

完全施行後の状況について

平成22年9月9日

改正貸金業法フォローアップチーム関係者ヒアリング

1. 資金需要者の相談の件数・内容(1)(2)
2. 協会員の退会・廃業の状況
3. 協会員会社等からの問合せ件数・内容
4. 貸付残高・月間貸付額の推移(1)(2)
5. 都道府県別登録業者数
6. 参考資料(クレジットカードショッピング枠の現金化報道関連)

1. 資金需要者の相談の件数・内容(1)

相談内容内訳

(単位:件)

区 分	20年度計	21年度計	22年度					小計
	(20.4~21.3)	(21.4~22.3)	4月	5月	6月	7月	8月	
融資関連(借入相談等)	2,541	5,560	501	570	1,180	572	399	3,222
業者の連絡先	0	5,773	696	540	571	534	521	2,862
貸付自粛依頼・撤回	8,240	7,070	543	460	485	409	493	2,390
登録業者確認	3,824	4,168	399	427	386	344	353	1,909
契約内容	1,849	1,635	430	397	347	312	379	1,865
返済困難	5,214	3,751	237	276	352	274	225	1,364
信用情報	2,722	3,116	217	167	178	156	196	914
ヤミ金融・違法業者被害なし	2,318	2,050	114	90	123	109	102	538
ヤミ金融・違法業者被害あり	1,585	1,123	72	66	90	69	78	375
過払金	1,211	1,579	94	97	135	91	107	524
身分証明書等の紛失等	2,023	1,471	114	84	80	93	84	455
返済義務	1,011	873	64	65	69	71	48	317
金利・計算方法	1,109	662	33	29	40	29	20	151
帳簿の開示	282	199	17	15	20	8	17	77
自己破産・調停・民事再生手続	325	240	14	10	16	17	8	65
ダイレクトメール	258	129	5	8	6	5	8	32
保証人の関係	180	150	4	7	3	6	9	29
手数料	77	53	3	3	2	3	2	13
その他	7,442	8,536	361	419	448	465	446	2,139
計	42,211	48,138	3,918	3,730	4,531	3,567	3,495	19,241

