

2024年8月23日（金）

茨城県金融広報委員会主催 茨城県・教員のための金融教育セミナー

# 若者向け金融経済教育 金融トラブル防止講座



# 日本貸金業協会について

## 名称

日本貸金業協会（英文名：Japan Financial Services Association）

## 所在地（本部）

〒108-0074 東京都港区高輪三丁目19番15号 二葉高輪ビル2F・3F

## 目的

資金需要者等の利益の保護を図り、貸金業の適正な運営に資することを目的としています。（貸金業法第25条第1項）

## 事業の概要

日本貸金業協会は、業界の自主規制機能を抜本的に強化するため、平成19年（西暦2017年）12月に貸金業法に基づき内閣総理大臣の認可を得て設立された、貸金業界唯一の自主規制機関です。

協会員が順守すべき規則及び管理体制を整備させる事や調査・監査権限と法令等を遵守しない協会員に対する制裁権限（除名、会員権停止、過怠金の賦課等）が付与されています。

# 18歳から大人

民法改正により、2022年4月1日から、成年年齢は18歳になりました。

## 民法における成年年齢の意味

**親権に服さなくなり、  
誰の同意も必要なく  
一人で有効な契約を  
することができる。**

# 契約とは？

## ■ 法的な拘束力を持つ約束

当事者に法的な責任が発生

## ■ 一方的に解消できない

但し、当事者の一方が義務を果たさない場合には、損害賠償請求や契約の解除が可能

# 契約の基本

## ■ 契約自由の原則

- ・ 契約を締結するかどうか
- ・ 誰と契約するか
- ・ どのような内容で契約するか

## ■ 口約束でも成立

一定の場合を除き、書面不要

**悪質業者は成年年齢に達したばかりの若者の  
判断力・知識・経験等の不足につけ込んで  
高額な商品などを購入させ、**

