

プラットフォーム型ウォレットサービス Wallet Stationのご紹介

株式会社インキュリオン デジタル



Infcurion Digital, Inc. All rights reserved.

インキュリオン グループのご紹介

Wallet Station
ウォレットステーション



Infcurion

Infcurion Digital, Inc. All rights reserved.



インキュリオン・グループは決済×テクノロジーで強みを発揮する事業創造カンパニー。
テクノロジーの力でキャッシュレス社会を実現し、社会に新しい価値と利便性の創出を目指す

共創コンサルティング型
(大企業とともに実現)

Infcurion

カードWave

決済専門メディア

(株) インキュリオン

投資型
(有力ベンチャーとともに実現)

Fintech分野を中心に支援
(計8社)

自社サービス型
(スタートアップとして前例がなくても自ら行動)

決済センター・決済ウェア

Anywhere



(株) リンク・プロセッシング

LINK
PROCESSING

貯金アプリ (銀行API接続)

finbee



住信SBIネット銀行

MIZUHO

SBI Sumishita Net Bank

ちばぎん

伊予銀行

第四銀行

東邦銀行

中国銀行

北洋銀行

りそな銀行

百五銀行

(株) ネストエッグ

QR決済ゲートウェイ



(株) アダプトネットワークス

デジタルバンク・ウォレットPF

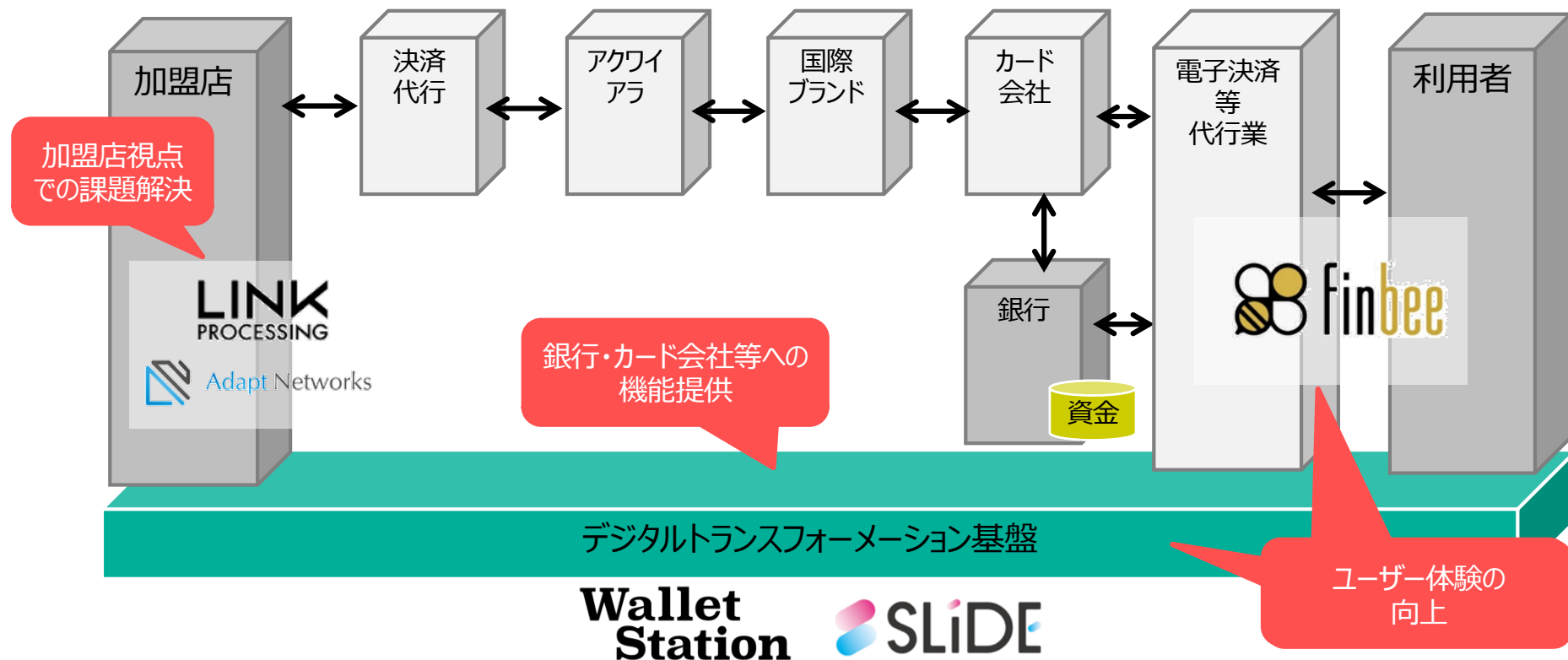


(株) インキュリオンデジタル

事業アプローチ

消費の当事者である、加盟店・利用者にフォーカスしたサービスを展開。

さらに、この両者を直接繋げるための技術基盤を金融業界に提供。



決済ゲートウェイ事業 | 株式会社リンクプロセッシング

フレキシブルな決済環境を構築する決済ウェア “Anywhere”
機能・端末ラインナップ・接続先の豊富さ、ビジネスモデルの多様性で圧倒的な国内No.1。



mPOS (スマホ決済)



EFT-POS (CAT端末)



クレジット



UnionPay (銀聯)



各QR・BC決済



各PAY追加
拡大中

etc.

Jデビット



Pay-easy口座振替受付



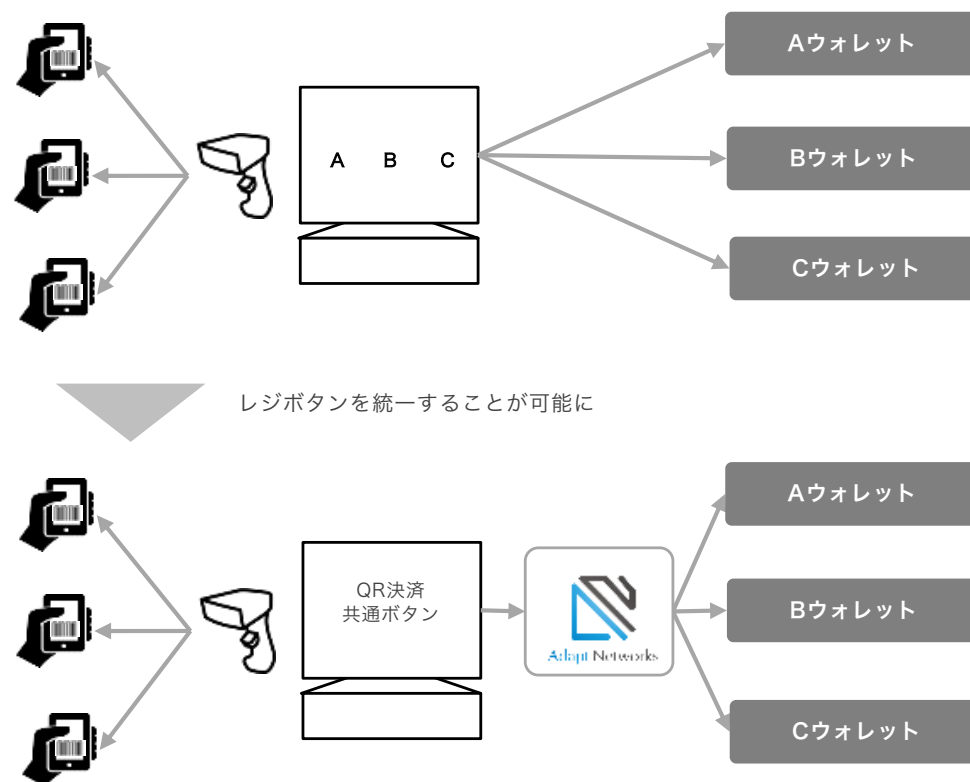
QR決済ゲートウェイ事業 | 株式会社アダプトネットワークス

あらゆるQRバーコードを用いたスマホ決済サービスをオペレーション不要で、レジ処理できるQR決済ゲートウェイサービスを展開。



現在、QRバーコードを用いた様々なスマホ決済サービスが立ち上がっておりますが、現仕様ではユーザーが使っているウォレットを確認して、店員がレジ操作をしなければならず、オペレーション負担が発生。各ウォレットサービスの普及の足かせになることが懸念されています。

アダプトネットワークス社の提供するQR決済ゲートウェイサービスは、あらゆるウォレットサービスをレジ操作不要で処理することができるソリューションを提供。小売業者・ウォレット事業者の双方にメリットを提供し、キャッシュレス社会の普及を後押しします。