※ H22年度8月分は速報値。

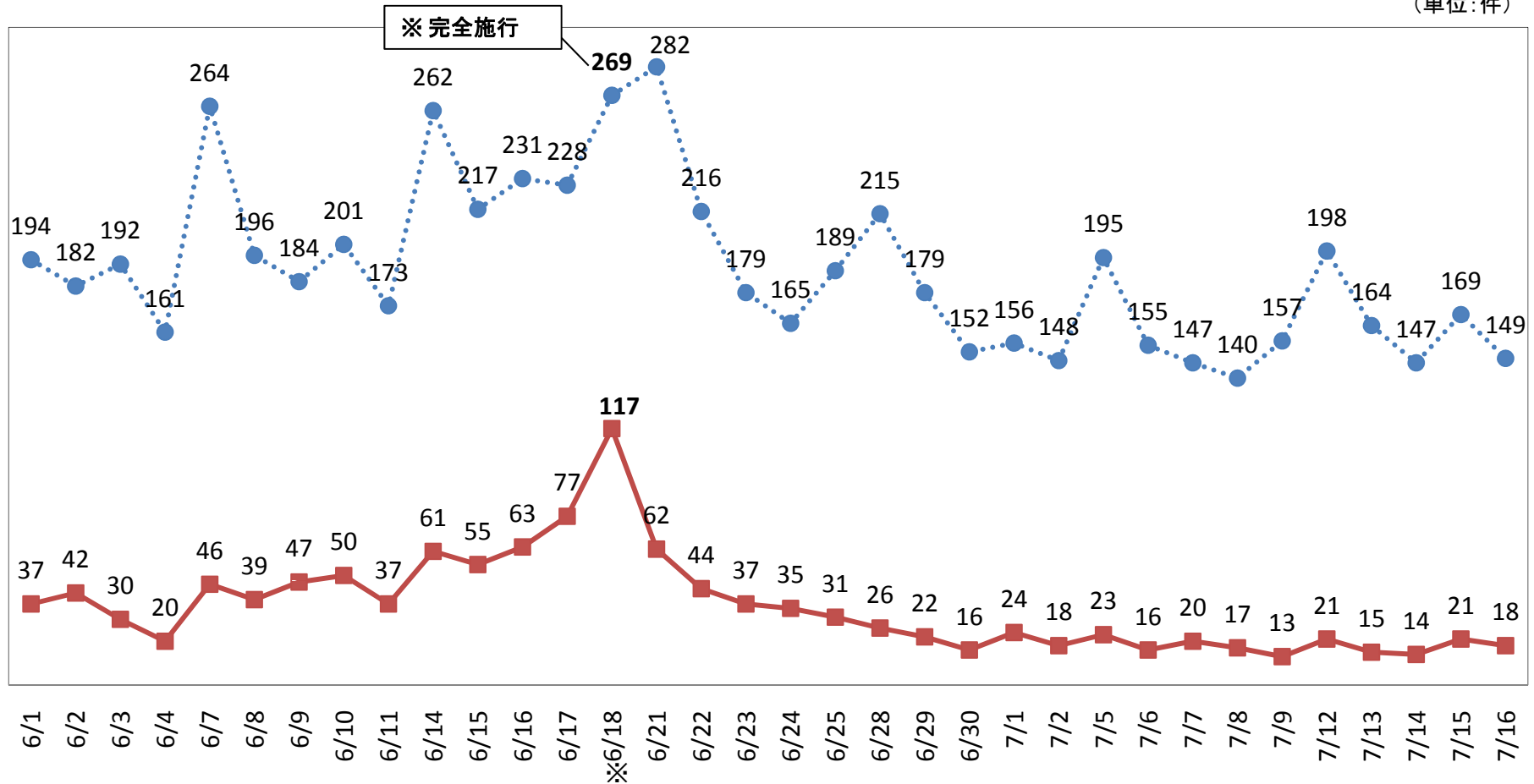
出典:JFSA 月次統計資料より抜粋

1. 資金需要者の相談の件数・内容(2)

完全施行日前後の相談件数の推移

●●● 相談件数(全件) ■■■ 内、総量規制関係

(単位:件)



出典:JFSA 相談センター集計

2. 協会員の退会・廃業の状況

1. 登録業者数及び協会員数

単位：業者（数）

	20年3月末	21年3月末	22年3月末	22年4月	5月	6月	7月	20年3月末比減少数
登録業者数	9,115	6,178	4,057	3,907	3,785	3,313	3,050	6,065
協会員数	3,776	2,990	2,100	2,029	1,958	1,795	1,720	2,056

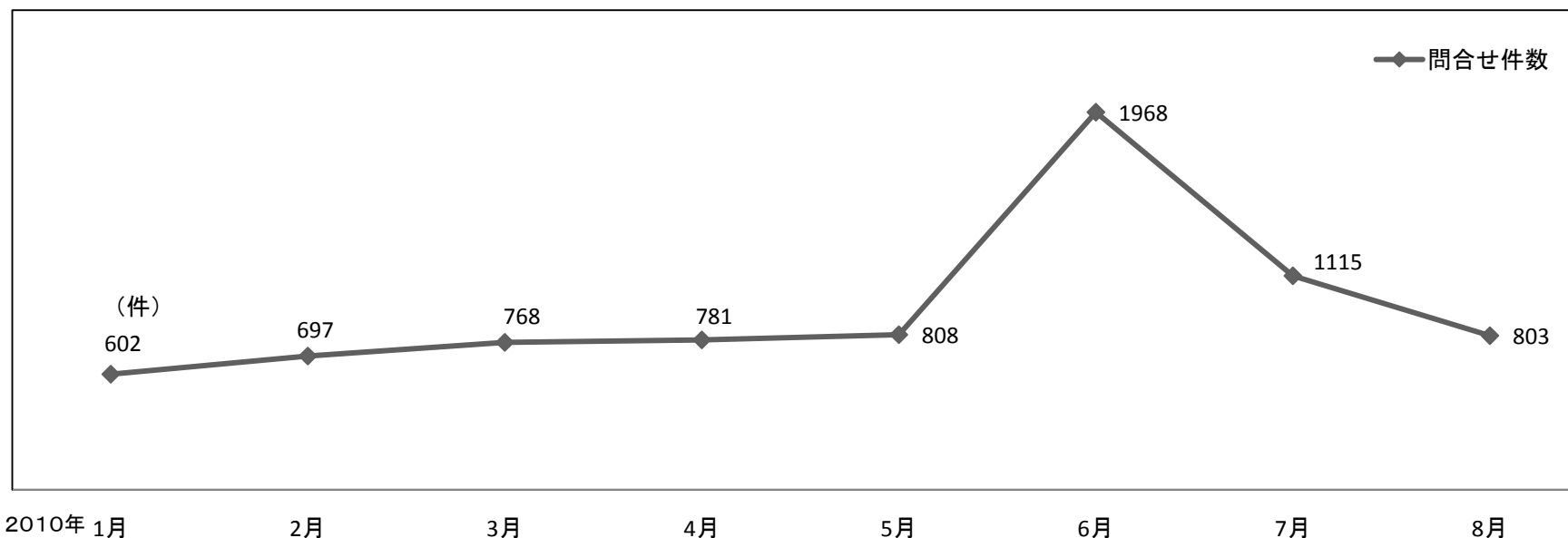
2. 退会業者数及びその理由

退会理由	20年度			21年度			22年度					総合計
	(20.4-20.9)	(20.10-21.3)	計	(21.4-21.9)	(21.10-22.3)	計	4月	5月	6月	7月	上期計	
廃業予定	77	74	151	47	61	108	14	5	3	1	23	282
業績不振	54	36	90	25	28	53	1	4	4	1	10	153
法改正の影響	17	31	48	21	27	48	0	1	1	1	3	99
業務内容の見直し・事業譲渡	34	15	49	8	5	13	1	0	0	2	3	65
健康上の理由・自己都合	36	10	46	9	7	16	0	1	1	1	3	65
貸付実績無	4	13	17	10	4	14	2	0	2	1	5	36
メリット無	13	14	27	9	8	17	0	0	0	0	0	44
会費が高い	12	11	23	8	6	14	3	0	1	0	4	41
退会計	247	204	451	137	146	283	21	11	12	7	51	785

