

豆知識

クレジットカードは約41兆円、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2億6千万枚なんだよ。

数字で見ても私たちの消費生活に密着していることがわかるね。

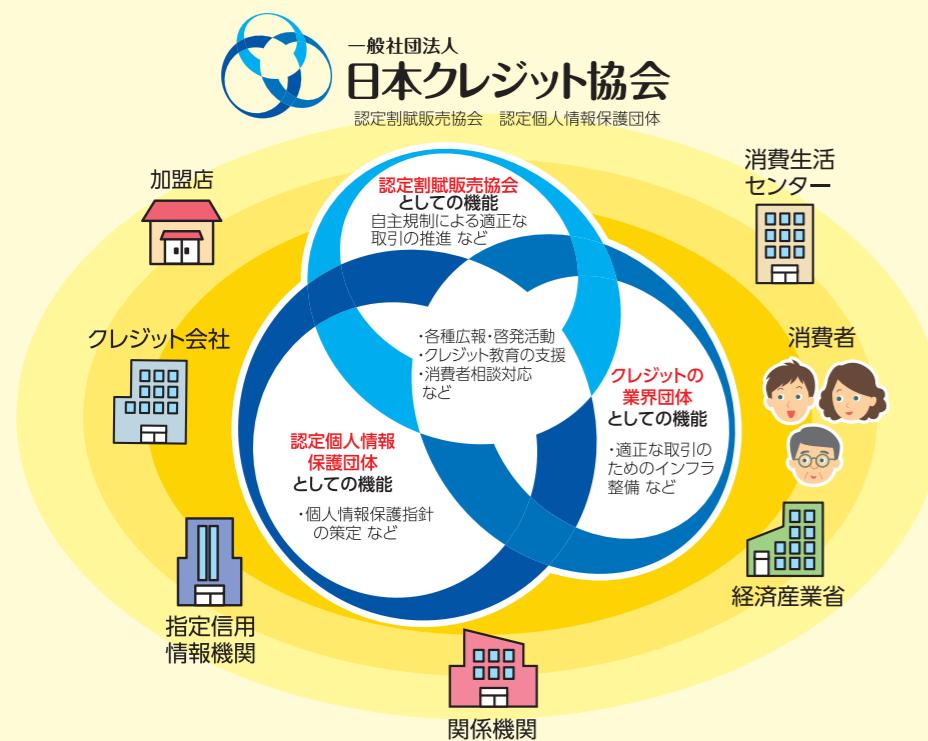
クレジットは、私たちの「信用」をもとにした代金後払いの安全・安心な決済手段なんだ。基本的な事柄を理解して正しく利用すれば、大変便利で私たちの生活を豊かにしてくれるんだよ。だけどその一方で、正しく理解しないで利用すると思わぬトラブルが起こることもあるんだ。

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950社が構成する会員のクレジットに関する総合団体で、割賦販売法に基づく認定割賦販売協会及び個人情報保護法に基づく認定個人情報保護団体です。



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/>

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)



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。

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



私といっしょに
学びましょう!

「クレジット」は、代金を後払いにする仕組みです。

消費者の「信用」をもとにした契約で、

正しく利用すれば安全・安心な決済手段となります。

クレジットの利用に際しては、割賦販売法*や、契約書、カード会員規約などにより、

守らなければならない様々なルールがあります。

このパンフレットでは、クレジットを実際に利用する流れの中で、

利用するために大切なルールとポイントを紹介します。

*なお、割賦販売法の規制の対象となる取引は分割払いやリボルビング払いなど支払いが2か月を超える取引で、翌月一括払いは含まれておりません。

知っておく方が
良い話だね。

ルールを守って
正しく使おう!

1 クレジットカード 申込編



僕たちがクレジットカードの申込みをするとき
どんなことに注意すれば
よいのだろう?

