

第 23 回 発行事業実態調査

一般社団法人日本資金決済業協会

回答者情報（※必ず記入してください）

整理番号	*案内文(「第23回発行事業実態調査」のお願いについて)裏面に記載の整理番号をご記入ください。
貴社名	
住 所	〒
ご担当部署	
ご記入者名	
電話番号	
メールアドレス	

※ 上記の個人情報は、本調査回答に関する問合せ、「発行事業実態調査統計」の送付及び次回の本調査依頼以外の目的には利用いたしません。

※ 整理番号、貴社名欄ともに記入がない場合、回答が無効になる場合がございますので、必ずご記入ください。

調査表の記入に際してのお願い

1. この調査項目は、問1から問6.5まであります。該当事項にご記入ください。
2. 調査対象期間は、特にお断りしない限り、令和2年4月1日から令和3年3月31日までの間とします。

- ◆ 調査表をデータ（Excel・PDF）は、協会ホームページの“トピックス”から書式をダウンロードすることができます。
- ◆ 調査表データは、ご記入後、令和3年8月27日（金）までにメールでお送りください。

メールアドレス：chousa@s-kessai.jp

3. 調査内容の個別情報については、一切公表いたしません。
4. 調査表の内容及び記入方法でご不明な点がございましたらお問合せください。
一般社団法人日本資金決済業協会 事務局 TEL 03-6272-9255
5. 本調査は、金融庁ホームページの“免許・許可・登録を受けている業者一覧”の「前払式支払手段発行者（令和3年3月31日現在）」の皆様をお願いしております。

※令和2年度における発行状況をお聞かせください。

(該当番号に✓を入れてください。)

- 1. 発行業務及び回収業務を行っていた。
- 2. 回収業務のみを行っていた。
- 3. 発行業務及び回収業務を行っていない。

(問1) 貴社の主たる業種をお聞かせください。

※「主たる業種」とは、発行する前払式支払手段に係る業種ではなく本業の業種です。

(該当番号に○を入れてください。複数回答は不可)

「発行専門会社」とは、前払式支払手段の発行に係る業務を主たる業務とし、その収入の占める割合が全体の50%超の会社をいいます。

- 1. 発行専門会社
- 2. 百貨店
- 3. スーパー
- 4. 小売業（百貨店、スーパーを除く）
- 5. 外食業
- 6. 旅行業
- 7. ホテル・旅館業
- 8. 通信業
- 9. 運輸業
- 10. 製造業
- 11. クレジット・割賦販売業
- 12. ソフトウェア業
- 13. 不動産業
- 14. スポーツ・レジャー
- 15. 協同組合・振興組合・同業組合・商工会・商工会議所等
- 16. その他 ()

※自家型で基準日未使用残高が1千万円を超えておらず、基準日報告の対象外となっている事業者においても可能な限り記入してください。

(問2) 令和2年度中の発行額についてお聞かせください。
発行額は、令和2年9月末及び令和3年3月末の財務(支)局等へ提出した基準日報告書の第2面の発行額を合計して記入してください。

令和2年度年間発行額		
紙型		円
磁気型		円
IC型		円
サーバ型		円

(問3) 令和2年度中の回収額についてお聞かせください。
回収額は、令和2年9月末及び令和3年3月末の財務(支)局等へ提出した基準日報告書の第2面の回収額を合計して記入してください。

令和2年度年間回収額			内、有効期限到来等により回収額に計上した額	
紙型		円		円
磁気型		円		円
IC型		円		円
サーバ型		円		円

(問4) 令和3年3月末現在の未使用残高についてお聞かせください。
未使用残高は、令和3年3月末の財務(支)局等へ提出した基準日報告書の第2面の基準日未使用残高を記入してください。

令和3年3月末未使用残高		
紙型		円
磁気型		円
IC型		円
サーバ型		円

(問5) 令和3年3月末における発行保証金の供託等についてお聞かせください。
発行保証金の供託等は、令和3年3月末の財務(支)局等へ提出した基準日報告書の第3面の発行保証金の供託額等の状況を記入してください。
(該当番号等に✓を入れてください。複数回答可)

- 1. 供託等をしている
 - (1) 現金による供託
 - (2) 債券による供託
 - A. 国債(振替国債を含む)
 - B. 政府保証債
 - C. 金融債
 - D. その他 ()
 - (3) 保全契約の締結先
 - A. 銀行、信用金庫等
 - B. 生命保険会社
 - C. 損害保険会社
 - D. 保証会社
 - (4) 信託契約の締結
- 2. 供託等をしていない
 - (1) 基準日未使用残高が供託等が必要な基準額(基準日未使用残高1000万円)以下であるため
 - (2) 供託義務が免除される銀行等に該当するため

(問6) 発行する前払式支払手段の媒体等についてお聞かせください。
(回収業務のみを行っている場合もできる限りご回答ください。)
(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)
(注) 複数の媒体で発行している場合は、それぞれについてご回答ください。

- 1. 紙型 →問7へおすすみください。
- 2. 磁気型 →問17へおすすみください。
- 3. IC型 →問27へおすすみください。
- 4. サーバ型 →問39へおすすみください。

紙型についての質問

(問7) 発行している前払式支払手段の名称についてお聞かせください。

(注) 発行している主な前払式支払手段を3つ選んで記入してください。

- (1) _____
- (2) _____
- (3) _____

(問8) 利用できる金額(支払可能金額等)と販売金額についてお聞かせください。

【この質問は、金額区分とプレミアム率の調査です。】

(注) 複数の券種を発行している場合は、主なものを6つ選んで記入してください。

1. 金額表示引換型

※「綴り券」や「回数券」は、綴られた状態として記入願います。

	利用できる金額(支払可能金額)	販売金額
(記入例)	11,000 円	10,000 円
	▲上記は、11,000円分利用できる「商品券の綴り券」を10,000円で販売。	
(1)	_____ 円	_____ 円
(2)	_____ 円	_____ 円
(3)	_____ 円	_____ 円
(4)	_____ 円	_____ 円
(5)	_____ 円	_____ 円
(6)	_____ 円	_____ 円

