

## 民間等における認証方法の例

## (1) インターネットを用いた手続・サービスの場合

| 認証レベル                  | 事例(本人確認方法)  | 初期登録方法  | 左の手段により防止されるリスク  |
|------------------------|---|---|--|
| 第三者による認証               | ● 公的な認証基盤を用いた行政手続(電子申請)(住基カード等+電子証明書+パスワード)           | 住所・氏名等の記入+写真付き身分証明書を市町村の窓口本人が持参   | ・本人以外がなりすましにより不正な行政手続等を行うことを高いセキュリティレベルで防ぐ。本人が写真付き証明書を元に行政窓口で手続の上、公的な電子証明書を発行する。 |
|                        | ● 民間の認証基盤を用いた行政手続、民間手続(電子証明書+パスワード)                   | 住所・氏名等の記入+公的な電子証明など   | ・本人以外がなりすましにより不正な手続等を行うことを防ぐ。初期登録時の本人確認が公的な電子証明書なので、セキュリティレベルが高い。                |
|                        | ● 民間の認証基盤を用いた行政手続、民間手続(電子証明書+パスワード)                   | 住所・氏名等の記入+印鑑証明+住民票+商業登記簿謄本+公共機関への提出書類など   | ・本人以外がなりすましにより不正な手続等を行うことを防ぐ。  |
|                        | ● クレジットカードを用いた支払(カード番号+有効期限+与信照会(+本人への利用明細の送付))       | 住所・氏名等の記入+身分証明書(写真の無いものでも可)のコピー+通帳印の捺印+カードの郵送   | ・本人以外がなりすましによりカードを不正に使用することを防ぐ。<br>・失効しているカードの利用を防ぐ。                             |
| 当事者間の認証(初期登録内容との照合を行う) | ● ネット証券(認証方式(セキュリティコード方式、電子証明書方式)を利用者が選択できる。)         | 住所・氏名等の記入+署名・捺印+公的な身分証明書類+郵送(配達記録郵便)  | ・本人以外がなりすましにより不正に取引を行うことを防ぐ。   |
|                        | ● ネットバンキング(ID+生体認証・パスワード+第2パスワード)                     | 住所・氏名等の記入+署名・捺印+運転免許証・健康保険証・住民票などのコピー1つ(住所・氏名・生年月日の確認)+電話・電気・ガス・水道などの請求書や領収書の原本1つ(住所・名字の確認)+カード・パスワード等の郵送 | ・本人以外がなりすましにより不正に預金の引き出し等を行うことを防ぐ。   |
|                        | ● 会社のパソコンや社内ネットワークへのログイン(ICカード+生体認証・パスワード)            | 入社時に住民票・履歴書等を提出   | ・本人以外が、パソコンや社内ネットワークから機密情報を盗んだり、不正な利用を行うことを防ぐ。                                   |
|                        | ● ネットオークション(ID+パスワード(+評判システム+エクスロー決済))                | ID登録(氏名、メールアドレスなど)+メールアドレス認証+住所確認(郵送)など   | 本人以外が不正にサービスを利用することを防ぐ。  |
|                        | ● パスワードを忘れた場合の再取得(予め設定した質問(ペットの名前など)への回答+メールアドレスへの通知) | メールアドレス及び本人のみが知っている回答の登録  | 本人以外が不正にパスワードを入手することを防ぐ。   |
|                        | ● 掲示板への書き込み(ID+パスワード+本名による発言+ログの保存など)                 | 氏名、メールアドレスなど  | 事前登録によりなりすましを抑止するが、完全に防ぐことは難しい。  |
| 当事者間の認証なし              | ● 掲示板への書き込み(匿名、ログの保存)                                 | なし  | なりすましを防ぐことは難しい。  |
|                        | ● メールマガジン(登録したメールアドレスへ送付)                             | メールアドレスの登録  | 他人が勝手に登録することを防げない(メルマガ到着後、本人が登録抹消を申請する)。   |

