

【SWIFT ビジネスフォーラム 東京】

資金決済法の概要

2010年6月25日

金融庁 総務企画局企画課 企画官 小林 高明

資金決済に関する法律の概要

資金決済に関するサービスの社会的インフラとしての重要性

我が国金融・資本市場の機能強化の必要性

- サービスの提供の促進による利用者利便の向上・イノベーションの促進
- 利用者等の保護とサービスの適切な実施の確保
- 資金決済システムの安全性、効率性、利便性の向上

情報通信技術等の進展への対応

資金移動

- 銀行以外の者が、為替取引を行うことができることとする。
- 銀行法に関わらず、登録をした者(資金移動業者)は、為替取引(少額の取引に限る)を行うことができる。
- 送金途上にある資金と同額の資産を保全することの義務づけを中心とした規制とすることで、銀行に課せられる厳格な規制に代替する。
- 兼業規制、主要株主規制等は設けない。
- 適切な履行の確保を図るため所要の規定の整備を図る。

前払式支払手段

- 前払式支払手段について所要の制度整備を行う。
- 紙型・IC型の前払式支払手段に加えサーバ型前払式支払手段を法の適用対象とする。
- 自家型発行者は届出制、第三者型発行者は登録制、未使用発行残高の2分の1以上の保全義務等の現行の枠組みを維持する。
- 事業廃止時等の利用者への払戻しを義務づける、資産保全措置として信託銀行等への信託を認める、自家型発行者に対する監督規定の整備を行う等の整備を図る。

事業者による自主的な対応を促進するため、事業者団体に関する規定を整備

銀行間の資金決済の強化

資金清算

- 銀行間の資金決済について所要の制度整備を行う。
- 債務引受等により資金清算を行う主体(資金清算機関)を免許制とする。
- 公正性・透明性の高いガバナンス体制を確保するための所要の規定の整備を図る。
- 資金清算の法的効果をより明確化するための措置を導入する。

〔現在、銀行間の資金清算は、全銀システムを運営する社団法人東京銀行協会が担っている。〕

為替取引に係る制度の整備

銀行(銀行法)

- 為替取引は、銀行のみが行うことができる。
- 為替取引のほか、預金の受入れ、預金を原資とする資金の貸付けが可能
- 原則兼業禁止
- 免許制
- 最低資本金（20億円）

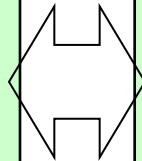
- 自己資本比率規制
- 預金保険制度の対象

- 議決権取得制限、株主規制、持株規制等あり
- 銀行代理業者に対する規制

- 事業報告書
- 業務改善命令、役員等の解任、立入検査等
- マネー・ローンダリング規制（犯罪収益移転防止法）の適用あり

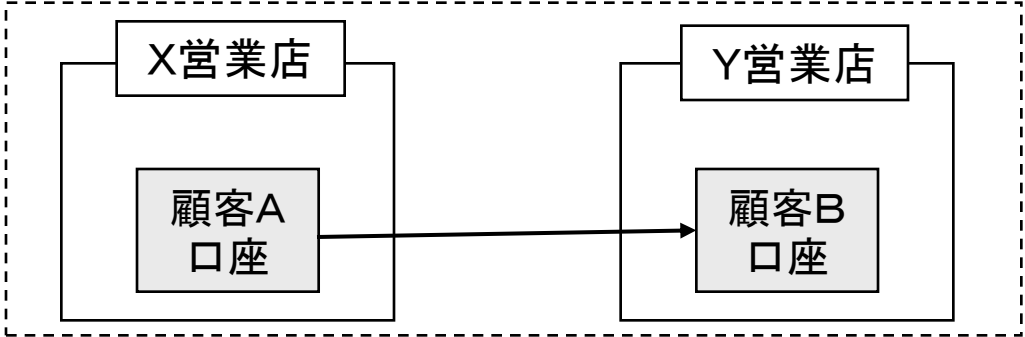
資金移動業者(資金決済法)