2. 物品・数量表示引換型(券面に物品やサービスの数量を記載)

(具体例) ビール券、ガソリンの給油券、カタログギフト券、アイスクリーム券 等

	換算金額(物品やサービスを通常に販売した場合の金額)	販売金額
(記入例)	420 円	580 円
	▲上記は、アイスクリーム2個と引換えることができるギフト券を580円で販売。 アイスクリーム2個の通常販売価格は、@210円×2個=420円	
(1)	_____ 円	_____ 円
(2)	_____ 円	_____ 円
(3)	_____ 円	_____ 円
(4)	_____ 円	_____ 円
(5)	_____ 円	_____ 円
(6)	_____ 円	_____ 円

(問9) 購入者が前払式支払手段を購入する方法についてお聞かせください。

(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- 1. 現金
- 2. 銀行口座からの引落とし・振込み
- 3. デビットカード
- 4. クレジットカード
- 5. 他の前払式支払手段 (有償のポイント等を含む)
- 6. 収納代行
- 7. 無償ポイントとの交換
- 8. その他 ()

(問10) 購入者への販売方法についてお聞かせください。

(注) 割合は、小数点第1位まで (小数点第2位を四捨五入) を記入願います。過去における経験値等による推計でも結構です。(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

【直接販売】

- 1. 店舗、法人営業等 _____ %
- 2. インターネット _____ %

【間接販売 (代理店販売等)】

- 3. 委託販売 _____ %
- 4. 売切り (買取り) 販売 _____ %
- 合計 _____ %

(問11) 購入者が貴社の前払式支払手段を購入する事由についてお聞かせください。

(注) 割合は、小数点第1位まで (小数点第2位を四捨五入) を記入願います。過去における経験値等による推計でも結構です。(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- 1. 購入者 (個人) 自身で使う _____ %
- 2. 購入者 (個人) の贈答用 _____ %
- 3. 法人の福利厚生として使う _____ %
- 4. 法人のノベルティ・販促用 _____ %
- 5. その他 () _____ %
- 合計 _____ %

(問12) 取扱加盟店との決済についてお聞かせください。

【第三者型発行者のみご回答ください。】 (該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

1. 加盟店との決済回数について

- (1) 毎日 (2) 随時又は都度 (3) 週1回 (4) 月3回
- (5) 月2回 (6) 月1回 (7) その他 ()

(問15) 実施している不正利用防止策についてお聞かせください。

(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- 1. ホログラムを採用 (ストライプホロ、スレッドホロ、スポットホロ 等)
- 2. 特殊用紙を採用 (透かし用紙、パールストライプコート用紙、凹版/エンボス潜像等)
- 3. 特殊インキを採用 (蛍光インキ、疑似透かし、色彩可変インキ 等)
- 4. 特殊印刷を採用 (地紋、マイクロ文字、コピー牽制印刷 等)
- 5. 可変番号を採用 (OCR、MICR、バーコード 等)
- 6. 定期的なデザイン (セキュリティ) 変更
- 7. 店舗での見極め方法の指導強化、不正利用事例等の従業員教育
- 8. その他 ()
- 9. 何も実施していない

(問16) 利用者からの苦情 (トラブルやクレーム等) の有無と主な内容及び未然防止策等をお聞かせください。(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- (1) 苦情はない
- (2) 苦情はある
 - A. 有効期限
 - B. 払戻し (お釣りを含む) や換金
 - C. 利用できる店舗・商品等
 - D. コールセンターや問合せ窓口の対応
 - E. 不正利用
 - F. その他 ()

● 苦情につながらないよう貴社が講じている未然防止策等がございましたらお聞かせください。

以上で紙型の質問は終わりました。

- ・ 問6で「**2. 磁気型**」にも✓をされた方は、**問17**へおすすみください。
- ・ 問6で「**3. IC型**」にも✓をされた方は、**問27**へおすすみください。
- ・ 問6で「**4. サーバ型**」にも✓をされた方は、**問39**へおすすみください。
- ・ それ以外の方は、**問64**へおすすみください。

磁気型についての質問

(問17) 発行している前払式支払手段の名称についてお聞かせください。

(注) 発行している主な前払式支払手段を3つ選んで記入してください。

- (1) _____
- (2) _____
- (3) _____

(問18) 利用できる金額（支払可能金額等）と販売金額についてお聞かせください。

【この質問は、金額区分とプレミアム率の調査です。】

(注) 複数の券種を発行している場合は、主なものを6つ選んで記入してください。

1. 金額表示減算型（使い切り型）

※金額を度数やポイント、時間等の単位に換算しているものを含みます。

	利用できる金額（支払可能金額）	販売金額
(記入例)	11,000 円	10,000 円
	▲上記は、11,000円分利用できる「プリペイドカード」を10,000円で販売。	
(1)	_____ 円	_____ 円
(2)	_____ 円	_____ 円
(3)	_____ 円	_____ 円
(4)	_____ 円	_____ 円
(5)	_____ 円	_____ 円
(6)	_____ 円	_____ 円

2. 金額表示・加減算型（リチャージ型）

	入金上限金額	1回あたりの入金上限金額	入金上限金額	1回あたりの入金上限金額
(1)	_____ 円	_____ 円	(4)	_____ 円
(2)	_____ 円	_____ 円	(5)	_____ 円
(3)	_____ 円	_____ 円	(6)	_____ 円

プレミアムやボーナスバリューを付けている場合

	入金額	利用できる金額
(記入例)	10,000 円	10,500 円
	▲上記は、10,000円チャージをすると500円のプレミアムが付き10,500円分利用できる。	
(1)	_____ 円	_____ 円
(2)	_____ 円	_____ 円
(3)	_____ 円	_____ 円
(4)	_____ 円	_____ 円
(5)	_____ 円	_____ 円
(6)	_____ 円	_____ 円