3. 廃業業者数及びその理由

廃業理由	20年度			21年度			22年度					総合計
	(20.4-20.9)	(20.10-21.3)	計	(21.4-21.9)	(21.10-22.3)	計	4月	5月	6月	7月	上期計	
業績不振	103	129	232	168	125	293	24	32	48	19	123	648
法改正の影響	28	26	54	76	74	150	14	15	72	49	150	354
業務内容見直し・事業譲渡	72	86	158	63	18	81	6	4	8	1	19	258
健康上の理由・自己都合	29	18	47	23	24	47	3	4	15	4	26	120
貸付実績無	14	27	41	26	22	48	5	7	6	1	19	108
合併	0	0	0	0	6	6	1	0	0	3	4	10
廃業計	246	286	532	356	269	625	53	62	149	77	341	1,498

3. 協会員会社等からの問合せ件数・内容



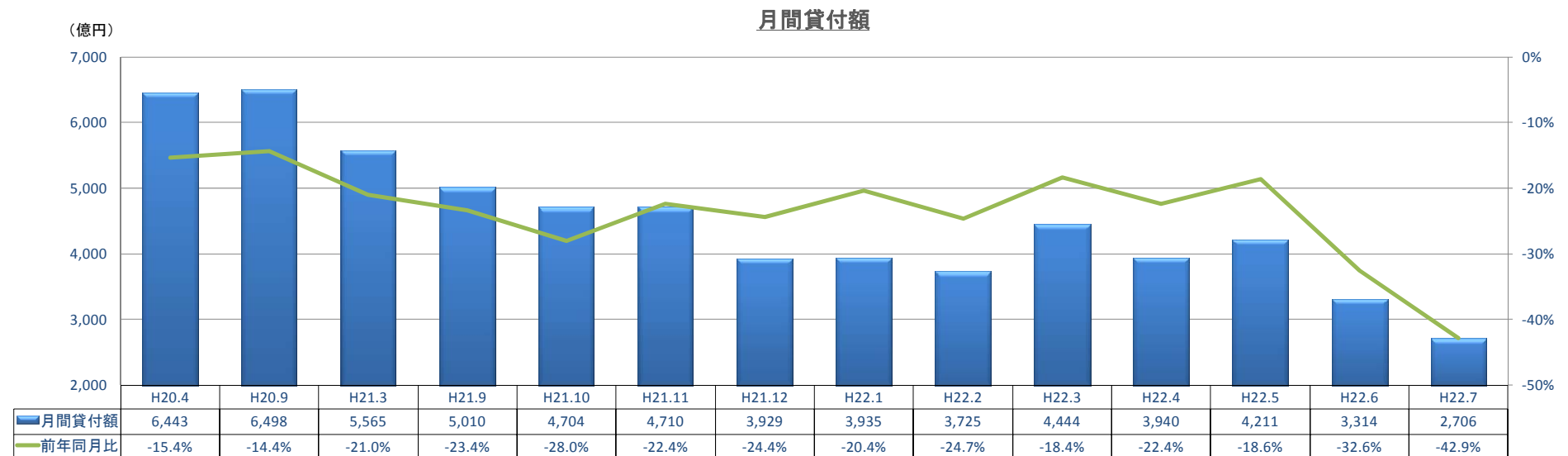
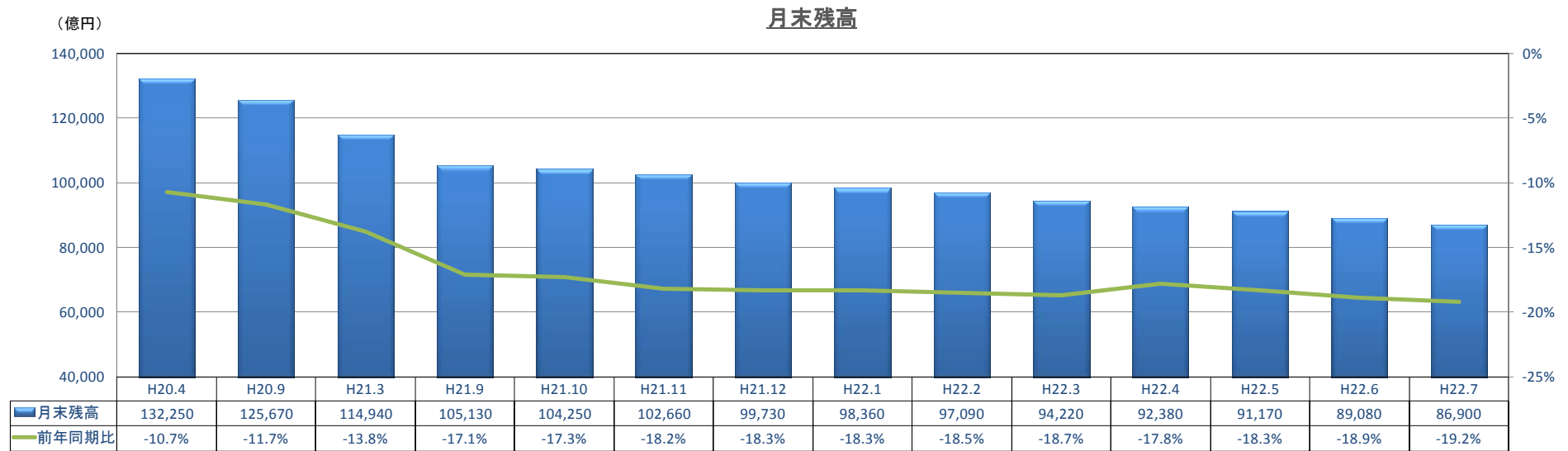
《内容内訳》

