

豆知識

クレジットカードは約50兆円、
個別クレジットは約7兆円も一年間に利用されているんだ。
ちなみにクレジットカードの発行枚数は約3億2千万枚なんだよ。
数字で見ても私達の消費生活に密着していることがわかるね。

だからこそ、ルールを守って
正しく利用することが大切だよ。

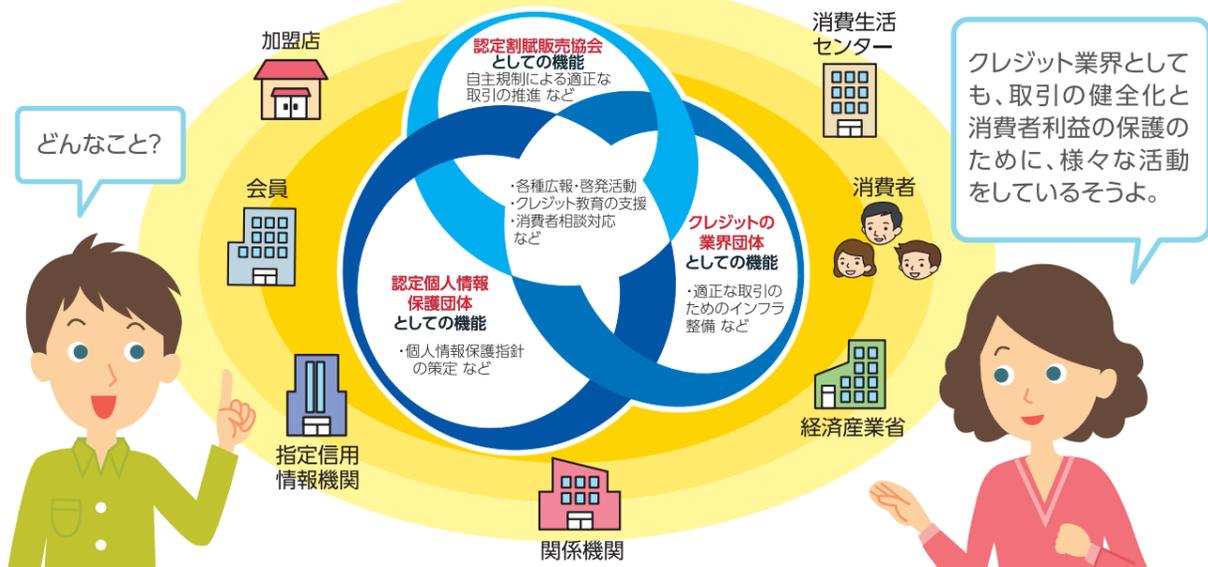


日本クレジット協会の活動について

一般社団法人日本クレジット協会はクレジット関連会社・団体約1,000社が会員のクレジットに関する総合団体であり、割賦販売法に基づく認定割賦販売協会です。会員であるクレジット会社、経済産業省をはじめ、関係先と連携を図りつつ、

皆様の消費生活の向上のため、
クレジットの利用がより便利で安全・安心なものとなるよう

日々活動しております。



詳しい活動については、当協会のホームページをご覧ください。

<http://www.j-credit.or.jp/>



利用者の皆様からの相談・苦情を
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)

知って
おこう!

クレジットのルール 利用のポイント

上手にクレジット
を利用するために
知っておくべき
ルールはあるの?

なんだ
何田 キクオ

割賦販売法という法律や
私達とクレジット会社との
契約の中で大切なことが
決められているそうよ。

おしえ
押江 タイ子

かっぱはんばいほう 割賦販売法(信用購入あっせん)の主な内容

目的: クレジット取引の健全な発達・消費者の利益保護 など

対象の取引 クレジットカード・個別クレジットの取引については、「2ヶ月」を超える支払いが対象
(分割払いやリボルビング払いに加えて、2回払いやボーナス一括払いも対象)

行為規制 ① 支払可能見込額調査及びその額を超える契約禁止
② 利用者への書面交付
③ 勧誘行為の調査(特定契約の場合)

民事ルール ① 支払停止の抗弁
② 個別クレジット契約(特定契約)のクーリングオフ
③ 個別クレジット契約(特定契約)の取消し、
過量販売契約の申込撤回等(訪問販売のみ)

※個別クレジットとは、個々の商品・サービスの提供を受ける度に、クレジット契約の申込をするものです。

法律以外にも、
知っておくことが
あるのかなあ。

私が紹介
するよ!

