ei2026.37

公益財団法人 国際通貨研究所
Institute for International Monetary Affairs
IIMA コメンタリー

2026 年 11 月 26 日

# アジアの QR コード決済をつなぐ官民の取組みと日本の課題

公益財団法人 国際通貨研究所
経済調査部　上席研究員
宮川真一
shinichi_miyagawa@iima.or.jp

自国で使う決済アプリを海外でも利用できる環境がアジアで広がっている。ASEAN 諸国の中央銀行が進める決済基盤を相互に接続する取組みに、Alipay＋に代表される中国の広域ネットワークも加わり、日本でもこうした国々からの旅行者等が利用できる決済アプリが増えてきている。

## 1. ASEAN の決済連携と日本の取組み

2022 年 11 月、インドネシア、マレーシア、フィリピン、シンガポール、タイの中央銀行は、地域決済接続（Regional Payment Connectivity）に関する覚書を締結した[1]。各国の即時決済システム（IPS）や国内共通 QR コード規格を活用し、国境を越えた支払いや送金の利便性を高める取組みである。インドネシア、マレーシア、シンガポール、タイの間では、自国の銀行や決済サービス事業者が提供する決済アプリを使って、相手国の小売店等の店頭で相互に QR コード決済が可能となっており、カンボジア、ラオス、ベトナムとの間の連携も進んでいる（次頁図表 1）。また、個人送金においても、携帯電話番号により相手先を識別する簡易な方法が、シンガポールとタイ、シンガポールとマレーシアの間で実現している。さらに、複数国の IPS を共通の仕組みで結ぶ Project Nexus[2]は 2027 年にも商業運用を開始することが計画されており、中央銀行主導による ASEAN 域内の決済連携は新たな段階に入りつつある。

日本も、こうした ASEAN の取組みに関与すべく、インドネシア（2022 年 12 月）、カンボジア（2023 年 12 月）と、相次いで QR コード決済に関する協力覚書を締結し、2025 年の日本国際博覧会（大阪・関西万博）では、両国の QR コードが万博会場内で利用可能になった[3]。しかしながら、万博終了後の両国の QR コード決済の日本での利用状況は見えにくい。2025 年 8 月、インドネシア銀行は、日本の 35 の加盟店で QR コードが利用可

[1] Bank of Thailand, REGIONAL PAYMENT CONNECTIVITY, 14 Nov 2022,（https://www.bot.or.th/en/news-and-media/news/news-20221114.html）
[2] BIS, Project Nexus,　（https://www.bis.org/project/nexus）
[3] 大阪・関西万博、2025 年 7 月 4 日、プレスリリース（https://www.expo2025.or.jp/news/news-20250704-03/）

能と公表したが[4]、その後の利用可能店舗数や取引規模等の情報は確認できていない。また、インドネシア、カンボジアに次ぐ ASEAN 各国と日本との連携実現についても確認できていない。

図表 1　ASEAN 域内の QR コード決済の接続状況

| 支払先 → 利用者の国 ↓ | SG | TH | ID | MY | KH | LA | PH | VN |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SG | | ○ | ○ | ○ | ○ | － | ○ | ○ |
| TH | ○ | | ○ | ○ | ○ | ○ | ○ | ○ |
| ID | ○ | ○ | | ○ | － | － | － | － |
| MY | ○ | ○ | ○ | | ○ | － | － | － |
| KH | ○ | ○ | － | ○ | | ○ | － | ○ |
| LA | － | ○ | － | － | ○ | | － | ○ |
| PH | － | － | － | － | － | － | | － |
| VN | ○ | ○ | － | － | ○ | ○ | － | |

（資料）各種資料により国際通貨研究所作成

- 本稿は、越境 QR 決済の商用利用事例を中心に ASEAN8 カ国を対象とし、国内決済基盤の整備や越境接続の準備が進むブルネイ、ミャンマー、東ティモールは、対象から除いた。
- SG＝シンガポール、TH＝タイ、ID＝インドネシア、MY＝マレーシア、KH＝カンボジア、LA＝ラオス、PH＝フィリピン、VN＝ベトナム。
- 「○」利用者の国から、支払先の国の加盟店での利用可（全アプリ・全加盟店の利用可を意味しない）。
- 「－」本稿執筆時点で利用可否未確認。
- 国内共通 QR 規格を活用した二カ国間の接続。Alipay+等の広域ネットワークを通じた各アプリの域内利用は含まない（→次頁図表 2）。