分類項目	1月		2月		3月		4月		5月		6月		7月		8月	
	件数	構成比	件数	構成比	件数	構成比	件数	構成比	件数	構成比	件数	構成比	件数	構成比	件数	構成比
社内規定等	26	4.3%	30	4.3%	21	2.7%	12	1.5%	10	1.2%	11	0.6%	41	3.7%	23	2.9%
広告勧誘等	133	22.1%	170	24.4%	197	25.7%	106	13.6%	102	12.6%	242	12.3%	154	13.8%	109	13.6%
法令等解釈	369	61.3%	403	57.8%	452	58.9%	569	72.9%	588	72.8%	1,266	64.3%	683	61.3%	498	62.0%
書式類関係	26	4.3%	39	5.6%	44	5.7%	58	7.4%	67	8.3%	329	16.7%	83	7.4%	29	3.6%
その他	48	8.0%	55	7.9%	54	7.0%	36	4.6%	41	5.1%	120	6.1%	154	13.8%	144	17.9%
合計	602	100.0%	697	100.0%	768	100.0%	781	100.0%	808	100.0%	1,968	100.0%	1,115	100.0%	803	100.0%

出典: JFSA コンプライアンス部集計

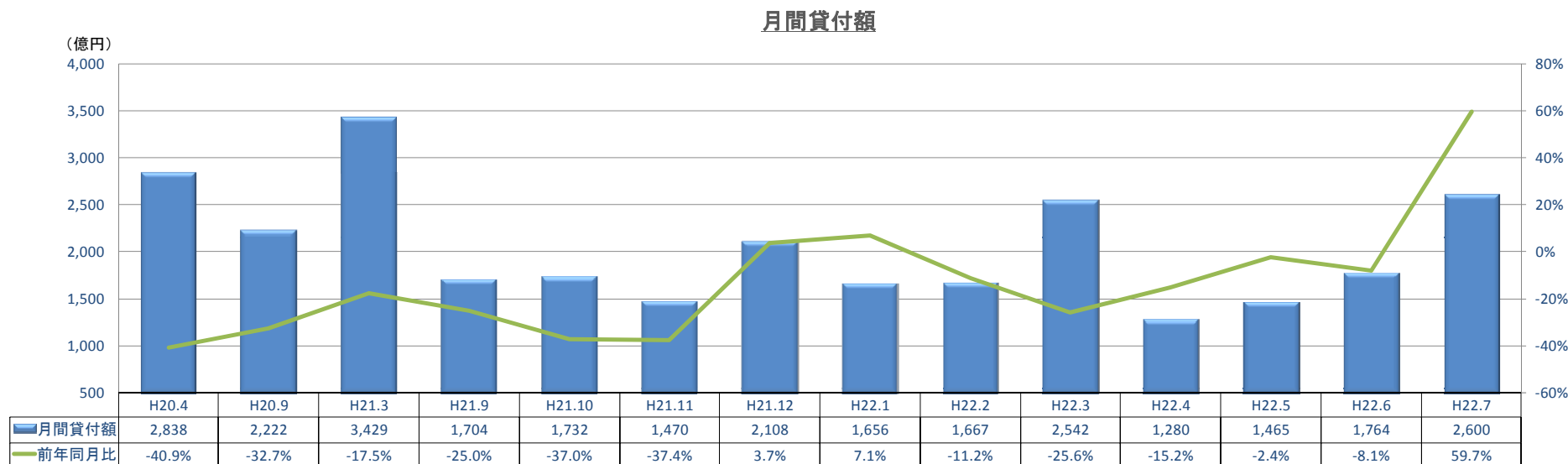
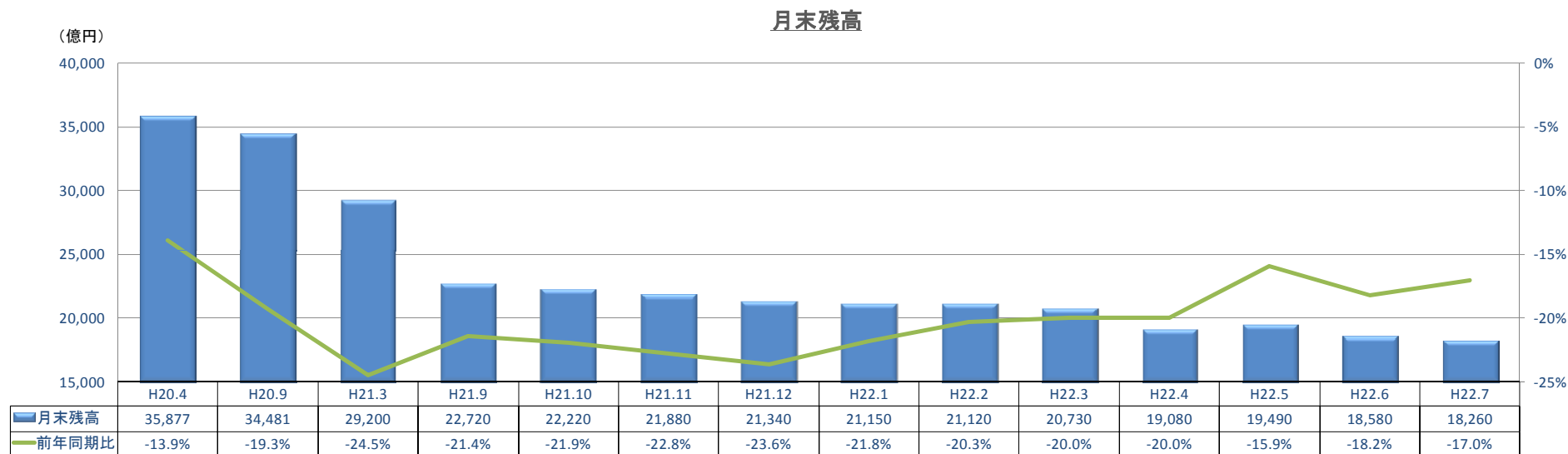
4. 貸付残高・月間貸付額の推移(1)