クレジットカードの貸し借りの
禁止など色々あるらしいの。
これもあわせて次ページ以降
で紹介されているわ。

こうだ
香田 先生

1 クレジットカード 申込編



僕たちがクレジットを利用する上で関係するルールって、いろいろあるんだね。実際にクレジットを利用する場合を想定して、**法律ではどんな規制があるのかな？** 僕たちは、どんなことに注意すればよいのだろうか？

それでは、私たちに身近なクレジットカードの申込時に注意することから見てみましょう。



クレジットカード申込の流れ



※カード会員としてのルールが書かれた規約。例えば「カードを他人に貸さない」、「決められた期日にクレジットの支払いをする」など

Point



申込書の記入事項は、利用者が不利益を被らないよう適正な審査を行ってもらうために必要なものなんだ。そのためにも、正しく記入することが大事なんだ。

Point



クレジット会社は、割賦販売法（平成22年12月改正法施行）に基づいて支払可能見込額を調査し、あわせて、自社・他社の取引情報などをみて、**カード発行の可否や利用可能枠の設定金額を総合的に判断**しているんだ。

審査
(支払可能見込額調査など)

カード発行の可否
利用可能枠の設定

Point



クレジット会社は、カード発行までに、**利用可能枠、支払日、支払方式（分割、リボなど）毎の支払額の算定方法などを決めて、カードと一緒に送付される会員規約などに、記載して、利用者に知らせる**ことになっているんだ。会員規約などは保管しておこう。

すべての項目を正確に記入することは、私たちのためになることなのね。



支払可能見込額とは
利用者等の年収から生活を維持するために必要な支出や債務などを除き、1年間のクレジットの支払いに充てられると想定される金額です。この額を超える場合は、原則カードは発行されません。

支払可能見込額 = (年収 - 法律で定められた生活維持費 - クレジット債務(1年間のクレジット支払い予定額)) × 0.9

※クレジット会社は、クレジット債務のほか、支払履歴・遅延の有無なども確認します。

収入や家族構成、クレジットの利用の仕方は人によって様々だわ。その人の状況に応じて、利用可能枠の金額などが変わるのね。

※専業主婦や学生など収入が少ない人の中には、配偶者や親族の収入と合算して支払可能見込額を算定できます。また、利用可能枠が30万円以下のカードであれば原則、支払可能見込額調査は免除されます（通常の審査は行われます）。