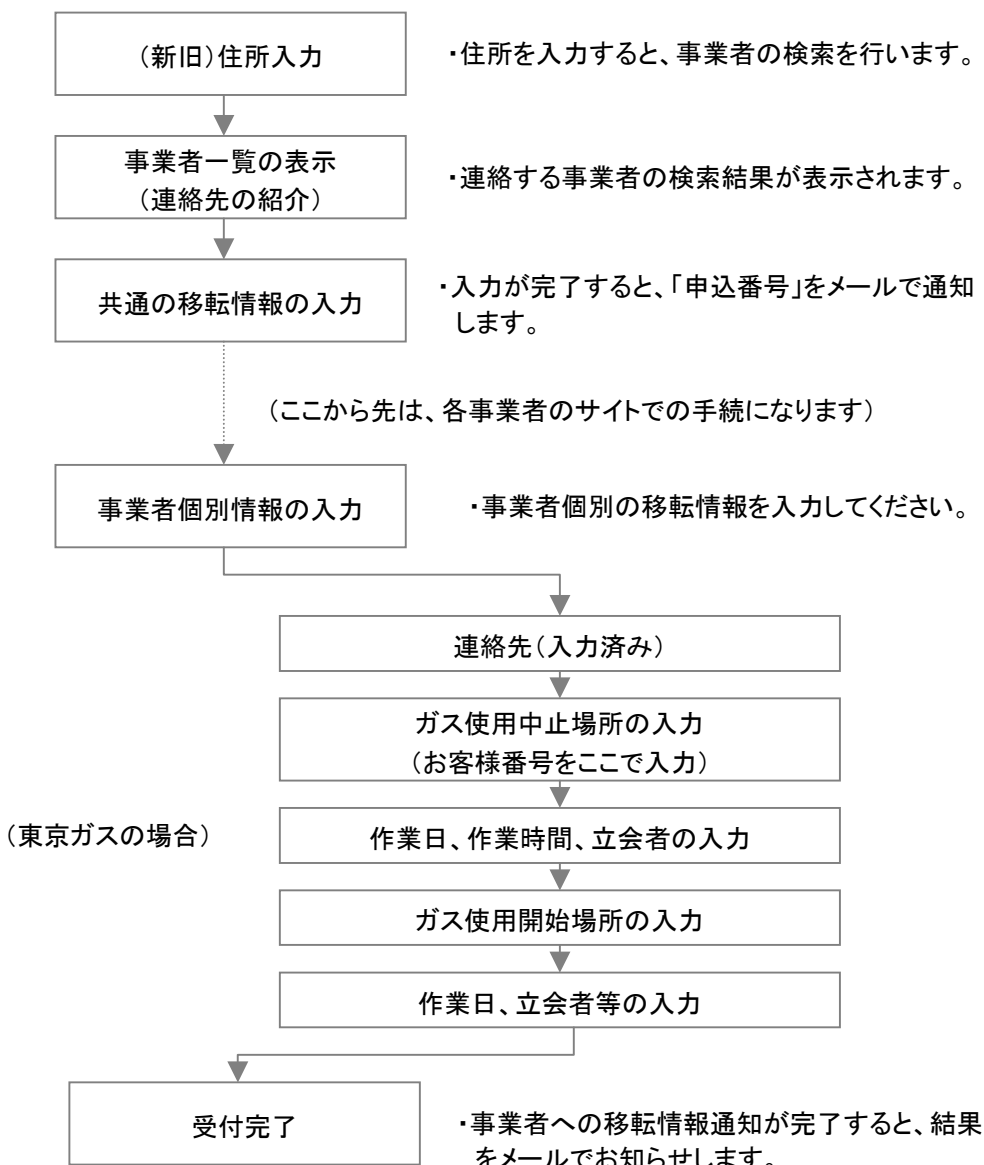
## (2)対面等による手続・サービスの場合

| 認証レベル                  | 事例(本人確認方法)                 | 初期登録方法  | 左の手段により防止されるリスク   |
|------------------------|----------------------------|---|---|
| 第三者による認証               | ●入出国審査(パスポート)              | 住所・氏名等の記入＋戸籍謄本＋写真付きの身分証明書(または健康保険証など＋年金手帳などの組合せか、健康保険証・年金手帳などを1つ＋写真付きの学生証・会員証などを1つの組合せ)＋葉書の郵送 | <ul style="list-style-type: none"> <li>・本人以外がなりすましにより不正に入出国するのを防ぐ</li> <li>・入出国資格のチェック</li> </ul>                     |
|                        | ●交通違反(運転免許証)               | 住民票＋その場で写真撮影  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・違反時に他人になりすますことを防ぐ</li> </ul>  |
|                        | ●不動産登記(印鑑証明＋印鑑)            | 印鑑証明・・・写真付き身分証明書＋登録する印鑑の持参  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・権利者に無断で勝手に不動産登記が行われることを防ぐ</li> </ul>  |
|                        | ●クレジットカードでの支払(クレジットカード＋署名) | 住所・氏名等の記入＋身分証明書(写真の無いものでも可)のコピー＋通帳印の捺印＋カードの郵送   | <ul style="list-style-type: none"> <li>・本人以外がなりすましによりカードを不正に使用することを防ぐ</li> <li>・失効しているカードの利用を防ぐ</li> </ul>            |