(問19) 購入者が前払式支払手段を購入する方法についてお聞かせください。
(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- 1. 現金
- 2. 銀行口座からの引落とし・振込み
- 3. デビットカード
- 4. クレジットカード
- 5. 他の前払式支払手段 (有償のポイント等を含む)
- 6. 収納代行
- 7. 無償ポイントとの交換
- 8. その他 ()

(問20) 購入者への販売方法についてお聞かせください。
(注) 割合は、小数点第1位まで (小数点第2位を四捨五入) を記入願います。過去における経験値等による推計でも結構です。(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

【直接販売】

- 1. 店舗、法人営業等 _____ %
- 2. インターネット _____ %

【間接販売 (代理店販売等)】

- 3. 委託販売 _____ %
- 4. 売切り (買取り) 販売 _____ %
- 合計 _____ %

(問21) 購入者が貴社の前払式支払手段を購入する事由についてお聞かせください。
(注) 割合は、小数点第1位まで (小数点第2位を四捨五入) を記入願います。過去における経験値等による推計でも結構です。(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- 1. 購入者 (個人) 自身で使う _____ %
- 2. 購入者 (個人) の贈答用 _____ %
- 3. 法人の福利厚生として使う _____ %
- 4. 法人のノベルティ・販促用 _____ %
- 5. その他 () _____ %
- 合計 _____ %

(問22) 取扱加盟店との決済についてお聞かせください。
【第三者型発行者のみご回答ください。】 (該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

1. 加盟店との決済回数について
- (1) 毎日 (2) 随時又は都度 (3) 週1回 (4) 月3回
 - (5) 月2回 (6) 月1回 (7) その他 ()

(問25) 実施している不正利用防止策についてお聞かせください。

(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- 1. リーダーの盗難防止策
- 2. リーダーによる不正カードの識別向上
- 3. カードのデータのコピー防止、暗号化
- 4. ホログラム加工等カード面への対策
- 5. その他 ()
- 6. 何も実施していない

(問26) 利用者からの苦情（トラブルやクレーム等）の有無と主な内容及び対処事例をお聞かせください。（該当番号に✓を入れてください。複数回答可）

- (1) 苦情はない
- (2) 苦情はある
 - A. 有効期限
 - B. 払戻し（お釣りを含む）や換金
 - C. 利用できる店舗・商品等
 - D. 残高の確認やその方法
 - E. 利用履歴
 - F. コールセンターや問合せ窓口の対応
 - G. システム障害
 - H. 不正利用
 - I. その他 ()

●苦情につながらないよう貴社が講じている未然防止策等がございましたらお聞かせください。

以上で磁気型の質問は終わりました。

- ・ 問6で「**3. IC型**」にも✓をされた方は、**問27**へおすすみください。
- ・ 問6で「**4. サーバ型**」にも✓をされた方は、**問39**へおすすみください。
- ・ それ以外の方は、**問64**へおすすみください。

IC型についての質問

(問27) 発行している前払式支払手段の名称についてお聞かせください。

(注) 発行している主な前払式支払手段を3つ選んで記入してください。

- (1) _____
(2) _____
(3) _____

(問28) 利用できる金額（支払可能金額等）と販売金額についてお聞かせください。

【この質問は、金額区分とプレミアム率の調査です。】

(注) 複数の券種を発行している場合は、主なものを6つ選んで記入してください。

※金額を度数やポイント等の単位に換算しているものを含みます。

1. 金額表示・減算型（使い切り型）

	利用できる金額（支払可能金額）	販売金額
(記入例)	5,000 円	5,500 円
	▲上記は、5,000円分利用できるギフトカードを5,500円で販売している。	
(1)	_____ 円	_____ 円
(2)	_____ 円	_____ 円
(3)	_____ 円	_____ 円
(4)	_____ 円	_____ 円
(5)	_____ 円	_____ 円
(6)	_____ 円	_____ 円

2. 金額表示・加減算型（リチャージ型）

	入金上限金額	1回あたりの入金上限金額
(1)	_____ 円	_____ 円
(2)	_____ 円	_____ 円
(3)	_____ 円	_____ 円
(4)	_____ 円	_____ 円
(5)	_____ 円	_____ 円
(6)	_____ 円	_____ 円

プレミアムやボーナスバリューを付けている場合

	入金額	利用できる金額
(記入例)	10,000 円	10,500 円
	▲上記は、10,000円チャージをすると500円のプレミアムが付き10,500円分利用できる。	
(1)	_____ 円	_____ 円
(2)	_____ 円	_____ 円
(3)	_____ 円	_____ 円
(4)	_____ 円	_____ 円
(5)	_____ 円	_____ 円
(6)	_____ 円	_____ 円

(問29) 購入者が前払式支払手段を購入（チャージ）する方法についてお聞かせください。
 (該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- 1. 現金（ATMで現金を入金するものも含む）
- 2. 銀行口座からの引落とし・振込み（ATMでの銀行口座振り込み及びオートチャージを含む）
- 3. デビットカード
- 4. クレジットカード（オートチャージを含む）
- 5. 他の前払式支払手段（有償のポイント等を含む）
- 6. 収納代行（MMK端末等のコンビニ払い、プラットフォーム決済、携帯キャリア決済）
- 7. 暗号資産
- 8. 外貨
- 9. 無償ポイントとの交換
- 10. その他 (_____)

(問30) 購入者への販売方法についてお聞かせください。
 (注) 割合は、小数点第1位まで（小数点第2位を四捨五入）を記入願います。過去における経験値等による推計でも結構です。（該当番号に✓を入れてください。複数回答可）

