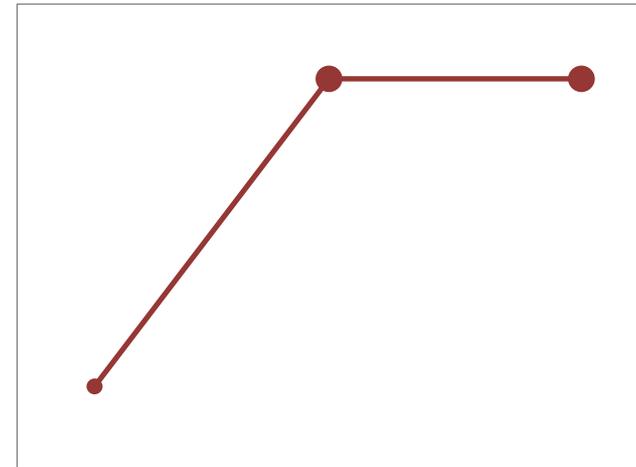
静的
途上
調査
(再
審査)

動的
途上
調査

優良な加盟店に絞る場合に適した手法

途上重視型(途上調査を重視)

- ✓ 加盟店の状態変化を迅速に察知し対処する
- ✓ 審査が甘く初期に不良加盟店を取り込むリスクあり



初期
審査

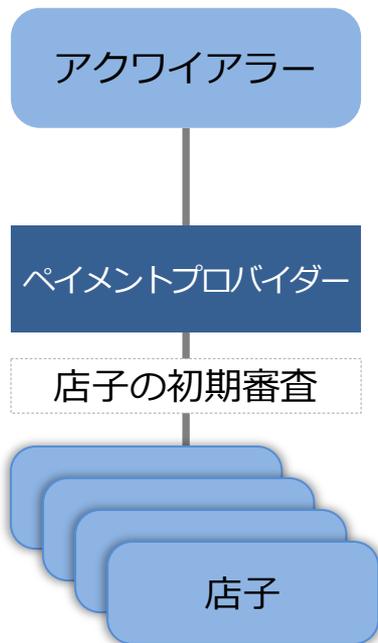
静的
途上
調査
(再
審査)

動的
途上
調査

加盟店を積極的に増やす場合に適した手法

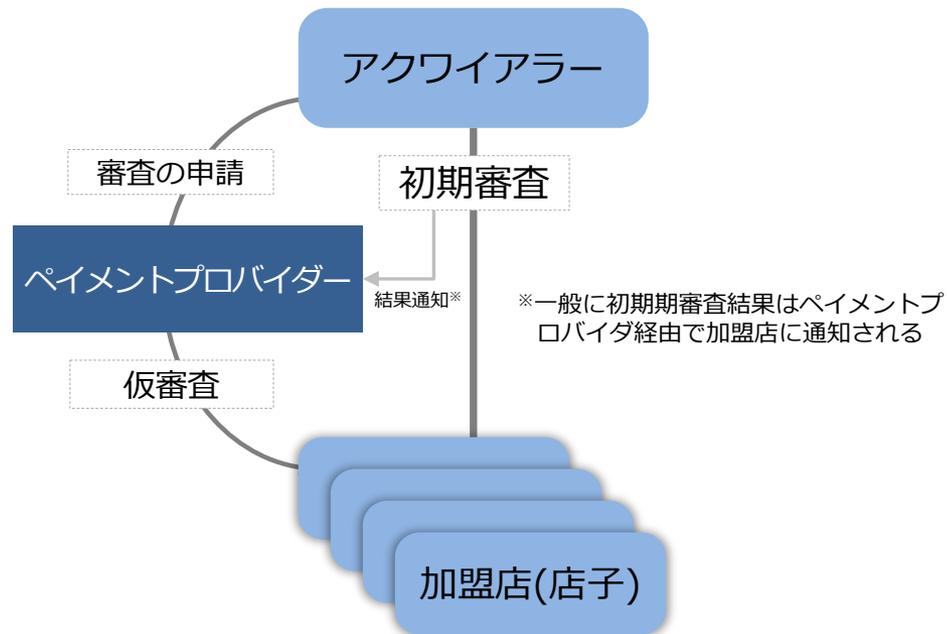
↑
より重視(厳しく)

(アクワイアラーが事前にペイメントプロバイダーを初期審査済みであることが前提)



包括加盟方式

アクワイアラーは店子審査を包括加盟店に委ね、店子をアクワイアラーが直接審査しない方式



包括代理方式

決済代行業者はアクワイアラーに店子を斡旋(仲介)し、アクワイアラーが店子を個別に初期審査。アクワイアラーが加盟店契約を個々店子と締結する方式

近年、国内アクワイアラによる初期審査が厳格化傾向にあり、ペイメントプロバイダーの店子についてもアクワイアラーが直接初期審査を行う例が増え、現在では包括代理方式が主流となっている

YAMAMOTO INTERNATIONAL CONSULTANTS

Copyright © 2014, Masayuki Yamamoto All rights reserved