**契約の拘束力をたてに契約の解除を拒みます！**



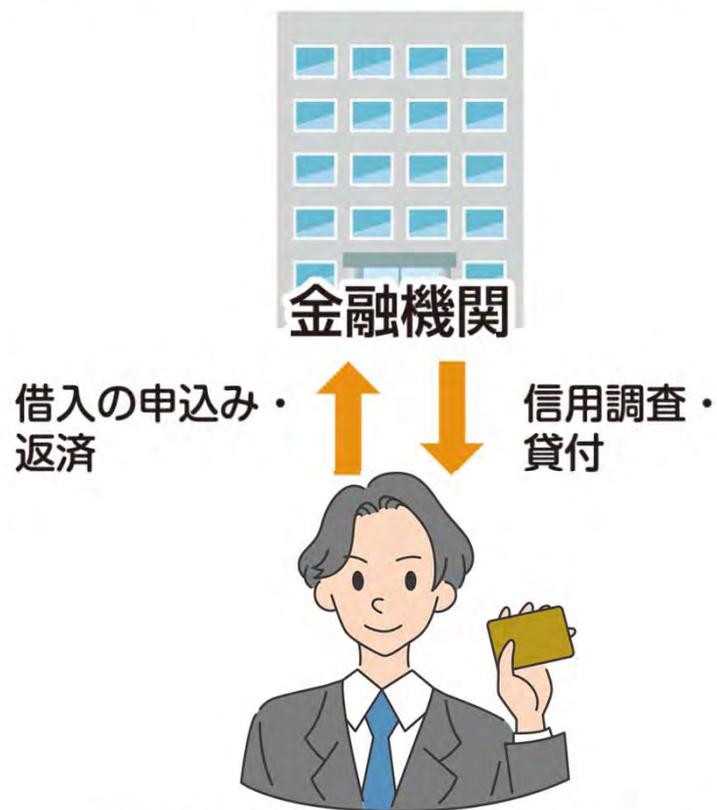
**街頭のキャッチセールスに要注意！！**

# ローン・クレジット

# 消費者信用（ローン・クレジット）のしくみ

## 消費者金融

### ローンカード（二者間契約）

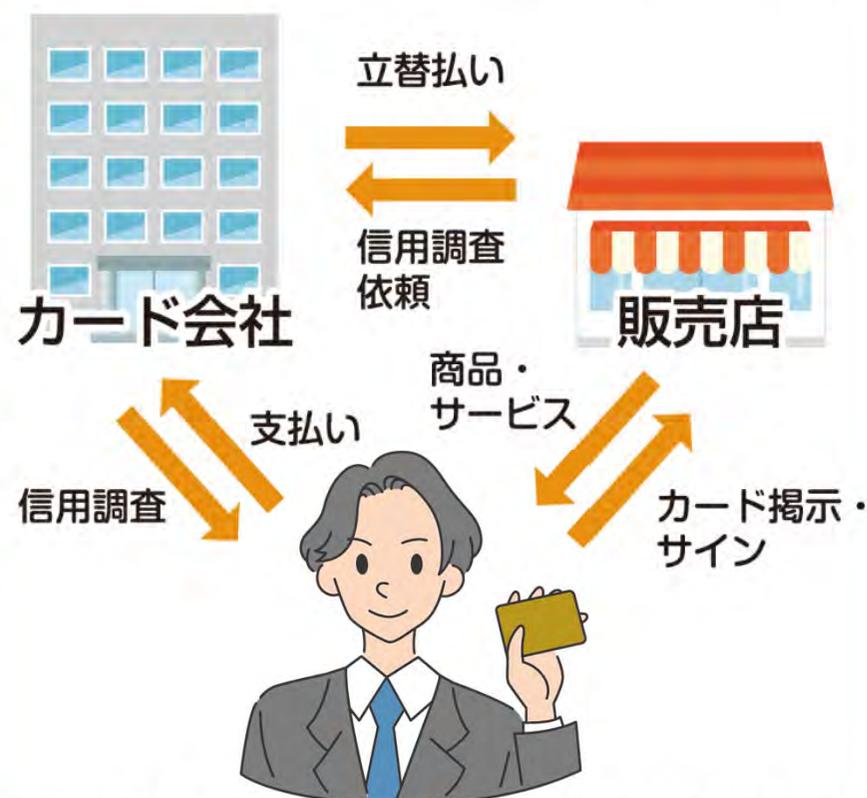


金融機関から直接お金を  
借りること = **借金**

2024/8/23

## 販売信用

### クレジットカード（三者間契約）



ショッピングなどの代金をカード会社などに  
立て替えてもらうこと = **借金**

# 貸金業法における総量規制

## 原則として 年収の3分の1を超える貸付けを禁止

### ■ 対象外

- ✓ 住宅ローン
- ✓ 自動車ローン
- ✓ 高額医療費 など

### ■ 例外

- ✓ 従前より有利な条件や段階的に残高を減らす条件での借り換え
- ✓ 個人事業主への貸付け など

# 利息制限法の上限金利

上限金利を超えた貸付けは無効！

通常、クレジットの  
分割手数料の年率も  
この法律に準じて  
設定されています。

貸付額が10万円未満 年20%

貸付額が10万円以上100万円未満 年18%

貸付額が100万円以上 年15%

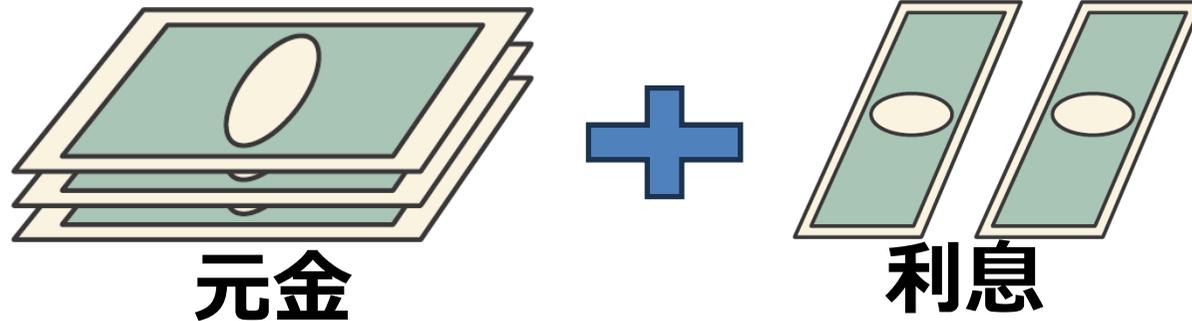
※金利とは、利息が発生する割合のことです。

通常、1年間お金を借りた場合にそのお金に対して  
かかる割合（実質年率）で表示されます。

# 利息の意味と計算方法

「利息」とは…

借りたお金（元金）の使用料



利息（手数料）は日割りで発生します。

$$\text{元金} \times \text{金利} \times \frac{\triangle\triangle\text{日}}{365\text{日}} = \text{利息（手数料）の額}$$