## 2.　存在感を増す中国の広域ネットワーク

ASEAN 各国では、こうした域内の連携と並行して、Alipay、Weixin Pay（WeChat Pay）、銀聯といった中国の広域ネットワークとの接続も広がっている。本稿の対象とした ASEAN8 カ国すべてで、いずれかの広域ネットワークにより中国からの旅行者等による ASEAN 各国での支払い、ASEAN 各国の旅行者等による中国での支払い双方が実現していることが確認できる（次頁図表 2）。つまり、ASEAN 各国では、国内の IPS や QR コード同士の連携といった中央銀行主導の取組みの枠を超え、中国の広域ネットワークとも相互接続を広げる動きが拡大しているのである。

また、中国の広域ネットワークを介した接続は日本にも及んでいる。Alipay＋は、PayPay 等の決済事業者との連携を通じ、日本の 300 万以上の加盟店に接続している[5]。シンガポール、タイ、マレーシア、フィリピン等の ASEAN 各国のアプリやウォレットも、既にこのネットワークを介して日本での支払いを実現しており、2026 年 6 月には新たにベトナムの 3 サービス等が追加されるなど、接続先の拡大が続いている（次頁図表 2）。Alipay＋

[4] BANK INDONESIA, QRIS Officially Available for USE in Japan, 17 Aug 2025,（https://www.bi.go.id/en/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp_2719325.aspx）

[5] Alipay, “PayPay and Alipay+ Extend Enhanced E-wallet Payment Options to Over 3 Million Merchants Across Japan with Expanded Partnership”, 6 Nov 2024,（https://idocs.alipay.com/intl-website/）

を展開する Ant International は、日本での Alipay＋の決済件数が 2025 年 1～9 月に前年同期比約 30%増加したと公表している[6]。これは中国を含む集計であり、ASEAN 諸国の内訳までは明らかでないものの、接続先の拡大に加え、実際の利用も拡大している状況がうかがえる。

図表 2　ASEAN と中国・日本との広域ネットワークを介した接続の状況

| | 中国 | | | 日本 | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Alipay | Weixin Pay | 銀聯 | Alipay＋経由 | JPQR |
| SG | ● | ● | ● | ↑ | － |
| TH | ● | ● | ● | ↑ | － |
| ID | ● | － | ● | － | ↑ |
| MY | ● | ● | ● | ↑ | － |
| KH | ↓ | ● | ● | － | ↑ |
| LA | ↓ | ↓ | ● | － | － |
| PH | ● | ↓ | ↓ | ↑ | － |
| VN | ● | ↓ | ↓ | ↑ | － |

（資料）各種資料により国際通貨研究所作成

- 「●」中国から相手国、相手国から中国、双方向での支払可。
- 「↓」中国から相手国での支払可（相手国から中国での支払商用化は確認できなかった）。
- 「↑」ASEAN 各国から日本での支払い可（日本から ASEAN 各国での支払商用化は確認できなかった）。
  但し、いずれも全ての銀行アプリ、電子ウォレットで利用可であることを意味しない。
- 「－」本稿執筆時点で利用可否未確認。
- 日本の Alipay＋経由は、ASEAN 各国の対応アプリによる、Alipay＋を介した日本の PayPay 加盟店での支払を表す。

## 3.　日本はどのような決済連携を目指すのか

中国の広域ネットワークを活用することは、中国以外の国からも連携先を増やし、利用者や小売店等加盟店の利便性を高める。しかし、接続が特定の事業者に集中すれば、サービスの継続や料金・接続条件、データの取扱いをめぐる依存も深まり得る。欧州では、こうした広域ネットワーク事業者の展開をめぐり、欧州外の事業者への過度な依存が、決済の自律性と強靭性を損なう可能性も指摘されている[7]。

日本に求められるのは、海外のネットワークを活用しながらも、代替経路と監督上の関与を確保することである。国内共通 QR コード規格（JPQR）を活用した海外との連携についても、単なる普及という観点にとどまらず、日本側の接続の選択肢を維持するうえで、どのような役割を担えるかを検討する必要がある。利便性の向上とともに、日本の官民が、接続条件や共通ルールを含む決済連携の形成にどう関与していくかが問われている。