会員規約に書かれているルールとともに、自分のカードの利用条件（支払方式、利用可能枠）、有効期限などを十分確認、理解しておくことが必要ね。



2 クレジットカード 利用編



クレジットカードの申込時にも
いろいろ注意することがあるんだね。

利用するときは
どうなのかな？

次は、実際にカードを
利用するときの
注意点をみてみましょう。



クレジットカード利用の流れ

1

購入商品等の決定

僕は、まだクレジットカードを持っていないから、親のカードを借りて買物してよいのかな？



2

提示
クレジットカードを

3

支払方式を選ぶ

4

決済処理端末で利用可能なカードか確認される



クレジット会社は、僕たちがカードを利用する際、どんなことをしているの？

5

伝票に記載されている金額や支払方式等を
確認してサイン又は
暗証番号を入力

6

伝票(控え)を受け取る

7

後日、クレジット会社から届く利用明細書を確認

8

クレジットの支払い

利用明細書には、利用の履歴(日付、金額など)が記載されているんだね。



Point

カードの貸し借りはダメだよ。



クレジットカードは、**カード会員本人以外**は利用できないんだ。それは、そのカード会員本人の「信用」に基づいて発行されたカードだからなんだよ。



家族でも友達でも、他人にクレジットカードを貸してはいけないわ。後日、カード会員本人に他人の利用した分の請求がされてしまうわよ。



Point

クレジット会社は、送られてきたカード番号、支払方式、金額などについて、**有効性や利用可能枠を瞬時に確認して利用の可否を判断しているんだ**。伝票にカード決済の申込情報が印字されるので、利用者は、**この内容を十分確認してからサインや暗証番号の入力をするんだよ**。これは、**伝票の記載内容を認めたという契約意思を示すことになるから大事なんだ**。



加盟店から渡された伝票に記載されている金額や支払方式などを十分確認してから、サインまたは暗証番号を入力することが大切なのね。



Point

利用明細書をちゃんと確認しよう。そうしないと、例えば、引き落とし日に残高不足で引き落としできなかったり、不正使用されたことに気づかないなんてことがあるかもしれないよ。



利用者としては、利用明細書に記載されている金額や支払方式など、加盟店で渡された伝票(控え)と照らし合わせなくてはね。最近ではネットでも確認できるみたいよ。もし、不明な点があれば、クレジット会社にすぐ問合せをしましょう。



インターネットでの利用の場合は、さらに特有の注意点があるんだ。注意点については10ページで見てみよう。



3 個別クレジット 申込・利用編



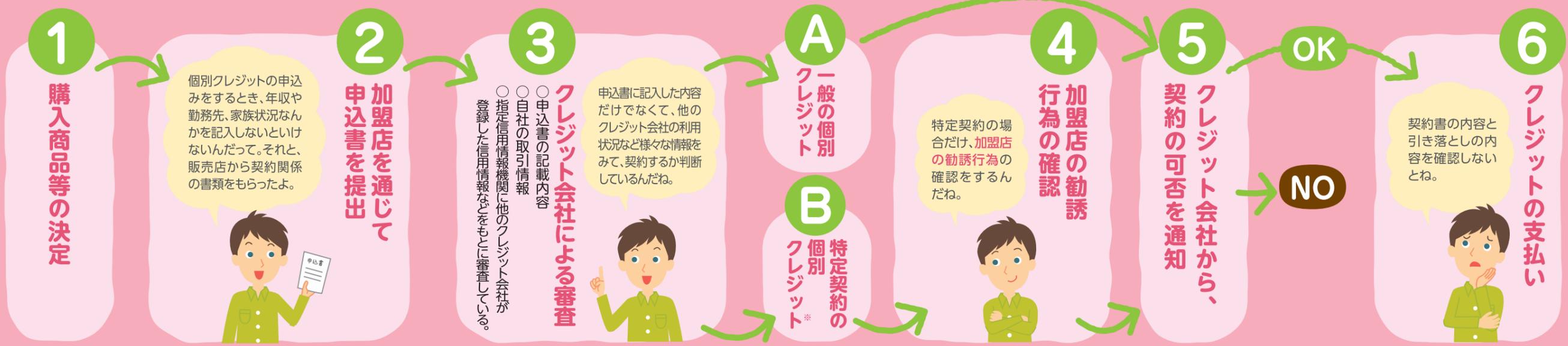
個々の商品サービスの提供を受けるたびに、クレジット契約をする
**個別クレジットでは、
どんなことを注意
すればよいのかな？**

それでは、
**個別クレジットについて、
申込時と利用時の
注意点をみてみましょう。**



※個別クレジットとは、個々の商品・サービスの提供を受ける度に、クレジット契約の申込をするものです。

個別クレジット申込・利用の流れ



Point

申込書の記入は、利用者が不利益を被らないよう適正な審査を行ってもらうために必要なものなんだ。
それと、契約の関係書類は、記録として、クレジットの支払が終わるまで**ちゃんと保管**することが大切なんだ。