自動貯金アプリ事業 | 株式会社ネストエッグ

日本で初めて銀行の更新系API機能を実装した自動貯金アプリを展開。
銀行更新系API接続数No.1を誇る代表的なFinTechサービスに成長。



Wallet Station

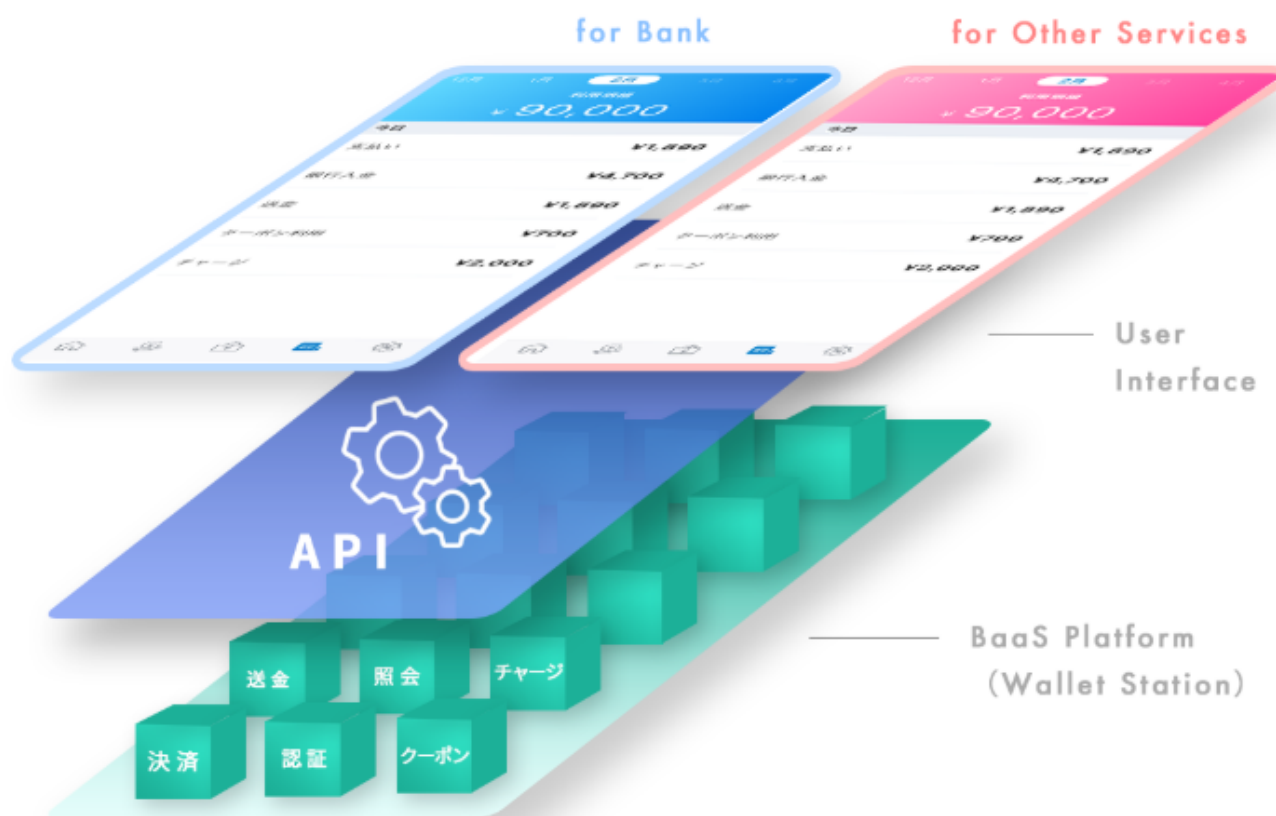
ウォレットステーション



WalletStationサービス概要

• WalletStation概念図

Infcurion BaaS (Banking as a Service) プラットフォーム



■Walletサービスご利用シーン

- API基盤のみでのご利用
- API基盤 + UIアプリのご利用

※API基盤については、プラットフォーム上にあるBaaS機能部品（オプション）をそのままご利用頂く事も可能です。
既に貴社にてご利用中の機能があれば、API基盤としてシステム間接続する事が可能です。

▼BaaSオプション

- プリペイド口座管理
- ポイント口座管理
- 加盟店クーポン管理
- 決済GW接続基盤
- JPQR MPM決済
- P2P送金（対面/非対面）
- 後払い（SLiDE）
- 貯金（Finbee）※グループ会社

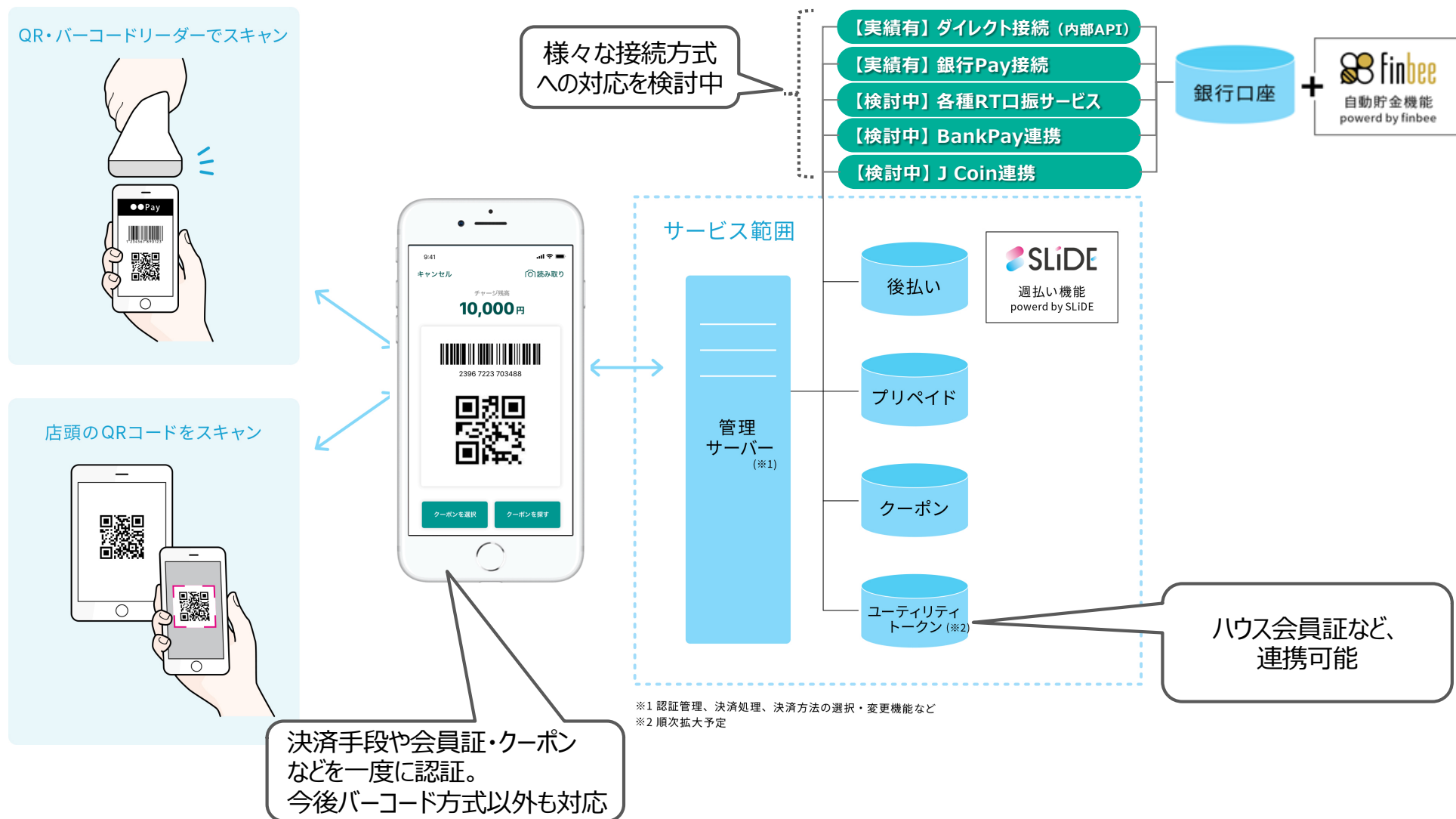
※その他

- 加盟店マルチ決済履歴集計（PayDash）



ウォレットステーション全体像

銀行API等の各種APIを活用した低コストかつ柔軟な総合的ウォレットを提供します。
加盟店向け決済APIや加盟店管理機能もご提供。



ウォレットステーションの特徴

基本機能

銀行様のAPIを活用した低コストかつ柔軟な総合的ウォレットを提供

- ・ 決済手段は、銀行口座からのダイレクト決済のほかプリペイド決済も可能
(プリペイド残高管理は他社ASPの想定)
- ・ 認証方法はQRコード・一次元バーコードともに対応。また、ユーザー表示型・加盟店表示型の双方が可能
- ・ 加盟店側での決済アプリ・管理機能も提供
- ・ 自行アプリだけでなく、スーパー・百貨店などへの提携ウォレット機能提供も可能

特徴

単なる決済手段だけでなく、スマホアプリならではの付加価値を提供
利用者の決済体験の改善を実現

- ・ クーポン機能を提供。クーポン利用と決済を同一バーコードで処理し、店頭オペレーション・ユーザー動作を簡略化
- ・ 銀行ダイレクト決済である強みを活用した、「週払い」という新たな決済サイクルを提供 (SLIDE ※特許取得)
- ・ 貯金アプリfinbeeと連携した、自動貯金機能
- ・ 将来的には財布に入っているもの (キャッシュカード認証・電子レシート等) などへ拡大