- 銀行以外の者でも、登録を受けることにより為替取引を行うことを可能にする。
- 少額取引（100万円以下）に限定
- 預金の受入れ、預金を原資とする資金の貸付けはできない。
- 兼業規制なし（公益に反する他業を除く）
- 登録制
- 業務の確実な遂行に必要な財産的基礎が必要。
- このほか、業務遂行体制の整備、規定の遵守のための体制整備等が登録要件
- 為替取引に関し利用者に対して負う債務の全額及び還付費用の保全が必要（保全すべき最低限の額を設定）
- 議決権取得制限、株主規制、持株規制等なし
- 業務の委託に関する制限はないが、業者から委託先への指導等が必要
- 情報の安全管理など利用者保護のための措置必要
- 事業報告書のほか、資産保全状況等の定期報告
- 業務改善命令、立入検査等
- マネー・ローンダリング規制（犯罪収益移転防止法）の適用あり

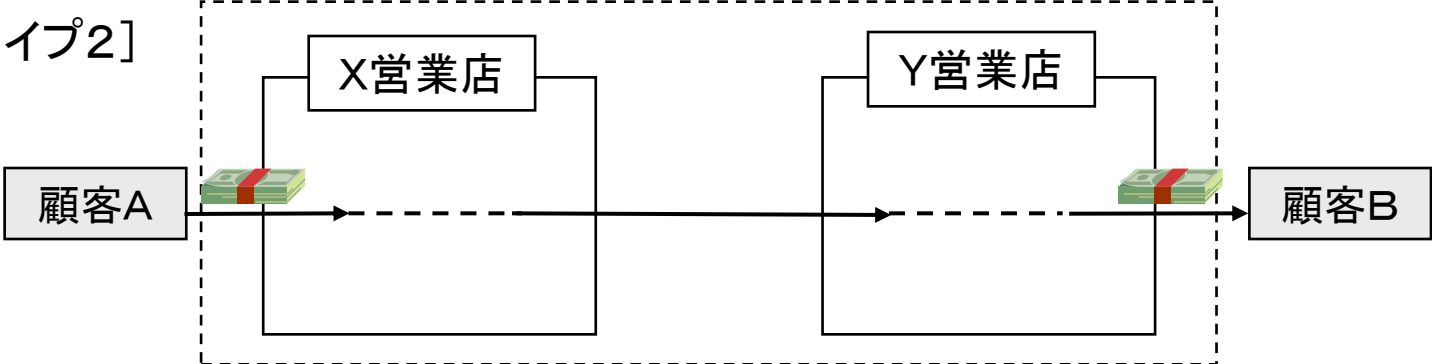


資金移動業の例

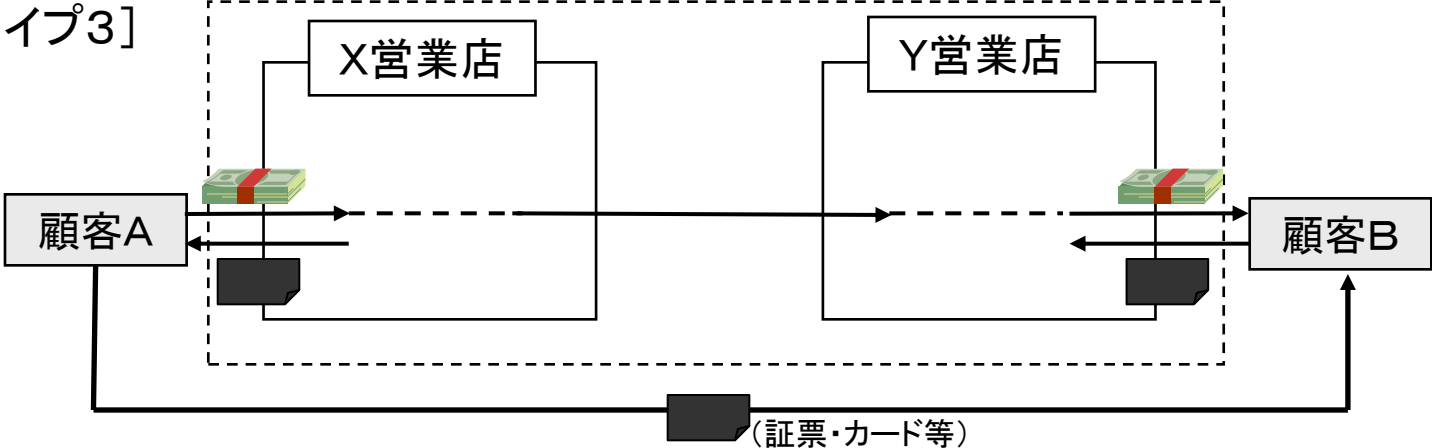
[タイプ1]