| 当事者間の認証(初期登録内容との照合を行う) | ●会社の入退室管理(ICカード＋暗証番号(＋ログ)) | 入社時に住民票・履歴書等を提出   | <ul style="list-style-type: none"> <li>・本人以外が社内に侵入して、機密情報や金品を盗んだり、不正な行為を働くことを防ぐ</li> <li>・入退室記録による社員の犯罪の抑止</li> </ul> |
|                        | ●銀行預金の引き出し(キャッシュカード＋暗証番号)  | 住所・氏名等の記入＋押印＋身分証明書(写真の無いものでも可)  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・本人以外がなりすましにより不正に預金の引き出し等を行うことを防ぐ</li> </ul>                                   |
|                        | ●自転車(ダイヤル式錠による施錠)          | ダイヤル番号の設定   | <ul style="list-style-type: none"> <li>・盗難防止</li> </ul>   |
|                        | ●宅配便の受け取り(指定の住所＋認印)        | 発送者が住所、氏名、電話番号を記入   | <ul style="list-style-type: none"> <li>・誤配達の防止</li> </ul>   |
| 当事者間の認証なし              | ●自宅や私書箱への郵送                | 住所・氏名の通知  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・誤配達の防止</li> </ul>   |
|                        | ●定期券                       | 住所・氏名等の記入(学生の場合は学生証などを提示)   | <ul style="list-style-type: none"> <li>・紛失・拾得時の確認程度(学生の場合は、学割定期発行資格の確認)</li> </ul>                                    |
|                        | ●Suica、Edy、プリペイドカード        | 特になし  | <ul style="list-style-type: none"> <li>・本人が紛失したら対応策はない(現金と同じ)</li> </ul>  |