消費者向無担保貸付の推移



4. 貸付残高・月間貸付額の推移(2)

事業者向貸付の推移(商業手形割引、その他営業貸付除く)



5. 都道府県別登録業者数

都道府県名	財務局登録			知事登録			合計		
	協会員数	非会員数	登録業者数	協会員数	非会員数	登録業者数	協会員数	非会員数	登録業者数
1 島根	2	0	2	1	1	2	3	1	4
2 鳥取	3	0	3	3	0	3	6	0	6
3 山形	3	0	3	5	3	8	8	3	11
4 福島	8	0	8	3	1	4	11	1	12
5 長野	2	0	2	6	4	10	8	4	12
6 佐賀	1	1	2	6	5	11	7	6	13
7 栃木	2	1	3	8	3	11	10	4	14
8 福井	2	0	2	10	2	12	12	2	14
9 山梨	1	0	1	13	1	14	14	1	15
10 奈良	2	0	2	6	8	14	8	8	16
11 滋賀	4	0	4	12	1	13	16	1	17
12 大分	5	0	5	10	2	12	15	2	17
13 秋田	3	0	3	13	3	16	16	3	19
14 香川	5	0	5	8	6	14	13	6	19
15 宮崎	2	0	2	6	11	17	8	11	19
16 石川	1	0	1	7	12	19	8	12	20
17 富山	4	0	4	13	3	16	17	3	20
18 岩手	4	0	4	9	8	17	13	8	21
19 鹿児島	2	0	2	13	6	19	15	6	21
20 群馬	4	0	4	12	6	18	16	6	22
21 和歌山	3	0	3	10	9	19	13	9	22
22 徳島	2	0	2	9	11	20	11	11	22
23 新潟	7	0	7	10	6	16	17	6	23
24 青森	5	0	5	10	11	21	15	11	26
25 茨城	2	0	2	15	9	24	17	9	26
26 岐阜	4	0	4	10	12	22	14	12	26
27 高知	3	0	3	17	6	23	20	6	26
28 三重	3	0	3	18	7	25	21	7	28
29 熊本	6	0	6	20	4	24	26	4	30
30 山口	2	0	2	28	2	30	30	2	32
31 愛媛	8	0	8	15	19	34	23	19	42
32 長崎	2	0	2	28	12	40	30	12	42
33 埼玉	2	0	2	30	21	51	32	21	53
34 千葉	8	1	9	24	21	45	32	22	54
35 静岡	6	0	6	38	10	48	44	10	54
36 広島	6	0	6	36	12	48	42	12	54
37 岡山	6	0	6	27	21	48	33	21	54
38 宮城	6	0	6	38	11	49	44	11	55
39 神奈川	6	0	6	41	31	72	47	31	78
40 沖縄	4	0	4	45	36	81	49	36	85
41 京都	8	1	9	52	28	80	60	29	89
42 北海道	6	1	7	59	25	84	65	26	91
43 愛知	13	1	14	55	56	111	68	57	125
44 兵庫	3	0	3	62	62	124	65	62	127
45 福岡	17	3	20	68	77	145	85	80	165
46 大阪	28	4	32	132	142	274	160	146	306
47 東京	106	33	139	327	537	864	433	570	1,003
計	332	46	378	1,388	1,284	2,672	1,720	1,330	3,050

(平成22年7月末現在)

出典: JFSA 会員部集計

クレジットカードのショッピング枠の現金化に関する新聞広告

ショッピング枠を現金化!!
 ☆当日3分で完了します☆
 ◎全国対応OK・手続簡単・審査無
 ◎最高換金率98%でお返しします
 ◎急場の資金作りにも(年中無休)東京都公安委員会認可
 <安心・信頼12年> 都公安委認可
 年無休 信頼ギフト
 http://shinraig.com/
 携帯からもOKです
 0120-373-757