※△△日：借りた日数

# 利息の計算方法

10万円を年率18%で1カ月（30日）利用した場合、  
支払総額はいくら？

## 1. 利息（手数料）の額は？

①年間の金額は…

$$100,000\text{円} \times 18\% (0.18) = 18,000\text{円}$$

②1日当たりの金額は…

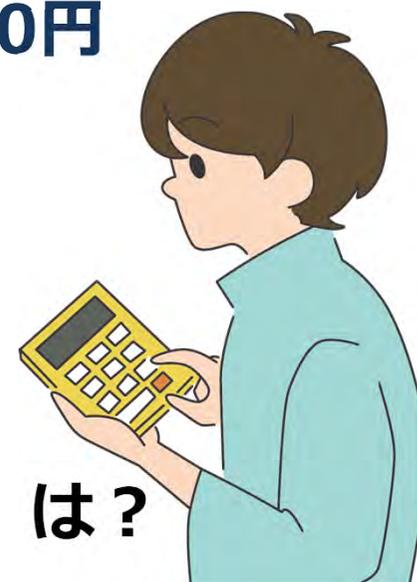
$$18,000\text{円} \div 365\text{日} = 49.315\text{円}$$

③30日借りた場合の金額は…

$$49.315\text{円} \times 30\text{日} = 1,479\text{円}$$

## 2. 支払総額（元金と利息（手数料）の合計）は？

$$\begin{array}{ccc} \underline{100,000\text{円}} & + & \underline{1,479\text{円}} & = & \underline{101,479\text{円}} \\ \text{(元金)} & & \text{(利息)} & & \text{(支払総額)} \end{array}$$



# 長期の借入れの場合はどうなる？

## 貸し付けの条件

- ◆借入金額 : 50万円
- ◆金利 : 年率17%
- ◆返済期間 : 3年 (36回)
- ◆毎月支払額 : 18,000円  
(元利均等)

# ローン返済のシミュレーション（概算）

（単位：円）

## 1年目の返済明細

回数	毎月返済額		元金残高
	元金分	利息分	
1	11,014	6,986	488,986
2	11,168	6,832	477,819
3	11,324	6,676	466,495
4	11,482	6,518	455,013
5	11,642	6,358	443,371
6	11,805	6,195	431,566
7	11,970	6,030	419,596
8	12,137	5,863	407,459
9	12,307	5,693	395,152
10	12,479	5,521	382,674
11	12,653	5,347	370,020
12	12,830	5,170	357,191

## 2年目の返済明細

回数			元金残高
	元金分	利息分	
13	13,009	4,991	344,181
14	13,191	4,809	330,991
15	13,375	4,625	317,615
16	13,562	4,438	304,053
17	13,752	4,248	290,302
18	13,944	4,056	276,358
19	14,139	3,861	262,219
20	14,336	3,664	247,883
21	14,536	3,464	233,347
22	14,740	3,260	218,607
23	14,945	3,055	203,662
24	15,154	2,846	188,508

## 3年目の返済明細

回数			元金残高
	元金分	利息分	
25	15,366	2,634	173,142
26	15,581	2,419	157,561
27	15,798	2,202	141,762
28	16,019	1,981	125,743
29	16,243	1,757	109,500
30	16,470	1,530	93,030
31	16,700	1,300	76,330
32	16,933	1,067	59,396
33	17,170	830	42,226
34	17,410	590	24,816
35	17,653	347	7,163
36	7,163	100	0