【直接販売】

- 1. 店舗、法人営業等 _____ %
- 2. インターネット _____ %

【間接販売（代理店販売等）】

- 3. 委託販売 _____ %
- 4. 売切り（買取り）販売 _____ %
- 合計 _____ %

(問31) 購入者が貴社の前払式支払手段を購入する事由についてお聞かせください。

(注) 割合は、小数点第1位まで(小数点第2位を四捨五入)を記入願います。過去における経験値等による推計でも結構です。(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- | | | |
|--|-------|---|
| <input type="checkbox"/> 1. 購入者(個人)自身で使う | _____ | % |
| <input type="checkbox"/> 2. 購入者(個人)の贈答用 | _____ | % |
| <input type="checkbox"/> 3. 法人の福利厚生として使う | _____ | % |
| <input type="checkbox"/> 4. 法人のノベルティ・販促用 | _____ | % |
| <input type="checkbox"/> 5. その他(_____) | _____ | % |
| 合計 | _____ | % |

(問32) 取扱加盟店との決済についてお聞かせください。

【第三者型発行者のみご回答ください。】(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

1. 加盟店との決済回数について

- (1) 毎日 (2) 随時又は都度 (3) 週1回 (4) 月3回
 (5) 月2回 (6) 月1回 (7) その他(_____)

2. 加盟店との決済手数料について

- (1) 1%未満 (2) 1%以上～3%未満 (3) 3%以上～5%未満
 (4) 5%以上～7%未満 (5) 7%以上～10%未満 (6) 10%以上
 (7) 手数料なし

(問33) 前払式支払手段の使用期間(使用期限)についてお聞かせください。

(該当番号等に✓を入れてください。複数回答可)

(注) 最終利用日を起算日として使用期限を設定している場合は、最終利用日からの使用期限になります。

(例) 使用期限を最終利用日から5年としている場合は、D. 5年になります。

- (1) 使用期間(使用期限)はない
- (2) 使用期間(使用期限)がある
- A. 1年
 - B. 2年
 - C. 3年
 - D. 5年
 - E. 10年
 - F. 年月指定
 - G. その他(_____)

(問34) 1. 前払式支払手段のプリペイド機能以外の機能についてお聞かせください。
(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- (1) プリペイド以外の機能はない
- (2) プリペイド以外の機能がある

2. 前項1. で「(2) プリペイド以外の機能がある」を選択した方に伺います。
プリペイド以外の機能をお聞かせください。(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- 1. ポイントカード
- 2. クレジットカード
- 3. ID (身分証明書)
- 4. 入退出管理
- 5. キャッシュカード
- 6. デビットカード
- 7. 会員証
- 8. その他 ()

(問35) 決済時の前払式支払手段の利用方法についてお聞かせください。
(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- 1. 店舗でICカードを読み取る
- 2. 店舗でスマートフォンを読み取る
- 3. 店舗で指紋等(生体認証)を読み取る
- 4. 店舗でウェアラブルデバイス(腕時計やゴーグル等)を読み取る
- 5. その他 ()

(問36) 1. 令和2年度中に前払式支払手段の不正利用がありましたか。
(該当番号に✓を入れてください。)
(注) 未遂・既遂に関わらずお答えください。「未遂」とは、不正利用が発見されたが、
利用されなかったものをいいます。「既遂」とは、不正利用が生じたものをいいます。

- (1) あり
- (2) なし

2. 以下は前項1. で「(1) あり」を選択した方に伺います。
不正利用の具体的な手口についてお聞かせください。
(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

不正利用の手口	
<input type="checkbox"/>	1. 偽造された
<input type="checkbox"/>	2. 他人のクレジットカード番号の盗用
<input type="checkbox"/>	3. 他人のカード番号の盗用
<input type="checkbox"/>	4. なりすましによる不正ログイン
<input type="checkbox"/>	5. 架空請求等の詐欺
<input type="checkbox"/>	6. 利用者以外の口座情報等をもとに当該口座の預金者の名義で不正チャージ
<input type="checkbox"/>	7. 悪質加盟店によるプリペイドカードでの支払い要求
<input type="checkbox"/>	8. その他 ()

(問37) 実施している不正利用防止策についてお聞かせください。

(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- 1. 高額券種を発行しない、高額の入金上限を設定しない
- 2. 発行時の本人確認
- 3. 利用者情報の登録
- 4. 1回あたり、日・月単位での入金額、利用額の制限
- 5. オートチャージの制限
- 6. 転売・譲渡を禁止
- 7. オンラインによるカード個別チェック（未使用金額の確認）
- 8. （高額取引の場合、）利用時の本人認証パスワードの導入
- 9. 利用時のメール・SMS通知
- 10. 利用状況・店舗のモニタリング
- 11. 店舗での見極め方法の指導強化、不正利用事例等の従業員教育
- 12. その他（ ）
- 13. 何も実施していない

(問38) 利用者からの苦情（トラブルやクレーム等）の有無と主な内容及び対処事例をお聞かせください。（該当番号に✓を入れてください。複数回答可）

- (1) 苦情はない
- (2) 苦情はある
 - A. 有効期限
 - B. 払戻し（お釣りを含む）や換金
 - C. 利用できる店舗・商品等
 - D. 残高の確認やその方法
 - E. 利用履歴
 - F. コールセンターや問合せ窓口の対応
 - G. システム障害
 - H. 不正利用
 - I. その他（ ）

●苦情につながらないよう貴社が講じている未然防止策等がございましたらお聞かせください。

以上でIC型の質問は終わりました。

- ・ 問6で「**4. サーバ型**」にも✓をされた方は、**問39**へおすすみください。
- ・ それ以外の方は、**問63**へおすすみください。

サーバ型についての質問

(問39) サーバ型前払式支払手段のタイプをお聞かせください。

(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

例えば、一つの前払式支払手段でリアル店舗及びオンラインの両方で利用できる場合は、下記の3. に✓を入れ、【リアル店舗で利用】と【オンラインで利用】の両方にお答えください。

- | | |
|---|--------------------|
| <input type="checkbox"/> 1. リアル店舗で利用できる。 | →問40から問51をお答えください。 |
| <input type="checkbox"/> 2. オンラインで利用できる。 | →問52から問62をお答えください。 |
| <input type="checkbox"/> 3. リアル店舗とオンラインの両方で利用できる。 | →問40から問62をお答えください。 |

