

## 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。

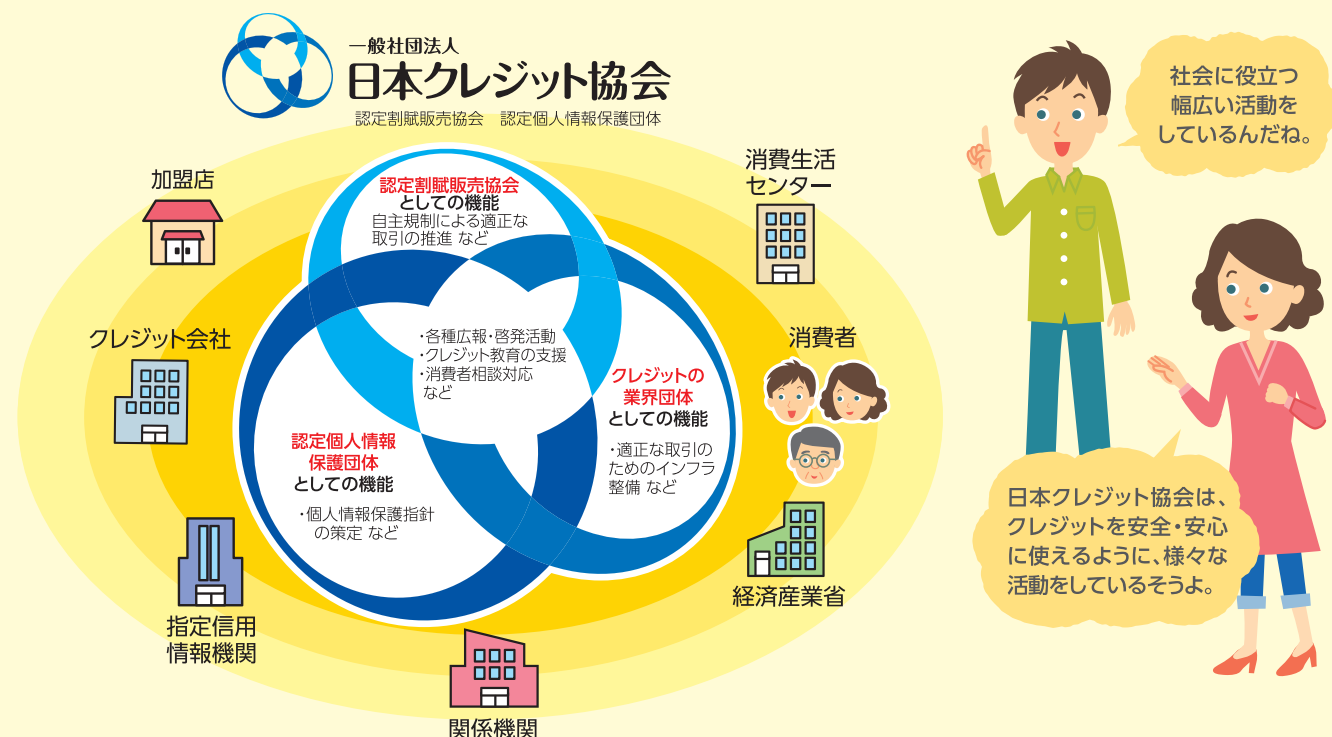
数字で見ても私たちの消費生活に密着していることがわかるね。

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)

知っておこう!

# クレジットのルール 利用のポイント



私と一緒に  
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、かつ はんばいほう割賦販売法<sup>※</sup>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!



一般社団法人  
日本クレジット協会

# 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。



1

1 申込むカードの決定

申込書にはいろ  
んなことを書くん  
だなあ。



2

2 カード申込書を  
クレジットカード会社に提出

○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  
他のクレジットカードの利用状況  
右記内容をもとに総合的に判断

3

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

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

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  
られている。

の収集及び提供などを行う機関のうち、  
で、現在は(株)シー・アイ・シーが指定さ

※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  
行うために必要なものなんだ。  
そのために、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。



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。



チェック!

- ☒ 年収
- ☒ 勤務先
- ☒ 家族構成
- ☒ 電話番号
- ☒ 生年月日

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



年収・家族構成  
お住まいの状況

信用

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。



クレジットカード申込みの流れ(例)