**返済総額 637,263円**  
**内訳 元金 500,000円**  
**利息 137,263円**

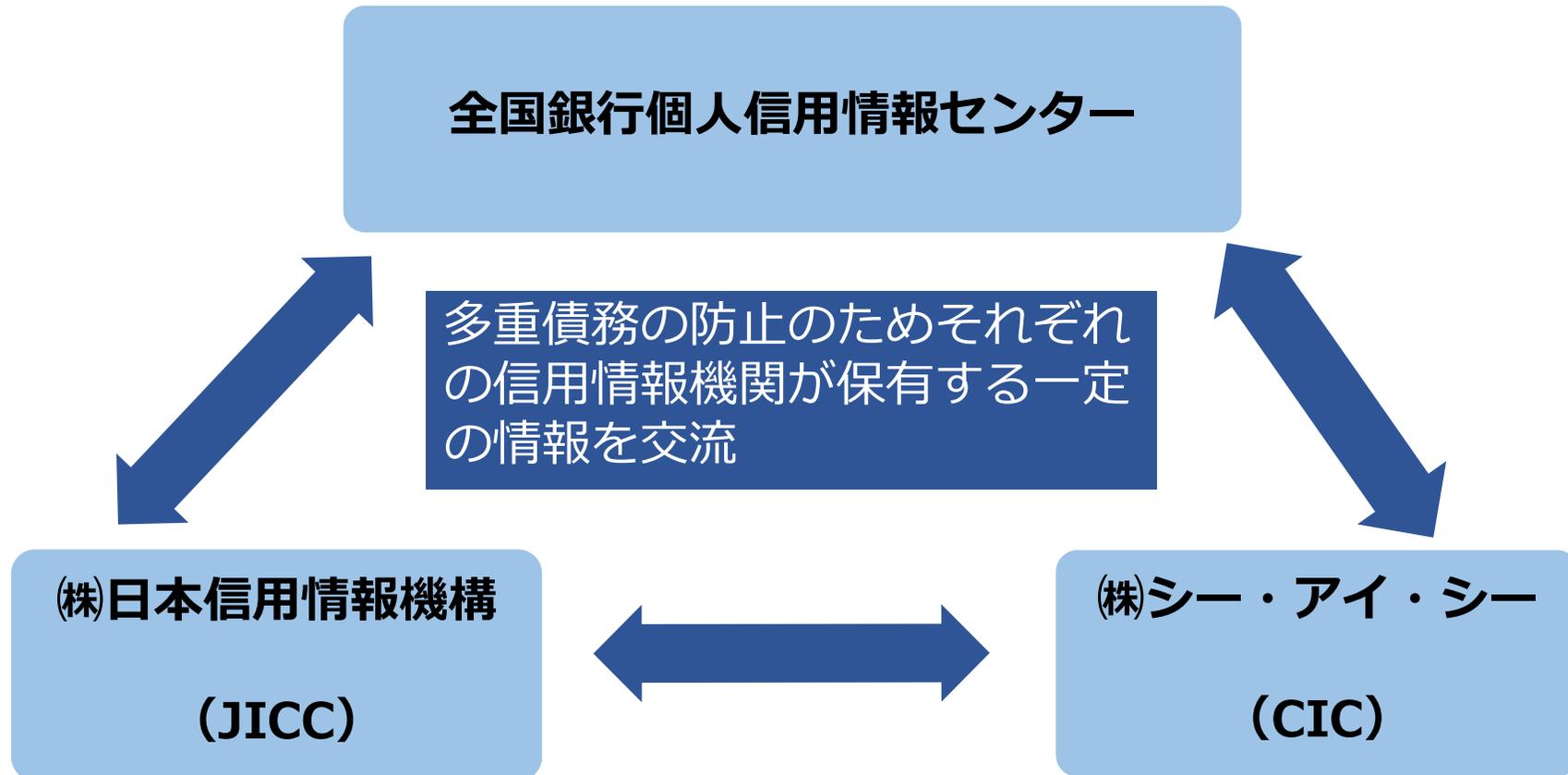
# ローン・クレジットの審査について

返済能力の調査は、**信用情報機関**が保有する  
**信用情報**を利用して行われます。

## 信用情報とは？

- ① **個人を特定する情報**  
(氏名、生年月日、住所、電話番号、勤務先など)
- ② **取引に関する情報**  
(契約の種類、契約日、契約金額、利用残高など)
- ③ **取引から発生する情報**  
(延滞情報、債務整理、破産、代位弁済など)

# 信用情報の交流



## 交流されている情報

- 本人を識別するための情報（氏名、生年月日、性別、住所、電話番号、勤務先など）
- 契約内容に関する情報（契約日、契約の種類、契約額など）
- 支払い状況に関する情報（**延滞**・代位弁済等の情報など）
- 本人が申告したコメント（本人確認書類の紛失・盗難に関する情報など）
- **貸し付けの残高**（銀行カードローン等債権と貸金業者による貸付債権に限定）

## 信用情報の交流に関する注意点【1】

# 端末の分割払いはクレジット契約です！

スマホの料金を滞納していたら  
ローンが組めなかった…！  
そうか！端末の分割払いはクレ  
ジット契約だったのか…



毎月決められた日に支払  
わないと、**信用情報機関**  
に**延滞情報**が登録され、  
クレジットカードが作れな  
くなくなったり、ローンが組め  
なくなったりするおそれ  
があります。