【リアル店舗で利用】問40～問51

(問40) 発行している前払式支払手段の名称についてお聞かせください。

(注) 発行している主な前払式支払手段を3つ選んで記入してください。

- (1) _____
- (2) _____
- (3) _____

(問41) 利用できる金額（支払可能金額等）と販売金額についてお聞かせください。

【この質問は、金額区分とプレミアム率の調査です。】

(注) 複数の券種を発行している場合は、主なものを6つ選んで記入してください。
※金額を度数やポイント等の単位に換算しているものを含みます。

1. 金額表示・減算型（使い切り型）

	利用できる金額（支払可能金額）	販売金額
(記入例)	5,000 円	5,500 円
	▲上記は、5,000円分利用できるギフトカードを5,500円で販売している。	
(1)	_____ 円	_____ 円
(2)	_____ 円	_____ 円
(3)	_____ 円	_____ 円
(4)	_____ 円	_____ 円
(5)	_____ 円	_____ 円
(6)	_____ 円	_____ 円

2. 金額表示・加減算型（リチャージ型）

	入金上限金額	1回あたりの入金上限金額
(1)	_____ 円	_____ 円
(2)	_____ 円	_____ 円
(3)	_____ 円	_____ 円
(4)	_____ 円	_____ 円
(5)	_____ 円	_____ 円
(6)	_____ 円	_____ 円

プレミアムやボーナスバリューを付けている場合

	入金額	利用できる金額
(記入例)	10,000 円	10,500 円
▲上記は、10,000円チャージをすると500円のプレミアムが付き10,500円分利用できる。		
(1)	_____ 円	_____ 円
(2)	_____ 円	_____ 円
(3)	_____ 円	_____ 円
(4)	_____ 円	_____ 円
(5)	_____ 円	_____ 円
(6)	_____ 円	_____ 円

3. 物品・数量表示引換型（券面に物品やサービスの数量を記載）

（具体例）カタログギフトカード 等

	換算金額（物品やサービスを 通常に販売した場合の金額）	販売金額
(記入例)	5,400 円	5,400 円
▲上記は、カタログ掲載の商品等と引換えることができるカタログギフトカードを5,400円で販売。通常販売価格についても5,400円。		
(1)	_____ 円	_____ 円
(2)	_____ 円	_____ 円
(3)	_____ 円	_____ 円
(4)	_____ 円	_____ 円
(5)	_____ 円	_____ 円
(6)	_____ 円	_____ 円

（問42）購入者が前払式支払手段を購入（チャージ）する方法についてお聞かせください。
（該当番号に✓を入れてください。複数回答可）

- 1. 現金（ATMで現金を入金するものも含む）
- 2. 銀行口座からの引落とし・振込み（ATMでの銀行口座振り込み及びオートチャージを含む）
- 3. デビットカード
- 4. クレジットカード（オートチャージを含む）
- 5. 他の前払式支払手段（有償のポイント等を含む）
- 6. 収納代行（MMK端末等のコンビニ払い、プラットフォーム決済、携帯キャリア決済）
- 7. 暗号資産
- 8. 外貨
- 9. 無償ポイントとの交換
- 10. その他（ _____ ）

(問43) 購入者への販売方法についてお聞かせください。

(注) 割合は、小数点第1位まで(小数点第2位を四捨五入)を記入願います。過去における経験値等による推計でも結構です。(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

【直接販売】

1. 店舗、法人営業等 _____ %
2. インターネット _____ %

【間接販売(代理店販売等)】

3. 委託販売 _____ %
4. 売切り(買取り)販売 _____ %
- 合計 _____ %

(問44) 購入者が貴社の前払式支払手段を購入する事由についてお聞かせください。

(注) 割合は、小数点第1位まで(小数点第2位を四捨五入)を記入願います。過去における経験値等による推計でも結構です。(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

1. 購入者(個人)自身で使う _____ %
2. 購入者(個人)の贈答用 _____ %
3. 法人の福利厚生として使う _____ %
4. 法人のノベルティ・販促用 _____ %
5. その他() _____ %
- 合計 _____ %

(問45) 取扱加盟店との決済についてお聞かせください。

【第三者型発行者のみご回答ください。】 (該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

1. 加盟店との決済回数について

- (1) 毎日 (2) 随時又は都度 (3) 週1回 (4) 月3回
- (5) 月2回 (6) 月1回 (7) その他()

2. 加盟店との決済手数料について

- (1) 1%未満 (2) 1%以上~3%未満 (3) 3%以上~5%未満
- (4) 5%以上~7%未満 (5) 7%以上~10%未満 (6) 10%以上
- (7) 手数料なし

(問46) 前払式支払手段の使用期間（使用期限）についてお聞かせください。

(該当番号等に✓を入れてください。複数回答可)

(注) 最終利用日を起算日として使用期限を設定している場合は、最終利用日からの使用期限になります。

(例) 使用期限を最終利用日から5年としている場合は、D. 5年になります。

- (1) 使用期間（使用期限）はない
- (2) 使用期間（使用期限）がある
 - A. 1年
 - B. 2年
 - C. 3年
 - D. 5年
 - E. 10年
 - F. 年月指定
 - G. その他 ()

(問47) 1. 前払式支払手段のプリペイド機能以外の機能についてお聞かせください。

(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- (1) プリペイド以外の機能はない
- (2) プリペイド以外の機能がある

2. 前項1. で「(2) プリペイド以外の機能がある」を選択した方に伺います。

プリペイド以外の機能をお聞かせください。(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- 1. ポイントカード
- 2. クレジットカード
- 3. ID (身分証明書)
- 4. 入退出管理
- 5. キャッシュカード
- 6. デビットカード
- 7. 会員証
- 8. その他 ()

