一般社団法人
日本クレジット協会

まーくんとみなちゃんの クレジット青春メモリー

麻生 昌弘

本パンフレットの主人公。社会人一年目で、クレジットカードや個別クレジットを初めて使う。明るく前向きな性格で、思ったことをすぐ実行する行動力はあるが、その分後座標がに欠けるところがある。法曹代理店勤務。

香田 美奈

昌弘君の大学時代からの友達。社会人一年目だが、しっかりした性格で、大学生のころからクレジットカードや個別クレジットを利用していて、知識を豊富。中学校の先生。

クレジットのメリット

1 キャッシュレス

手元に現金がなくても、買物ができます。
大金を持ち歩く必要がなく、
わずらわしい小銭の計算も必要ありません。

2 計画的な支払い

分割払いやリボルビングを上手に利用すれば、
少々高い商品も月々の支出を抑えて
計画的な購入が可能です。

3 利用の記録に

カードを利用した記録は、
毎月の利用明細で確認できます。
一覧で確認できるので、家計管理に有効です。

まえがき

クレジットは便利な支払い手段ですが、利用するためには、ルールや使い方を正しく理解する必要があります。
上手な利用者になるために、気をつけるべきポイントを勉強しましょう。

支払いはカードでお願いします
はいかしこまりました
ジーーーー
支払いは
スッ
カードで!
ぽわー
おまたせー
あれっ
ここで待っててって言ったのに!
クレジットカー
お申し込み
各種お手続き
え〜〜〜と
記入項目が細かいな…
ん!…年収?
適当でいいか…
ちょっと
ビクッ
今適当に書こうと思ってたでしょ!
なっなんでわかるんだよ
ってか勝手にどこ行ってんの?
コレをもとに「審査」されるんだよ!
だから正確に書かないと!
ココに書いたこと
その会社での利用状況
他の会社での利用状況
それらを踏まえた支払可能見込額の調査結果
申込書の記載内容
自社での利用状況
他社での利用状況
割賦販売法に基づく支払可能見込額の調査結果
DK
ピコ
GET!
そういうことを色々見て
クレジットカードが発行できるかどうかが決まるのよ!

カードの申込時と届いた時の留意点

1. 申込書に記入した事項を基に審査が行われますので、自分に関する情報が正しく伝わるように正確に記入しましょう。
2. カードが届いたら有効期限、利用可能枠などを確認して裏面にサインをしましょう。
3. 会員規約には、クレジットカードを利用するためのルールが書かれています。しっかり確認し、保管しましょう。

お待たせいたしました
!
カードで!
お支払方法はいかがされますか?
へ?
一括払いになさいますか?
SALE
へ?
?
?
翌月一回で払うのか分割で払うのかどうやって払うのか聞いてんの!
!
じゃ…じゃあ分割の3回払いで
かしこまりました
あれ何やってんの?
ん
あの機械からクレジット会社に情報が送られてカードの有効性や利用可能枠などを確認して利用の可否を判断してるの
へー
お客様ご署名お願いいたします
あっはい
……
これでいいですか
金額 ¥XX,000
署名 Masahiro Aso
どーん
よくない!
ピコ
すいません!
カードの裏面には漢字で書いてるでしょ!
同じように漢字で書かないと意味ないでしょ!
あとサインは
内容を認めた
ことになるから金額が合ってるかとか確認しないとダメだよ!
ずいっ

カード支払方式の留意点

カードの支払方式は以下のようなものがあります。それぞれの特徴を把握して自分に合った支払方式を選択しましょう。

① 翌月一括（1回）払い

商品等を購入した翌月に一括して（1回で）支払うものです。
カード取引で最も多く利用されています。一般的に手数料はかかりません。

② ボーナス一括払い

商品等を購入した翌ボーナス時期に一括して（1回で）支払うものです。利用の時期にもよりますが、最大で約半年間支払いを繰り延べることができます。一般的に手数料はかかりません。

③ 分割払い

購入する商品ごとに支払回数を決めて分割して支払うものです。
支払回数に応じて手数料がかかります。

④ リボルビング払い

カードを利用した（支払）残高に対して、毎月一定の額を支払うものです。
残高に対して手数料がかかります。

リボ払い
購入 8万円
支払い 2万円
支払い 2万円
今月
翌月
翌々月
1回払い
支払い
8万円
クレジット会社への支払いを毎月一定の金額にして支払っていくことだよ