それでは、
クレジットカードの
申込時に注意することから
みてみましょう。



クレジットカード申込みの流れ(例)

1 申込むカードの決定

申込書にはいろいろなことを書くんだなあ。



2 カード申込書を クレジット会社に提出

○申込書の記入内容
○自社の利用状況
○指定信用情報機関^{※1}に登録されている
他のクレジット会社の利用状況
右記内容をもとに総合的に判断

3 クレジット会社 による審査

クレジット会社では
どのような審査を
しているんだろう。



4 クレジット会社は 審査の結果により、 カード発行の可否を決定

OK

NG

5 会員規約^{※2}などを確認して、 カード裏面にサインする

会員規約には
どんなことが書かれている
んだろう。



※1 上記の指定信用情報機関とは、信用情報割賦販売法に基づき指定を受けた機関
されている。

※2 「決められた期日に利用代金の支払いをする」、「カードを他人に貸してはいけない」など、守らなければならないルールが書かれている。

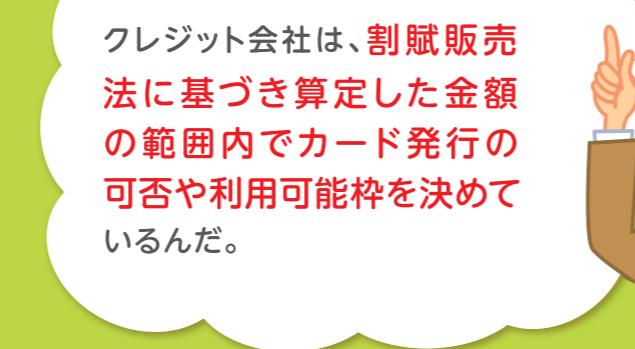
Point

申込書に記入する事項は、クレジット会社が適正な審査を行つ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よ。そのほか、申込みにあたっては、銀行口座や本人確認書類も必要になるんだ。



Point

クレジット会社は、割賦販売法に基づき算定した金額の範囲内でカード発行の可否や利用可能枠を決めているんだ。



Point

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

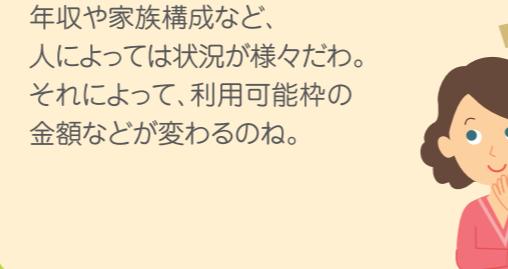
クレジット会社は、利用可能枠、支払日、手数料などを、カードと一緒に送付される会員規約などに記載して、利用者に知らせることになっているんだ。会員規約は利用上のルールなどが書いてある重要なものだから保管しておこう。また、サインのないカードは利用することができないんだ。だから、カードが届いたらすぐに裏面にサインをしよう。



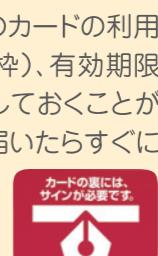
きちんと審査を受けるためにはすべての項目を正確に記入することが大切なのね。



年収や家族構成など、人によっては状況が様々だわ。それによって、利用可能枠の金額などが変わるものね。



会員規約の内容と、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。あとは、カードが届いたらすぐにサインをすることが大事なのね。