(問48) 決済時の前払式支払手段の利用方法についてお聞かせください。

(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- 1. 店舗で磁気ストライプの番号を読み取る
- 2. 店舗でカードのバーコードを読み取る
- 3. 店舗でICカードを読み取る
- 4. 店舗でスマートフォンのアプリのQRコードやバーコードを読み取る
- 5. 利用者が店舗のQRコードやバーコードをスマートフォンで読み取る
- 6. 店舗で指紋等（生体認証）を読み取る
- 7. 店舗でウェアラブルデバイス（腕時計やゴーグル等）を読み取る
- 8. その他（ ）

(問49) 1. 令和2年度中に前払式支払手段の不正利用がありましたか。

(該当番号に✓を入れてください。)

(注) 未遂・既遂に関わらずお答えください。「未遂」とは、不正利用が発見されたが、利用されなかったものをいいます。「既遂」とは、不正利用が生じたものをいいます。

- (1) あり
- (2) なし

2. 以下は前項1. で「(1) あり」を選択した方に伺います。
不正利用の具体的な手口についてお聞かせください。

(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

不正利用の手口
<input type="checkbox"/> 1. 偽造された
<input type="checkbox"/> 2. 他人のクレジットカード番号の盗用
<input type="checkbox"/> 3. 他人のカード番号の盗用
<input type="checkbox"/> 4. なりすましによる不正ログイン
<input type="checkbox"/> 5. 架空請求等の詐欺
<input type="checkbox"/> 6. SNS等のアカウントを乗っ取りなりすまし、プリペイドカード購入を指示し、詐取
<input type="checkbox"/> 7. 利用者以外の口座情報等をもとに当該口座の預金者の名義で不正チャージ
<input type="checkbox"/> 8. 悪質加盟店によるプリペイドカードでの支払い要求
<input type="checkbox"/> 9. その他（ ）

(問50) 実施している不正利用防止策についてお聞かせください。

(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- 1. 高額券種を発行しない、高額の入金上限を設定しない
- 2. 発行時の本人確認
- 3. 利用者情報の登録
- 4. 1回あたり、日・月単位での入金額、利用額の制限
- 5. 転売・譲渡を禁止
- 6. 利用時のワンタイムパスワードの導入
- 7. (スマホ決済の場合、) 時限ワンタイムバーコード・QRコードを使用
- 8. ユーザーへの利用ロック機能提供
- 9. (高額取引の場合、) 利用時の本人認証パスワードの導入
- 10. 利用時のメール・SMS通知
- 11. 利用状況・店舗のモニタリング
- 12. 店舗での見極め方法の指導強化、不正利用事例等の従業員教育
- 13. その他 ()
- 14. 何も実施していない

(問51) 利用者からの苦情(トラブルやクレーム等)の有無と主な内容及び対処事例をお聞かせください。(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- (1) 苦情はない
- (2) 苦情はある
 - A. 有効期限
 - B. 払戻し(お釣りを含む)や換金
 - C. 利用できる店舗・商品等
 - D. 残高の確認やその方法
 - E. 利用履歴
 - F. コールセンターや問合せ窓口の対応
 - G. システム障害
 - H. 不正利用
 - I. その他 ()

●苦情につながらないよう貴社が講じている未然防止策等がございましたらお聞かせください。

【オンラインで利用】 問52～問62

(問52) 発行している前払式支払手段の名称についてお聞かせください。
 (注) 発行している主な前払式支払手段を3つ選んで記入してください。

- (1) _____
 (2) _____
 (3) _____

(問53) 利用できる金額（支払可能金額等）と販売金額についてお聞かせください。
【この質問は、金額区分とプレミアム率の調査です。】
 (注) 複数の券種を発行している場合は、主なものを6つ選んで記入してください。
 ※金額を度数やポイント等の単位に換算しているものを含みます。

1. 金額表示・減算型（使い切り型）

	利用できる金額（支払可能金額）	販売金額
(記入例)	5,000 円	5,500 円
	_____	_____
	▲上記は、5,000円分利用できるギフトコードを5,500円で販売している。	
(1)	_____ 円	_____ 円
(2)	_____ 円	_____ 円
(3)	_____ 円	_____ 円
(4)	_____ 円	_____ 円
(5)	_____ 円	_____ 円
(6)	_____ 円	_____ 円

2. 金額表示・加減算型（リチャージ型）

	入金上限金額	1回あたりの入金上限金額		入金上限金額	1回あたりの入金上限金額
(1)	_____ 円	_____ 円	(4)	_____ 円	_____ 円
(2)	_____ 円	_____ 円	(5)	_____ 円	_____ 円
(3)	_____ 円	_____ 円	(6)	_____ 円	_____ 円

2-1. プレミアムやボーナスバリューを付けている場合

	入金額	利用できる金額
(記入例)	10,000 円	10,500 円
	_____	_____
	▲上記は、10,000円チャージをすると500円のプレミアムが付き10,500円分利用できる。	
(1)	_____ 円	_____ 円
(2)	_____ 円	_____ 円
(3)	_____ 円	_____ 円
(4)	_____ 円	_____ 円
(5)	_____ 円	_____ 円
(6)	_____ 円	_____ 円

2-2. バリューを合算する機能について

ウォレットに複数の前払式支払手段のバリューをまとめる機能はありますか。

(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

(1) 機能はある

蓄積上限金額は、

- A. 10,000円未満
- B. 10,000円以上 ～ 30,000円未満
- C. 30,000円以上 ～ 50,000円未満
- D. 50,000円以上 ～ 100,000円未満
- E. 100,000円以上 ～ 500,000円未満
- F. 500,000円以上 ～ 1,000,000円未満
- G. 1,000,000円以上 ～ (上限の制限はある)
- H. 無制限

(2) 機能はない

3. 物品・数量表示減算型 (ボリュームディスカウント販売しているもの)

(注) 最大単価の計算は、小数点以下は切捨てて記入願います。

	最大単価	セット販売個数	販売価格
(記入例)	100 円	100 個	8,000 円

▲上記は、同じゲーム内通貨で、1個を購入した場合は100円、100個を購入した場合は8,000円で販売している。(2,000円ディスカウント)