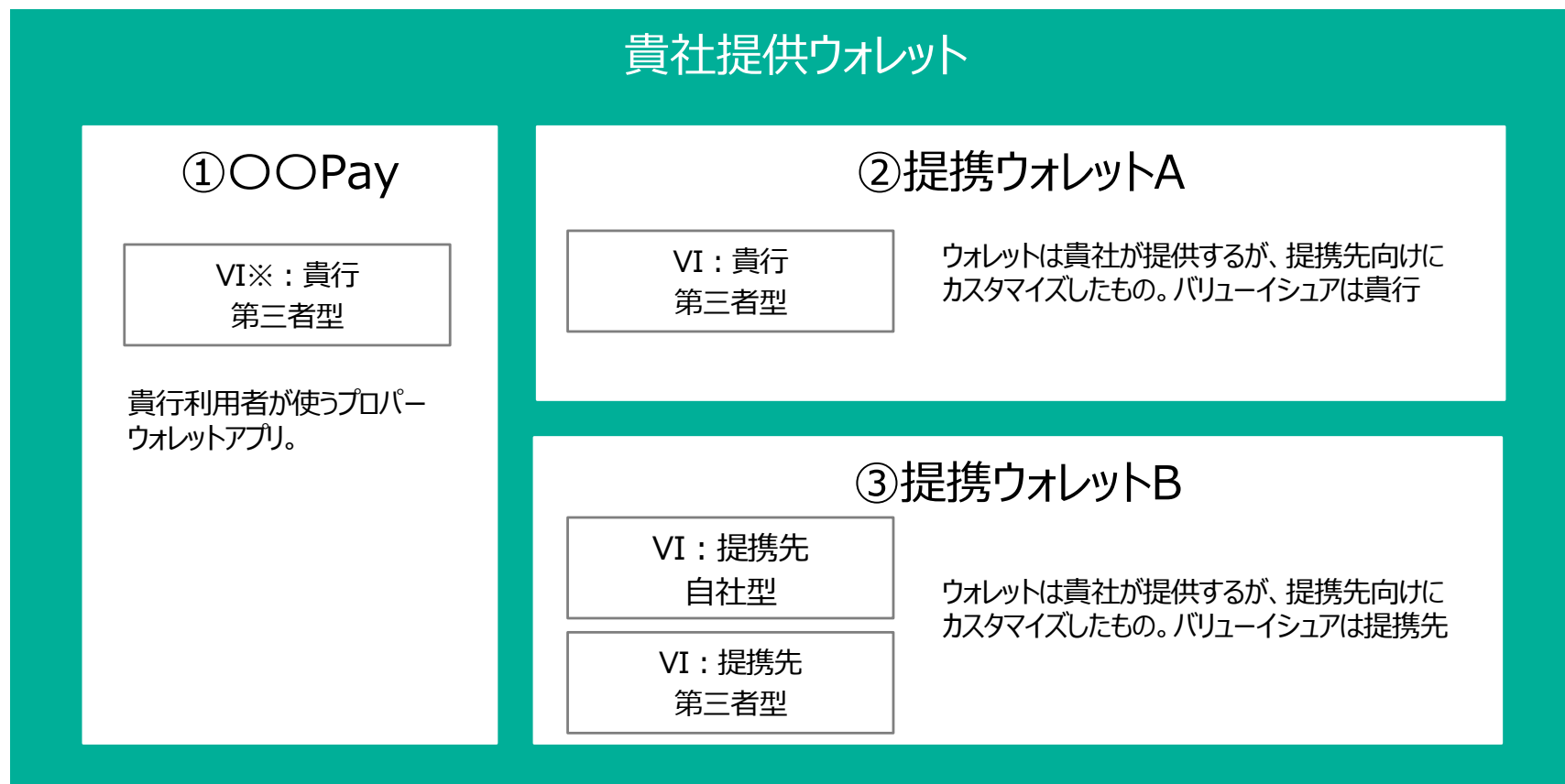
ご提供形態・ アーキテクト

貴社独自要件・貴社経由での他社展開も想定した構造としつつ、
技術発展 (発展途上のQR仕様・更新APIなど) への対応や
利用者の状況に応じたサービス成長のため、ASP型でご提供

- ・ 経産省主導で進める予定のQR仕様や、全銀協で記載のあるAPIや認証方式の世界EMV QRや
キャリアでの標準化検討など平仄をあわせる想定
- ・ トライ＆エラーを前提とした継続的サービス改善を行う (初期構築はアジャイル・スピード優先)
- ・ ウォレット決済は成長過程であり様々なサービス追加が想定されるため、柔軟に対応するためのアーキテクトとする