2 クレジットカード 利用編

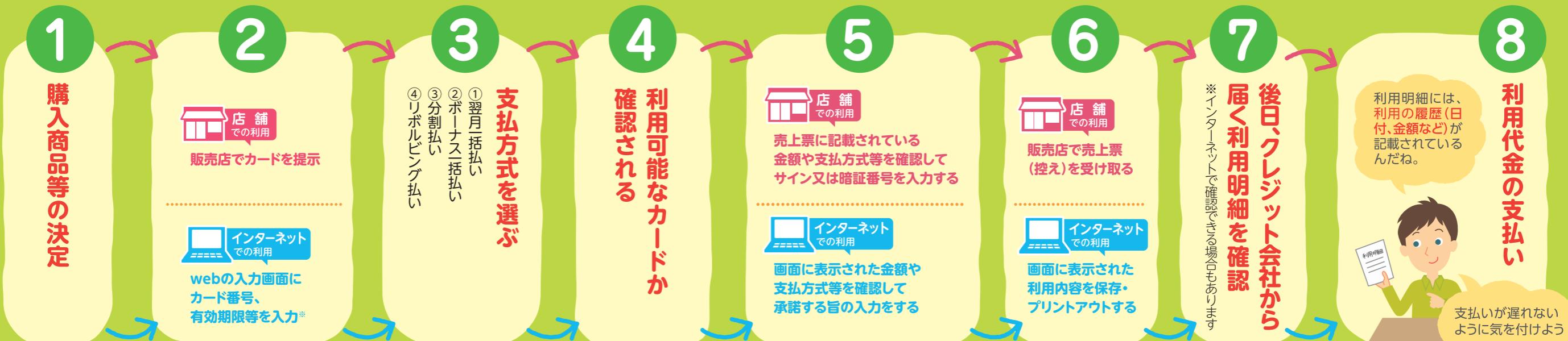


クレジットカードの申込時の注意点はわかったけど、
利用するときはどうなのかな？

それでは、実際にクレジット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(例)

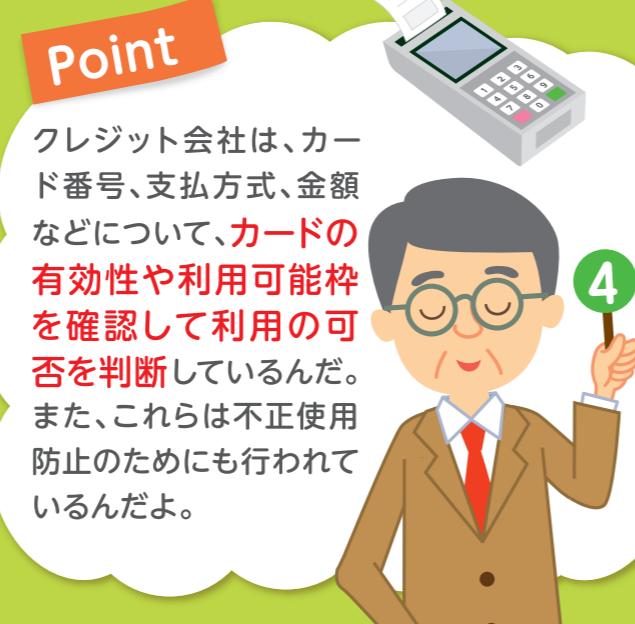


※本人確認のために、カード番号と有効期限に加えて、カード裏面の署名欄等にある番号(セキュリティコード)やあらかじめネットショッピング用にクレジット会社に登録したパスワードを入力することもあります。