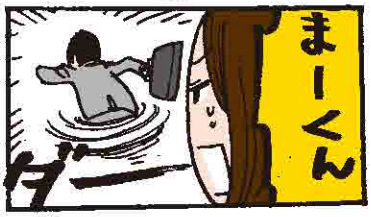
リボ払いというのは

リボ払いにすると月々の支払い負担が軽くなるって聞いたんだけど―
リボ払いって何？
SAFE

例えば月々の支払いを2万円で設定していれば10万円使った月の翌月の支払いも2万円になるの
10万円
買い物

じゃあ
いくら利用しても支払う金額は同じってこと！？
もちろん利用可能枠の範囲内だけど簡単に言うとそうなるわねただ(支払)残高に対して手数料や……

そんな便利なものがあったのかちょうど欲しいものがあったんだ
ありがとうみなちゃん
あ
いや


まーくん
ダー

リボ払いで
リボ払いで
リボ払いで

数カ月後―
リボ払いって便利だね
先月もたくさん使ったけど今月の支払いも2万円ですむよ
はあ…
まーくん利用明細は見たの？
ずい

いえ…
今すぐチェックしなさーいっ
はっ
はいっ

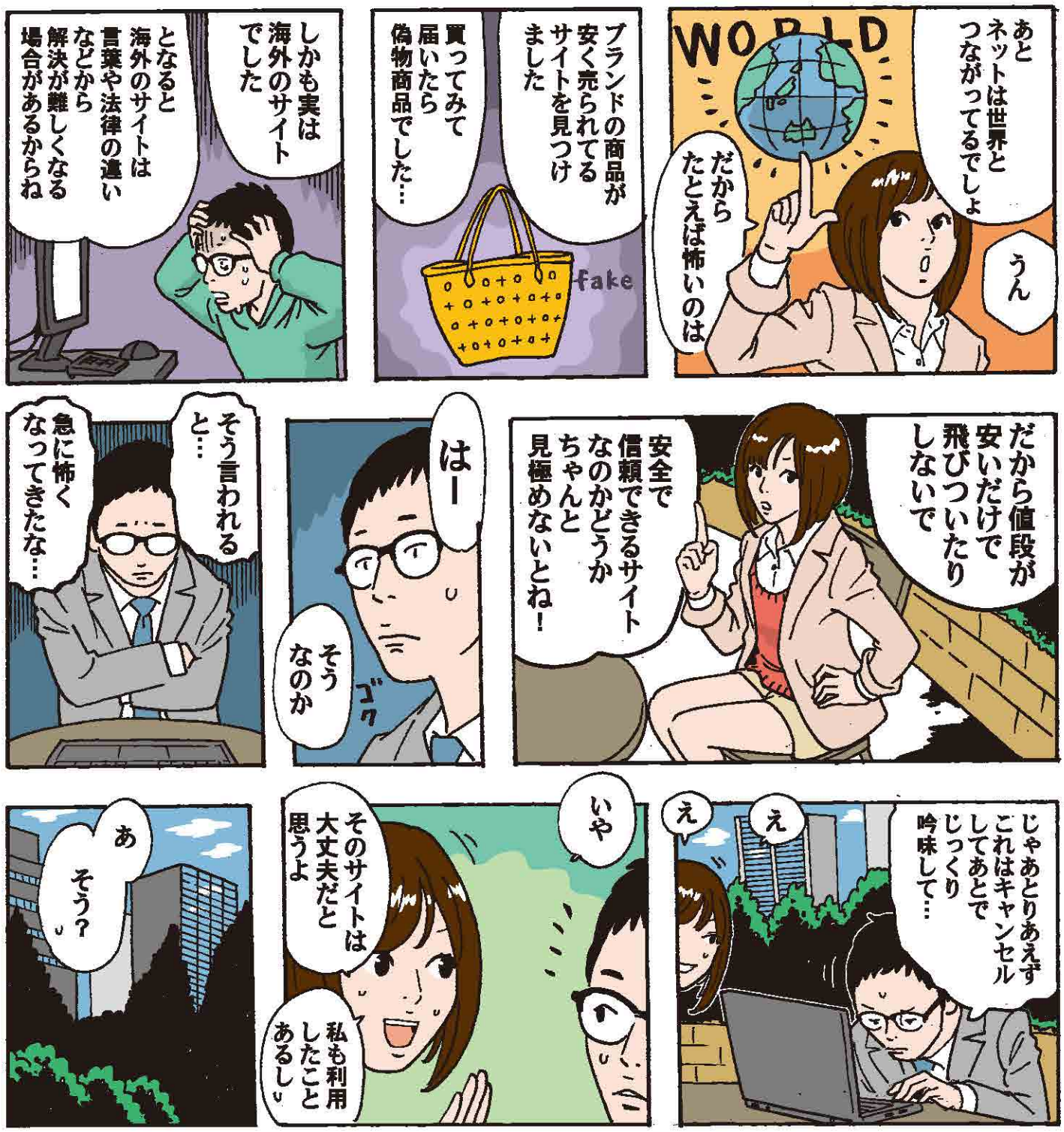
リボルビング払い（リボ払い）の特徴と利用方法

リボ払いとは、クレジット会社への支払いを一定の金額※1に設定して支払っていく方式で、それぞれのリボ払いの利用分は「支払残高（残高）」に組みこまれて管理されます。残高は、リボ払いの利用と月々の支払いによって増減しますが、残高があるかぎり支払いは続き、残高に応じた手数料※2がかかります。残高や手数料は利用明細などで確認できます。残高を繰り上げて返済することもできますので、利用状況を確認し、計画的に利用することが必要です※3。リボ払いの利用には以下の方法があります。

※1 例えば、残高が10万円未満では支払額1万円、10万円以上では2万円など、残高の金額に応じて支払額が段階的に変化する「残高スライド方式」が一般的です。 ※2 手数料を毎月の支払額の中に含めるものと、上乗せするものがあります。 ※3 残高の繰り上げ返済（全部一部）の方法等は各社で異なります。クレジット会社にお問い合わせください。

