

PGマルチペイメントサービス 管理画面操作マニュアル

不正住所検知

2024年3月19日 1.02版

「不正住所検知」機能とは・・・

- ・カード会社数社が所有している不正利用に使われた住所、電話番号の情報と加盟店様で検知された不審注文者の情報が合致するか否かを照会することができます。
 - ・不正情報に「完全一致」した場合においても、送り先情報が転送業者※であれば本人利用の可能性もございます。
- また、不正情報に合致しなかった場合でも、本人利用を保証するものではありません。

インターネット等の非対面決済に関しましては、加盟店様側で本人確認をし不正利用を未然に防ぐ対策をいただくことが前提となっております。事前に注文者に連絡されるなどご確認のうえ、サービス提供や配送のご判断をお願いいたします。

※転送業者の説明につきましては「4. 照会結果について」のページもご参照ください

- ☑ 本書の著作権は「GMOペイメントゲートウェイ株式会社(以下、弊社といいます。)」に帰属します。
- ☑ 本書のいかなる部分においても、弊社に事前の書面による許可なく、電子的、機械的を含むいかなる手段や形式によってもその複製、改変、頒布、ならびにそれらに類似する行為を禁止します。
- ☑ 本仕様書は加盟店様と弊社との間で締結した機密保持契約において機密情報として規定される情報です。本仕様書の取扱いは機密保持契約の規定に従ってください。
- ☑ 不正住所検知機能はカード決済の対象となる通信販売以外に使用しない様お願いいたします。
- ☑ 本書の内容は、予告なく随時更新されます。
- ☑ 本書の内容について万全を期しておりますが、万一記載もれ等お気づきの点がございましたら、弊社までご連絡ください。

目次

1.	はじめに	4
2.	管理画面（不正住所検知）からできること	4
3.	詳細検索からできること	5
3.1.	不正情報データを照会する	5
4.	一括処理からできること	8
4.1.	まとめて不正情報データを照会する	8
4.2.	一括照会結果をダウンロードする	13
5.	照会結果について	14
6.	CSVファイル仕様	15
6.1.	一括処理ファイル（不正住所検知-アップロードファイル）	15
6.2.	詳細検索結果ファイル（不正住所検知-ダウンロードファイル）	16
7.	免責事項	17

1. はじめに

本書に記載の当サービス管理画面のスクリーンショットは、旧デザインの場合がございます。
デザインが異なっても操作手順は同じです。ご了承ください。

2. 管理画面（不正住所検知）からできること

ショップ管理画面について、ご利用いただける操作をご案内いたします

ご利用には、ショップ管理画面にログインいただく必要があります

■ショップ管理画面

The screenshot shows the '不正住所検知 詳細検索' (Address Verification Detailed Search) page. The header includes the 'SHOP' logo, 'マルチペイメントサービス' (Multi-payment service), and 'ショップID:testshopid / テストショップ' (Shop ID: testshopid / Test Shop) with a user ID 'testuserid'. The left sidebar lists various management functions, with '不正住所検知' (Address Verification) selected. The main content area has two tabs: '詳細検索' (Detailed Search) and '一括処理' (Batch Processing). Under '詳細検索', there are five input fields, each marked as '必須' (Required): '住所(都道府県)' (Prefecture) with example '東京都', '住所(市区町村)' (City/Town/Village) with example '渋谷区', '住所(地区)' (District) with example '道玄坂', '住所(番地・丁目)' (Number/Block) with example '1-2-3', and '住所(号室)' (Number/Room) with example '101'. Below these fields are two buttons: '照会' (Search) and 'クリア' (Clear). Two callout boxes with arrows point to the '照会' and 'クリア' buttons, containing the text: '●不正情報データを照会する' (Search for suspicious information data) and '●まとめて不正情報データを照会する' (Search for suspicious information data all at once).