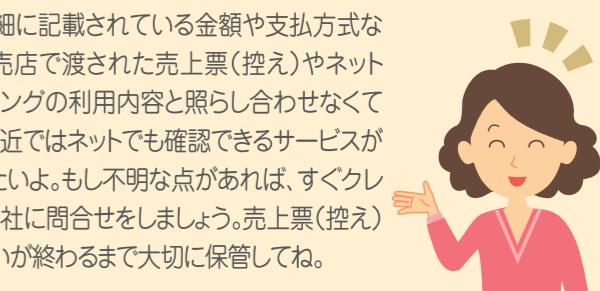
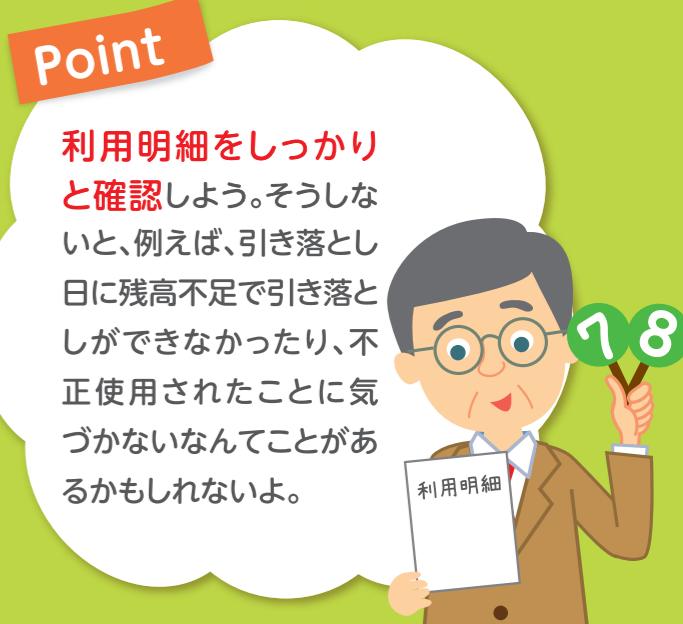
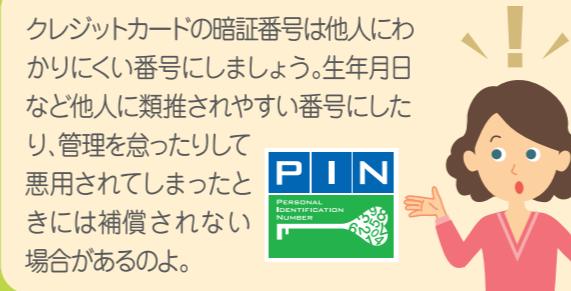
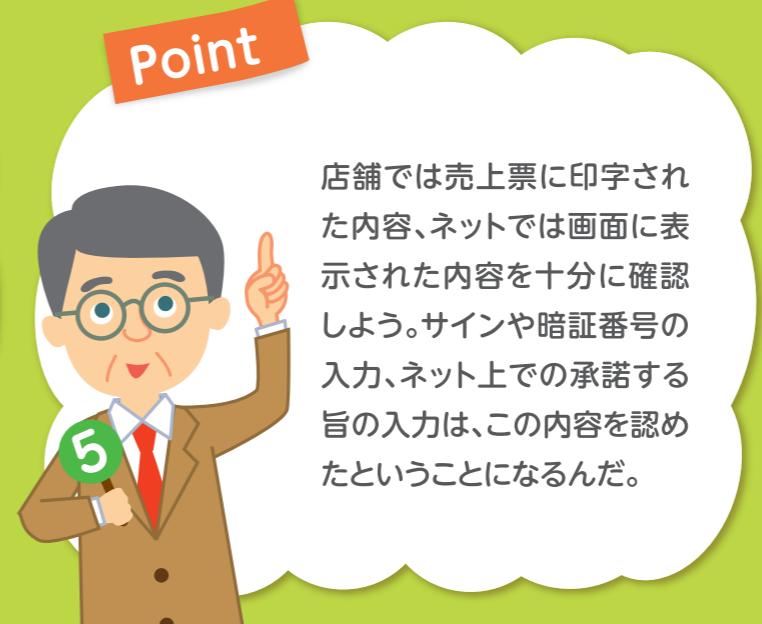
利用者として注意すること



家族でも友達でも、他人にカードを貸してはいけないわ。他人が利用した分もカード会員本人に請求されてしまうのよ。



たまに時間がかかったりして待たされることもあるけど、それは、クレジット会社がしっかりと契約内容を確認しているということなのね。



③ 個別クレジット^{*1} 申込み・利用編

*1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たびに、クレジット会社にクレジット契約の申込みをして利用するものです。

