

## クレジットの魅力と多重債務

お金の管理

**舞** お父さん、私はクレジットカードをもてないの？

**父** クレジットは「信用」という意味でね、カードを発行するときに職業や収入などを審査するから、高校生や18歳未満の人は自分名義のカードはもてないね。クレジットカードをつくることは、カード発行会社と将来の「立替払い」について事前に契約をすることなんだよ。

**姉** 私、先月、クレジットカードで買い物し過ぎちゃったみたい。

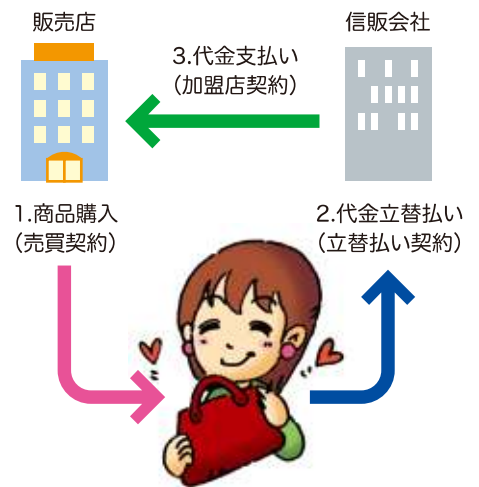
**父** クレジットカードは現金がなくても買い物ができるから便利だけど、決められた日に銀行口座にお金がなくて引き落としができない場合は、遅延損害金を請求されるぞ。クレジットの利用は「借金」だってことを忘れちゃいけないよ。

**姉** えー大変！

**父** 3カ月以上滞納すると、未払情報が個人信用情報機関に登録されてカードが使えなくなるんだよ。



クレジット会社が立替払いする図



\*\*\*\*\*

カードの管理

**舞** クレジットカードはお金みたいなものだから、なくしたら大変よね。

**父** 暗証番号に生年月日や電話番号など、他人に知られやすい番号を使っていたら危険だよ。カードの盗難や紛失に気がいたら、すぐにクレジット会社と警察に届けて使用停止にしないと悪用されてしまうかもしれない。

**舞** カードが勝手に使われてしまうの？

**父** カードが手元にあっても、カードの情報を盗み取る「スキミング」という被害や、偽のサイトに誘導されてカード情報を盗られてしまう「フィッシング」という被害もあるから気をつけなと。

支払方法の違い

- 舞 この前、お姉ちゃんと買い物に行ったとき、「一括でお願いします」って言ってたけど。
- 父 決められた日に1回で返済をしますという意味だよ。クレジットカードは支払いの回数を選ぶことができるから、何回かに分けて支払う「分割払い」や、毎月決まった額を返済する「リボ払い」にすることもできるんだ。
- 舞 クレジットカードでお金を借りることもできるんですよ。
- 父 「キャッシング」のことだね。返済するときの利息がクレジットの手数料よりさらに高くなっているから注意が必要だよ。

カードの支払方法

一括払い	分割払い	リボ払い(リボルビング払い)
<p>(例) 10万円1回</p> <p>決められた日に1回で支払う方法で、手数料は必要ない。</p>	<p>(例) (10万円+手数料) ÷ 5回払い</p> <p>何回かに分けて支払う方法で、月々の返済額が少ない代わりに手数料がかかる。</p>	<p>(例) 月1万円+各支払い回手数料</p> <p>月々の支払額を指定し、追加でカードを使っても毎月決まった額を返済する方法。返済期間が延びる分、手数料の額が多くなる。</p>



豆知識

ショッピングとキャッシング

クレジットカードには、利用者が購入する代金をいくらまでなら立て替えますという「ショッピング枠」と、いくらまでならお金を貸しますという「キャッシング枠」があります。キャッシングをしたときの返済利率は、消費者金融などからお金を借りるのと同じ年利10~15%程度の利息がかかります。

スキミング (Skimming)

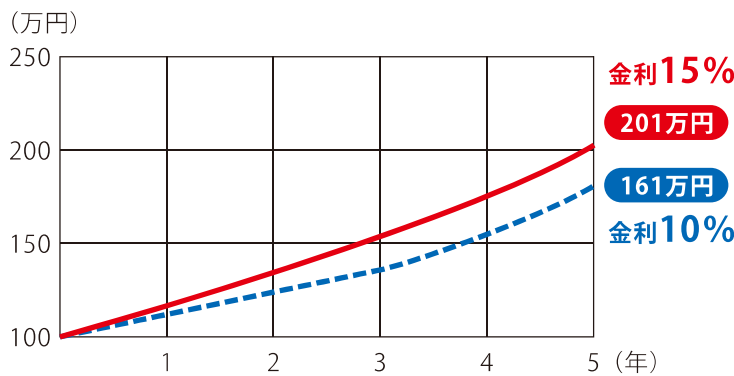
クレジットカードやキャッシュカードの磁気記録情報を「スキマー」と呼ばれる読み取り装置を用いて不正に読み出してコピーを作成し、使用する犯罪行為です。スキミングは、カードの盗難と違ってカード自体は無事であるため、被害に気づきにくく、請求があって初めて気づくことがあります。情報の漏えいを防ぐため、ICチップを用いたICカード化が進められています。