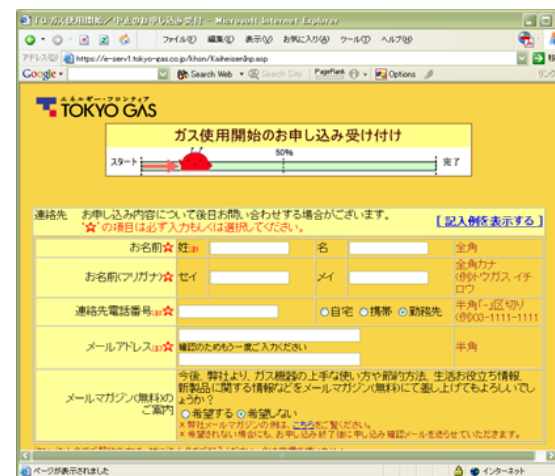
## 参考:引越れんらく帳における認証方法

| 手続手順及び項目 |                | 行為                      | 誰が   | どんな手段で  | 何を確認しているのか                                   |  |
|----------|----------------|-------------------------|--|---------|--|--|
| 引越手続     | 引越れんらく帳サイトでの手続 | 住所入力                    | ウェブから新旧住所(「丁目」まで)を入力                                     | 利用者     | ウェブから  | <b>新旧住所による手続と事業者の絞り込み</b>                    |
|          |                | 事業者の選択                  | 手続可能な事業者一覧が表示されるので、その中から手続する事業者を選択                       | 利用者     | ウェブから  |  |
|          |                | 共通情報の入力                 | 各手続に共通する情報を入力(氏名、新旧の住所、電話番号、メールアドレス、屋間の連絡先)              | 利用者     | ウェブから  | <b>本人の自己申告(移転前と移転後の情報について)</b>               |
|          |                | 申込番号の送付                 | メールで「申込番号」(18桁)が送られてくる<br>(手続後の状況確認の際には、この申込番号で本人確認を行う)  | サイト管理者  | メール  | <b>メールアドレスが正しいこと、メールアドレス所有者による利用であることの確認</b> |
|          | 利用者            |                         |  | メール     | 申込登録手続完了の確認(共有情報の登録まで)                       |  |
|          | 各事業者のサイトでの手続   | 事業者ごとに必要な情報の入力(お客様番号など) | 各自業者ごとに必要な情報をそれぞれのサイトに飛んだ後に入力(共通情報は入力済みになっている)           | 利用者     | ウェブから  | <b>特にお客様番号の入力により、本人確認(各事業者による独自の本人確認)</b>    |
|          |                | 手続の完了                   | 全ての必要情報を入力、確認したら手続完了                                     | 利用者     | ウェブから  | 入力情報の確認                                      |
| メールで通知   |                | 手続完了を登録したメールアドレスに通知     | 各事業者   | メール     | <b>メールアドレスが正しいこと、メールアドレス所有者による利用であることの確認</b> |  |
|          | 利用者            |                         | メール  | 手続完了の確認 |  |  |
| 手続状況確認   | 引越れんらく帳サイトでの手続 | ログイン                    | 申込番号が送られてきたメールに添付されているURL、または申込番号、メールアドレス、屋間の連絡先を用いてログイン | 利用者     | ウェブから  | <b>申込番号等により、本人確認</b>                         |
|          |                | 手続状況の確認、変更など            | 手続状況の確認や変更などを行う  | 利用者     | ウェブから  | 状況確認、内容変更など                                  |

# 参考:「引越れんらく帳」の手の続の流れ



引越れんらく帳画面例



東京ガスの手続サイトの画面例

注: 引越れんらく帳サイト内の説明資料をもとに作成。

## 参考：関西引越し手続サービスにおける認証方法

| 手続手順及び項目 |                         | 行為                                   | 誰が   | どんな手段で  | 何を確認しているのか |                                    |
|----------|-------------------------|--------------------------------------|--|---|------------|------------------------------------|
| 引越手続     | 関西引越し手続サービスサイトでの手続      | 住所入力                                 | ウェブから新旧住所(「町域/大字名」まで)を入力                       | 利用者   | ウェブから      | 新旧住所による手続と事業者の<br><u>絞り込み</u>      |
|          |                         | 事業者の選択                               | 手続可能な事業者一覧が表示されるので、その中から手続する事業者を選択             | 利用者   | ウェブから      |                                    |
|          |                         | 共通情報の入力                              | 各手続に共通する情報を入力(氏名、新旧の住所、電話番号、メールアドレス、昼間の連絡先)    | 利用者   | ウェブから      | 本人の自己申告(移転前と移転後の情報について)            |
|          |                         | 各事業者の<br>サイトに移動<br>▼<br>各事業者のサイトでの手続 | 申込番号の送付  | メールで「サービス受付番号」(10桁), 「アクセス番号」(4桁)が送られてくる<br>(手続後の状況確認の際には、この番号で本人確認を行う) | サイト管理者     | メール                                |
|          | 事業者ごとに必要な情報の入力(お客様番号など) |                                      | 各自業者ごとに必要な情報をそれぞれのサイトに飛んだ後に入力(共通情報は入力済みになっている) | 利用者   | ウェブから      | 特にお客様番号の入力により、本人確認(各事業者による独自の本人確認) |
|          | 手続の完了                   |                                      | 全ての必要情報を入力、確認したら手続完了                           | 利用者   | ウェブから      | 入力情報の確認                            |
|          | 完了後の連絡                  | 事業者毎に異なる                             | —  | —   | —          | —                                  |
| 手続状況確認   | 関西引越し手続サービスサイトでの手続      | TOPメニューより                            | サービス受付番号/アクセス番号により、手続きの履歴を表示                   | 利用者   | ウェブから      | 申込番号等により、本人確認                      |
|          |                         | 手続状況の確認、変更など                         | 手続状況の確認や追加手続などを行う                              | 利用者   | ウェブから      | 状況確認、追加手続など                        |

