

認定資金決済事業者協会に関する内閣府令 Cabinet Office Ordinance on Certified Association for Payment Service Providers

(平成二十二年三月一日内閣府令第六号)
(Cabinet Office Ordinance No. 6 of March 1, 2010)

資金決済に関する法律（平成二十一年法律第五十九号）及び資金決済に関する法律施行令（平成二十二年政令第十九号）の規定に基づき、並びに同法及び同令を実施するため、認定資金決済事業者協会に関する内閣府令を次のように定める。

The Prime Minister hereby issues the Cabinet Office Ordinance on Certified Association for Payment Service Providers based on the provisions of and for the purpose of enforcing the Payment Service Act (Act No. 59 of 2009) and the Order for Enforcement of the Payment Service Act (Cabinet Order No. 19 of 2010).

(定義)

(Definition)

第一条 この府令において「前払式支払手段発行者」、「資金移動業」又は「認定資金決済事業者協会」とは、それぞれ資金決済に関する法律（以下「法」という。）第二条に規定する前払式支払手段発行者、資金移動業又は認定資金決済事業者協会をいう。

Article 1 (1) The terms "Issuer of Prepaid Payment Instruments," "Funds Transfer Service," and "Certified Association for Payment Service Providers" as used in this Cabinet Office Ordinance mean Issuer of Prepaid Payment Instruments, Funds Transfer Service, and Certified Association for Payment Service Providers as prescribed in Article 2 of the Act on Fund Settlement (hereinafter referred to as the "Act"), respectively.

2 この府令において「前払式支払手段」とは、法第三条第一項に規定する前払式支払手段をいう。

(2) The term "Prepaid Payment Instruments" as used in this Cabinet Office Ordinance means Prepaid Payment Instruments as prescribed in Article 3, paragraph (1) of the Act.

(認定の申請書の添付書類)

(Documents to be Attached to Written Application for Certification)

第二条 資金決済に関する法律施行令（以下「令」という。）第二十三条第二項に規定する内閣府令で定める書類は、次に掲げる書類とする。

Article 2 Documents specified by a Cabinet Office Ordinance as prescribed in Article 23, paragraph (2) of the Order for Enforcement of the Act on Fund Settlement (hereinafter referred to as "Order") shall be the following documents:

- 一 認定業務（法第八十七条に規定する認定業務をいう。以下同じ。）の実施の方法を記載した書類
- (i) a document containing the description of the method for implementing the Certified Businesses (meaning the Certified Businesses prescribed in Article 87 of the Act; hereinafter the same shall apply);
- 二 認定業務を適正かつ確実に行うに足りる知識及び能力を有することを明らかにする書類
- (ii) a document demonstrating that the applicant has the knowledge and ability sufficient for the proper and secure provision/conduct of the Certified Businesses;
- 三 最近の事業年度（申請の日の属する事業年度に設立された法人にあつては、その設立の時）における財産目録その他の財産的基礎を有することを明らかにする書類
- (iii) the inventory of assets for the latest business year (in the case of a corporation established in the business year that includes the date of the application, as of the date of incorporation) and any other documents demonstrating that the applicant has the sufficient financial basis;
- 四 役員の履歴書及び住民票の抄本又はこれに代わる書面
- (iv) a curriculum vitae and an extract of the certificate of residence of officers or any substitute thereof; and
- 五 その他参考となる事項を記載した書面
- (v) other documents containing other relevant matters.

（会員名簿の縦覧）

(Public Inspection of the Membership List)

第三条 認定資金決済事業者協会は、その会員名簿を当該認定資金決済事業者協会の事務所に備え置き、公衆の縦覧に供するものとする。

Article 3 A Certified Association for Payment Service Providers shall keep its membership list at its office and make it available for public inspection.

（会員に関する情報の周知方法）

(Method for Making Information Public to Members)

第四条 認定資金決済事業者協会は、法第九十条第一項の規定により、前払式支払手段発行者である会員（法第八十七条第二号に規定する会員をいう。以下同じ。）に係る法第十三条第一項第四号及び第五号に掲げる事項を当該前払式支払手段の利用者に周知する場合には、次に掲げるいずれかの方法により周知しなければならない。

Article 4 (1) In the case where a Certified Association for Payment Service Providers, pursuant to the provisions of Article 90, paragraph (1) of the Act, makes public the matters listed in Article 13, paragraph (1), items (iv) and (v) of the Act pertaining to the Members (meaning the Members prescribed in Article 87, item (ii) of the Act; hereinafter the same shall apply) who are Issuers of Prepaid Payment Instruments to the users of said Prepaid Payment

Instruments, it shall make them public by any of the following methods:

一 認定資金決済事業者協会の使用に係る電子機器と当該前払式支払手段の利用者の使用に係る電子機器とを接続する電気通信回線を通じて送信し、当該利用者の使用に係る電子機器に備えられたファイルに記録する方法

(i) a method in which information is transmitted through electric telecommunication lines connecting the electric equipment used by a Certified Association for Payment Service Providers with the electric equipment used by a user of said Prepaid Payment Instruments and recorded in a file installed in the electric equipment used by said user;

二 認定資金決済事業者協会の使用に係る電子機器に備えられたファイルに記録された情報の内容を電気通信回線を通じて当該前払式支払手段の利用者の閲覧に供し、当該利用者の使用に係る電子機器に備えられたファイルに当該情報を記録する方法

(ii) a method in which information recorded in a file installed in the electric equipment used by a Certified Association for Payment Service Providers is made available for inspection by a user through electric telecommunication lines and recorded in a file installed in the electric equipment used by said user; or

三 当該前払式支払手段の利用者の使用に係る電子機器に情報を記録するためのファイルが備えられていない場合に、認定資金決済事業者協会の使用に係る電子機器に備えられたファイル（専ら利用者の用に供するものに限る。次項第二号において「利用者ファイル」という。）に記録された当該情報を電気通信回線を通じて利用者の閲覧に供する方法

(iii) in the case where no file for recording information is installed in the electric equipment used by a user of said Prepaid Payment Instruments, a method in which information recorded in a file (limited to one provided for the exclusive use by users; referred to as "User File" in item (ii) of the following paragraph) installed in the electric equipment used by a Certified Association for Payment Service Providers is made available for inspection by a user through electric telecommunication lines.

2 前項に掲げる方法は、次に掲げる技術的基準に適合するものでなければならない。

(2) The methods listed in the preceding paragraph shall satisfy the following technical criteria:

一 前項第一号又は第二号に掲げる方法にあつては、利用者がファイルへの記録を出力すること（当該記録を他の電子機器に送信することその他の方法を用いて出力することを含む。）により書面を作成することができるものであること。

(i) The method prescribed in item (i) or (ii) of the preceding paragraph shall be one that enables the users to create a document by outputting the information recorded in the file (including outputting said recorded information by transmitting it to another electronic equipment or any other methods)

二 前項第三号に掲げる方法にあつては、利用者ファイルへの記録がされた情報を、

当該利用者ファイルに記録された時から起算して三月間、消去し、又は改変できないものであること。

- (ii) The method prescribed in item (iii) of the preceding paragraph shall be the one in which information recorded in the User File cannot be deleted or altered during the period of three months from the time when the information is recorded in said User File.

(利用者の利益を保護するために必要な会員に係る情報)

(Information Pertaining to Members That is Necessary for the Protection of the Interests of Users)

第五条 法第九十二条第一項に規定する内閣府令で定めるものは、次に掲げるものとする。

Article 5 Information specified by a Cabinet Office Ordinance as prescribed in Article 92, paragraph (1) of the Act shall be the following information:

一 法第五条第一項の届出書を提出せずに自家型前払式支払手段（法第三条第四項に規定する自家型前払式支払手段をいう。）の発行の業務を行っている者であって、当該自家型前払式支払手段の基準日未使用残高（法第三条第二項に規定する基準日未使用残高をいう。）が基準額（法第十四条第一項に規定する基準額をいう。）を超えているおそれのある者を知ったときは、その者の氏名、住所及び電話番号（法人にあっては、商号又は名称、住所及び電話番号並びに代表者の氏名その他の当該者に関する情報及び当該者が発行する前払式支払手段に関する情報（以下この条において「その者及び当該者が発行する前払式支払手段に関する情報」という。））

- (i) when a Member comes to know a person engaging in the business of issuing Prepaid Payment Instruments for Own Business (meaning the Prepaid Payment Instruments for Own Business prescribed in Article 3, paragraph (4) of the Act) without submitting the written notice under Article 5, paragraph (1) of the Act is likely to have exceeded the Standard Amount (meaning the Standard Amount prescribed in Article 14, paragraph (1) of the Act) of Unused Record Date Balance (meaning the Unused Record Date Balance prescribed in Article 3, paragraph (2) of the Act) of said Prepaid Payment Instruments for Own Business, the name, address, and telephone number of the person (in the case of a corporation, the trade name or other name, address, telephone number of said person, the name of its representative person, and other information about said person, and information about Prepaid Payment Instruments issued by said corporation (hereinafter referred to as "Information about Said Person and Prepaid Payment Instruments Issued by Said Person" in this Article));

二 法第七条の登録を受けないで第三者型前払式支払手段（法第三条第五項に規定する第三者型前払式支払手段をいう。）の発行の業務を行っている者を知ったときは、その者及び当該者が発行する前払式支払手段に関する情報