フィッシング (Phishing)

カード会社などを装い、「ユーザーアカウントの有効期限が近づきました。登録内容の再入力をお願いします」といった内容のメールを送り、本物のウェブサイトを装った偽のウェブサイトにアクセスするよう仕向け、カード番号や銀行口座、各種サービスのIDやパスワードなどを不正に入手する犯罪です。重要な個人情報を入力するときは、URLを確認するなどの慎重さが必要です。

多重債務に陥るのはなぜ？

- 姉 ショッピング好きの友達が、クレジットカードでキャッシングをしたり、消費者金融業者からお金を借りて返済してるみたいだけど、大丈夫かなあ。
- 父 お金を借りてその場をしのごうとすると、借金が雪だるま式に増えて、返済できないくらいの借金を抱えてしまう「多重債務」という状態に陥ってしまうぞ。
- 姉 それじゃあ、借金地獄じゃない。
- 父 そう。1回だけと思ってお金を借りたら、金利が高くて返済ができなくなり、多重債務に陥ってしまう人もいるんだ。
- 姉 私も気をつけないと。



同じ金額(例えば100万円)を借金した場合でも、金利が高いほど支払利息が多くなり、返済する合計金額が増えます。

\*\*\*\*\*

保証人と連帯保証人の違い

- 姉 この前、友達から「連帯保証人になってほしい」「絶対迷惑をかけないから」ってお願いされたんだけど。
- 父 保証人の場合は、友達が借金を支払わないから残額を払うように請求がきたとしても「まず、友達に請求してください」という権利があるけど、連帯保証人の場合は、友達と同じ立場で借金の請求を受けるから、支払いを拒むことはできないんだよ。
- 姉 えー!私が借金を払わないといけないの!?
- 父 そう。保証人や連帯保証人になるときは、最悪の場合、自分が払うという覚悟が必要なんだよ。



## 豆知識

### 金利と利息

金利は、お金を借りたときに支払う対価のことで、元本に対する割合で表示されます。例えば、100万円に対し金利1%といった具合です。この場合に金利によって計算された1万円を、利息といいます。通常、金利は1年あたりの割合で示した年利であらわされています。借りた場合に支払うものを利子、貸した場合に受け取るものを利息と使い分けることもあります。

多重債務に陥らないために

- 姉 ショッピング好きの私にとって、「多重債務」って他人事じゃないかも。
- 父 買う前に本当に必要なものかを考えて、できるだけお金をためてから買うようにしないと。ところで、クレジットカードは何枚持っているんだい？
- 姉 デパートとかでクレジット機能付きのカードを勧められたから、5・6枚はあるかな。
- 父 それは多いな。自分で管理できる枚数にした方がいいぞ。
- 姉 どうしてもお金を借りないといけなくなったときに気をつけることは？
- 父 お金を借りるときは、金利や手数料、毎回の支払額、支払総額をチェックして、高金利の消費者金融やクレジットカードのキャッシングは安易に利用しないこと。
- 姉 借金の問題について相談にのってくれるところはあるの？
- 父 消費生活センターに相談すれば無料でアドバイスしてくれるし、弁護士や司法書士といった法律の専門家の窓口も紹介してくれるよ。父さんに相談してくれてもいいが、ちゃんと自立してくれよ。



## 豆知識

### 多重債務の解決方法

裁判所などの公的機関を利用しないで解決する方法と、裁判所を利用した解決方法があります。

任意整理	弁護士や司法書士などの専門家に依頼して、貸し手と話し合い、借金の返済方法や金額を決め直すことができます。
調停による整理	簡易裁判所に調停の申し立てをすると、調停委員が貸し手と話し合っ、借金の返済方法や金額を決め直してくれます。
個人再生手続	安定した収入がある場合には、裁判所に個人再生の申し立てをして、借金の一部を原則3年間で返済することを条件に、残りの借金を無くしてもらうことができます。
自己破産	裁判所に自己破産の申し立てをして、あるだけの財産で借金を返済(土地や家などの資産はお金に換えて返済)し、残りの借金を無くしてもらうことができます。ただし、借金の原因によっては、自己破産できない場合があります。

※調停以外は、弁護士や司法書士などの専門家に頼むことが一般的です。

### ヤミ金融

貸金業としての登録を行っていなかったり、登録をしても違法な高金利を取る貸金業者のこと。「即融資!」「低金利で一本化!」といった宣伝文句でお金に困っている人を引き寄せ、10日で5割といった高金利で貸し出し、厳しい取り立てを行ったことから社会問題化しました。違法な業者からは、絶対お金を借りないでください。