提携事業向け機能モデル

貴行ウォレットアプリ（プロパウォレット）に加え、1システムでスーパー・百貨店など業態の異なるグループ企業や、提携企業毎の「自社ウォレット」の発行・連携も可能。

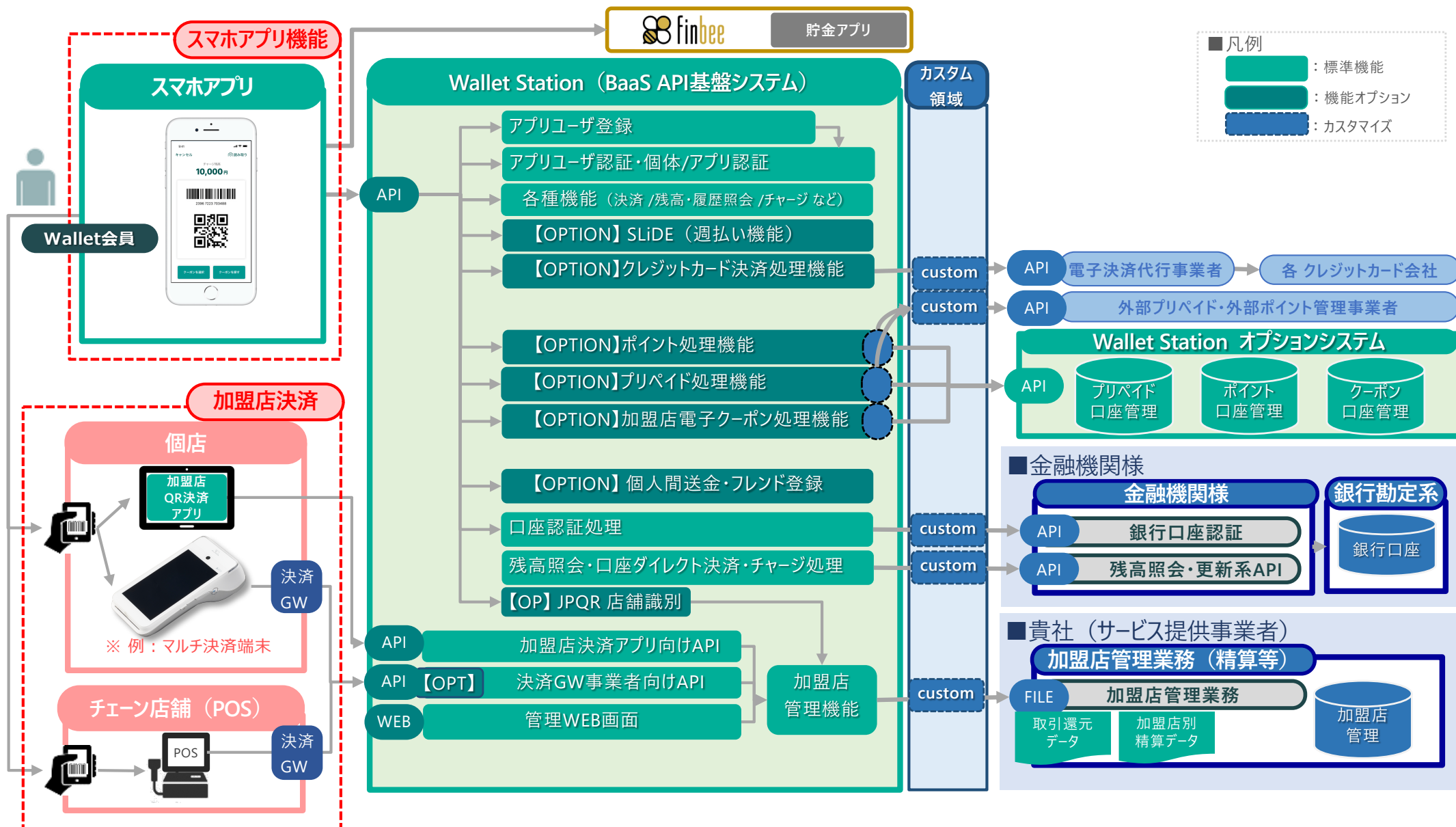


※VI：Value ISS（バリューイシュー）の略

ウォレットステーション基本サービススキーム

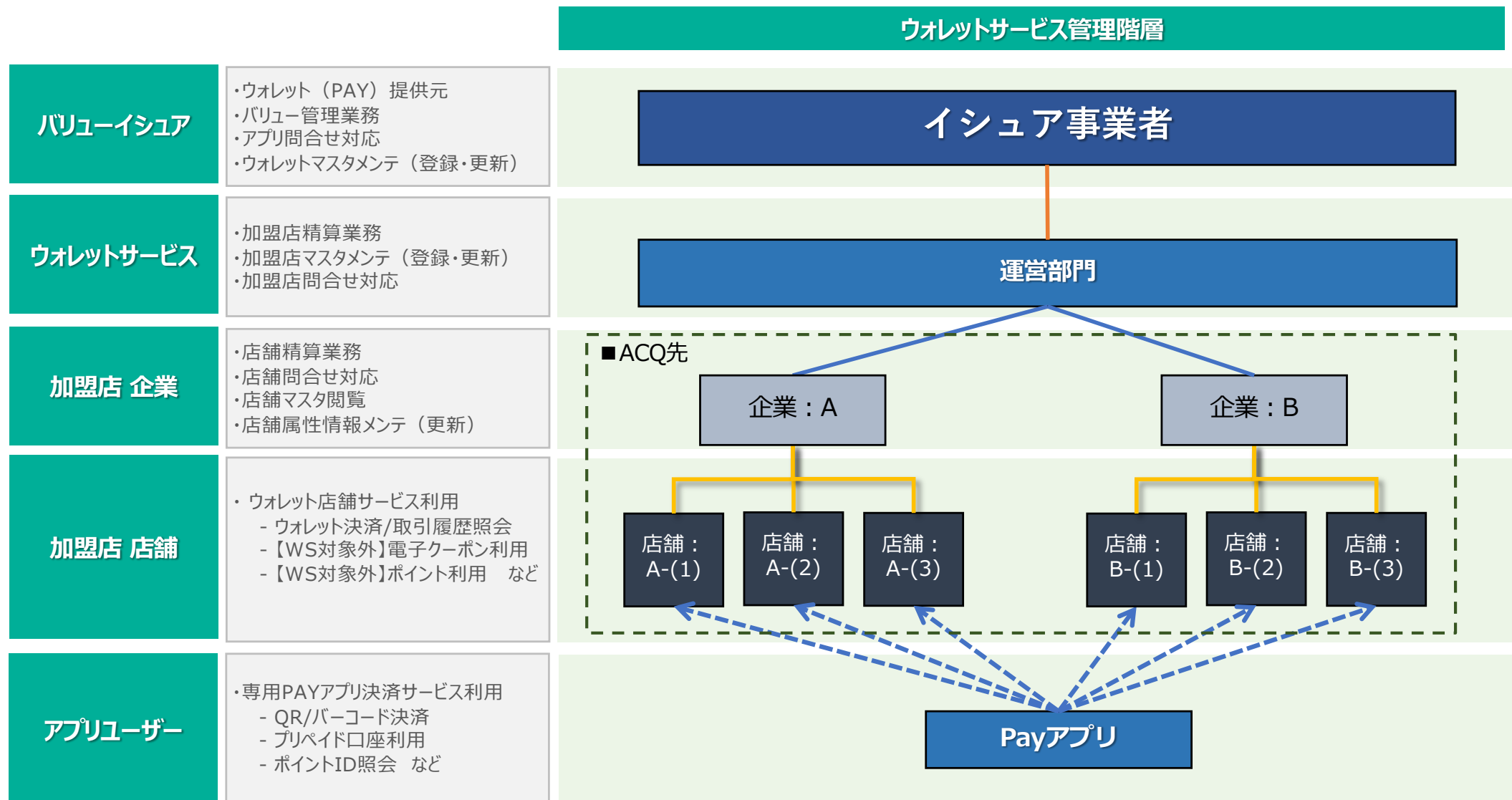
ウォレットサービスに必要となるセンター機能を、標準機能 + オプションにてご提供致します。

※標準仕様でご利用頂けない機能に関しては、下記のカスタマイズ範囲にて個別の対応が可能です。



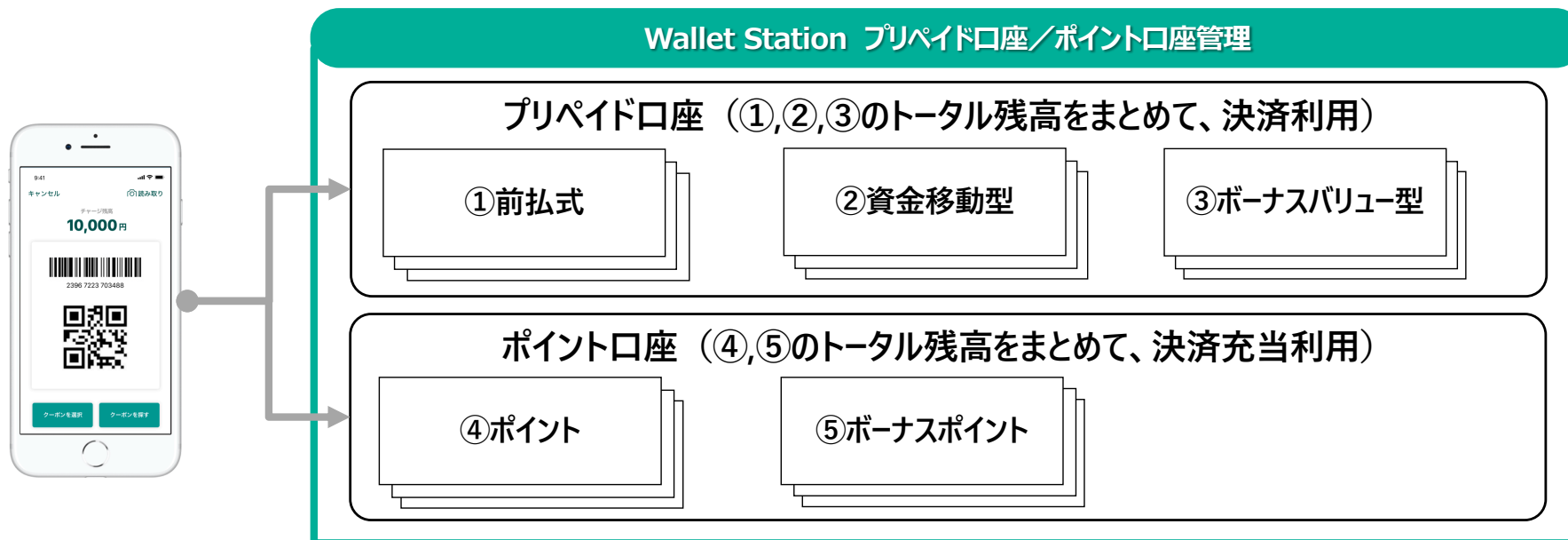
【WalletStation活用】加盟店の管理階層モデル

ウォレットサービスのご利用において、利用者の権限階層は下記を想定しております。



【オプション機能ご紹介】プリペイド口座／ポイント口座管理

ウォレットステーションでは、ユーザに対して目的・用途に応じた口座タイプを複数保持し、管理することが可能です。



分類	No.	バリュー種類	現金払い戻し	目的・用途
プリペイド口座	①	前払式	不可	主に、銀行口座からの口振や、現金/クレジットカードからチャージ可能な口座。
	②	資金移動型	可 クレカチャージを除く	主に、銀行口座や特定窓口からの現金チャージ後、必要に応じて出金可能な口座。 ※クレカチャージの場合は、原則①にて残高管理を行う想定
	③	ボーナスバリュー型	不可	キャンペーン等のプロモーション用途として、販促期間を限定したバリューを管理する口座。 ※対象者指定（対象者LISTファイル）によるバッチ加算を想定
ポイント口座	④	ポイント	不可	決済取引金額（税抜）に対し（最大20%まで）、付与されたポイントを管理する口座。
	⑤	ボーナスポイント	不可	キャンペーン等のプロモーション用途にて、販促期間を限定したポイントを管理する口座。 ※対象者指定（対象者LISTファイル）によるバッチ加算を想定

【オプション機能ご紹介】ポイント付与・利用機能

ポイント付与、付与料率ルールについて、以下の方式を提供可能です。

No.	付与パターン	付与料率ルール	説明
1	売上ポイント	金額連動ポイント付与	●円あたり、●ポイントを付与する。 例) 100円→1P
		ランク別ポイント付与	利用ユーザのランク●の場合、ポイント付与率を●倍とする。 特定期間中の利用決済回数/決済金額に軸に会員ランク（最大5ランク）設定し、ポイント付与率を変動させる事が可能。 例) プラチナ：1.5倍、ゴールド：1.3倍、シルバー：1.2倍、ブロンズ：1.1倍、ホワイト：1倍 など ※別途、機関システムより会員別ランクマスタ（対象者LISTファイル）を月次にてバッチ連携し反映する方式も可
		加盟店変倍ポイント付与	通常ポイント（1倍分）とは別に、加盟店のポイント原資上乗せ負担にて、指定した曜日/日付/期間のポイント付与率を変動させる。 例) 水曜日はポイント5倍デー、週末限定ポイント2倍 など
2	キャンペーンポイント	—	条件抽出にもとづいた会員リストに対し、バッチにてポイント付与後、対象者へ通知する。 キャンペーン単位に制御を行う。 ※通知方法については、ユーザーアプリに合わせて、個別実装を想定
3	調整ポイント	—	加盟店からの問い合わせなどの対応として、サービス運用権限のあるユーザーのみ、任意のポイントを直接加減算可能とする。 ※ 履歴上は取引区分を通常ポイントと別に管理する事で、事後に訴求可能

※捕捉）ポイント利用に関して

- ① ユーザーは、アプリケーション上でポイント残高照会後、保有残高を上限として利用ポイントを指定し、決済充当を指示。
- ② 加盟店側は、ポイント利用を意識せず、通常のコード決済を実施。