「あうん」の呼吸で
 必要資金カードで調達
 遠方も即日可
 大切なカードの活用
 ショッピング枠の現金化
 上野アメ横 天てん
 03 3835-1511
 ueno-tenten.jp

創業25年の実績!!
 カードショッピング枠即現金化
 本日必要資金お返し
 JR神田駅西口
 東京ギフト
 (3252) 6141
 tokyogift.co.jp

カードで即換金 業界最多の大型店の当店へどうぞ!!
貴方のショッピング枠を有効利用
 ◎簡単システムで初めての方も大歓迎 ◎高換金率、即金で大好評
 ◎急場の資金に便利 ◎リボ払、ボーナス払、分割払、全てOK!
 ◎高額、地方大歓迎 ◎安心と実績の東京都公安委員会認可店です◎
創業21年の信頼と実績 ごくみんギフト
 池袋西口店 池袋東口店 新宿西口店 神田西口店
 03(3983)7766 03(3983)4433 03(5323)7788 03(3251)7744

◇創業21年全店駅前、信頼と実績の当店へどうぞ◇
各種カードで換金!!
ショッピング枠を現金化します
 ◎評判の安心システムで便利 ◎親切丁寧に対応します◎
 ◎リボ、分割、他OK ◎高換金率で満足 ◎高額、地方、歓迎
 ◎急場の資金作りにも(年中無休)公安委員会認可店
 新宿西口店 神田西口店
 03(5323)7788 03(3251)7744
 池袋西口店 池袋東口店
 03(3983)7766 03(3983)4433
ごくみんギフト

カードでOK!!
 初めてのの方も大歓迎
 ◎創業25年の実績◎
 ◎高換金率の安心◎
 ◎急場の資金に便利◎
 ◎評判の安心システム◎
 ◎高額、地方、歓迎◎
 ◎安心と実績の東京都公安委員会認可店◎
 池袋西口店 池袋東口店
 03(3983)7766 03(3983)4433
ごくみんギフト

カードでOK!!
 初めてのの方も大歓迎
 ◎創業20年の実績◎
 ◎高換金率の安心◎
 ◎急場の資金に便利◎
 ◎評判の安心システム◎
 ◎高額、地方、歓迎◎
 ◎安心と実績の東京都公安委員会認可店◎
 新宿西口店 神田西口店
 03(5323)7788 03(3251)7744
ごくみんギフト

◎本日必要資金 カードショッピング枠を自慢の高換金率で現金化
 ☆創業25年の老舗です ◎遠方の方も即日対応
 www.tokyogift.co.jp
 JR神田駅西口 東京ギフト(3252)6141
 まずは並び

【太陽ギフト】大宮店オープン!
 ◎オープン記念サービス実施中/通常より5%優遇!!
 【独自の通販システム】遠方の方歓迎
 ◎ショッピング枠を現金化◎業界唯一の換金率を実現◎
 ◎各店とも駅のすぐそば◎
 ◎創業15年の信頼と実績◎ 上野 03(5806)7755
 大宮 048(650)8818 横浜 045(450)3070

◎「あうん」の呼吸で ●誠実で安心な店
 ◎カードを使い必要資金その場で
 ◎遠方も即日調達可 ● www.ten-syo.jp/i
 ◎大切なカード・信用向上を配慮する換金
 ◎【足らぬ 懐中の御用達】◎ ショッピング枠即現金化
 上野アメ横 天商 03(5807)3321

本日必要資金
 カードショッピング枠即現金化
 創業25年老舗
 東京ギフト
 (3252) 6141
 www.tokyogift.co.jp



◆ショッピング枠を即現金化!!
 ◎高換金率で急場の資金対策に◎
 ★創業19年の実績★女性・地方・初めての方大歓迎!!
 ※当店は金融業法はしていません!◎分割・リボ払いOK◎
 ◎誠実・安心・丁寧の店! まずはお電話を(年中無休)
ごくみんギフト
 池袋西口 03(3983)7766 神田西口 03(3251)7744
 池袋東口 03(3983)4433 新宿西口 03(5323)7788

借りられず不正の道

改正貸金業法が18日に完全施行された。借入額に上限が設けられ「借りすぎ」に歯止めがかかる。期待がある半面、クレジットカードを使った不正な現金化やヤミ金融などがはびこる恐れがある。今回の改正で借りられなくなったが、悪質業者の甘い誘いの罠にはいつかかれば、新たな悪質業者が生まれるという懸念も抱かれない。

(井上裕一)

改正貸金業法が施行

クレジットショッピング
お金
 即日5分で現金
99% 年まで可能
 来店予約あり 5階 1841
 11.com

カード悪用「融資」横行 買い物枠、10分後に現金 年利200%

東京都内で「融資」横行。返済は2年経過後に男性は約10万円、女性は約5万円を引かれ、前まで、クレジットカードを使った不正な現金化が横行していた。きっかけは業者からかかってきた電話だった。「クレジットカードのショッピング枠で、現金が借りられることを知っていますか」。カードで「商品」を買って、購入額の85%分の現金が「キャッシュバック」としてもらえるというところだった。