(1)	_____ 円	_____ 個	_____ 円
(2)	_____ 円	_____ 個	_____ 円
(3)	_____ 円	_____ 個	_____ 円
(4)	_____ 円	_____ 個	_____ 円
(5)	_____ 円	_____ 個	_____ 円
(6)	_____ 円	_____ 個	_____ 円

(問54) 購入者が前払式支払手段を購入 (チャージ) する方法についてお聞かせください。

(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- 1. 現金 (ATMで現金を入金するものも含む)
- 2. 銀行口座からの引落とし・振込み (ATMでの銀行口座振り込み及びオートチャージを含む)
- 3. デビットカード
- 4. クレジットカード (オートチャージを含む)
- 5. 他の前払式支払手段 (有償のポイント等を含む)
- 6. 収納代行 (MMK端末等のコンビニ払い、プラットフォーム決済、携帯キャリア決済)
- 7. 暗号資産
- 8. 外貨
- 9. 無償ポイントとの交換
- 10. その他 (_____)

(問55) 購入者への販売方法についてお聞かせください。

(注) 割合は、小数点第1位まで(小数点第2位を四捨五入)を記入願います。過去における経験値等による推計でも結構です。(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

【直接販売】

1. 店舗、法人営業等 _____ %
2. インターネット _____ %

【間接販売(代理店販売等)】

3. 委託販売 _____ %
4. 売切り(買取り)販売 _____ %
- 合計 _____ %

(問56) 購入者が貴社の前払式支払手段を購入する事由についてお聞かせください。

(注) 割合は、小数点第1位まで(小数点第2位を四捨五入)を記入願います。過去における経験値等による推計でも結構です。(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

1. 購入者(個人)自身で使う _____ %
2. 購入者(個人)の贈答用 _____ %
3. 法人の福利厚生として使う _____ %
4. 法人のノベルティ・販促用 _____ %
5. その他() _____ %
- 合計 _____ %

(問57) 取扱加盟店との決済についてお聞かせください。

【第三者型発行者のみご回答ください。】 (該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

1. 加盟店との決済回数について

- (1) 毎日 (2) 随時又は都度 (3) 週1回 (4) 月3回
- (5) 月2回 (6) 月1回 (7) その他()

2. 加盟店との決済手数料について

- (1) 1%未満 (2) 1%以上~3%未満 (3) 3%以上~5%未満
- (4) 5%以上~7%未満 (5) 7%以上~10%未満 (6) 10%以上
- (7) 手数料なし

(問58) 前払式支払手段の使用期間（使用期限）についてお聞かせください。

(該当番号等に✓を入れてください。複数回答可)

(注) 最終利用日を起算日として使用期限を設定している場合は、最終利用日からの使用期限になります。

(例) 使用期限を最終利用日から5年としている場合は、D. 5年になります。

- (1) 使用期間（使用期限）はない
- (2) 使用期間（使用期限）がある
 - A. 1年
 - B. 2年
 - C. 3年
 - D. 5年
 - E. 10年
 - F. 年月指定
 - G. その他 ()

(問59) 決済時の前払式支払手段の利用方法についてお聞かせください。

(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- 1. パソコンやスマートフォン等でアカウント作成した上で利用
- 2. パソコンやスマートフォン等でアカウントを作成せずに番号等を入力し利用
- 3. その他 ()

(問60) 1. 令和2年度中に前払式支払手段の不正利用がありましたか。

(該当番号に✓を入れてください。)

(注) 未遂・既遂に関わらずお答えください。「未遂」とは、不正利用が発見されたが、利用されなかったものをいいます。「既遂」とは、不正利用が生じたものをいいます。

- (1) あり
- (2) なし

2. 以下は前項1. で「(1) あり」を選択した方に伺います。

不正利用の具体的な手口についてお聞かせください。

(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

不正利用の手口

- 1. 偽造された
- 2. 他人のクレジットカード番号の盗用
- 3. 他人のカード番号の盗用
- 4. なりすましによる不正ログイン
- 5. 架空請求等の詐欺
- 6. SNS等のアカウントを乗っ取りなりすまし、プリペイドカード購入を指示し、詐取
- 7. 利用者以外の口座情報等をもとに当該口座の預金者の名義で不正チャージ
- 8. 悪質加盟店によるプリペイドカードでの支払い要求
- 9. その他 ()

(問61) 実施している不正利用防止策についてお聞かせください。

(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- 1. 高額券種を発行しない、高額の入金上限を設定しない
- 2. 発行時の本人確認
- 3. 利用者情報の登録
- 4. 1回あたり、日・月単位での入金額、利用額の制限
- 5. 転売・譲渡を禁止
- 6. 利用時のワンタイムパスワードの導入
- 7. (高額取引の場合、) 利用時の本人認証パスワードの導入
- 8. 利用時のメール・SMS通知
- 9. 利用状況・加盟店サイトのモニタリング
- 10. アクセス元、端末の認証
- 11. その他 ()
- 12. 何も実施していない

(問62) 利用者からの苦情(トラブルやクレーム等)の有無と主な内容及び対処事例をお聞かせください。(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- (1) 苦情はない
- (2) 苦情はある
 - A. 有効期限
 - B. 払戻し(お釣りを含む)や換金
 - C. 利用できる店舗・商品等
 - D. 残高の確認やその方法
 - E. 利用履歴
 - F. コールセンターや問合せ窓口の対応
 - G. システム障害
 - H. 不正利用
 - I. その他 ()

●苦情につながらないよう貴社が講じている未然防止策等がございましたらお聞かせください。

以上でサーバ型の質問は終わりました。

・ 問63へおすすみください。

(問63-1) 令和3年2月26日に「事務ガイドライン(第三分冊:金融会社関係)」が一部改正されました。悪意のある第三者が不正に入手した預金者の口座情報等をもとに当該預金者の名義で資金移動業者のアカウントを開設し、銀行口座と連携した上で、銀行口座から資金移動業者のアカウントへ資金をチャージすることで不正な出金を行う事象が複数発生したことを踏まえたもので、前払式支払手段発行者関係においても、「口座振替サービス等の他の事業者の提供するサービスとの連携」及び「不正取引に対する補償」についての項目が新設されています。改正内容は下記URLからご確認ください。