※ WalletStationにて、取引トークン判別時に決済処理金額へ指定ポイント額を充当。

【オプション機能ご紹介】ポイント失効機能

ポイント有効期限（ポイント失効）について、以下のパターンが提供可能です。

①取引月起算型

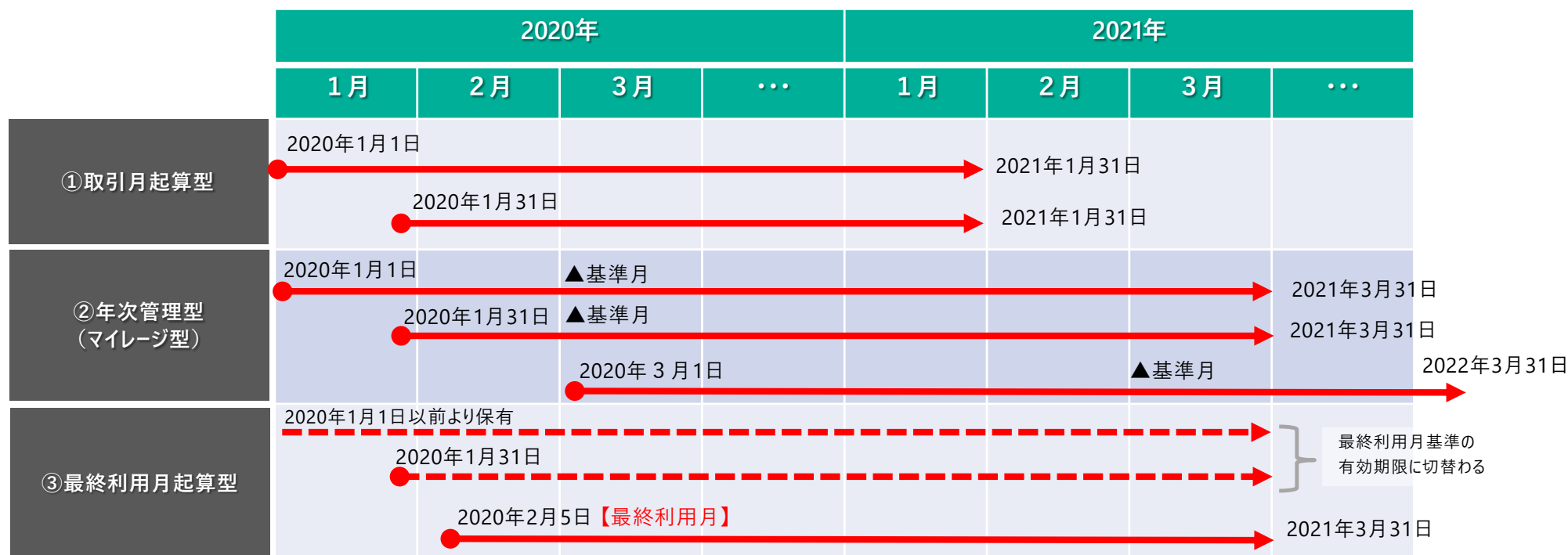
取引毎の有効月数（例：12ヶ月）を設け、「取引が発生した月の月末日」+「N月数」が有効期限となる。
（Nヶ月後の末日まで利用可能）

②年次管理型（マイレージ型）

基準月（例：3月）と有効年数（例：1年）を設け、「直近取引年度 + N年後の基準月末日」が有効期限となる。

③最終利用月起算型

最終取引からの有効月数（例：12ヶ月）を設け、「最終取引が発生した月の月末日」+「N月数」が有効期限となる。
（仮に、毎月取引した場合、ポイント失効はしない）



ウォレットステーション基本機能一覧（概要）

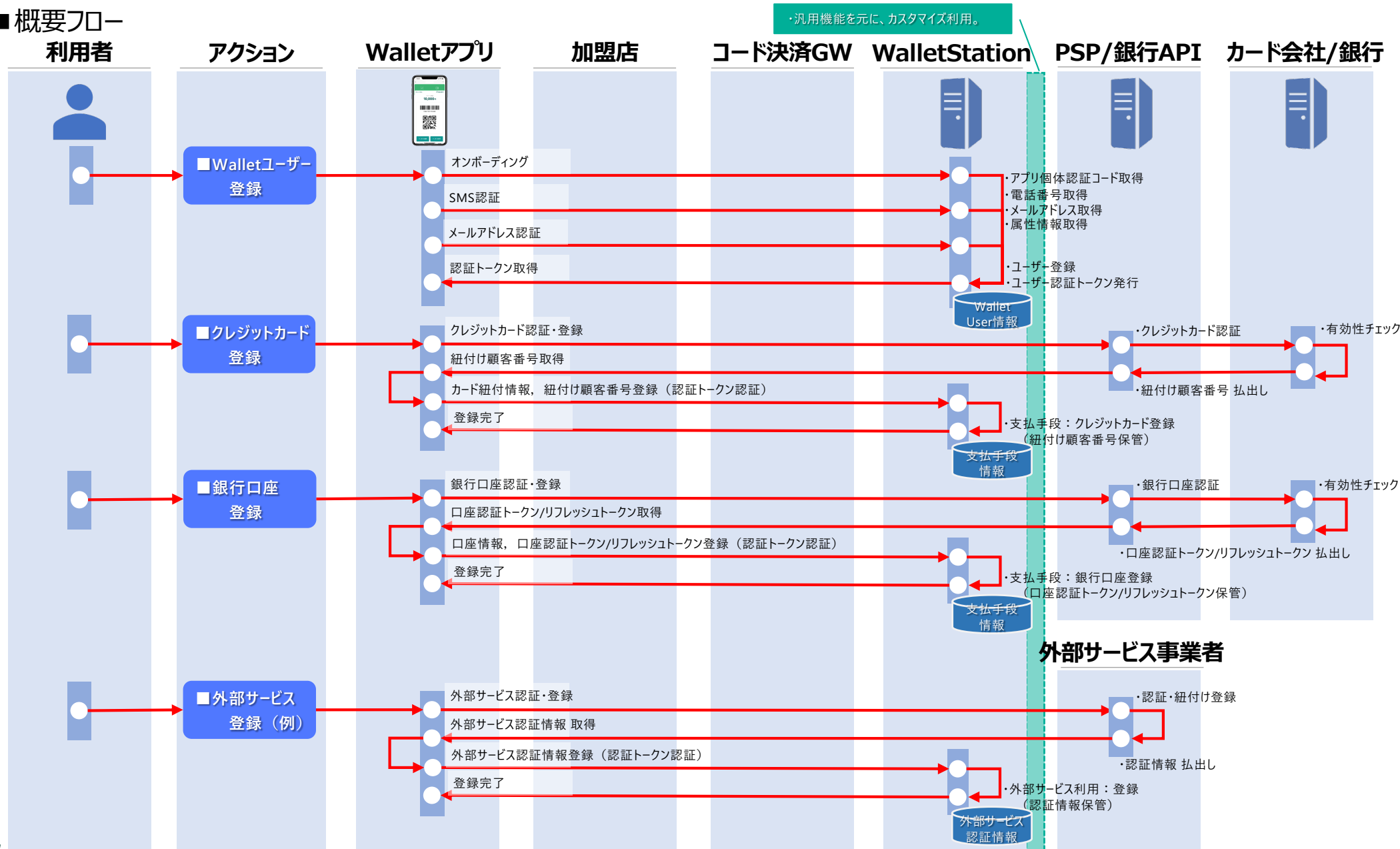
サービス分類	カテゴリ	機能	概要	接続先外部事業者
ウォレットサービス	ユーザ認証	ユーザー登録	ウォレットアプリ初回利用時の本人確認および利用者情報の登録	-
		本人認証	ウォレットアプリ利用時の本人認証	貴社
		情報変更・退会	登録されているユーザ情報の変更や退会	-
	決済	QR/バーコード決済	銀行口座からのダイレクト決済、プリペイドでの決済	貴社 / プリペイド外部事業者
		決済時パスワード	QRコード決済時にパスワード入力を要求	-
		決済完了通知	決済完了時にスマホ画面に決済完了を通知	-
	ポイント	ポイント付与	プリペイド決済のインセンティブとしてポイント付与（銀行口座ダイレクトは別途開発必要）	プリペイド事業者 / ポイント事業者
		ポイント利用（決済充当）	ウォレット決済時に指定ポイント数を決済充当し利用	プリペイド事業者 / ポイント事業者
	クーポン	クーポン割引	配信されたクーポンを決済時に利用登録し、割引として利用	電子クーポン事業者
	チャージ	口座チャージ	登録済みの銀行口座からプリペイドへのチャージ	貴社 / プリペイド事業者
		オートチャージ	プリペイド残高が基準額を下回った場合、口座から自動チャージ（ウォレットアプリで実装）	貴社 / プリペイド事業者
	残高・履歴参照	銀行口座残高	登録済の当行預金口座残高を表示	貴社
		プリペイド残高	チャージされているプリペイド残高を表示	プリペイド事業者
		ポイント残高	プリペイドの利用によって獲得したポイント残高を表示	プリペイド事業者 / ポイント事業者
		ウォレット利用履歴	買物、チャージの履歴一覧を表示	-
	個人間送金	フレンド登録	対面アプリ間認証、電話番号検索にて、フレンド申請/承認により送金先リスト化	-
		送金	フレンドリストより、送金先を指定し、送金	-
	セルフコントロール	利用回数・金額	利用回数・金額の上限をユーザーが設定	-
加盟店サービス	加盟店管理	加盟店情報登録	決済加盟店情報の登録・変更	-
		加盟店決済管理	加盟店向け決済サービスの利用許可・停止を制御	-
		加盟店決済アプリ	加盟店設置タブレット用決済アプリ	-
		加盟店管理画面	加盟店で決済履歴等を確認する管理画面	-