3. 詳細検索からできること

3.1. 不正情報データを照会する



▶ **本操作を行うために、以下の注文者情報もしくは配送先情報を用意します**

- ✓ 住所：都道府県/市区町村/地名/番地・丁目 ⇒入力必須項目です
- ✓ 住所：号室・部屋番号/電話番号 ⇒入力なくても検索は可能です



注意

▶ **検索条件が以下の場合でも、結果が表示されます**

- ・「〇-〇-〇」「〇丁目〇番地〇」「〇の〇の〇」等の様々なパターンの表記ゆれがあっても、数値部分が合致していれば、不正住所パターンと完全一致となりますので、どちらでも可能です
- ・不正情報データに建物名の登録が無くても番地が一致していれば（建物名を入れても）表示されます
- ・電話番号はハイフン（-）の記載が無くても表示されます【例】090xxxxxxx

1) 詳細検索画面を表示する

1. **その他** をクリック
2. **不正住所検知** をクリック
3. **詳細検索** をクリック

ダッシュボード

マルチ取引

都度決済

継続決済

自動売上

一括決済サービス

1 その他

メールリンク

メールリンク(会員カード登録)

配送

代引

2 不正住所検知

不正防止サービス (ReD)

不正防止サービス (sift)

その他 / 不正住所検知

詳細検索

3 詳細検索 一括処理

住所(都道府県) 必須 入

住所(市区町村) 必須 入

住所(地名) 必須 入

住所(番地・丁目) 必須 入

住所(号室) 入

電話番号 入

照会 クリア

2) 条件を入力し、照会を行う

4. **検索条件**（注文者情報 もしくは 配送先情報）を入力

注1：「必須」印のある欄につきましては入力必須の項目です

注2：市区町村や地名の区切り箇所につきましては正しくご入力ください

例) 神奈川県横浜市鶴見区栄町通り の場合

⇒神奈川県（都道府県）横浜市鶴見区（市区町村）栄町通り（地名）

5. **照会** をクリック

その他 / 不正住所検知
詳細検索

詳細検索 一括処理

住所(都道府県)	必須	入力例) 東京都
住所(市区町村)	必須	入力例) 渋谷区
住所(地名)	必須	入力例) 道玄坂
住所(番地・丁目)	必須	入力例) 1-2-3
住所(号室)		入力例) 101
電話番号		入力例) 090-1111-2222

4

5

照会 クリア

3) 照会結果を表示する

1件

不正情報データに登録された住所・電話番号情報が表示されます

住所						電話番号	
照会結果	都道府県	市区町村	地名	番地・丁目	号室	照会結果	電話番号
完全一致	埼玉県	さいたま市	〇〇町	1-2-3	101	一致	09011112222

表 3.1-1 照会結果の説明

項目名	説明
完全一致	住所項目において入力箇所が、全て一致している場合に表示されます
一致	電話番号の項目の入力情報が、一致している場合に表示されます 住所の号室は、部分一致で対象があれば一致と判定します
部分一致	住所項目の番地が欠落している場合に表示されます 番地までが一致しており号室・電話番号が相違している場合に表示されます
該当情報はありません	必須項目のいずれかに相違がある場合、つまり不正情報に該当しない場合に表示されます

表 3.1-2 照会条件毎の判定と照会結果の一致レベルについて

照会条件毎の判定					照会結果		
住所					電話番号	一致レベル	
都道府県	市区町村	地名	番地・丁目	号室		住所	電話番号
完全一致				指定無し	指定無し	完全一致	-
					完全一致	完全一致	一致
					不一致	完全一致	該当無し
				一致	指定無し	完全一致	-
					完全一致	完全一致	一致
					不一致	完全一致	該当無し
				不一致	指定無し	部分一致	-
					完全一致	部分一致	一致
					不一致	部分一致	該当無し
不一致	部分一致	※	指定無し	部分一致	-		
		※	完全一致	部分一致	一致		
		※	不一致	部分一致	該当無し		
	不一致	※	※	該当無し	-		
	※	※	※	該当無し	-		

※照会条件の指定有無に関わらず、照会結果の判定には使用されません

4. 一括処理からできること

4.1. まとめて不正情報データを照会する



ポイント

- ▶ ファイルを作成し、複数件まとめて照会をしたい場合にこの操作を行います
- ▶ 本操作を行うために、処理を行う CSV ファイルを用意します
 - ✓ CSV ファイルの項目については、以下をご参照ください
「6.1. 一括処理ファイル（不正住所検知-アップロードファイル）」



注意

- ▶ 一度に参照できる件数は以下のとおりです
照会データ登録：20,000 件
結果データ取得：20,000 件
処理対象が2万件以上の場合は、ファイルを分割してください

1) 一括処理画面を表示する

1. **その他** をクリック
2. **不正住所検知** をクリック
3. **一括処理** をクリック

ダッシュボード

マルチ取引

都度決済

継続決済

自動売上

一括決済サービス

その他 (1)