## 信用情報の交流に関する注意点【2】

# 奨学金返還の滞納を放置しないで！



クレジット  
カードを作る  
のは初めて  
なのに、  
どうして  
審査に  
通らないの…？



日本学生支援機構の奨学金を3か月以上延滞すると、その情報が**全国銀行個人信用情報センター**に登録され、クレジットカードが作れなくなったり、ローンが組めなくなったりするおそれがあります。

# 信用情報を正しく理解

## ●いわゆる「ブラックリスト」は存在しません

延滞や破産の情報などのイメージとして「ブラックリスト」という表現されているようです。実際にはそうしたリストはありません。

## ●自分の信用情報は確認できます

信用情報機関に開示請求をすることによって自身の信用情報を確認できます。事実と異なる情報について調査を依頼することも可能です。

## ●悪用防止につながるコメント登録が可能です

運転免許証などの本人確認書類の盗難によるなりすましの借り入れなどを防止するための登録などを行うことができます。

# 金融トラブル事例と 対応策

# ヤ三金融

## 「ヤミ金融」とは…

貸金業登録を受けずに  
貸金業を営み、違法な  
金利（**高金利**）で融資し、  
**悪質な取り立て**を行う者  
**ヤミ金融は犯罪です!!**

## お金を借りるときは…

相手が貸金業法に基づき、  
**国（財務局）または**  
**都道府県の登録**を受けて  
いるかどうか必ず確認

お待たせしません!

どなたにでも

**即日融資**

**ブラックOK**

★来店不要!

★手続き簡単!

**090-XXXX-XXXX**

# こんな甘い誘いは全部ウソ

## ～ヤミ金融の勧誘文句～

お金にお困りの方、  
気軽に相談してください！

当日振込みの  
スピード融資！

個人間の貸し借りだから  
安心です！

超低金利だから  
返済楽々！

無職の方にも融資します！

無審査・無保証！

# 「個人間融資」はヤミ金融!!



**貸金業登録を受けずに  
反復継続する意思を  
持って行う貸し付けは  
違法行為です！**



# 融資保証金詐欺にも要注意！！

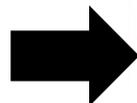
お金貸して！



信用調査のため  
先に保証金を  
いただきます。

**正規の貸金業者が  
融資を前提に  
金銭を要求する  
ことはありません！**

# 金券フリマサイトを仮装したヤミ金融



フリマサイトに  
金券が出品され  
たことにして…

買い取り金額を  
先に渡し…

後日出品したこと  
になっている金券を  
受け取る！

**買い取り額と金券の差額を  
利息とみなし、警察が摘発！**

# 高収入アルバイトの 落とし穴

# 特殊詐欺の受け子



キャッシュカードや現金などを受け取る「受け子」やATMでお金を引き出す「出し子」は**詐欺の実行犯**です！！



# 預貯金口座の譲渡



**SNSなどでの勧誘に  
要注意!**  
**銀行口座の譲渡は  
犯罪収益移転防止法で  
禁止されています!!**



# 携帯電話（スマホ）の転売

ネットで知った携帯電話の購入アルバイトに応募し、自分の名義で契約した携帯電話を渡して報酬を受け取る行為は、法律（携帯電話不正利用防止法）違反となる可能性があります。