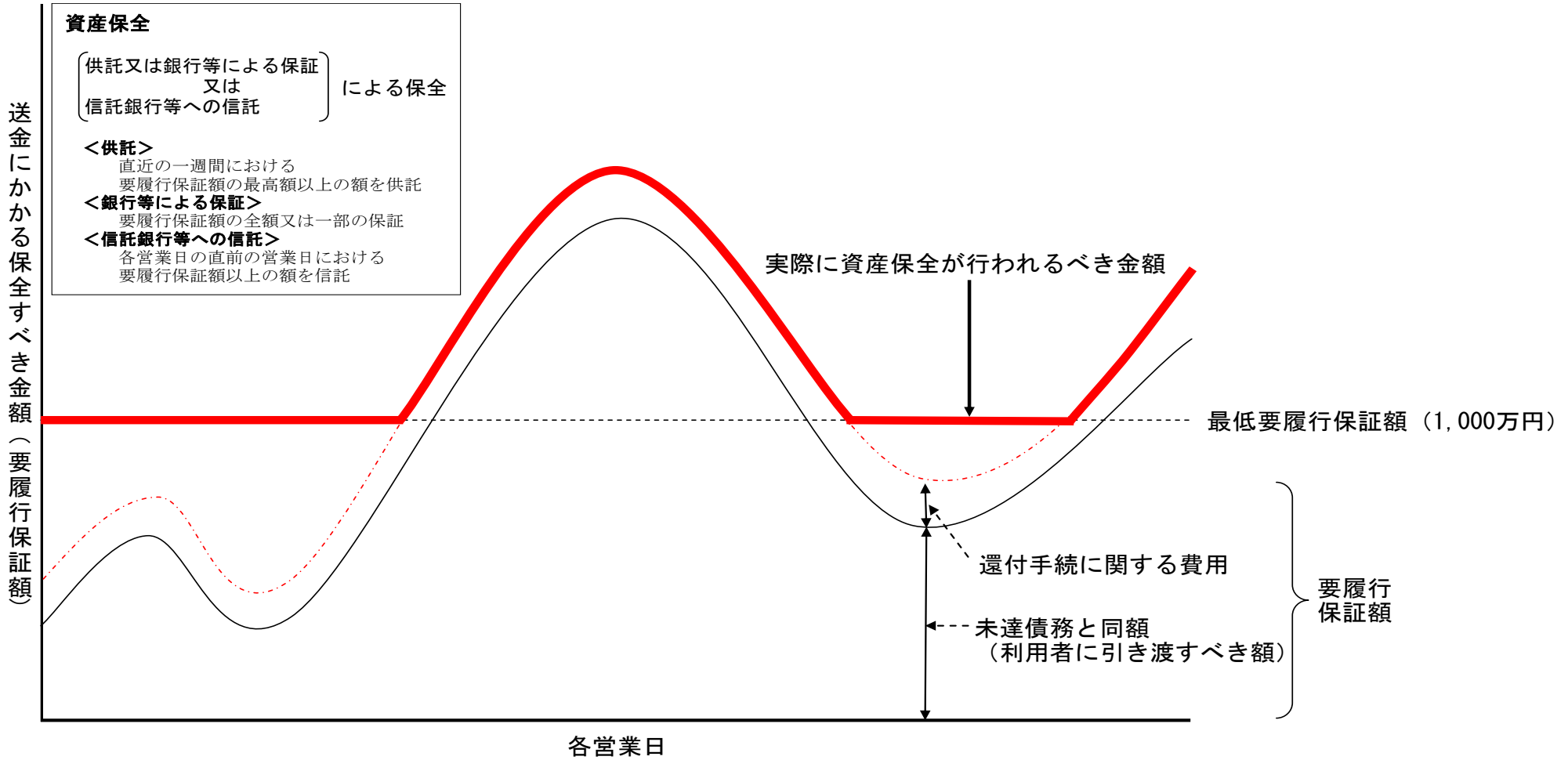
[タイプ2]