改正貸金業法
 多重債務問題の解決のため、09年に成立、10年の完全施行で、上限金利が20%以下に引き下げられたほか、借金の総額が年収の3分の1を上限としている。

会社の取り上げが落ち込み、社員の手取りが減少した。そのため、悪質業者から金を借りていいたが、新規の融資を断られた。業者の勧めに応じて、20万円分の利用を申し込めば、10分後には手数料3万円を引かれ、17万円が男性の銀行口座に振り込まれた。3日後、購入した「商品」としてパソコンや玉が「商品」としてパチンコと「価値のないものだが、一応返す」との理由で、商品売却を強いる仕組みだった。月末に、「商品」購入全額で20万円を、カード会社に支払う形で返済した。売買の上限は200%ほどで、出資の上限は限金利(20%+2%)を大幅に

上回っていた。国民生活センターによると、カードのショッピング枠で現金を手に入れたとトラブルになったケースが急増している。2009年度の報告件数は2,887件に上り、09年度の報告件数から2.7倍に増加。今回の法改正で借入額に上限が設けられ、貸金業者から借金ができなくなった人の利用が増えている可能性が高いとい

ヤミ金頼みも

またどこからも借りられなくなった人は、無登録の違法な業者によるヤミ金融に走る可能性もある。都内の04代の男性は08年に、ヤミ金融を利用した。別業の企業が倒産し、資金繰りが悪化。貸金業者は法改正もあり、すでに融資が難しくなっていた。たまたまAと出会って来たヤミ金融に電話し、1日1%の金利で30万円を借りた。男性は「大半のヤミ金は取り立てが厳しくなかった」と話す。金融庁幹部によると、強力的な取り立てを控え、問題を起さずに借金を返す「ソフトヤミ金」が広

現金化目的のカード利用は、カード会社の規約で禁止されている。金利は法外で、いったん現金を得ても、カード会社への返済ができず、新たな借金を迫られることになる。国民生活センターは「不正を知りながら利用すれば、カード会社をだましてカードを借したことになる。詐欺罪に抵触する可能性もある」として、利用しないよう呼びかけている。

がっているのが最近の特徴だ。法改正の規制強化で無登録した貸金業者が、顧客名簿を利用してヤミ金融に乗り出すケースも増えているという。東京借入大の塾・尚徳教授によると、取り立てを逃れるため、「知人に貸しているだけ」と装う業者も出ており、「今後むしろ、ヤミ金融の利用が増える可能性がある」と話す。多重債務の相談にあたってきたNPO法人「女性自立の会」の有田宏道理事長は「法改正を効果的なものにするためにも、借金に関する教育を徹底することが必要」と指摘している。

ニッキン 2009年8月13日

「現金化」排除へ 啓発・監視強化

売却目的のクレジット購入

改正貸金法の金融機関で、購入後に売却する目的でクレジットカードを使って商品やサービスを購入する消費者が増えている。クレジット会社は、不正な取引の監視を強化し、現金化取引は貸付利率が高まるうえ、加盟店にも迷惑がかかる。

カード業界やネット通販各社 消費者らに注意喚起



現金化取引

ショッピング枠、規制対象外

現金化取引は、クレジット会社のショッピング枠で商品やサービスを購入し、その購入額から手数料を引いた現金を受け渡す取引を指す。改正貸金法では、現金化取引は貸付利率が高まるうえ、加盟店にも迷惑がかかる。クレジット会社は、不正な取引の監視を強化し、現金化取引は貸付利率が高まるうえ、加盟店にも迷惑がかかる。

地域銀

「注意喚起」相次ぐ

クレジット現金化問題で

地域銀行は、ホームページなどを通じて、「クレジットカードのショッピング枠の現金化」について、相次いで注意を喚起している。問題は従来から指摘されていたが、改正貸金法の完全施行で現金化を呼びかける広告などが増加傾向にある。さらに最近では、地域銀の固有名詞を使った広告などの存在が表面化。各行は7月下旬〜8月上旬に注意喚起するとともに、自行とはかわりがないことを強調している。

銀行名使用広告も表面化

クレジットカードの利用が増えているが、クレジット会社は、①買取屋の方式②キャッシング方式③キャッシング方式④キャッシング方式⑤キャッシング方式⑥キャッシング方式⑦キャッシング方式⑧キャッシング方式⑨キャッシング方式⑩キャッシング方式⑪キャッシング方式⑫キャッシング方式⑬キャッシング方式⑭キャッシング方式⑮キャッシング方式⑯キャッシング方式⑰キャッシング方式⑱キャッシング方式⑲キャッシング方式⑳キャッシング方式㉑キャッシング方式㉒キャッシング方式㉓キャッシング方式㉔キャッシング方式㉕キャッシング方式㉖キャッシング方式㉗キャッシング方式㉘キャッシング方式㉙キャッシング方式㉚キャッシング方式㉛キャッシング方式㉜キャッシング方式㉝キャッシング方式㉞キャッシング方式㉟キャッシング方式㊱キャッシング方式㊲キャッシング方式㊳キャッシング方式㊴キャッシング方式㊵キャッシング方式㊶キャッシング方式㊷キャッシング方式㊸キャッシング方式㊹キャッシング方式㊺キャッシング方式