※ 引越れんらく帳との違いは、個人情報を持たない点。受付番号は手続履歴としか紐付けされていない。

## 参考：民間サービスにおける認証例(クレジットカードの場合)

| 手続手順及び項目                              |                                      | 行為                                 | 誰が           | どんな手段で                            | 何を確認しているのか      |
|---------------------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------|-----------------------------------|-----------------|
| クレジットカードの<br>申込、発行                    | カード申込                                | 申込書に記入しカード会社に郵送                    | 利用者          | 自署、捺印など                           | 本人であることを宣言      |
|                                       | 申込受付・審査                              | 資格審査                               | カード会社        | 信用情報機関からの情報など                     | カード発行の可否を審査     |
|                                       | カード発行                                | カードの発行                             | —            | —                                 | —               |
|                                       | カード送付                                | 自宅宛に書留(転送不可)で郵送                    | カード会社        | 自宅宛に郵送                            | 本人であることを確認      |
| 盗難等によるクレ<br>ジットカードの再発<br>行            | カード利用停止申込                            | カード会社に利用停止申込                       | 利用者          | 電話等                               | 本人であることを宣言      |
|                                       | 停止理由・再発行意思確認                         | カード会社が本人であることを確認                   | カード会社        | 生年月日、届出住所など                       | 本人であることを確認      |
|                                       |                                      | 利用停止理由と再発行意思の確認                    |              | (本人確認に続いて電話等で)                    | 利用停止理由と再発行意思の確認 |
|                                       | カード再発行                               | カードの再発行                            | —            | —                                 | —               |
| 再発行カード送付                              | 自宅宛に書留(転送不可)で郵送                      | カード会社                              | 自宅宛に郵送       | 本人であることを確認                        |                 |
| クレジットカードに<br>よる決済<br>【対面(店舗等)の<br>場合】 | カード利用申込                              | カードの提示と決済の申し出                      | 利用者          | カードの提示                            | 本人であることを宣言      |
|                                       | 申込受付                                 | カードを預かり申込を受け付け                     | —            | —                                 | —               |
|                                       | カード情報取得                              | CAT端末でカード情報読み取り                    | —            | —                                 | —               |
|                                       | 支払方法の確認                              | 支払方法を利用者に確認                        | —            | —                                 | —               |
|                                       | 与信照会                                 | CAT端末で与信照会                         | 加盟店          | CAT端末(与信照会)                       | カードの有効性を確認      |
|                                       | 与信結果確認                               |                                    |              |                                   |                 |
|                                       | 売上作成                                 | CAT端末で売り上げ伝票作成                     | —            | —                                 | —               |
|                                       | 本人確認                                 | 売り上げ伝票へのサイン(磁気カード)またはCAT端末への暗証番号入力 | 加盟店          | サイン(磁気カード)または暗証番号(ICカード)          | 本人であることを確認      |
|                                       | カード会社への売上報告                          | 与信及び売り上げ情報の送信                      | —            | —                                 | —               |
|                                       | 精算(加盟店)                              | カード会社からの振込みなど                      | —            | —                                 | —               |
| 明細書発行・引落(利用者)                         | カード会社から利用明細書郵送(最近はメール、ウェブによるサービスもあり) | 利用者                                | 利用明細書        | 利用金額等の確認                          |                 |
|                                       |                                      | カード会社                              | 自宅への利用明細書の送付 | 本人の利用であることを確認(記憶にない利用の場合の本人からの申出) |                 |

