

平成 18 年 1 月 27 日

## アメリカ・イギリスの消費者金融の実態 に関する調査報告

### レジュメ

#### 【前回報告部分】(平成 17 年 12 月 8 日第 8 回懇談会)(詳細は議事要旨参照)

#### 1 本海外調査の概要

調査理由、調査時期、訪問先、添付資料一覧 ……資料8-5(P2、3)

#### 2 多重債務者問題と各国の取り組み

##### (1) 多重債務問題の増大

\* 参考「各国の破産申立件数の推移」及び

「各国の破産者数の人口に占める割合」…資料8-5-7(P29~33)

##### (2) 多重債務問題に対する英米の取り組み

#### 3 消費者信用市場の状況について

##### (1) 貧困層との二極化

(英)「訪問貸付が低所得者にとって有用か否かの調査について」NCC

…資料8-5-3(P18)

(米)NY州銀行局規則「高金利地域」

…資料8-5-4(P22)

##### (2) 日本との相違

##### (3) 貧困層居住地区の視察

#### 4 米国の調査

##### (1) 規制官庁

…資料1-1P28(差替後の海外制度一覧表)、  
資料8-5P3(訪問先一覧表)

##### アメリカの規制官庁

預金受入機関は、連邦は財務省、OCC。各州は州銀行局等。

非預金受入機関は、連邦はFTC、各州は州銀行局等。

…資料8-5-1(P5)

##### (2) 金利の輸出理論

…資料8-5-1(P7,8)

##### (3) 州の金利規制に違反するとされた事例

…資料8-5-8の1

##### (4) 違法収益の剥奪と被害者救済

…資料8-5-8の2

##### (5) 米州金利規制について

##### (6) 過剰貸付について

・いわゆるおまとめローン類似貸付に関する規制

「低所得者層への貸付の諸問題 FTC」…資料8-5-2(米)、

## 【今回報告部分】

### 5 英国における消費者金融の実態と規制内容

#### (1) 規制官庁

無担保、有担保(第二抵当権以下) DTI、OFT・・・資料8-5P2

有担保(第一抵当権) HMT、FSA

#### (2) 法改正案の内容(登録要件強化、広告規制、ADR 制度等)

#### (3) 上限金利の導入についての議論

#### (4) 消費者信用法のスコープ(すべての消費者信用を含む。割賦販売、貸金業等)

#### (5) 自主規制の実態と法規制との関係

#### (6) 日掛業者類似事例

・「英国における自宅に回収にくるタイプのローン」(訪問貸付)NCC

・・・資料8-5-3

#### (7) 過剰貸付について

・「低所得者に対する住宅担保貸付等に関するガイドライン」OFT

・・・資料8-5-5

#### (8) 広告規制

・「広告規制」及び「広告の実例と問題点」OFT

・・・・・・・資料8-5-6、

・新聞折込ちらし広告の実例

・・・・資料8-5-8の7~9枚目

\* より詳細な海外調査内容は月刊消費者信用 2006 年 2 月号・3 月号、国民生活研究  
第45巻4号 2006 年 3 月号に掲載予定。

(以上)

借り手の特性: 英米は中流階級は銀行、クレジットカードへ。低所得者が消費者金融へ。

懇談会第8回、9回議事要旨 資8-5-4 資8-5-3 P.18