[タイプ3]



資金移動業者の資産保全



「ドコモ ケータイ送金」の概要と今後の展望

2010年6月25日
株式会社 NTTドコモ
フロンティアサービス部
金融・コマース事業推進担当
江藤 俊弘

PayPal[™]

PayPal[™] のご紹介

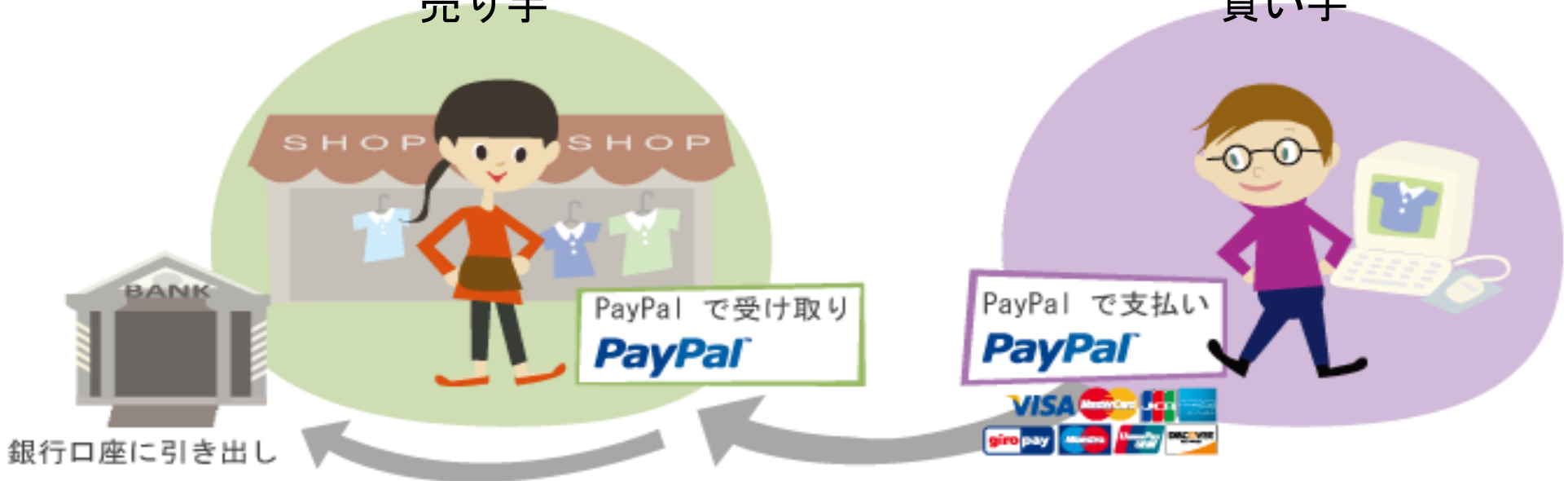
2010年6月25日 SWIFTビジネスフォーラム東京

PayPalは

- ❖ 世界中のECサイトで利用されているオンライン決済サービスです。
- ❖ PayPalアカウントを開設する事で、個人・法人問わずどなたでも国内・海外に簡単に商取引を決済する事が出来ます。