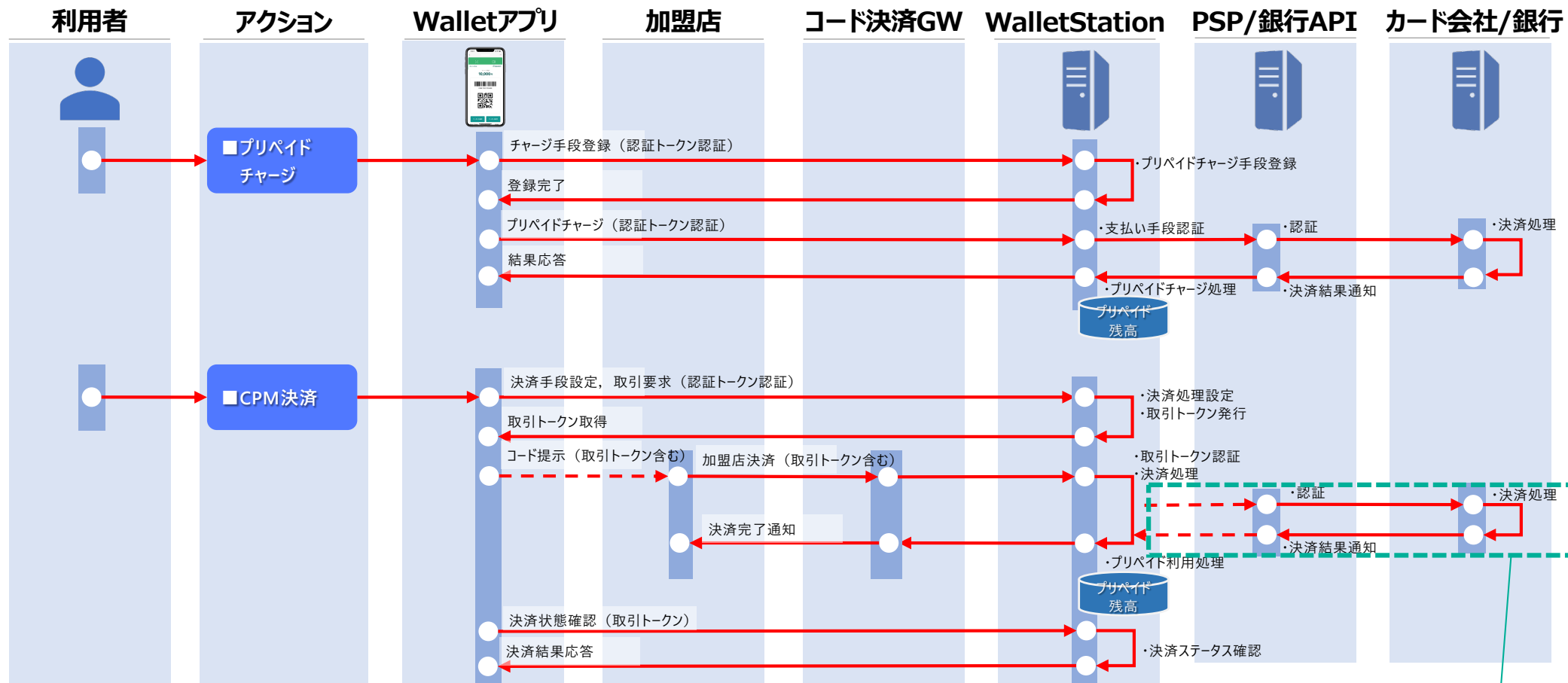
WalletStation API基盤の概念フロー①

WalletStationにて利用者がアプリを操作し、ユーザー登録や決済手段等を登録する簡易フローは以下のイメージです。

■概要フロー



■ 概要フロー



 **Infcurion** Infcurion, Inc. All rights reserved.

導入事例



【提供範囲】

- ・ウォレットシステム
- ・オプションサービス「SLiDE」
- ・加盟店NW



【提供範囲】

- ・ウォレットシステム



※2019年6月リリース予定

【WalletStation活用】ソリューション導入実績②

りそなグループ（りそな銀行・埼玉りそな銀行・関西みらい銀行）にてサービス開始。

プロパー
ウォレット



【ご利用いただける各種機能】



使い過ぎも防止
「プリペイド機能」

あらかじめアプリにお金を口座からチャージすることで、その範囲内でお買い物をすることができ、使い過ぎを防止することができます。



即日引き落としの
「口座即時決済機能」

お買い物と同時に口座から引き落としされるので、チャージ不要で現金感覚でスマホ決済がご利用できます。



支払いを自由に調整
「後払い機能」
(Powered by SLiDE)

うっかり口座に現金がない場合でも、クレジット感覚で自分にあったタイミングで支払いができます。※ご利用には審査がございます。



「おつり貯蓄」
(Powered by finbee)

デビットカードやウォレットアプリを利用するたびに設定したおつりの相当金額等を自動的に貯蓄することができます。自由に目的を設定して意識しないでおつりを貯めることができます。



「各種クーポン機能」

りそな銀行と提携している店舗でのクーポンの利用が可能になります。随時展開予定です。

提携ウォレット
※参考イメージ



【WalletStation活用】ソリューション導入実績③

新生銀行グループ・アプラス社にてサービス開始。



お金に関するさまざまなサービスを提供する
アプリ型プリペイドカード BANKIT



お金のこと
もっともっと
カンタンに。

誰でもスマホでカンタン登録！

▼ダウンロードはこちらから



AppStore
for iOS



GooglePlay
for Android



チャージ



お支払い



ウォレット間
送金



お引出し



サブ
ウォレット



管 理
セキュリティ

ウォレットステーション独自機能 | 週払い機能 (SLiDE)

既存のデビット・クレジットではなく、「週払い」という新しい支払いサイクルを提案。



デビットの課題

- いきなり残高から落ちると、他の引き落としが心配
- クレジットのように一回確認、少し猶予が欲しい

クレジットの課題

- 使った日と支払う日が遠い
- 締日という概念がわかりにくい（15締翌月10日など）
- 浪費しそうで不安

SLiDEの特長

- 締日をつくらず、使ったらすぐに明細に反映
- 即時引き落としせず、週単位でタンキング（一時保留）
- 口座残高に余裕があれば、すぐに引き落とし可能
- 余裕がないときは最大 4 週間まで引き落とし時期をズラせる

※特許取得済（特許番号 第6368446号）
※商標出願中

ウォレットステーション独自機能 | 週払い機能 (SLiDE)

口座引き落としサイクルを「週払い」で管理。

口座残高に余裕があるときは“すぐ”に即引き落とし、

ちょっと厳しいときは“あとで” 最大4週間後までズラせる！



ウォレットステーション独自機能 | SLiDE サブ機能

明細ごとの支払い管理ができる！

1 週間の支払い明細がチェックでき、明細ごとに「すぐ」・「あとで」で支払いタイミングを選択できる。



カレンダーで口座の入金・引き落としタイミングを管理

カレンダーで、いつ引き落としがあるか、いつ収入があるかを簡単に確認することができる。



※画面は開発中のデザインです

参考情報：SLiDE 支払いパターン

- SLiDE利用者は『週払い』を標準として利用
- 状況に応じて、スマートフォンアプリより、『即時払い』や『後払い』を申請し口座振替実施日を変更可

週払い

- 「週払い」とは、N週の月曜日～日曜日に利用した取引をN+1週の月曜日に登録口座から振替を実施し支払いをする支払い形式。
- 「週払い」の取引は、ユーザーがスマホ上で操作することにより「後払い」を選択することが可能。「後払い」を選択することで、支払いをN+1週の月曜から、N+2週の月曜に変更することができる。

月	火	水	木	金	土	日
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14

即時払い

- 「即時払い」とは、SLiDE取引を実施し、「週払い」の期日が来ておらず、未精算になっている取引を、ユーザーがスマホを操作することで、リアルタイムに口座から振替をかける仕組み。
- 「即時払い」の取引は、「週払い」の口座振替がかかる予定日の前日（23時59分）までに利用することが可能。口座振替が実施される予定日には当該の取引を「即時払い」することができない。

月	火	水	木	金	土	日
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14

後払い

- 「後払い」とは、SLiDE取引を実施し、「週払い」の期日が来ておらず、未精算になっている取引を、ユーザーがスマホを操作することで、引き落としを1週間遅らせるもの。
- 「後払い」を実施してもユーザーには課金をしない。ただし、将来的には、特定の回数以上「後払い」を実施した場合には、利用料金を受領することも検討可能