Point

クレジット会社は、割賦販売法（平成22年12月改正法施行）に基づいて支払可能見込額を調査し、あわせて**自社・他社の取引情報などをみて、クレジット契約をするかを総合的に判断**しているんだ。



Point

特定契約は、消費者トラブルが発生しやすいといわれている。そのため、**トラブルの未然防止**を図るため、クレジット会社は、**無理な勧誘がなかったかどうか加盟店の勧誘行為を確認**しているんだ。



Point

契約書の内容と金融機関の引き落とし内容（引き落とし日、金額）をちゃんと照らし合わせて確認しよう。それと残高不足で引き落としができなかったということがないように、引き落とし日までに口座の残高は確認しておこう。



すべての項目を正確に記入することは、私たちのためになることなのね。



支払可能見込額とは

利用者等の年収から生活を維持するために必要な支出や債務などを除き、1年間のクレジットの支払いに充てられると想定される金額です。この額を超える場合は、原則個別クレジット契約はできません。

支払可能見込額 = 年収 - 法律で定められた生活維持費 - クレジット債務（1年間のクレジット支払い予定額）

※クレジット会社は、クレジット債務のほか、支払履歴・遅延の有無なども確認します。



利用者の収入や、クレジット債務などの状況をチェックして、その人の状況に応じて、クレジットの利用ができるか決まるのね。

万一にもトラブルに遭わないためには、クレジット会社からの勧誘行為の確認を受けたときは、勧誘時のことをよく思い出して、しっかり対応したほうが良いわね。



利用者としては引き落とし内容を確認することが大切なのね。もし、不明な点があれば、クレジット会社にすぐ問合せをしましょう。



※特定契約とは、特定商取引法により定められている5種類の取引で、訪問販売のほか、電話勧誘販売、特定継続的役務提供、連鎖販売取引、業務提供誘引販売取引があります。また、特定契約は、一定の期間内であればクレジット契約のクーリングオフが出来ます。

利用者として注意するポイント

4 Q&A その1



申込と利用の大体の流れは分かったけど、
**まだまだ利用する上で
知っておくべきことが
あるみたいだね。**

**じゃ、具体的な事例から
利用する上での留意点を見
ていきましょう。**



クレジット カード

① クレジットカードのサインの持つ意味は？



カードが届いたら裏面にサインをするみたいなんだけど、
なんでサインをするのかしら？買い物でカードを利用した
時に伝票にサインすることと関係あるの？



サインには本人確認の意味があるんだ。加盟店はカードの裏面の
サインと伝票のサインを照合することで本人確認を行うんだ。
だから、**裏面にサインのないカードは利用できないんだ。**
その他にも、**伝票へのサインは、金額や支払方式など契約内容の
確認の意味を持つんだ。**サインをした契約には責任が生じるから十分
に確認してからサインをすることが大切だよ。



クレジット カード

③ クレジットカードを貸したらどうなる？



妹に頼まれて自分のカードを貸したんだけど、
妹が利用した分も私が払わなくちゃいけないの？

もちろん、あなたが払わなくてははいけないよ。
そもそも、カードは**クレジット会社から貸与されたもので、**
他の人に(たとえ家族にでも)貸してはいけないんだ。
利用できるのはカード会員本人だけなんだよ。
また、家族などに勝手に利用されたとしても、カード会員にはカードの
管理に関して注意しなければならない義務が課されているので、
カード会員本人に支払義務が発生するんだよ。



クレジット カード

② クレジットカードの暗証番号はどんな番号がいい？



カードを申込むときに暗証番号を決めないといけいないんだ
けど、忘れないように生年月日とかでよいのかな？



他人に**類推されやすい番号はだめだよ。**
暗証番号は他人に分かりにくいものにしておく必要があるよ。
ICチップの搭載されたカードではサインの代わりに暗証番号を入力する
ことになり、利用時にサインと同様、**本人確認と契約確認の意味を
持つんだ。**覚えやすいからといって、生年月日や電話番号などにすると、
カードを紛失した時などに悪用されることにもつながるよ。
それと、絶対他の人に(たとえ家族にでも)教えてはだめだよ。