# 名義貸し



**返済義務はあくまでも  
借りた本人（名義人）に  
あります!!  
貸主から詐欺罪で訴えら  
れる可能性もあります!!**

2024/8/23



# 荷物転送、荷受代行

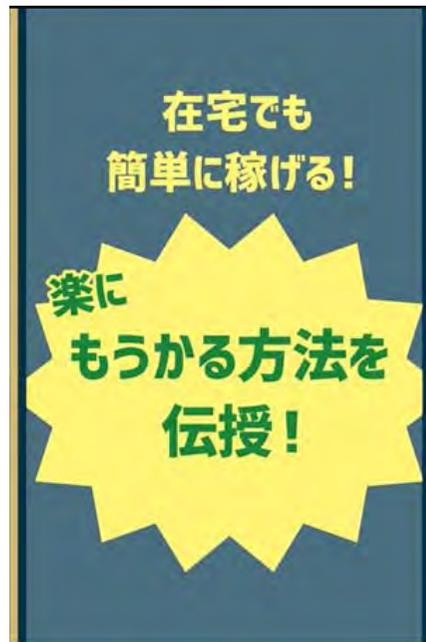


**ネット上で個人情報  
やり取りするのは危険  
です！  
他にも悪用されるおそ  
れがあります。**

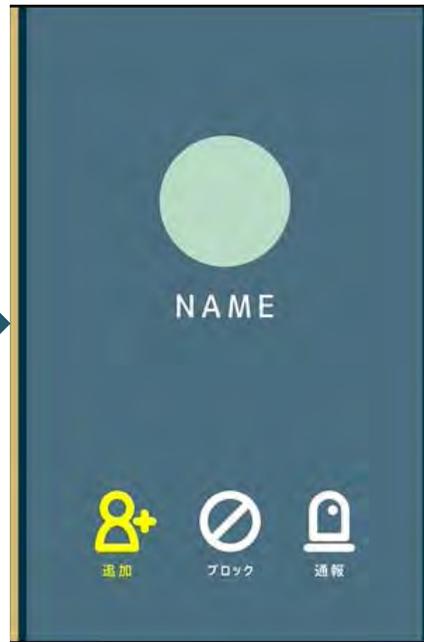


# 詐欺や悪質商法

# 副業詐欺 (遠隔操作アプリの悪用)



「簡単に稼げる」  
という広告につられ...



友達登録したら  
サポート料が必要と  
言われ...



画面共有アプリを  
インストールさせられて...

**遠隔操作されながらネットで借金したらアウト！契約金をだまし取られる事例多数！！**

画面共有できる遠隔操作アプリに要注意!!

相手に指示されるまま借金…

ネットで「スマホ 副業」というワードで検索し、「**スマホで副業**」という**広告**を出している会社に電話をした。

副業をするために必要と言われ、スマートフォンに**Anydeskというアプリをインストール**させられた。**画面を共有**しながらAnydeskの販売価格430万円のために大手消費者金融会社4社に合計430万円申込んだ。

翌月には利益が出るとか言われたが、詐欺に遭ったと感じるので解約できないか。

(2024年4月受付相談より)

# 遠隔操作アプリを悪用した副業トラブルへの 注意喚起動画をSNSで配信中！



配信中動画

日本貸金業協会のWebサイトでも公開中



ナレーション付動画

# フィッシング詐欺



メールに記載されたURLに容易にアクセスしない!!



# ワンクリック詐欺



**通常、ワンクリックで  
契約が成立することは  
ありません!!  
慌てず冷静な行動を!!**



# サクラサイト商法



相手はサイト業者に雇われたサクラかも！  
有名人などを名乗る人物から有料メール交換サイトに誘導されたら要注意！！

2024/8/23



40

# 美容医療サービスのトラブル



ローンやクレジットの  
利用を勧めるケースも！  
借りてまで必要な  
サービスですか？  
慎重に判断を！！



# 転売チケットの購入トラブル

- チケット転売仲介サイトやSNSで知り合った相手との取引で…



- ✓ 代金支払い後に連絡が取れなくなった
- ✓ チケットが届かない

- 興行主が転売を禁止している場合は…

- ✓ チケットは無効として入場できない
- ✓ 払い戻しを受けられない

# マルチ商法



**学生時代の友人や先輩から「投資に成功した人の話が聞ける」などと勧誘されたら要注意!!**



# 投資勧誘の常套句

オトナなんだから  
自分で決められる  
でしょ？

これって  
今日だけの  
値段だから

借金しても  
もうけですぐ  
返せるって

## 投資を始める前におさえておきたいポイント

### ✓ 投資をする資金は、余裕資金で！

投資の前提は「生活の安定」です。

**生活資金には手をつけない！**

### ✓ 投資の知識を身に付けましょう！

信頼できる機関の公式ウェブサイトや書籍などから情報を収集し、理解を深めてから始めましょう。

**よく分からない投資には手をださない！**

### ✓ リスクのない投資はない！

元本保証がないため、資金を失ってしまう可能性もあります。

# 日本貸金業協会YouTube公式チャンネルで 金融トラブル事例の動画公開中！

若者を狙う悪質業者にご注意！

成年年齢引き下げで

18歳 19歳 は特に狙われる!?