月	火	水	木	金	土	日
1	2	3	4	5	6	7
8	9	10	11	12	13	14

 カード利用日（期間）
  口座振替実施日
  利用可能期間

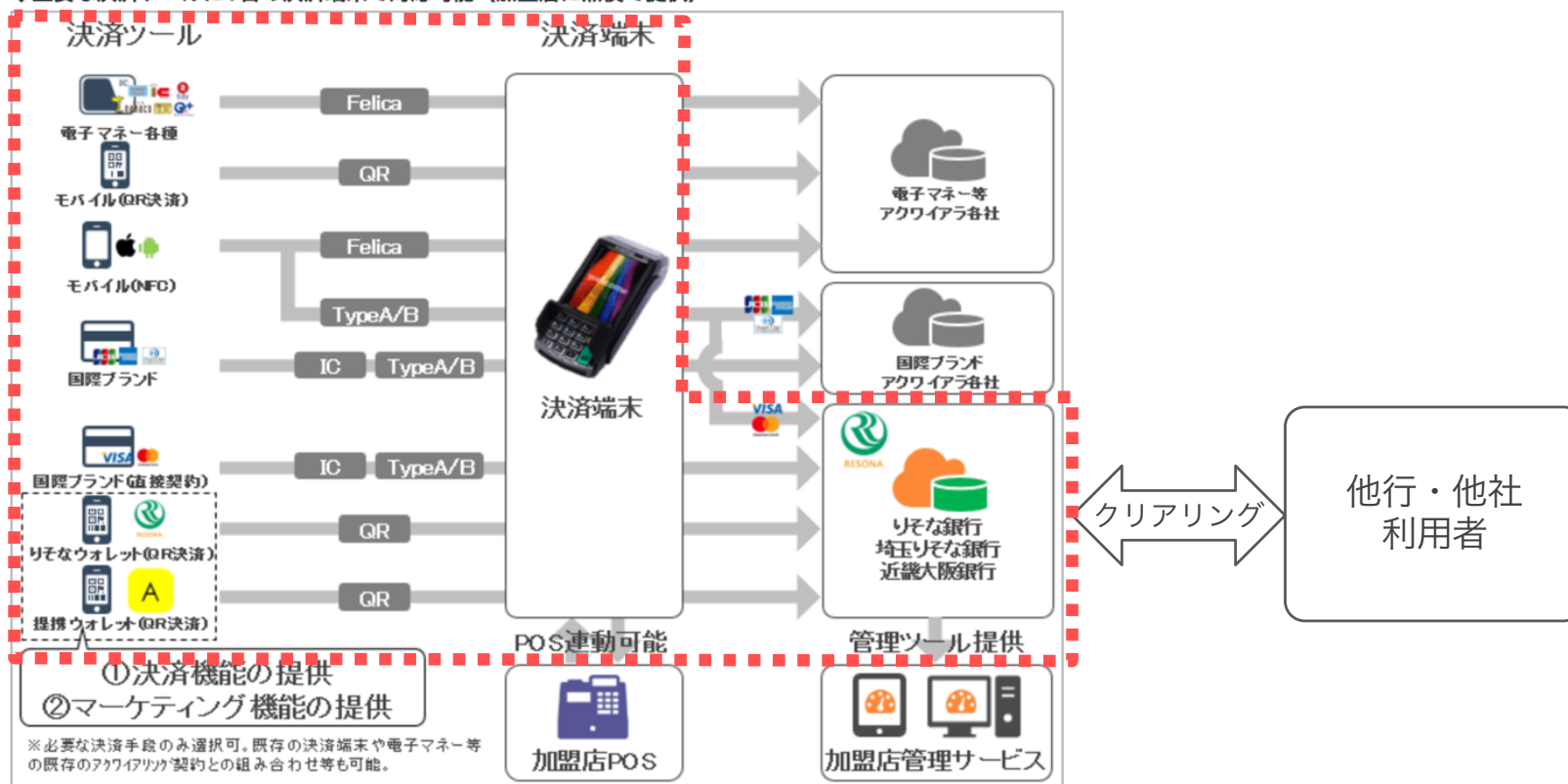
【WalletStation活用】 銀行によるキャッシュレス推進事例

加盟店への「決済端末無償提供」と「りそなウォレット」を発表。（売上は毎日入金）



RESONA

◆主要な決済ツールに1台の決済端末で対応可能（加盟店に無償で提供）

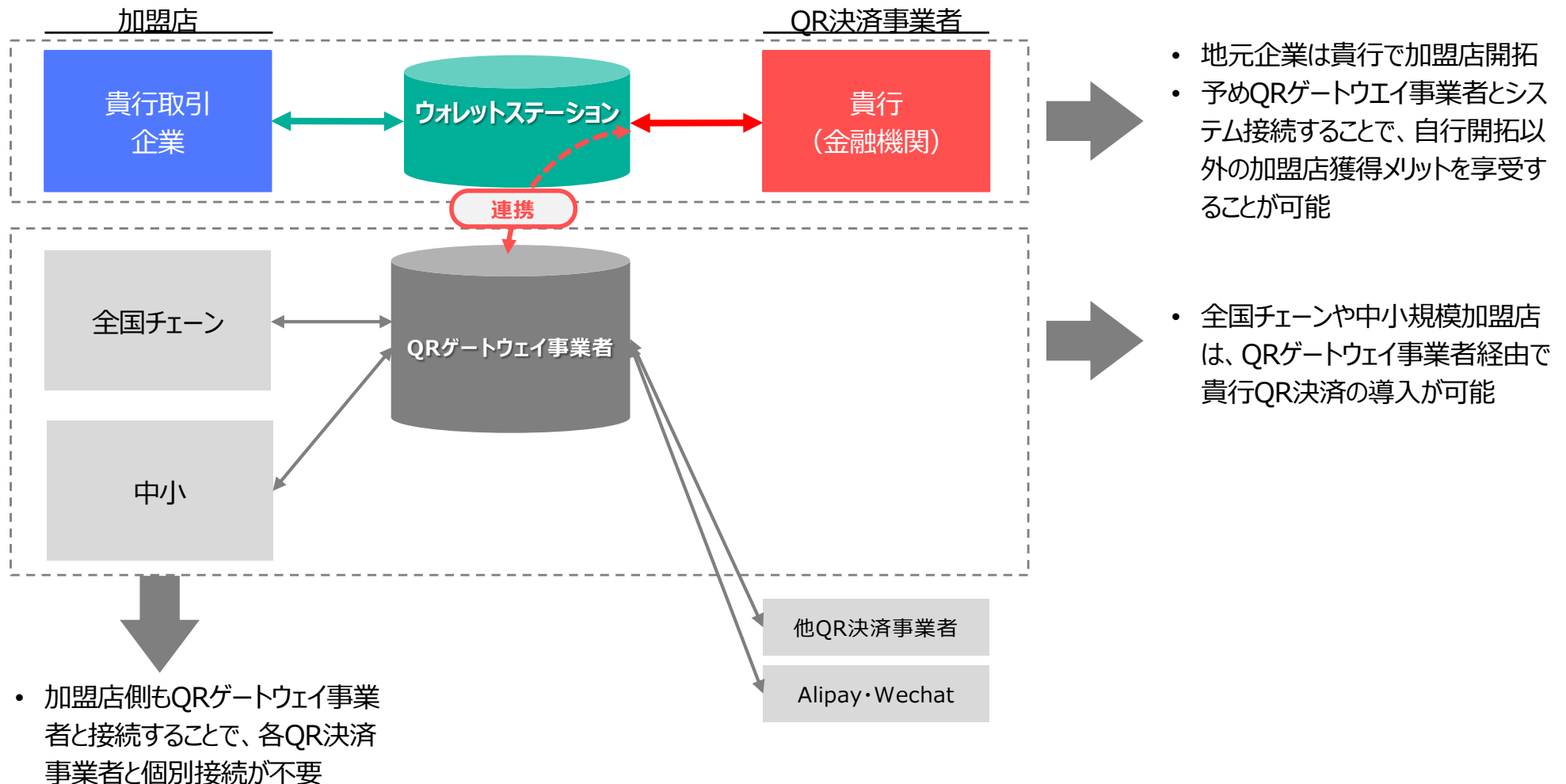


※加盟店として契約していただく際には、当初所定の基準に基づく審査を実施します。

出所：りそな銀行プレスリリースより

【ご参考】QR/バーコード決済 加盟店獲得の考え方

貴行取引先は直接加盟店獲得しつつ、全国規模及び中小加盟店は他QR決済事業者及びQR決済ゲートウェイ企業と提携することで、効率的な獲得を目指す。



【ご参考】加盟店拡大支援（弊社グループ独自機能）

- QR/バーコードの決済ゲートウェイとして、加盟店とウォレット事業者双方にワンストップのソリューションを提供
- 当社と接続頂くことで、POS先事業者のウォレットサービス連携時の仕向け処理を実施
- 弊社接続先加盟店へ独自のウォレット決済を導入する際に、導入先毎の個別開発が不要、導入負荷を低減
※ビジネス交渉は別途