利用者として注意する点

## 2 クレジットカード 利用編

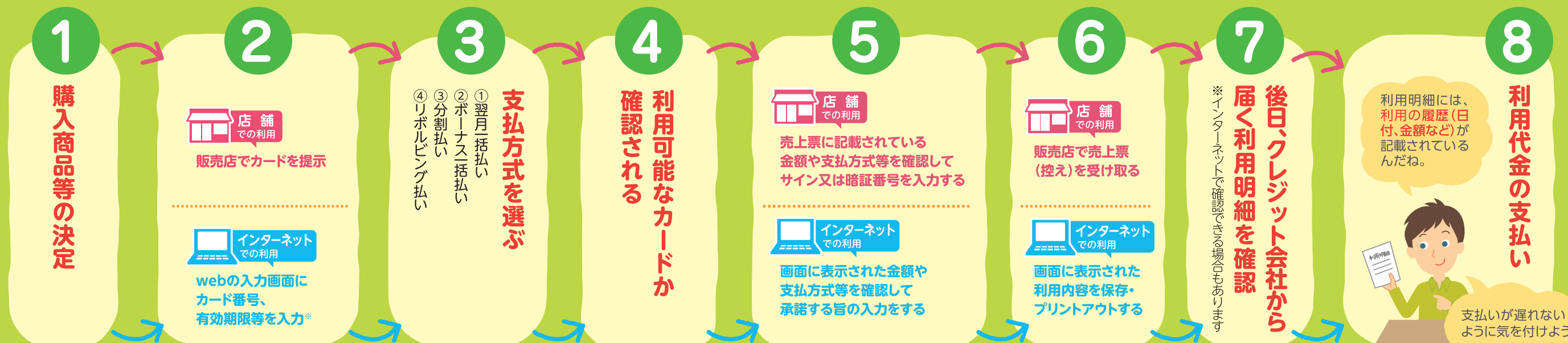


クレジットカードの申込時  
の注意点はわかったけど、  
**利用するときは  
どうなのかな？**

**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。

カードの  
貸し借りは  
ダメだよ。

### Point

クレジットカードは、**カード会員  
本人以外には利用できない**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。



### Point

クレジット会社は、カー  
ド番号、支払方式、金額  
などについて、**カードの  
有効性や利用可能枠  
を確認して利用の可  
否を判断**しているんだ。  
また、これらは不正使用  
防止のためにも行われて  
いるんだよ。



### Point

店舗では売上票に印字され  
た内容、ネットでは画面に表  
示された内容を十分に確認  
しよう。サインや暗証番号の  
入力、ネット上での承諾する  
旨の入力は、この内容を認め  
たということになるんだ。



### Point

**利用明細をしっかりと  
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  
しができなかったり、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。



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  
会社がいちゃんと契約  
内容を確認しているとい  
うことなのね。



クレジットカードの暗証  
番号は他人にわかりにく  
い番号にしましょう。生  
年月日など他人に類推さ  
れやすい番号にしたり、  
管理を怠ったりして悪  
用されてしまったとき  
には補償されない場合  
があるのよ。



利用明細に記載されている  
金額や支払方式などを  
販売店で渡された売上  
票(控え)やネットショ  
ッピングの利用内容と照  
らし合わせなくてはな  
い。最近ではネットでも  
確認できるサービスが  
あるみたいよ。もし不  
明な点があれば、すぐ  
クレジット会社に問合  
せをしましょう。売上  
票(控え)は支払いが  
終わるまで大切に保  
管してね。



### 利用者として注意する点

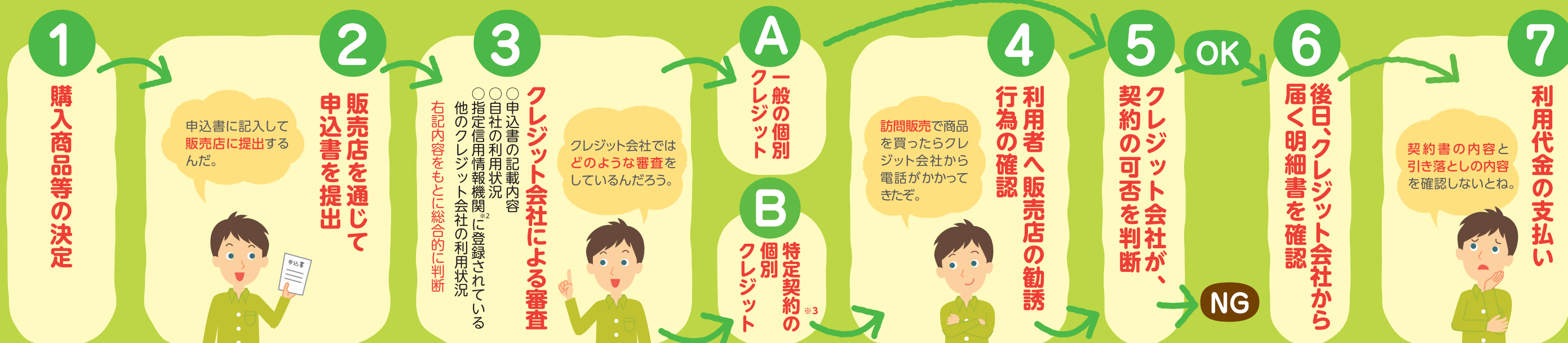
### 3 個別クレジット※1 申込み・利用編

※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)シー・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。

#### 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。

#### 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  
なかったかなど**、加盟  
店の勧誘行為を利用者  
へ確認しているんだ。

#### Point

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、残高を確認  
し、口座に引落額を用意しておこう。

#### 利用者として注意する点

2

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  
とが書かれているのよ。  
大切に保管しましょう。



3

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。



4

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、  
勧誘時のことをよく思  
い出して、しっかり対応  
したほうがよいわね。



6

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ーリングオフができます。

## 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  
知っておくべきことが  
あるみたいだね。

それでは、具体的な事例から  
利用するうえでの注意点を  
みていきましょう。



### 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で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。



① 購入商品(役務)  
の決定

販売店でのカードの  
提示にあたるんだ



② カード情報等の  
入力

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。
- ② セキュリティコードや3Dセキュア<sup>スリーディーセキュア</sup>などの追加認証が導入されているか。

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、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。

サイトから  
カード会社に  
情報が送信

承認

※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に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。



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  
みてみましょう。



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)に関しては、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)に関しては、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。



これらのことに注意  
して利用しよう！

クレジット  
カード

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？



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、月々の  
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。

