

クレジット業界における貸金業務の現状について

平成21年12月4日



《協会概要》

○設立：平成21年4月1日

※(社)日本クレジット産業協会、(社)全国信販協会、認定個人情報保護団体クレジット個人情報保護推進業議会在結集し、新団体として設立された。

○目的

割賦販売に係る取引を公正にし、クレジット取引に携わる関係事業者の業務の適正な運営を確保し、もって消費者の利益保護とその消費生活の向上を実現し、クレジット産業の健全な発展に資することを目的とする。

○会長：堀部 政男（一橋大学 名誉教授）

○会員：正会員352 準会員753 合計1,105（平成21年11月26日現在）

○その他

次の機能を有する

割賦販売法第35条の18に定める認定団体（認定割賦販売協会）

個人情報保護法第37条第1項に定める認定団体（認定個人情報保護団体）

○事業概要

1. 自主規制及び個人情報保護等整備のための事業

- (1) 自主規制ルールの策定、会員等への周知
- (2) 加盟店情報交換制度の運営
- (3) 消費者からの相談・苦情対応及び広報・啓発活動
- (4) 自主規制ルール等の遵守状況の調査・分析等
- (5) 個人情報及びクレジットカード番号の保護

2. 業界発展のための事業

- (1) クレジット教育への支援活動等
- (2) 関連法律等の会員への周知
- (3) 資格検定制度等社員教育カリキュラムの運営
- (4) クレジットカードインフラ整備及びセキュリティ対策
- (5) クレジットに関する統計数値の整備等

クレジット業界の現状とクレジットカードキャッシングの特性

1. 当協会会員のうち、貸金業登録事業者は373社

主な業種としては、信販会社、銀行系クレジットカード会社、流通系クレジット会社、自動車メーカー系クレジット会社、電機メーカー系クレジット会社、中小小売業者などである。

2. クレジットカード取引に占める、カードキャッシング取引の割合は39%(平成19年)である。

平成19年	信用供与残高 (1)	内キャッシング残高 (2)	キャッシングの割合 (2)/(1)
クレジットカード	86,939億円	33,511億円	38.5%

<参考> 供与額ベースでは、15.2%となる。(69,521億円/387,801億円)

出典：(社)日本クレジット協会「日本の消費者信用統計 平成21年版」

3. クレジットカードを利用した貸付の主なものは、1年以内に返済される短期融資である。

	平成18年 信用供与残高①	平成19年 信用供与額②	平成19年 信用供与残高③	平成18年返済額 (①+②-③)
クレジットカード キャッシング	33,428億円	69,521億円	33,511億円	69,438億円

出典：(社)日本クレジット協会「日本の消費者信用統計 平成21年版」

4. クレジットカードを利用した貸付は、小口による融資である。

カードキャッシングの1件当たりの供与額	49,075円
---------------------	---------

(注)クレジット会社145社の平均

出典：(社)日本クレジット協会「日本の消費者信用統計 平成21年版」

貸金業法の施行に伴うクレジット業界への影響

1. 消費者の貸金業法に関する認知不足

キャッシングを利用しているクレジットカード会員に所得証明書類等の提出を求めているが、なかなか提出してもらえない上に、理解不足と思われる問い合わせ、苦情が多数寄せられている。

法律により、借りれなくなる可能性があることを認識していない会員も少なくない。

※クレジットカード会社各社は、利用明細書に貸金業法に関する説明文書を同封するなどの周知努力を行っているが、十分な認識を得るには至っていない。

2. 借入れへの影響

総量規制によりクレジットカード取引でキャッシングを利用しているカード会員の約4割のカード会員が希望する借入れが出来なくなるなどの影響がでる可能性がある。

3. 専業主婦への貸付

専業主婦を無収入として、配偶者の同意を求める制度について、当該カード会員の抵抗感が強い。(無償労働の評価として配偶者の一定割合を収入とみなすべきとの考え方)

また、配偶者同意の取得も当該カード会員には抵抗感がある。

4. 個人事業主への貸付

事業を営む個人顧客に対する総量規制の適用除外の要件が、クレジットカードのキャッシングで事業資金を賄っている個人事業主にとっては、ハードルが高く制度を活用することが難しい。

過払い金返還請求について

クレジット業界においても過払い金返還請求はクレジット会社各社の経営に著しい影響を与えている。

実績数値を公表している9社だけで、2006年度から2008年度の3年間で2,432億円に上る。