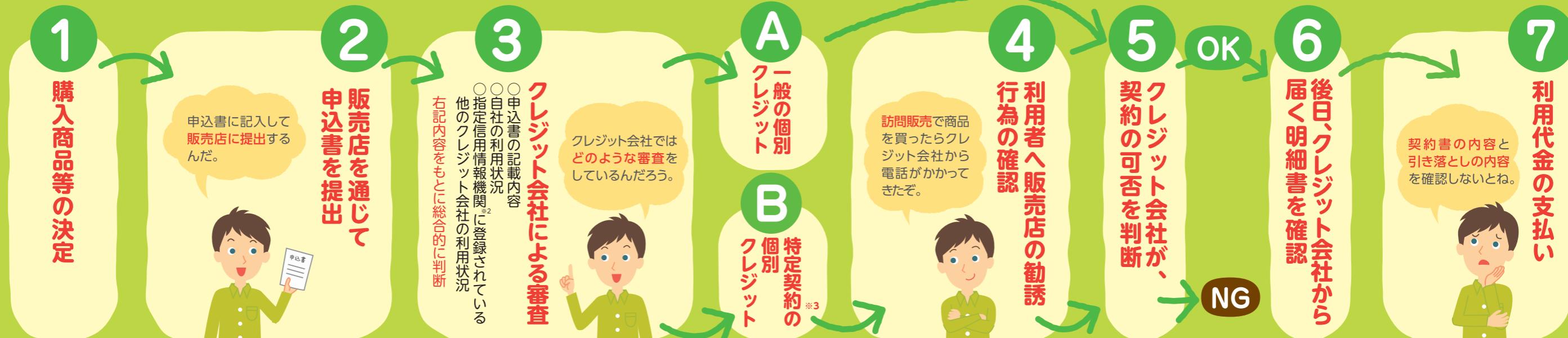


個別クレジットでは、
どんなことを注意
すればよいのかな?

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。



個別クレジット申込み・利用の流れ
(例)



*2上記の指定信用情報機関とは、信用情報の収集及び提供などを行う機関のうち、割賦販売法に基づき指定を受けた機関で、現在は株式会社・アイ・シーが指定されている。

Point

申込書の記入は、
クレジット会社が
適正な審査を行
うために必要なも
のなんだ。



申込書(契約書)の
控えは、その個別
クレジットを利用す
るために大切なこと
が書かれているよ。
大切に保管しましょう。



Point

クレジット会社は、割賦
販売法に基づき算定
した金額を超える契
約はできないことにな
っているんだ。



利用者の年収や、クレ
ジット債務など、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。

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
ためにクレジット会社は、
嘘の説明や強引な
勧誘が行われてい
なかつたかなど、加盟店の勧誘行為を利用者
へ確認しているんだ。



万一のトラブルに遭わ
ないためにも、クレジッ
ト会社から、勧誘行為の
確認を受けたときには、
勧誘時のことよく思
い出して、しっかり対応
したほうがよいわね。

Point

残高不足で引き落としができなかつた
といふことがないように、残高を確認
し、口座に引落額を用意しておこう。



契約書の控えで契約
内容を確認するこ
とが大切よ。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。



*3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リーリングオフが
できます。

利用者として注意すること

4 Q&A その1



申込みと利用の大体の流れは分かったけど、
まだまだ利用するうえで
知つておくべきことが
あるみたいだね。

クレジット
カード
個別クレジット

① クレジットではどんな審査が行われるの?



クレジットを申し込んだときには、クレジット会社では
どんな審査を行うの?



クレジットカードや個別クレジットの申し込みを受けたときには、クレジット会社では、
(ア)申込書に記入された内容(住所、氏名、勤務先、家族構成等を記入し、支払いをするのに十分な安定した収入を得ているか、クレジット会社が連絡したいときに連絡がつきやすい状態にあるか、記入内容に虚偽はないか等のチェック)
(イ)自社における取引実績(自社でのクレジット利用状況等のチェック)
(ウ)指定信用情報機関に登録されている情報(自社以外の支払いや契約内容などのクレジット利用状況等のチェック)の確認などを行います。

そして割賦販売法等の法令の範囲で、(ア)～(ウ)等の内容を総合的に判断し、審査します。

個別クレジット

② スマートフォンの分割払いも個別クレジット?