## 参考：民間サービスにおける認証例(クレジットカードの場合)(つづき)

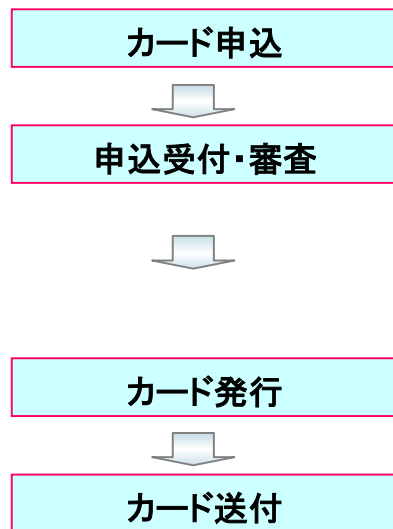
| 手続手順及び項目                      |               | 行為                                   | 誰が           | どんな手段で                            | 何を確認しているのか |
|-------------------------------|---------------|--------------------------------------|--------------|-----------------------------------|------------|
| クレジットカードによる決済<br>【インターネットの場合】 | カード利用申込       | ネットショップでクレジット決済を選択                   | —            | —                                 | —          |
|                               |               | ネット決済システムにリンク                        | —            | —                                 | —          |
|                               | 申込受付          | ウェブ画面上で、カード番号、有効期限、支払方法等を入力          | 利用者          | 住所、氏名、カード番号等の入力                   | 本人であることを宣言 |
|                               | カード情報取得       |                                      | —            | —                                 | —          |
|                               | 支払方法の確認       |                                      | —            | —                                 | —          |
|                               | 与信照会          | ネット決済システムで与信照会                       | カード会社        | ネット決済システムによる与信照会                  | カードの有効性を確認 |
|                               | 与信結果確認        |                                      |              |                                   |            |
|                               | 売上作成          | ネット決済システムで売上データ作成                    | —            | —                                 | —          |
|                               | 本人確認          | ウェブ画面上でパスワード入力                       | カード会社        | 3Dセキュア用パスワード <sup>注)</sup>        | 本人であることを確認 |
|                               | カード会社への売上報告   | ネット決済システムで売上データ送信                    | —            | —                                 | —          |
|                               | 精算(加盟店)       | カード会社から加盟店への入金                       | —            | —                                 | —          |
|                               | 明細書発行・引落(利用者) | カード会社から利用明細書郵送(最近はメール、ウェブによるサービスもあり) | 利用者          | 利用明細書                             | 利用金額等の確認   |
| カード会社                         |               |                                      | 自宅への利用明細書の送付 | 本人の利用であることを確認(記憶にない利用の場合の本人からの申出) |            |

注：3Dセキュア：ICクレジットカードの本人認証国際標準。



## 参考:クレジットカードに関する主な手続(一般的な例)

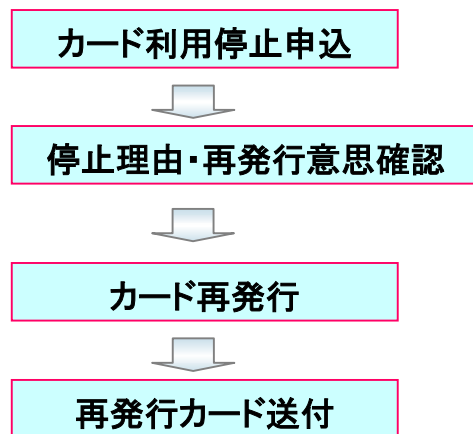
### クレジットカードの申込～発行



### 新たにカードを申込み場合

- ・本人がクレジットカード申込書に記入しカード会社に郵送
- ・カード会社にて、資格審査(収入等の現況と信用情報等)、及び暗証番号の確認
  - \* 信用情報機関
    - 全国銀行個人情報センター(金融機関、銀行系カード会社、保証会社などが加盟)
    - CCB(カード会社、信販会社、消費者金融などが加盟)
    - CIC(信販系、流通系、銀行系カード会社、保証会社、自動車ディーラーなどが加盟)
    - テラネット(銀行系ローン会社、流通系カード会社などが加盟)
- ・カード会社にて、カード発行
- ・カード会社から本人自宅宛に書留(転送不可)にて郵送(本人が記載した住所に送ることで本人確認)