クレジット カード

個別クレジット

④ 分割払いやリボルビング払いのメリットってなんだろう？



分割払いやリボルビング払いってなんだろう？
また、利用するメリットや注意する点ってなんだろう？

分割払いは、クレジットの利用時に購入する商品やサービスの代金を
何回に分けて支払うかを選択する方式。一方、リボルビング払いは、
月々の支払額を、一定の額や率を決めて支払う方式だよ。
分割払いもリボルビングも**クレジットの商品等の代金を分けて支払う
ことで、家計の平準化につながる**というメリットがあるよ。
一方で毎月の支払額は少なくなるが、支払期間は長くなる。
無計画に利用すると後々の支払いにも影響が出ることもあるので、
注意が必要だよ。



5 Q&A その2



最近の事例を踏まえて
特に注意する点って
なにかあるの？

それでは、
特に注意する点について
見てみましょう。



クレジット
カード

5 インターネットショッピングでカードを利用する際の注意点は？



最近ではインターネットショッピングでカードをよく利用するんだけど、
トラブルもあるって聞いて、なんだか心配だわ。
どんなことに気を付けたらいいの？

インターネットショッピングでのカード利用は、カード番号や有効期限などの
カード情報を入力するだけで後払いで決済が簡単に行えて便利だけど、
その反面、安易に利用するとトラブルになることもあるよ。
このようなことから、**サイトのセキュリティ対策はもちろん、商品
(役務)の内容や会社情報、規約・約款などを十分確認した上で
利用することが大切だよ。**詳細は下を見てみよう。



インターネットでカードを利用する際のポイント

商品(役務)の
内容、会社情
報、規約・約款
などを確認した
上で契約する
ことが重要だ
よ。

1 購入商品(役務)
の決定



店頭でのカードの
揭示行為にあたり
ます

2 カード情報等
の入力



支払いにカードを利用する場合はカード情報の入力が必要となるが、カード番号や有効期限などのカード情報が悪用されないか十分な注意が必要だよ。なお、最近ではSSL(情報の暗号化)やセキュリティコード・3Dセキュア(追加認証)などセキュリティ対策が強化されてきており、そのような対策がなされているサイトかどうかを利用する上でのポイントになるよ。

可能?
不可?

3 クレジット会社にて
利用可否の判定



4 商品(役務)の
受け取り



契約内容
連絡先
取引内容、会社情報、
規約・約款などを控えておく。

サイトから
カード会社に
情報が送信

承認

個別クレジット

6 携帯電話の分割払いも個別クレジット？



携帯電話本体の分割払い代金を月々の利用料と一緒に払うのも
個別クレジットって聞いたんだけど、そうなの？ 個別クレジットだとすると月々の
支払が遅れると携帯電話を止められてしまうだけでは済まないってこと？

携帯電話本体の分割払い代金を月々の利用料と一緒に払うのも個別クレジット
だよ。クレジットである以上は、支払が遅れば、他のクレジットの場合と
同じように、その**事実が指定信用情報機関に登録される。**
新たにカードを作ろうとするときや個別クレジットを利用しようと
するときに影響が出ることもあるので注意が必要だよ。



クレジット
カード
個別クレジット

7 困ったときはどうすればよい？



クレジットを利用して困ったときはどうすればいいの？

まず、購入した商品やサービスに問題があった時などの相談先
は加盟店だ。一方、クレジットの利用や支払いの相談先^{*}は
クレジット会社になる。カードの利用明細を確認して身に覚えの
ない利用分があったときやカードを紛失してしまったとき
などは、クレジット会社に相談しよう。

^{*}割賦販売法には、クレジットで購入した商品等が壊れているなどがあるにもかかわらず、
加盟店が対応してくれない時など加盟店との間に問題が生じているときに、
クレジット会社への支払いを一時的に停止できる「支払い停止の抗弁」
という規定があるよ。