スマートフォンの代金を分割払いして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?



月々の利用料と一緒に支払うスマートフォンの代金は、
個別クレジットなんだよ。支払いが遅れれば、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んだ。
また、延滞が続くとその情報が他の信用情報機関にも共有されて、
新たにカードを作るときや住宅ローンなどで銀行からお金を
借りようとするときなどにも影響が出る場合があるので
注意しよう。



クレジット
カード

③ インターネットショッピングでクレジットカードを利用するときの注意点は?



最近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。どんなことに気をつけたらいいの?



いろいろなサイトで同じID、パスワードを使っていると、一つのサイトで情報流出が起こると他のサイトでも不正にログインされて、カードが不正利用されてしまう恐れがあるので、サイトごとに異なるID、パスワードを工夫しながら登録することが大切だよ。インターネットショッピングでの支払手段としてカードを利用するときは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うえで利用することが重要だよ。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ときのポイント

商品(役務)の
内容、会社情報、
規約・約款などを
確認したうえで
契約すること
が重要だよ。



販売店でのカードの
提示にあたるんだ

利用するときには以下の
ような対策がされているかが
ポイントになるんだ。

① SSL(情報の暗号化)などにより、サイトのセキュリティが強化されているか。
スリーディー

② セキュリティコードや3Dセキュアなどの追加認証が導入されているか。



契約内容、会社情報、規約・約款など、サイトの画面をプリントアウトして控えておこう。入力したカード情報はサイトにもパソコンにも残らないように削除しよう。

※3Dセキュアとは、インターネットでカードを利用するためあらかじめクレジット会社にパスワードを登録しておく本人認証の方法。

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
なにがあるの?

クレジット
カード

④ オンラインゲームや有料メール交換サイトで クレジットカードを利用するときの注意点は?



- (1) 子供が親のカードでオンラインゲームなどを
利用して高額な請求を受けた
- (2) 有料メール交換サイトでカードを利用して高額な
請求を受けた
などの話を聞くけど?



(1) 関しては、子供に許可して利用させた場合はもちろんのこと、子供が勝手に
利用した場合でもカード会員本人である親が支払うことになるんだ。
たとえ家族間でもカードの管理はしっかりしよう。
また、パソコンやサイト上にカード情報が残っていると他の人に使われる
可能性がある。カード情報は残さないようにすることも大切だよ。

(2) 関しては、利用状況をしっかりと把握したうえで利用するようにしよう。
気づかぬうちに思っている以上の金額になってしまうこともあるから、
確認しながら利用することが大切だよ。



これらのこと 注意
して利用しよう!

クレジット
カード

それでは、
特に注意する点について
みてみましょう。



⑤ リボルビング払いの良い点と注意点ってなに?



リボルビング払いってなんだろう?
また、良い点や利用する時に注意する点ってなんだろう?

平準化



リボルビング払いは利用金額や件数に係わらず、残高に対してあらかじめ
決められた額を支払う方式だよ。毎月の支払額が決まっているため、日々の
支払計画が立てやすい。利用状況をよく確認して計画的に利用すれば大変
便利な支払方式なんだよ。

一方で、リボルビング払いには残高に応じた手数料がかかる。残高が増えれば、
手数料の負担も大きくなるんだ。利用明細などで毎月残高を確認しながら
利用することが必要だよ。それに残高は返済の途中でもその全部または一部
を支払うこともできるんだよ。

リボルビング払いは、このような仕組みを理解して利用することが大切だよ。

クレジット
カード
個別クレジット

⑥ 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ときなどの相談
先は販売店だよ。一方で、クレジットの利用や支払い、利用明細の
内容、カードの紛失などの相談先はクレジット会社になるよ。

※割賦販売法には、たとえば、クレジットで購入した商品が壊れているのに、販売店が対応
してくれないときなど販売店との間に問題が生じている一定の場合にクレジット会社
への支払いを一時的に停止できる「支払停止の抗弁」の規定があるよ。