メールリンク

メールリンク(会員カード登録)

配送

代引

不正住所検知 (2)

不正防止サービス (ReD)

不正防止サービス (sift)

その他 / 不正住所検知

一括処理

詳細検索

一括処理 (3)

対象データ指定

ファイルから指定

アップロードファイル

ファイルを選択

一括処理実行

2) ファイルを選択する

4. **ファイルを選択** をクリックし、ファイルを選択する
5. **アップロード** をクリック



3) アップロード結果を確認する

6. 「アップロードしました」のメッセージが表示されていることを確認する
7. **一括処理状況** で登録日時の表示があり、フォーマットチェックでエラーがないことを確認する
8. データの **ステータス** でエラーがないことを確認する

エラーがある場合は、アップロードしたファイルを修正後に再度ファイルをアップロードする

アップロードしました。

対象データ指定

一括処理状況

一括処理状況	登録日時
1 データエントリー	2022/04/28 11:41:44
2 照会中	開始日時
3 照会終了	終了日時

一括処理実行

絞り込み 全て

18 件

行番号	ステータス	エラーコード	エラーメッセージ
1	登録OK		
2	登録OK		
3	登録OK		

表 4.1-1 一括処理状況項目

項目名	説明	
一括処理状況	現在の一括ファイル照会の状況が表示されます データエントリ：ファイルアップロードによるデータ登録が完了した状態です 照会中：登録済みのデータで、照会処理を順次実行している状態です 照会完了：登録したデータによる照会が全て完了した状態です	
登録日時	現在登録中のデータをアップロードした日時です	
開始日時	登録中のデータについて、照会処理を開始した日時です	
終了日時	登録中のデータについて、照会処理が終了した日時です	
フォーマット チェック	OK	ファイルアップロードによりデータ登録され、フォーマットが正しいデータの件数です
	NG	ファイルアップロードによりデータ登録され、フォーマットが不正なデータの件数です
照会中	現在照会中のデータの件数です	
照会成功（完全一致）	照会処理が完了したデータの内、住所が完全一致したデータの件数です	
照会成功（部分一致）	照会処理が完了したデータの内、住所が不一致のデータの件数です	
照会成功（不一致）	照会処理が完了したデータの内、住所が不一致のデータの件数です	
照会失敗	照会処理が失敗したデータの件数です	

4) 登録したデータを実行する

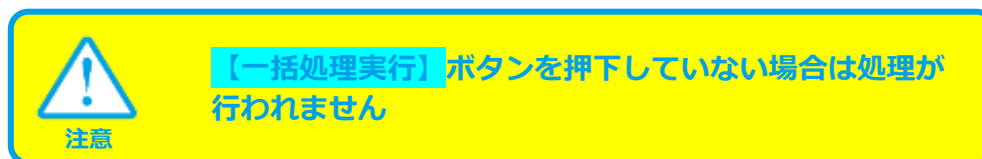
9. **一括処理実行** をクリック

対象データ指定

ファイルから指定

アップロードファイル 選択されていません

一括処理実行 9



※次ページに続きます

5) 実行の確認をする

10. **照会中** がハイライトされているか確認
11. 「一括照会処理を開始しました」のメッセージが出ていることを確認する
12. **開始日時** の表示があるか確認する

一括照会処理を開始しました。

詳細検索 一括処理

対象データ指定

ファイルから指定

アップロードファイル

アップロード

一括処理実行

一括処理状況

処理状況更新

1	データエントリ	フォーマットOK フォーマットなし	17件 1件	登録日時: 2022/04/28 11:41:44
2	照会中	照会中	0件	開始日時: 2022/04/28 16:09:04
3	照会終了	照会成功 (完全一致) 照会成功 (部分一致) 照会成功 (半一致) 照会失敗	0件 0件 0件 0件	終了日時

6) 実行状況更新を行う

13. **処理状況更新** をクリックし、実行状況を更新する
※自動ではステータスが更新されません

一括処理状況

処理状況更新

1	データエントリ	フォーマットOK フォーマットなし	17件 1件	登録日時: 2022/04/28 11:41:44
2	照会中	照会中	0件	開始日時: 2022/04/28 16:09:04

7) 実行完了の確認をする

14. **照会完了** がハイライトされているか確認する
15. **照会成功** の「完全一致・部分一致・不一致」及び **照会失敗** 件数を確認する
16. **終了日時** の表示があるか確認する