以上

[6] PR TIMES,「アントインターナショナル、Alipay+のデータからインバウンド旅行者の最新消費トレンドを発表」,2025 年 10 月 16 日,（https://prtimes.jp/main/html/rd/p/000000026.000116007.html）

[7] ECB, “Monetary sovereignty in the digital age: the case for a digital euro”, 27 Sep 2024,（https://www.ecb.europa.eu/press/key/date/2024/html/ecb.sp240927~11ed8493a4.en.html）

（主な参考資料）

シンガポール


- NETS, “Accept Overseas Wallets & Foreign Cards”,（https://www.nets.com.sg/nets/for-business/accept-overseas-wallets-foreign-cards）
- OCBC, "OCBC customers can now scan to make Weixin Pay payments in China, in addition to Alipay+ and UnionPay”, 9 Feb 2026,（https://www.ocbc.com/group/media/release/2026/ocbc-customers-can-scan-weixin-pay-qr-in-china）
- Liquid group, Bakong-RoamQR Linkage Expands to Enable Singapore Travelers to Pay via KHQR in Cambodia, 31 Mar 2026,（https://www.liquidgroup.sg/liquid-group-news/bakong-roamqr-linkage-expands-to-enable-singapore-travellers-to-pay-via-khqr-in-cambodia）


タイ


- BANK OF THAILAND, “Cross-border Payment”,（https://www.bot.or.th/en/financial-innovation/digital-finance/digital-payment/cross-border-payment.html）
- BANK OF THAILAND, “Launch of the Cross-border QR Payment Linkage between Thailand and China”,30 Oct 2025,（https://www.bot.or.th/en/news-and-media/news/news-20251030.html）
- KBank, “K PLUS becomes Thailand’s first app to support QR payments across Alipay, Weixin Pay and UnionPay in China through K+ Go Inter, making year-end travel more convenient for Thai travelers and offering special promotions for overseas spending.”, 18 Sep 2025,（https://www.kasikornbank.com/th/News/Pages/KPLUSGoInter_01.aspx）


インドネシア


- BANK INDONESIA, “QRIS Cross-Border”,（https://www.bi.go.id/en/fungsi-utama/sistem-pembayaran/ritel/kanal-layanan/qris/qris-antarnegara/default.aspx）
- Alipay, “Indonesia–China Launch Cross-Border Payments Connectivity, Connecting Millions of Merchants via Ant International’s Alipay+”, 7 May 2026,（https://idocs.alipay.com/intl-website/intl-website/en/indonesia-china-launch-cross-border-payments-connectivity-connecting-millions-of-merchants-via-ant-internationals-alipay-plus）
- PayPay,「インバウンドへの対応を拡充！訪日外国人の約 8 割が、自国の決済サービスを通じて PayPay 加盟店で決済可能に！」,2026 年 6 月 29 日,（https://about.paypay.ne.jp/pr/20260629/01/）


マレーシア


- BANK NEGARA MALAYSIA, “Indonesia and Malaysia Announce the Commercial Launch of the Cross-Border QR Payment Linkage”, 8 May 2023,（https://www.bnm.gov.my/-/qrpay_launch_bnm_bi_en）
- BANK NEGARA MALAYSIA, “Launch of Cross-border QR Code Payments Connectivity between Malaysia and Singapore”, 31 Mar 2023,（https://www.bnm.gov.my/-/qrcode-connectivity-my-sg）
- BANK NEGARA MALAYSIA, “Official Launch of Cross-border QR Code Payments Phase 2 between Malaysia and Cambodia”, 8 Apr 2025,（https://www.bnm.gov.my/-/cbqr25）
- NTT DATA Payment Services, “NTT DATA Payment Services extends Duitnow QR to support cross-border payments, boosting cashless transactions across Asia”, 27 Nov 2024,（https://www.nttdatapay.com/en/news/global-news/ntt-data-extends-duitnow-qr）
- TNG Digital, “Travel to China from Malaysia”, 10 Sep 2024,（https://www.tngdigital.com.my/blog/travel-to-china-from-malaysia/）
- BANK OF CHINA(Malaysia), “Union Pay QR / Weixin Pay – Pay In Your Way”,（https://www.bankofchina.com.my/en-my/service/self-service/payment-services/upiqr.html）