金融庁  
後援

契約  
30万円



# 金融トラブル事例動画

## 若年者の金融トラブル防止のために



## 18歳から大人

18歳になると未成年者取消権※を失うことから、

いったん結んだ契約は、原則として取り消すことができません。

このため、新成人は社会経験や知識の不足につけ込まれ、

悪質商法などの金融トラブルに巻き込まれやすいと懸念されています。

※未成年者取消権：民法において、未成年者が法律行為をするにはその法定代理人の同意を得なければならず、法定代理人の同意を得ずに行った法律行為は取り消すことができると規定されています。



## 成年年齢引き下げに対応した 保護者向け注意喚起動画



# 消費者被害の救済制度

# クーリング・オフ制度を利用して 契約を解除できる場合があります

- クーリング・オフとは…

不意打ち性のある商法について、**一定期間であれば無条件で契約を解除することができる制度**

- クーリング・オフ制度を利用すると…

事業者は**代金を返し**、商品を引き取ります。回収費用は事業者が負担します。

# クーリング・オフ制度が適用される取引

取引内容	期間
<ul style="list-style-type: none"><li>● <b>訪問販売</b> 自宅を訪問して行う取引、キャッチセールス、アポイントメントセールス</li><li>● <b>電話勧誘販売</b></li><li>● <b>特定継続的役務提供</b> エステティックサロン、美容医療、語学教室、家庭教師、学習塾、結婚相手紹介サービス、パソコン教室</li><li>● <b>訪問購入（訪問買取）</b></li></ul>	<p>契約に関する書面を受領した日から</p> <p style="text-align: center;"><b>8日間</b></p>
<ul style="list-style-type: none"><li>● <b>連鎖販売取引（マルチ商法）</b></li><li>● <b>業務提供誘引販売取引（内職・モニター商法）</b></li></ul>	<p>契約に関する書面を受領した日から</p> <p style="text-align: center;"><b>20日間</b></p>

～通信販売はクーリング・オフできません～  
条件をよく確認しましょう

## 低価格を強調する広告には要注意!!

契約したら…

- ✓1回限りの注文のつもりが**定期購入**だった
- ✓**2回目以降**の代金が**高額**
- ✓いつでも解約できるはずなのに**電話が繋がらない**
- ✓**高額なキャンセル料**を要求された



申し込む前に要確認!

- ▶定期購入ではないのか?
- ▶解約・返品の内容は?

# 不当な勧誘による契約を取り消す①

～消費者契約法による消費者保護～

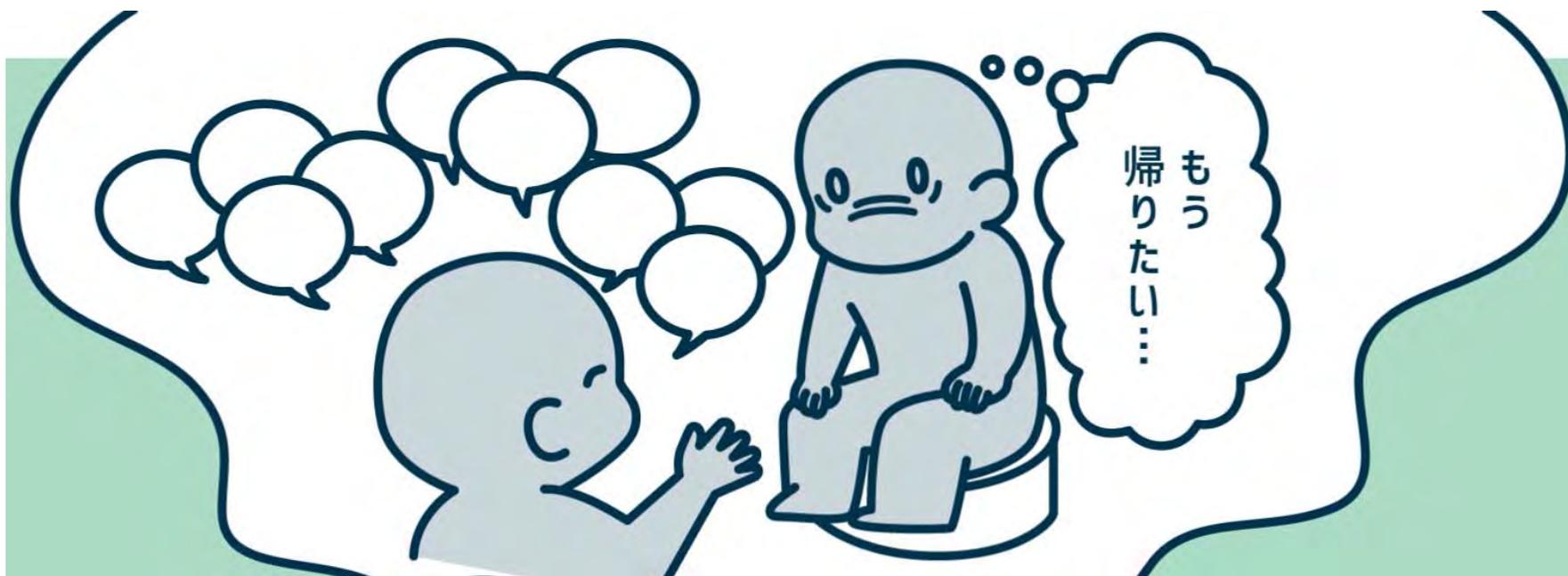
消費者の利益となる旨を告げながら、  
重要事項について不利益な事実を故意  
または重大な過失によって告げなかつ