対象データ指定

一括処理状況

データエントリ

照会中

照会終了

照会成功 (完全一致) 100件

照会成功 (部分一致) 0件

照会成功 (不一致) 0件

照会失敗 0件

終了日時 2022/04/28 16:09:24

処理結果で絞り込みができます

照会エラーが発生した場合、エラーコード・エラーメッセージが表示されます

絞り込み 全て

18件

CSVダウンロード

行番号	ステータス	エラーコード	エラーメッセージ
1	照会完了 (住所: 完全一致 / 電話番号: -)		
2	照会完了 (住所: 完全一致 / 電話番号: -)		



エラーコードの詳細については、
「エラーコード表」(別マニュアル) 参照

関連する操作

4.2. 一括照会結果をダウンロードする



クリックで遷移

4.2. 一括照会結果をダウンロードする

事前に必要な操作

4.1. まとめて不正情報データを照会する



クリックで遷移



注意

- ▶ 一度に CSV ダウンロードができる件数は【最大 2 万件】です
検索結果が 2 万件以上の場合は、条件を絞って検索してください
- ▶ 新しく一括照会をすると、本結果はダウンロードできなくなります

1) 照会結果をダウンロードします

1. CSVダウンロード をクリック

絞込み	全て	▼
18 件	1	2 > >
行番号	ステータス	
1	照会完了 (住所：完全一致 / 電話番号：-)	



CSV ファイルの項目については、以下を参照
「5.2. 詳細検索結果ファイル (不正住所検知-ダウンロードファイル)」

5. 照会結果について

▶ 照会結果を参考に貴社にて配送されるか否かのご判断をお願いいたします

以下のページもご参照ください

2. 詳細検索からできること

2.1 不正情報データを照会する

3) 照会結果を表示する



注意

▶ 送り先情報が転送業者であった場合について

- ・結果が「完全一致」であっても送り先情報が転送業者※であれば本人利用の可能性もございます
- ・不審な点がある場合は、ご注文者様に連絡し確認のうえ、配送のご判断をお願いします

※ 転送業者とは、日本の通販サイト等で購入した商品を世界に発送代行するサービスを行っている業者様でございます。転送業者を利用している場合、商品の配送先住所は転送業者の倉庫となっております。このサービスにより、海外発送に対応していない日本の通販サイトでも買物が可能となります。

転送業者を利用しての不正利用が頻発しておりますが、海外にお住まいの方への発送等、本人利用の場合もございます。

表 4-1 判断基準の説明

結果表示	説明
完全一致	過去不正利用に使用された住所情報と完全一致しておりますので不正利用の可能性が高いと判断できます 商品の配送はされずに決済のキャンセル処理をお勧めいたします ※上記注意事項あり
一致 部分一致	「一致」は過去不正利用に使用された電話番号が一致している場合、「部分一致」は過去不正利用に使用された情報に部分的に一致している場合に表示されます どちらも不正利用の可能性がございますので、ご注文者様に連絡をお取りいただくなど、確認のうえ配送のご判断をされることをお勧めいたします 決済方法をクレジット決済以外の、銀行振り込みや代引き等、確実に入金を確認できる方法に変更していただくとご安心です
該当情報はありません	現在把握している不正情報には該当しておりませんが、不審な点がある場合はご注文者様に連絡をお取りいただくなど、確認のうえ配送のご判断をされることをお勧めいたします 決済方法をクレジット決済以外の、銀行振り込みや代引き等、確実に入金を確認できる方法に変更していただくとご安心です

6. CSVファイル仕様

6.1. 一括処理ファイル（不正住所検知-アップロードファイル）

使用する操作

4.1. まとめて不正情報データを照会する


[クリックで遷移](#)

No	項目名	最大 バイト数	必須	使用可能文字	説明
1	ショップ ID	13	◎	【半角文字】英数	ショップを識別する ID です
2	住所（都道府県）	16	◎	【全角文字】	照会条件の住所（都道府県）を設定します 例）東京都
3	住所（市区町村）	32	◎	【全角文字】	照会条件の住所（市区町村）を設定します 例）渋谷区
4	住所（地名）	64	◎	【全角文字】	照会条件の住所（地名）を設定します 例）道玄坂
5	住所（番地・丁目）	64	◎	【半角文字】数 【半角全角記号】 - 【全角文字】数	照会条件の住所（番地・丁目）を設定します 例）1 - 2 - 3
6	住所（号室）	32		【半角文字】数 【全角文字】数	照会条件の住所（号室）を設定します 例）1 0 1
7	電話番号	13		【半角文字】数 【半角記号】 -	照会条件の電話番号を設定します 半角数字、-（ハイフン）が使用可能です 例 1) 09011112222 例 2) 090-1111-2222