カンボジア


- AKP Agence Kampuchea Presse, “ACLEDA Bank Launches Phase 2 of Cambodia-Laos Cross-Border QR Payments”, 19 Dec 2025,（https://vps.akp.gov.kh/post/detail/356695）
- National Payment Corporation of Vietnam（NAPAS）, “Advancing Cross-Border QR Payments: A New Growth Driver for Retail and Tourism”, 26 Sep 2026,（https://en.napas.com.vn/seminar-advancing-cross-border-qr-payments-a-new-growth-driver-for-retail-and-tourism-184260929145128125.htm）
- Alipay, “Alipay+ Launches on KHQR, Facilitating Cross-Border Mobile Payments into Cambodia”, 15 Oct 2024,（https://idocs.alipay.com/intl-website/intl-website/en/alipayplus-launches-on-khqr-facilitating-cross-border-mobile-payment-into-cambodia）
- AKP Agence Kampuchea Presse, “NBC, and Weixin Pay Launch Cross-Border QR Code Payment Initiative”,18 Aug 2026,（https://www.vps.akp.gov.kh/post/detail/378660）
- AKP Agence Kampuchea Presse, “NBC, UPI Launch Phase II: Bakong Outward Cross-Border Payment”, 10 Mar 2025,（https://www.akp.gov.kh/index.php/post/detail/330944）


ラオス


- BCEL, ““BCEL” cooperates with “Swift Pass” to provide the payment service via WeChat Pay and AliPay.”,（https://www.bcel.com.la/bcel/bcelweb-datas/file-path/market-announce/en/bcel_web_file_120_efc6e2b991e7564af04ffc6c1761513d.pdf）

・ China Union Pay, “银联国际与老挝国家支付网络互联互通合作落地”,19 Dec 2024,（https://cn.unionpay.com/upowhtml/cn/templates/newInfo/7885004da382485e8bde5a0ba000fdd3/20241219142929.html）

フィリピン

・ ASIA UNITED BANK, “QR/E-WALLET PAYMENT ACCEPTANCE”,（https://online.aub.ph/aubpaymate/QRAcceptance）
・ GCash, “GCash,the only travel buddy you’ll need”,（https://gcash.com/services/global-pay）

ベトナム

・ NAPAS, “OFFICIAL LAUNCH OF VIETNAM – CHINA CROSS-BORDER QR CODE PAYMENT SERVICE”, 3 Dec 2025,（https://en.napas.com.vn/official-launch-of-vietnam-china-cross-border-qr-code-payment-service-184251203145202799.htm）
・ NAPAS, “NAPAS EXPANDS CROSS-BORDER QR PAYMENT BETWEEN VIETNAM AND CHINA”, 6 Apr 2026,（https://en.napas.com.vn/napas-expands-cross-border-qr-payment-between-vietnam-and-china-18426041513535516.htm）
・ Vietcombank, “Vietcombank becomes first Vietnamese bank to offer QR payments in 50+ countries”, 14 Apr 2026,（https://www.vietcombank.com.vn/en/Trang-thong-tin-dien-tu/Articles/2026/04/10/20260410_MKTTT_PR_TCBC_QR_Outbound）
・ NAPAS, “NAPAS, BIDV AND WEIXIN PAY PARTNER TO EXPAND QR PAYMENT SERVICES BETWEEN VIETNAM AND CHINA”, 7 Aug 2026,（https://en.napas.com.vn/napas-bidv-and-weixin-pay-partner-to-expand-qr-payment-services-between-vietnam-and-china-184260820090000496.htm）

当資料は情報提供のみを目的として作成されたものであり、何らかの行動を勧誘するものではありません。ご利用に関しては、すべて御客様御自身でご判断下さいますよう、宜しくお願い申し上げます。当資料は信頼できると思われる情報に基づいて作成されていますが、その正確性を保証するものではありません。内容は予告なしに変更することがありますので、予めご了承下さい。また、当資料は著作物であり、著作権法により保護されております。全文または一部を転載する場合は出所を明記してください。

Copyright 2026 Institute for International Monetary Affairs（公益財団法人 国際通貨研究所）
All rights reserved. Except for brief quotations embodied in articles and reviews, no part of this publication may be reproduced in any form or by any means, including photocopy, without permission from the Institute for International Monetary Affairs.
Address: Nihon Life Nihonbashi Bldg., 8F 2-13-12, Nihonbashi, Chuo-ku, Tokyo 103-0027, Japan
〒103-0027　東京都中央区日本橋 2-13-12 日本生命日本橋ビル 8 階
e-mail: admin@iima.or.jp
URL: https://www.iima.or.jp