❶ 事前登録型リボ	あらかじめ、自分のカードの支払方式をリボ払いにする登録をしておき、利用する方法。登録を解除するまで、そのカードの支払いはすべてリボ払いになる。
❷ リボ専用カード	支払方式がリボ払いに限定されているカードを利用する方法。
❸ 店頭選択型	最も一般的な利用方法で、カード利用時に、そのカードで利用できる支払い方式の中からリボ払いを選択する方法。
❹ あとから変更型	カード利用後一定期間内に、カード会社に申し出で、翌月一括払い等の利用分をリボ払いに変更する方法。

カードでネットショッピングしているの?
CAFE
うん♪
ネットだと値段とか商品の比較が簡単だし
決済もカードだと楽チンだからねー
決済が簡単だからってほいほい買ったりしないでちゃんと注意しないとタイヘンなことになるよー
え?
SSL暗号化通信
セキュリティ対策がバッチリされてるサイトなのかどうか?
あとはカード番号と有効期限の他に——セキュリティコード(スリーディー)や3Dセキュアなど追加認証が導入されてるかどうか
セキュリティコード
3Dセキュア
ああ!
今買おうと思ってたんだけどセキュリティコードって何?
有効期限
セキュリティコード
「入力してください」って書いてんだけど
え
今まさに買い物してるの?
うん
セキュリティコードは
カード裏面の署名欄などに書いてる三桁の番号だよ
へー
3Dセキュアのパスワードは登録してる?
?
3D?
3D
ネットショッピング用のパスワードをクレジット会社のサイトにあらかじめ登録しておくことで利用する際にこのパスワードの入力が必要になってセキュリティが強化されるのよ
それをしておけばもし別の誰かがカード番号と有効期限で利用しようとしてもできないでしょ
登録
パスワード
無
なるほど



インターネットでのカードの利用上の留意点

ネットショッピングや有料サイトを利用する際は、まず、利用するサイトの支払条件やセキュリティ状況などを確認しましょう。
そのうえで、支払方法としてカードを利用する際は以下の点に留意しましょう。