## 不当な勧誘による契約を取り消す②

～消費者契約法による消費者保護～

消費者が退去する旨の意思を表示したにも関わらず消費者を退去させなかった。



# 困ったときの相談先

## ～一人で悩まずに～

# 犯罪被害防止に関する相談窓口

**#9110**

**警察相談専用電話**

# 消費生活全般に関する相談窓口

いやや

188

消費者ホットライン

**金融トラブルで困った時は、  
こちらにご連絡ください。**

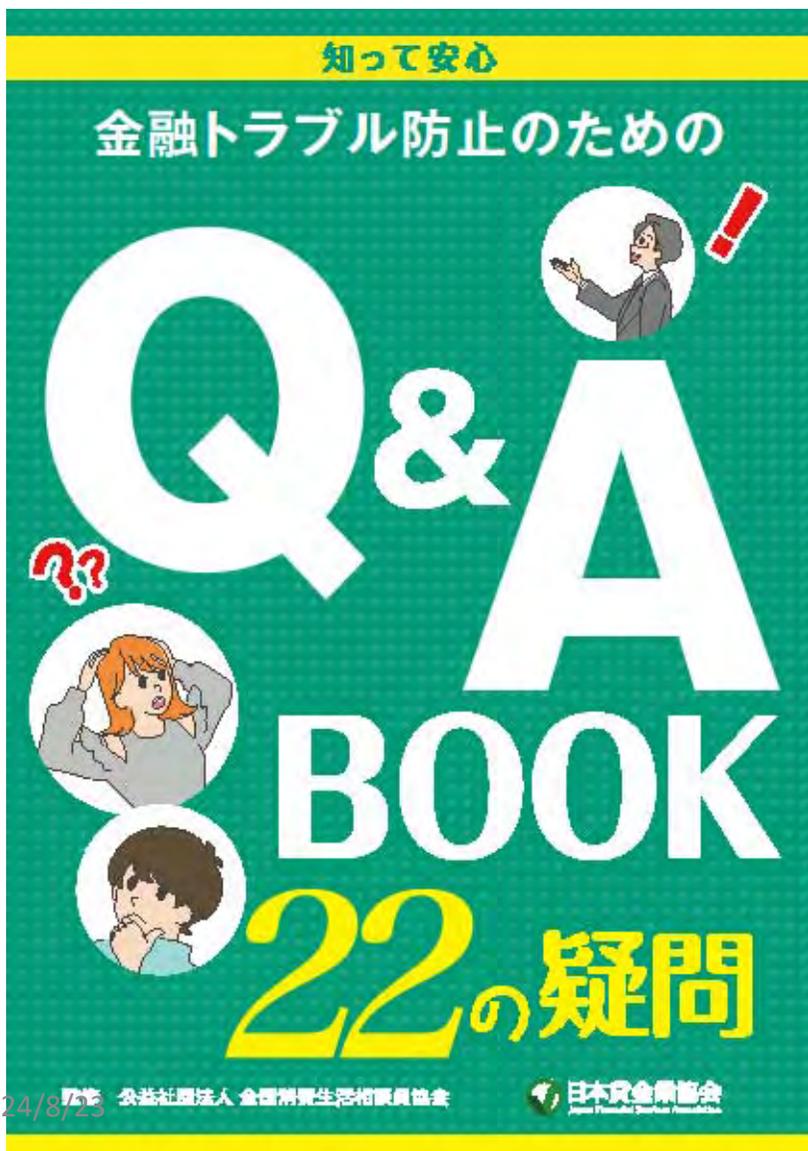
**日本貸金業協会  
貸金業相談・紛争解決センター**

**0570-051-051**

**または**

**03-5739-3861**

# 金融リテラシー向上のための啓発資料を 無償で配布しております！



協会Webサイトより  
お申し込みいただけます！



日本貸金業協会公式Webサイトで公開中

中高生のための

# e-learning 講座

いまから知っておきたい 金融経済基礎知識