の固有名詞を利用した「現金化」の広告や業者を紹介する事例が表面化。固有名詞が使われた地域銀などが対応に乗り出した。こうした事態を受け、8月に入って全国地方銀行協会が会員行に問題の表面化と適切な対応を呼びかけている。注意喚起の内容は、銀行の名称や略称などが使われていること、「当行ではクレジットカードのショッピング枠を現金化するサービスや当該サービス業者の紹介は一切していません」など。

パトロール隊に委託し、約1,500件に達する。これは不正取引の検出率を向上させるため、問題の未然防止も力を貸す。カードなどの流通も強める方針だ。

「カード換金商法」横行

融など無登録金融業者への開明強化が進んだことも背景にあるとみられ、ヤミ金融の店が看板を換金業者に掛け替えたケースもあるという。

現金が欲しい客にブランド品などをクレジットカードで買わせ、すぐ割安で買い取る「換金商法」を行う業者が道内で急増している。貸金業法改正で借金の審査が厳しくなり、カネの借り先を見つけられなくなった人たちが主な客層だ。違法ではないが、実際は法外な金利を要求するヤミ金融と同じとの指摘もあり、消費者団体などが注意を呼びかけている。

商品購入させ 安く買い取り

昨年春に自己破産の決定を受けた札幌の50代女性Aは、約200万円の借金を抱えて生活資金が不足していた一昨年の秋、「カードを現金化します」との広告を出していた札幌の業者に飛び込んだ。「10万円必要なんです」と話すと、店員は「18万円するルイ・ヴィトンバッグをカードで買って、これをカネを渡せる」と対応。女性がブランドショップで新品のバッグをカードで買って来て、それを店員は「手数料を差し引き、7万円を手渡した。業者はバッグを中古ブランド店などに転売する。

実態は高金利 国、規制に及び腰

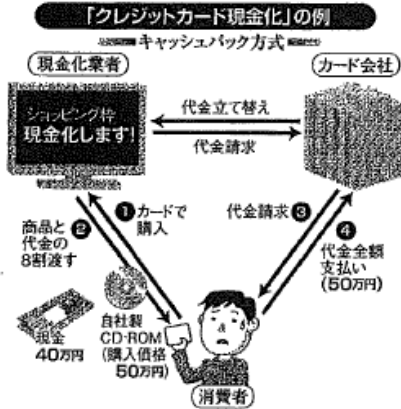
日本では、個人の借金履歴とカードのショッピング履歴は、業者団体が別々に管理している。カード会社はショッピング枠の現金化を利用者に禁じているが、多額の借り入れで借金ができない人もカードでの買い物は可能で、換金商法が横行する要因にもなっている。

クレジットカードで買った商品を買って現金を渡す「クレジットカードの現金化」。利用者がトラブルに遭い、相談窓口に行けば、全国的に増えている。一時的に現金が手に入っても、法外な金利で借金をしたのと変わらない上、換金目的のカード利用はそもそも不正。国民生活センターなどは「現金化は絶対行わないで」と呼び掛けている。

(加藤木あずさ)

札幌市在住の男性会社員(43)は2008年、キャンペーンで追加融資が断られたことをきっかけに「現金化」の店を訪ねた。店ではこの指示された、同市内の量販店である店員を訪ね、同じデジタルカメラを複数、カード払いで15万円程度買うように。指示どおりに買い物をし、商品と引き換えに購入額より1割少ない13万5千円を渡された。その後、2ヵ月後に1万の請求が来る。2ヵ月後に一括返済したとして単純計算すれば、差額の1万5千円が金

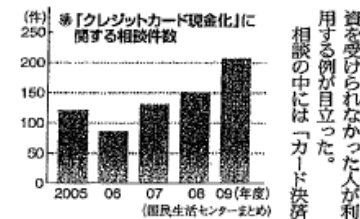
全国的にトラブル急増 クレジットカード現金化に注意



高い金利の借金と同じ 換金目的で利用は不正

利に相当するため、年利6%で借金したのと同じことだ。この仕組みを「買い取り方式」という。これは別に、商品を買ってカードで払った後、商品を戻すにカードだけ切らされた時もあった。つい最近、ショッピング枠を使い切り今年2月、債務整理を決意。市内の司法書士のもとを訪れた。

自社製CD-ROMやネットグッズなど、価値ははまきりしない商品を買取するケースが多いという。国民生活センターのまとめでは「現金化」に関する相談は09年度、全国で2000件を超え、前年度の1500件から急増。うち北海道東北地方で17件を数えた。冒頭の男性と



同じく、貸金業者などから融資を受けられなかった人が利用する例が目立つた。相談の中には「カード決済を自粛するよう近く、道内マスコミナ社に要請書を送る。現金化にクレジットカードを利用してしまった人や多重債務に悩む人は、まずは最寄りの司法書士会や弁護士会、消費生活センターなどへ。日本クレジット協会の消費者相談室(03-56445-3361)でも相談を受けてい