1. カードで決済する前にサイトの連絡先や返品、キャンセル等の規約などをしっかり確認し、連絡先などを控えておくようにしておきましょう！
2. インターネットサイトやパソコンに自分のカード情報（カード番号など）を残さないようにしましょう！
   ※不正アクセスなどによりカード情報が流出し悪用される場合があります。
3. サイトにログインするためのIDやパスワードは使い回さず、推測されにくい複雑なものにしましょう！
   ※一つのサイトで起こった情報流出により、他のサイトにも不正ログインされ、カード情報等を取得される危険性があります。

KA DEN
KA DEN
PC
¥240,000
んー
コレが一番いいなと
思うんですけど
予算的に…
ーん
そうですね…
分割払い（個別クレジット）で
お支払いしていただくことも
できますが…
それで
おねがいします！
パソコン・周辺機器
かしこまりました
それではアチラで
申込書のご記入を
お願いいたします
……
細かいな…
今適当に
書こうと思ってた
でしょ！
ポワ～ン
…
ちゃんと
書こ…
できました
ありがとうございます
それでは
少々お待ちください
W SALE
ポイント2倍
…
店員さん
何やってるん
だろう…
にこにこ
何やってんの？
わっ
なっ なんで
いんの？
私だって家電
買うことは
あるわよ
あー
エコ
あれはね
クレジット
カード
申込みの時
と同じように
今審査してて
それを待ってる
状態なのよ
申込書の記載内容
自社での利用状況
他社での利用状況
割賦販売法に基づく支払可能見込額の調査結果
OK
ピコー！
そうなのか
審査が終わると
クレジット会社
から
電話がかかって
くるわよ
はいはい
はいはいそうです
麻生様と
お電話代わり
ます
そうです
契約内容の
確認終了

個別クレジット利用上の留意点

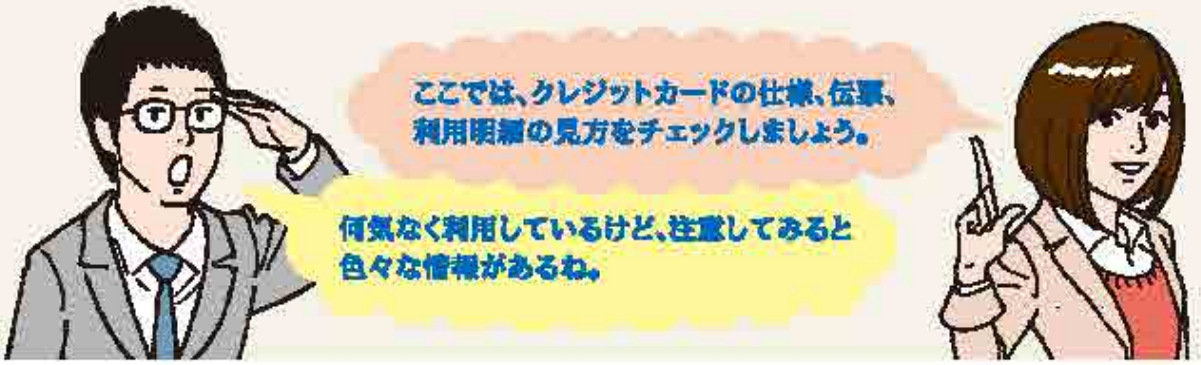
1. 申込書に記入した事項を基に審査が行われますので、自分に関する情報が正しく伝わるように正確に記入しましょう！
2. 引き落とし日や毎月の支払額、利用上のルール等を把握するため契約関係の書類はしっかり確認し、保管しましょう。
3. 毎月の支払額や回数など自分に合った条件をしっかり確認したうえで、無理なく計画的に利用しましょう。

明日晴れるかな?
調べてあげる
すっ
CAFE
あれ?
スマホ買い替えたの?
この前パソコン買ったばっかじゃん
大丈夫なの?
すっ
大丈夫
大丈夫
このスマホの代金の分割払いはその分月々の利用料が割引されて実質スマホの代金かかってないから
すっ
すっ
それにまー払えなくなったとしても数日電話が止められるだけだろうし…
ポイッ
ガッ
わ~
ぴゅ
月々の利用料に含まれてって……
パシ
それも個別クレジットだからねー
確認しなかったの?書類書いたでしょ?
書いたような。。。
個別クレジットだとどうなるの?
支払いが遅れると
この前も言ったけど遅れた情報が「指定信用情報機関」に一定期間残り――
とん
こうなるかもよ!
クレジットが利用できない
ズシ
……
利用できない
スマホの代金を延滞しただけでクレジットが使えなくなるなんて…