売り手

買い手



決済フロー

1. 売り手アカウントへの価値の移動
代金は買手のクレジットカードへ請求
2. 売り手は受領した価値(手数料が発生)を、
 - 1)銀行口座に移動
 - 2)他の商取引の決済に充当

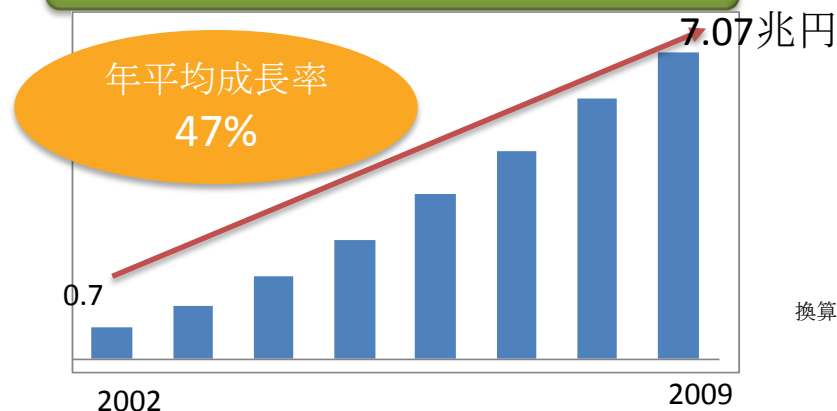
支払時の資金源
・クレジットカード

- 1998年設立。米国カリフォルニア州サンノゼに本社を置く、eBayグループのオンライン決済サービス会社です
- ※eBayは世界28ヶ国に拠点を広げ、正規登録者数2億3,000万人、出品点数10数億点の世界最大のオークションサイトです。
- 主要な24通貨に対応し、190以上の国と地域で利用可能
- 世界のBtoCのEコマース決済額の15%のマーケットシェアを占める(Forrester Research社の試算)
- PayPal年間取引総額は7.07兆円(2009年実績)
- PayPalアカウント数(口座開設数)は、全世界で2.2億以(2010年3月時点)
- 決済方法にPayPal決済のみを採用している通販業者が多いため米国、欧州を中心に世界的に普及
- 決済金額の55%(2009年実績)がeBay以外での利用

登録アカウント数



決済総額



換算レート：
100円/\$

数字でみる *PayPal*TM



7.1兆円

年間決済総額
(全世界 2009年)



2.2億

登録アカウント数
(全世界2010年3月)



15%

世界のEC決済総額におけるシェア



16.5%

米国のEC決済総額におけるシェア



19%

年間決済総額 成長率
(全世界 2009年)



25%

クロスボーダー取引の割合
(全世界2009年)

Source: 2008 eBay Fact Sheet (換算レート: 1US\$ = 100円)

PayPal決済開始までのステップ

1. アカウント登録
2. 認証 (クレジットカード・銀行口座の登録、加盟店審査)

ホームページを持っている場合：

3. PayPal決済ツールの設置

ホームページを持ってない場合：

3. ショッピングカート、決済代行等
PayPal導入済みのサービスを利用
4. 利用登録はそれぞれのサービスで



The image shows a screenshot of the PayPal account registration page. The page title is "個人情報の入力" (Input of personal information). It contains several input fields and instructions:

- Instructions: "すべての項目に記入してください。クレジットカード情報を入力できます。" (Please enter all items. You can enter credit card information.)
- Additional instructions: "別途指定がない場合、日本語または英語を使用できます。日本語のテキストは全角文字を使用してください。英語のテキストおよび数字は半角文字を使用してください。" (In the absence of separate specifications, you can use Japanese or English. Please use full-width characters for Japanese text. Please use half-width characters for English text and numbers.)
- Fields: "メールアドレス" (Email address), "アカウントパスワードの選択" (Account password selection), "パスワードの再入力" (Re-enter password), "姓" (Last name), "名" (First name), and "生年月日" (Date of birth).