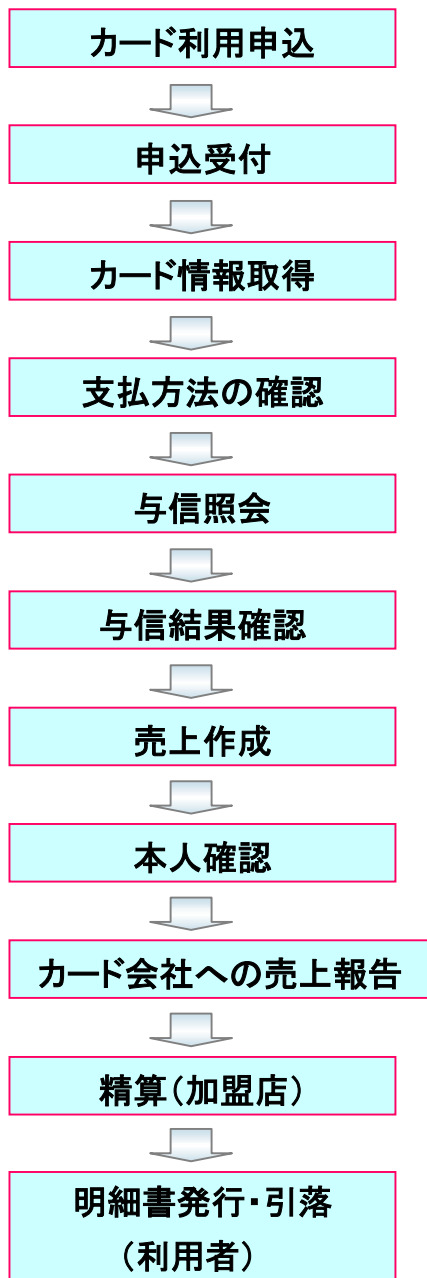
### 盗難等によるクレジットカードの再発行



### 紛失等により再発行する場合

- ・本人がカード会社に利用停止を申し入れる
- ・カード会社にて利用停止依頼受付時に、生年月日、届出住所等により本人確認
- ・カード会社にて本人に利用停止理由(盗難、紛失、破損等)及び再発行意思を確認
- ・カード会社にて、カード再発行(カード番号変更)
- ・カード会社から本人自宅宛に書留(転送不可)にて郵送(本人が記載した住所に送ることで本人確認)





対面(店舗等)の場合

- ・本人が店舗等にてカードを提示しカードでの決済を申し出る
- ・加盟店が、カードを預かり、申込を受付ける
- ・加盟店が、クレジットオナーソリ端末(CAT)にカードを通し、端末側にてカード情報(カード番号、有効期限等)を自動読み取り
- ・加盟店が、支払回数(1回or2回)、ボーナス一括など支払方法を確認し、端末のボタンを選択
- ・加盟店が、端末により与信照会(加盟店-カード会社間でデータ送受信)
- ・結果確認
- ・与信結果を受け、  
端末にて売上傳票を印刷
- ・売上傳票に、本人がサイン(マグネットカード)または、端末に、本人が暗証番号入力(ICカード)
- ・加盟店が、サインを確認
- ・端末から与信と同時にカード会社へ売上が自動的に送信される
- ・カード会社から店舗等に売上明細送付。加盟店では加盟店控え伝票にて売上金額、手数料を計算し、カード会社からの振込通知と照合
- ・カード会社から手数料相殺分が入金される
- ・カード会社から本人に利用明細送付。本人は本人控え伝票にて利用金額を確認

ここではカードの有効性を確認

本人確認は、店舗の責任において行う

インターネットの場合

- ・本人がネットショップでクレジット決済を選択
- ・ショップからネット決済システムにリンク
- ・本人が、Web画面上で、カード番号、有効期限、支払方法等を入力
- ・ネット決済システムで、オンラインにより与信照会
- ・結果確認
- ・ネット決済システムで
- ・本人確認は、カード会社の責任において行う
- ・本人が、支払金額、カード情報、支払方法を確認し、3Dセキュア用のパスワード※)を入力(パスワードは予め本人がカード会社に登録)
- ・ネット決済システムで、所定のフォーマットで売上データを作成、カード会社へ送信
- ・カード会社から店舗等に売上明細送付。加盟店では加盟店控え伝票にて売上金額、手数料を計算し、カード会社からの振込通知と照合
- ・カード会社から手数料相殺分が入金される
- ・カード会社から本人に利用明細送付。本人は本人控え伝票にて利用金額を確認
- ・本人口座からカード利用金額が引き落とされる