※本パンフレットのクレジット取引の流れは一例です。

スマートフォン等の端末を分割払いで購入する際の留意点

1. スマートフォン等の端末を分割払いで購入するのはクレジット契約になります！（携帯電話会社もクレジット会社です）
2. スマートフォン等の端末を分割払いで月々の利用料と一緒に支払っている場合、月々の支払が遅れるとクレジットの支払いも遅れたことになります！
3. スマートフォン等の端末の分割払いの支払状況は、クレジットの取引情報として指定信用情報機関に登録され、以後のクレジット契約の参考にされます！



1 クレジットカードの券面 ※クレジットカードの券面のイメージです。

（カード表面）

（カード裏面）

①	会員番号（カード番号）	14～16桁の番号です。他人には知られないように管理しましょう。
②	有効期限	カードの利用できる期限で、月/年（下2桁）で表記されます。
③	会員名	カード会員の氏名がローマ字で表記されます。カード会員本人以外は利用できません。
④	国際ブランドマーク	同じマークが表示された全世界の加盟店で利用できます。
⑤	署名欄	署名（サイン）のないカードは利用できませんので、必ず署名をしましょう。 利用時にはこの署名と同一の署名を伝票に記入します。
⑥	セキュリティーコード	磁気ストライプには記録されていない3桁のコードです。インターネット決済で必要になる場合がありますので把握しておきましょう。※表面ではなく裏面に4桁のコードで記載されているカードもあります。
⑦	クレジット会社の連絡先	クレジット会社などの連絡先です。もしものときのために控えておきましょう。

2 伝票（売上票） ※伝票のイメージです。

（カード会社用）　（お客様控え）　（加盟店控え）

支払方法、金額など伝票の内容を確認し、署名（サイン）しましょう。
なお、ICカードの取引の場合、伝票へのサインの代わりに端末に暗証番号を入力します。

3枚つづりになっていて、「お客様控え」が利用者に渡されます。「お客様控え」は保管し、利用明細と照らし合わせて確認しましょう。

❶加盟店名 ❷利用日 ❸会員番号 ❹支払方法／カード会社名／有効期限 ❺利用金額 ❻署名欄

3 利用明細

※利用明細のイメージです。紙ではなくインターネットで確認するWEB明細もあります。

ご利用代金明細書

2016年○月○日発行

240-○○○○
神奈川県横浜市○○○○○
麻生　昌弘　様

JCAカード株式会社
東京都中央区日本橋○○○○○○
お問い合わせ先
TEL:03-○○○○-1234

カード種類	一般
カード名称	JCAカード
カード番号	4567-****-****-6789

金融機関	○○銀行
支　店	○○支店
科　目	普通
口座番号	1234*******

①

お支払日	2015年5月○日(○)
お支払額合計	25,940円

②

カードご利用可能枠	
ショッピング	50万円
内　割賦枠	30万円
内　リボ払い	30万円
キャッシング	30万円

③

ご利用年月日			ご利用場所	ご利用額	支払区分	今回お支払額(内手数料、利息)	備考
15	04	08	JCA電気	50,000	リボ払	10,740 (740)	
15	04	10	JCA百貨店	30,000	分割払 (3)	10,200 (200)	
15	04	12	JCAストア	3,000	1回払	3,000	
15	04	14	JCAブック	2,000	1回払	2,000	
			ご利用合計	85,000	お支払額合計	25,940	

④

リボ払い・キャッシングのお支払明細

○月○日現在(今回の締切日)	リボ払い	キャッシング
① 前回お支払後元金残高	20,000	0
② 新規ご利用額	50,000	0
③ 臨時元金返済額	0	0
今回お支払額	10,863	0
④ 内元金	10,000	0
内手数料・利息	863	0
今回お支払後残高 (①+②−③−④)	60,000	0
ご利用枠	300,000	300,000
手数料・利率(実質年率)	15.00%	18.00%
お支払コース	残高スライド方式	元利定額
毎月お支払額	下記参照	10,000