<https://www.fsa.go.jp/news/r2/sonota/20210226/20210226.html>

現在の銀行口座との連携状況についてお聞かせください。

【IC型、サーバ型発行者のみご回答ください。】

(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- 1. 銀行口座と直接連携をしている
- 2. 銀行口座と資金決済代行業者を介して連携している
- 3. 銀行口座と連携していない

その他、銀行口座連携サービスに関するご意見・課題等

(問63-2) 協会では会員向けに「銀行口座との連携における不正防止に関するガイドライン(前払式支払手段)」を制定し、銀行口座との連携を行う発行者が講じるべき措置等の考え方及び具体例等を示しています。非会員の皆さまにおかれましても、銀行口座との連携を行う場合には参照ください。

●銀行口座との連携における不正防止に関するガイドライン(前払式支払手段)

https://www.s-kessai.jp/about/selfRegulation_a.html

【問63-1にて1または2に✓をした方にお聞きします。】

銀行口座との連携における不正防止策についてお聞かせください。

(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

- 1. 本人確認をし、利用者の氏名、生年月日等と提携銀行が保有する情報の同一性を確認
- 2. SMSの送付など、電話の所持確認を行う
- 3. 認証に必要な情報を転送不要郵便で送付するなど、住所の確認を行う
- 4. 提携銀行のキャッシュカードの所持確認を行う
- 5. 連携後、初回のチャージから一定期間、チャージ上限額を低い水準に設定
- 6. その他 ()

(問64) 令和2年6月5日に成立した改正資金決済法が、令和3年5月1日に施行されました。改正資金決済法では、第13条第3項及び内閣府令第23条の2第1項の規定に基づき、利用者の保護等に関する措置（以下、「利用者保護措置」という。）の利用者への情報提供義務が新設されました。内容は次の通りです。

資金決済に関する法律(抜粋)

法第13条第3項

前払式支払手段発行者は、第1項に規定するもののほか、内閣府令で定めるところにより、前払式支払手段の利用者の保護を図り、及び前払式支払手段の発行の業務の健全かつ適切な運営を確保するために必要な措置を講じなければならない。

前払式支払手段に関する内閣府令(抜粋)

(その他利用者保護を図るための措置等)

府令第23条の2第1項

前払式支払手段発行者は、前払式支払手段を発行する場合には、書面の交付その他の適切な方法により、次に掲げる事項に関する情報を利用者に提供しなければならない。

- 一 法第14条第1項の規定の趣旨及び法第31条第1項に規定する権利の内容
- 二 発行保証金の供託、発行保証金保全契約又は発行保証金信託契約の別及び発行保証金保全契約又は発行保証金信託契約を締結している場合にあつては、これらの契約の相手方の氏名、商号又は名称
- 三 前払式支払手段の発行の業務に関し利用者の意思に反して権限を有しない者の指図が行われたことにより発生した利用者の損失の補償その他の対応に関する方針

※「書面の交付その他適切な方法」については、パブリックコメントにおいて、例えば、発行者のウェブサイトでの周知等も含まれると回答されています（利用者の正確な理解を妨げない範囲で実務を踏まえた合理的な方法により、漏れなく前払式支払手段の利用者に提供されることが前提となります。）。

※上記の他にも・発行保証金保全契約、発行保証金信託契約の内容・譲渡可能な前払式支払手段の不適切な利用を防止するための措置・保有者に対する前払式支払手段の払戻し・委託先に関する指導・法令違反行為等の届出・事務リスク管理等の改正がございます。改正内容については下記URLからご確認ください。

●国会提出法案（第201回国会）

金融サービスの利用者の利便の向上及び保護を図るための金融商品の販売等に関する法律等の一部を改正する法律（令和2年3月6日提出、令和2年6月5日成立）

<https://www.fsa.go.jp/common/diet/index.html>

●令和2年資金決済法改正に係る政令・内閣府令案等の公表について

<https://www.fsa.go.jp/news/r2/sonota/20201225-2/20201225-2.html>

当該利用者保護措置の情報提供方法をどのような手段で行っているかお聞かせください。

(該当番号に✓を入れてください。複数回答可)

1. 書面の交付（例：ご利用の手引き等に記載し交付、券面に記載など）
2. 発行者のウェブサイトでの情報提供
3. その他 ()

(問65) 令和2年7月閣議決定された「規制改革実施計画」における「書面規制、押印、対面規制の見直し」に基づき、令和2年12月23日に前払式支払手段に関する内閣府令等及びこれらの別紙様式の一部が改正され、財務局等へ提出する様式の押印が廃止されました。

また、金融庁においても、令和2事務年度金融行政方針において、「金融機関等から受け付ける申請・届出等について、適切なオンライン化のあり方を検討した上で、全ての手続きについてオンラインでの提出が可能となるように、令和2年度中にシステムの整備及び制度面での対応を行い、令和3年度中に運用を開始する」こととしています。この方針を踏まえ、現在、金融庁電子申請・届出システムの整備が進められています。

金融庁HP: <https://www.fsa.go.jp/news/r2/sonota/20210331-2/01.pdf>

財務局等への諸届出につきまして、書面からオンライン手続きに移行していきますが、ご意見等がございましたらお聞かせください。

その他、協会事業全般に対するご意見・ご要望等も併せてお聞かせください。

オンライン手続きへのご意見等・協会の事業活動へのご意見ご要望等

ご協力いただきまして、誠にありがとうございました。

今後も協会の事業活動にご理解をいただき、次回の調査にもご協力いただきますようお願い申し上げます。



一般社団法人日本資金決済業協会

〒102-0074

東京都千代田区九段南3-8-11

飛栄九段ビル7階

Tel 03-6272-9255 Fax 03-3556-6260

<https://www.s-kessai.jp/>