【必須項目の記号 ◎：必須 空白：省略可能】 エンコード：Shift_JIS

6.2. 詳細検索結果ファイル（不正住所検知-ダウンロードファイル）

取得できる操作

4.2. 一括照会結果をダウンロードする

クリックで遷移

No	項目名	最大 バイト数	使用文字	説明
1	ショップ ID	13	【半角文字】 英数	ショップを識別する ID です
2	住所（都道府県）	16	【全角文字】	加盟店様が照会時に指定された値です
3	住所（市区町村）	32	【全角文字】	加盟店様が照会時に指定された値です
4	住所（地名）	64	【全角文字】	加盟店様が照会時に指定された値です
5	住所（番地・丁目）	64	【半角文字】 数 【半角全角記号】 - 【全角文字】 数	加盟店様が照会時に指定された値です
6	住所（号室）	32	【半角文字】 数 【全角文字】 数	加盟店様が照会時に指定された値です
7	電話番号	13	【半角文字】 数 【半角記号】 -	加盟店様が照会時に指定された値です
8	一致レベル（住所）	1	【半角文字】 数	照会条件に指定された住所での一致レベルが設定されます 【0：該当無し】 【1：部分一致】 【2：完全一致】 ※フォーマット NG、照会失敗の場合は""固定となります
9	一致レベル（電話番号）	1	【半角文字】 数	照会条件に指定された電話番号での一致レベルが設定されます 【0：該当無し】 【1：一致】 ※条件指定無し、住所での一致レベルが該当無し、フォーマット NG、照会失敗の場合は""固定となります
10	状態コード	8	【半角文字】 英	照会データの各行の状態が設定されます 【INVALID：フォーマット NG】 【REGISTER：登録 OK】（※1） 【COMPLETE：照会完了】 【FAIL：照会失敗】
11	エラーコード	3	【半角文字】 英数	フォーマット NG、照会失敗の場合のみ値が設定されます
12	エラー詳細コード	9	【半角文字】 英数	フォーマット NG、照会失敗の場合のみ値が設定されます
13	処理日時	14	【半角文字】 数	処理を行った日時が設定されます 書式は、“yyyymmddhhmmss”となります

※1：一括ファイル照会用CSVファイルをアップロード後、照会処理が実行されていない場合にこの状態になります

7. 免責事項

GMO ペイメントゲートウェイ株式会社（以下「弊社」といいます。）の免責

1. 弊社は、合理的な努力の範囲で取得した最新の不正使用情報を提供するにすぎず、常に最新の不正使用情報を提供する義務を負うものではありません。
2. 貴社が不正使用情報と買主の情報を照合し、その結果不正使用情報と合致しなかった場合で、貴社に当該買主との信用販売に関し何らかの損害が生じたときであっても、弊社は当該損害を賠償する義務を負いません。
3. マルチペイメントサービスの管理画面を通じて貴社に提供される情報は、当該時点における不正使用情報と買主の情報との照合結果でしかなく、貴社と買主との間で行なわれた当該信用販売が安全且つ確実に決済されることを保証するものではありません。
4. 天変地災、回線の輻輳等の弊社の不可抗力又はシステムのメンテナンスの必要等その他弊社の都合（理由はこれらに限りません。）により、不正検知サービスを停止し、その結果、貴社に何らかの損害が生じた場合であっても、弊社は貴社に対し、損害を賠償する義務を一切負いません。

尚、ご利用開始にあたり、本機能は無償提供となります。

改訂履歴

2016年08月12日 - 1.00版

- 新規作成

2022年6月21日 - 1.01版

- 改定履歴を作成
- 一部の画面イメージを新デザインのものに差し替え

2024年3月19日 - 1.02版

- 6.1. 一括処理ファイル（不正住所検知-アップロードファイル）No.5「住所（番地・丁目）」の使用文字を修正
- 6.2. 詳細検索結果ファイル（不正住所検知-ダウンロードファイル）No.5「住所（番地・丁目）」の使用文字を修正