- (ii) when a Member comes to know a person engaging in the business of issuing

Prepaid Payment Instruments for Third-Party Business (meaning the Prepaid Payment Instruments for Third-Party Business prescribed in Article 3, paragraph (5) of the Act), Information about Said Person and Prepaid Payment Instruments Issued by Said Person;

三 前払式支払手段により購入若しくは借受けを行い、若しくは給付を受けることができる物品又は提供を受けることができる役務が、公の秩序又は善良の風俗を害し、又は害するおそれがあるものであることを知ったときは、その旨

(iii) when a Member comes to know that goods or services that one can purchase or lease or those of which one can receive the delivery or provision by using Prepaid Payment Instruments will harm or pose a risk of harming the public policy; information to that effect;

四 認定資金決済事業者協会の会員である前払式支払手段発行者が法第二十条第一項の規定により払戻しを行う場合にあっては、当該払戻しに係る前払式支払手段の種類並びに当該払戻しの方法及び手続開始予定年月日

(iv) in the case where an Issuer of Prepaid Payment Instruments who is a Member of a Certified Association for Payment Service Providers makes a refund pursuant to the provisions of Article 20, paragraph (1) of the Act, the type of the Prepaid Payment Instruments pertaining to said refund, the method for said refund, and the scheduled date of the commencement of the procedure;

五 銀行等（法第二条第九項に規定する銀行等をいう。）以外の者であつて法第三十七条の登録を受けないで為替取引を行っている者を知ったときは、その者及び当該者が行う為替取引に関する情報

(v) when a Member comes to know a person other than a Banks, etc. (meaning the Banks, Etc. prescribed in Article 2, paragraph (9) of the Act) who carries out funds transfer transactions (Kawase transactions) without obtaining the registration under Article 37 of the Act, information about said person and the exchange transactions carried out by said person; and

六 その他利用者の利益を保護するために認定資金決済事業者協会が必要と認める情報

(vi) other information found to be necessary by a Certified Association for Payment Service Providers for the protection of the interests of the users.

(認定資金決済事業者協会への情報提供)

(Provision of Information to Certified Association for Payment Service Providers)

第六条 法第九十七条に規定する内閣府令で定める情報は、次に掲げる情報とする。

Article 6 Information specified by a Cabinet Office Ordinance as prescribed in Article 97 of the Act shall be the following information:

一 法の解釈に関する事項

(i) matters concerning the construction of laws;

二 法に基づく報告書若しくは資料の求め又は質問若しくは立入検査の結果及びその内容に関する事項

(ii) matters concerning the results and contents of any written reports or materials requested, inquiries made, or on-site inspections conducted based on laws;

三 法若しくは法に基づく命令又はこれらに基づく処分に関する事項

(iii) matters concerning the contents of laws, orders based on laws, or dispositions made based thereon;

四 前払式支払手段の発行の業務又は資金移動業に関する利用者からの苦情の内容及び処理内容に関する事項

(iv) matters concerning the contents of complaints from the users concerning the business of issuing Prepaid Payment Instruments or the Funds Transfer Service and how these complaints were processed;

五 前払式支払手段の発行の業務及び資金移動業に関する統計情報並びにその基礎となる情報

(v) statistical information concerning the business of issuing Prepaid Payment Instruments and the Funds Transfer Service and other information on which it is based; and

六 その他認定業務を適正に行うために金融庁長官が必要と認める情報

(vi) other information found to be necessary by the Commissioner of the Financial Services Agency for ensuring the proper provision/conduct of Certified Businesses.

(公告の方法)

(Method of Public Notice)

第七条 法第九十八条の規定による公告は、官報によるものとする。

Article 7 The public notice prescribed in Article 98 of the Act shall be given in the official gazette.

(標準処理期間)

(Standard Processing Period)

第八条 内閣総理大臣又は金融庁長官は、法第八十七条の認定に関する申請がその事務所に到達してから一月以内に、当該申請に対する処分をするよう努めるものとする。

Article 8 (1) The Prime Minister or the Commissioner of the Financial Services Agency shall endeavor to process any application for certification made pursuant to the provisions of Article 87 of the Act within one month from the day on which said application has arrived at said office.

2 前項に規定する期間には、次に掲げる期間を含まないものとする。

(2) The period prescribed in the preceding paragraph shall not include the following period:

一 当該申請を補正するために要する期間

(i) the period required to amend said application;

二 当該申請をした者が当該申請の内容を変更するために要する期間

(ii) the period required for the applicant to change the contents of said application; and

三 当該申請をした者が当該申請に係る審査に必要と認められる資料を追加するために要する期間

(iii) the period required for the applicant to add materials that are found to be necessary for the examination pertaining to said application.