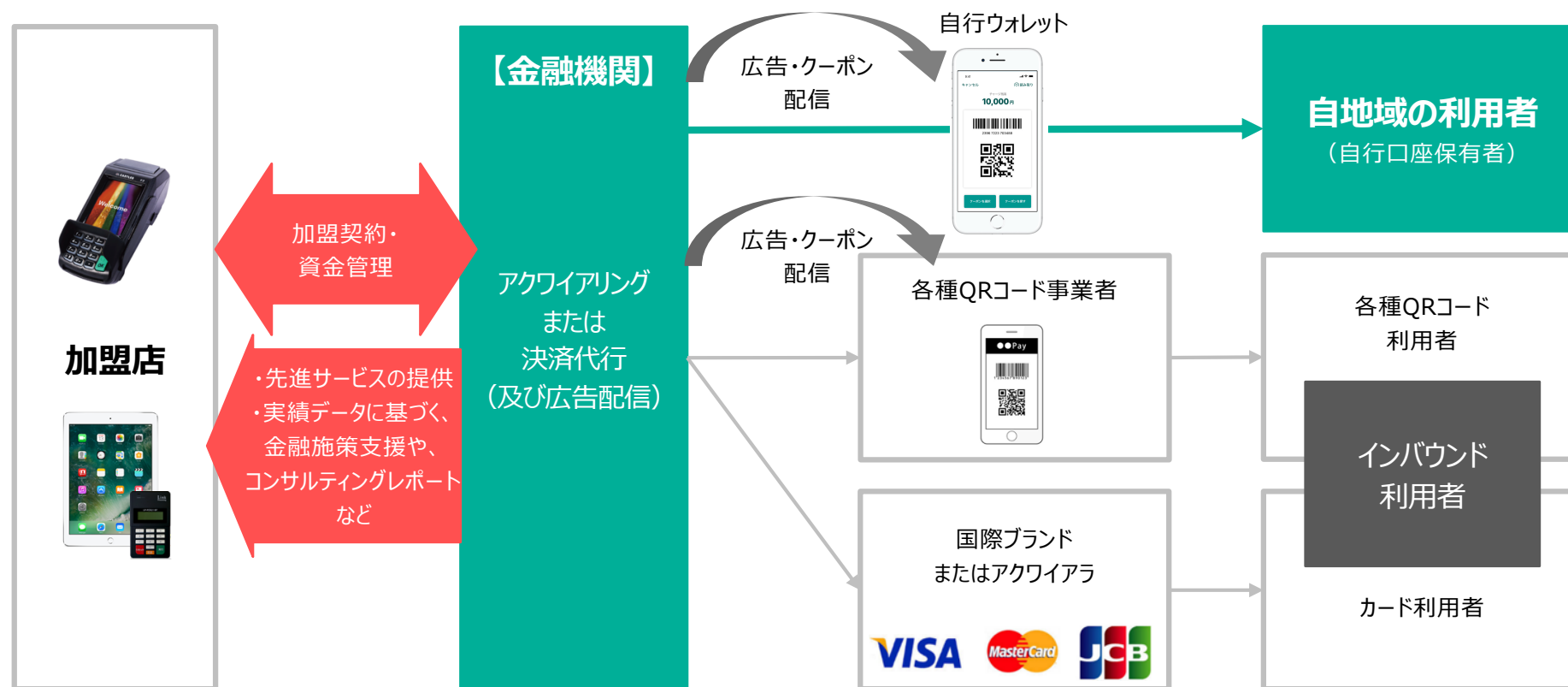
※ 現状で決済開放が可能な加盟店様（拡大中）



【ご参考】加盟店契約を入口にした地域支援モデル

地域金融機関にて加盟契約を入口に、地域関係者全てがWin-Winに。

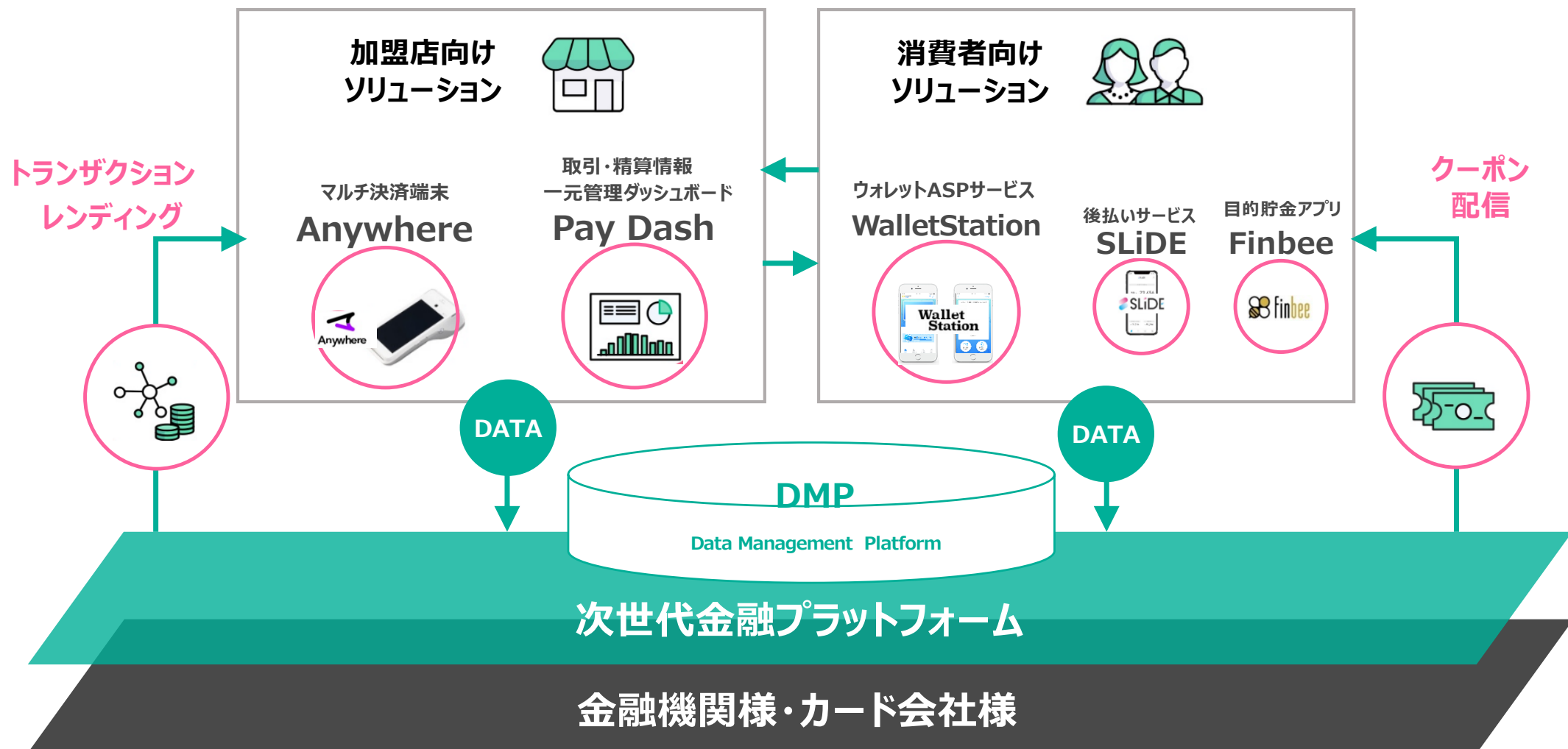
- 加盟店メリット：All In One端末・資金管理・集客
- 金融機関メリット：手数料収入・トランザクションレンディング・融資先への送客
- 自地域利用者における決済コスト削減：貴行収入UP or 利用者ポイントUP or 事業者コスト削減



【ご参考】キャッシュレスを入口に、新たなビジネスを実現する

次世代金融プラットフォーム

金融機関様の経済圏における商流・金流（経済活動）を可視化
「いつ・どこで・だれが・何の目的で・どの決済手段を・いくら使ったか」



HOME画面

複雑な操作のいないシンプルで直感的な
HOME画面



QRバーコード提示画面

ユーザー提示型（CPM）と店舗提示型
（MPM）の両方に対応
※デザインはCPM



履歴画面

週単位での利用額と支払い予定日を表示。
SLIDEで支払いタイミングをコントロールできる



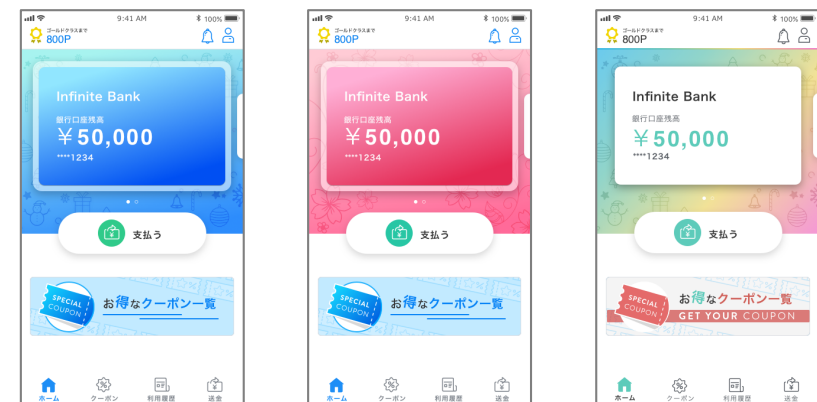
※画面は開発中のデザインです

【ご参考】ウォレットステーション標準アプリ UIデザインの特徴

1. 残額が減ると色が変わる
 - 金額が減る感覚を直感的に理解



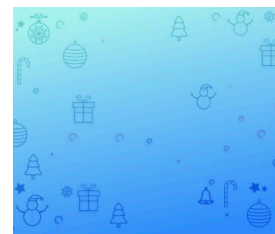
2. スキンデザインの変更が可能
 - お気に入りの財布デザインを選ぶ感覚



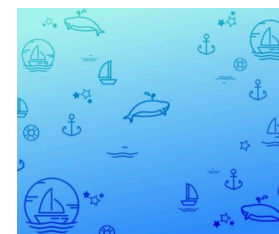
3. 季節によって背景イラストが変わる
 - 消費を喚起するような楽しいデザイン

ex.

クリスマス Ver.



夏休み Ver.



新生活 Ver.



※画面は開発中のデザインです