⑤

リボ払いの毎月のお支払額

毎月締切時点でのご利用お支払額	10万円以下	10万円を超えて20万円まで	以降残高10万円増額毎に
毎月のお支払額	1万円	2万円	1万円増加

⑥

分割・2回払い・ボーナス払いのお支払明細

お支払月	お支払予定額	お支払残高	お支払月	お支払予定額	お支払残高
5	10,200	20,400			
6	10,200	10,200			
7	10,200	0			

支払回数	3回	5回	6回	10回	12回	15回	18回	20回	24回
支払回数	3ヵ月	5ヵ月	6ヵ月	10ヵ月	12ヵ月	15ヵ月	18ヵ月	20ヵ月	24ヵ月
手数料率(実質年率)	12.00%	13.25%	13.75%	14.25%	14.75%	15.00%			

チェックポイント

①	口座振替の日にちと金額です。この日の前日までに、口座残高を支払金額以上にしておきましょう。
②	ショッピング利用可能枠は、全ての支払いの利用可能枠、割賦枠は、その内「リボ払い、分割払い、ボーナス払い、2回払い」の利用可能枠です。利用可能枠を超えての利用はできませんので、把握しておきましょう。 ※お金を借りるキャッシング枠のないカードもあります。
③	利用日、利用場所、金額、支払方法などの明細です。金額など間違いがないか伝票の控えと照らし合わせましょう。
④	リボ払いの明細です。先月までの残高、今月の利用額、支払後の残高、手数料などを確認しましょう。
⑤	リボ払いの残高です。この残高に対し手数料がかかりますので、リボ払いを利用する際は毎月確認しましょう。 毎月の支払いの他に繰上返済（一部・全部）で残高を減らすこともできます。
⑥	分割払いの明細です。月々の支払金額、支払期間、支払残高などを確認しましょう。

※用語については法律で指定されている用語ではなく、わかりやすい表現に変えて表記しています。

クレジット利用上の留意点（まとめ）

❶ 支払条件等を比較・検討する！
手数料や支払期間、支払方式など自分にあったものを選んで利用しましょう！

❷ 会員規約や約款等を確認する！
利用上のルール等を把握するため、会員規約や約款はしっかり確認しましょう！

❸ 利用内容等を確認する！
利用内容を把握するため、カードの利用伝票や利用明細、契約内容の書面などはしっかり確認し、保管しましょう！

❹ 無理なく計画的に利用する！
収入や必要な支出を考えて支払計画を立て無理なく利用しましょう！

クレジット業界では、クレジットカードのIC取引を推進しています

安全にクレジットカードをご利用いただくため、クレジット業界では、偽造防止効果の高いICチップ付きの「ICクレジットカード」と「IC読み取り決済端末」を普及し、「クレジットカードのIC取引」の推進に取り組んでいます。IC取引では、お店での本人確認方法が従来の「サイン」ではなく、「暗証番号」の入力になります。

磁気ストライプを読み取って

サインで本人確認

より安全・安心なクレジットカード取引に

ICチップを読み取って

暗証番号で本人確認

暗証番号は、
生年月日や電話番号、
4桁の同じ数字などではなく、
他人に分かりにくい番号を
設定しないといけないね。

暗証番号は、
他人に知られない限り
真似されないから、
サインよりもまちがいなく安全な
本人確認の方法なのよ。

一般社団法人
日本クレジット協会
認定割賦販売協会　指定個人情報保護団体

詳しい情報については、当協会のホームページをご覧ください。
http://www.j-credit.or.jp/

クレジットや個人情報に関する相談を以下にて受け付けています。

クレジットに関する相談はこちら
消費者相談室 Tel.03-5645-3361
受付時間：10:00～12:00／13:00～17:00
月曜日～金曜日（ただし、祝祭日および年末年始を除く）

個人情報に関する相談はこちら
個人情報保護推進センター Tel.03-5645-3360
受付時間：10:00～12:00／13:00～16:00
月曜日～金曜日（ただし、祝祭日および年末年始を除く）

平成23年3月作成