

貸金業法改正後の貸金業界

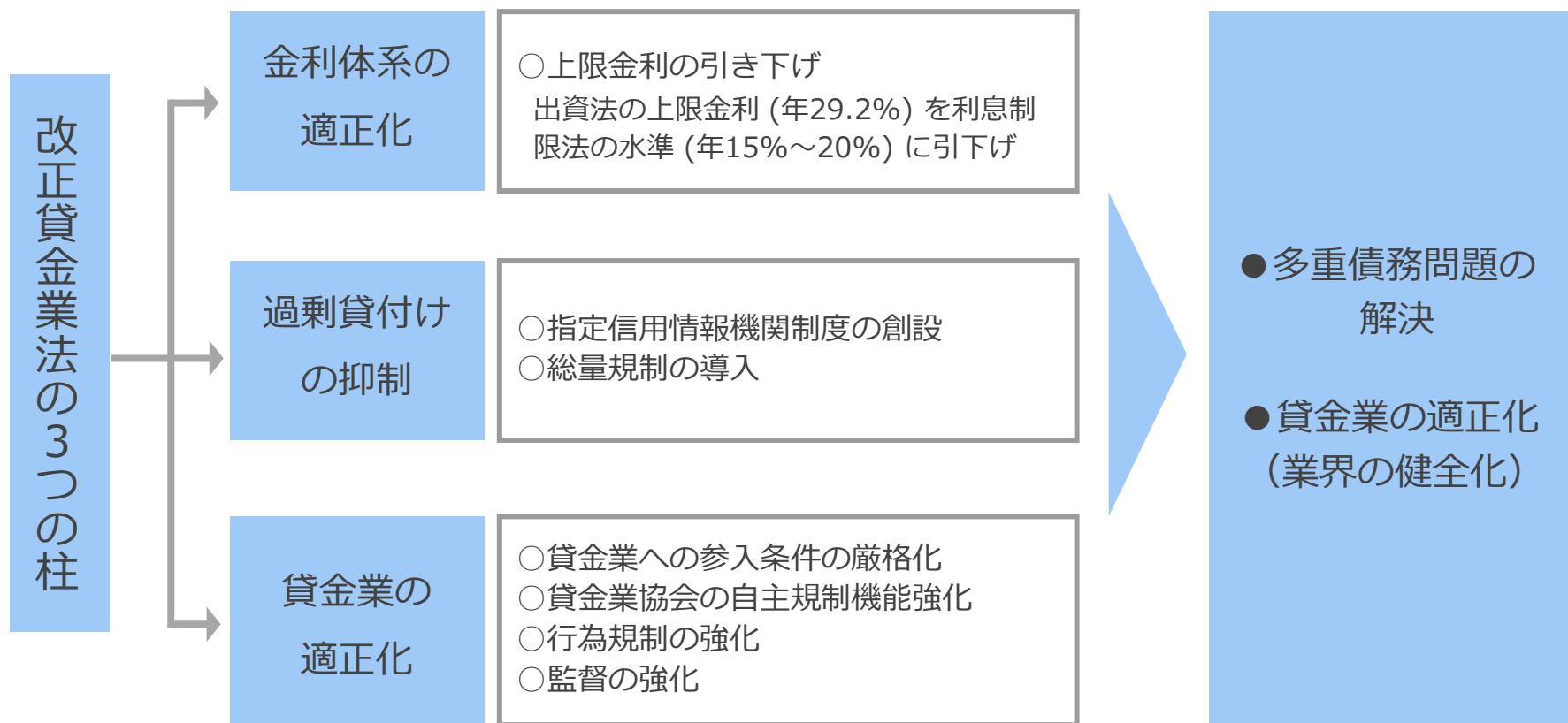


目次

1. 貸金業法の改正
2. 多重債務者数の推移
3. 消費生活センターに寄せられた多重債務に関する相談件数の推移
4. 行政庁に寄せられた貸金業者に係る苦情件数の推移①
5. 行政庁に寄せられた貸金業者に係る苦情件数の推移②
6. 貸金業者に対する行政処分件数の推移
7. ヤミ金融事犯の検挙状況（警察庁）
8. 利息返還金及び元本毀損額の推移
9. 貸金業者数の長期的推移
10. 協会員数と協会加入率
11. 貸金業者の貸付残高の推移
12. 貸金業の役割
 - ・ 日本貸金業協会について
 - ・ 役員体制

1. 貸金業法の改正

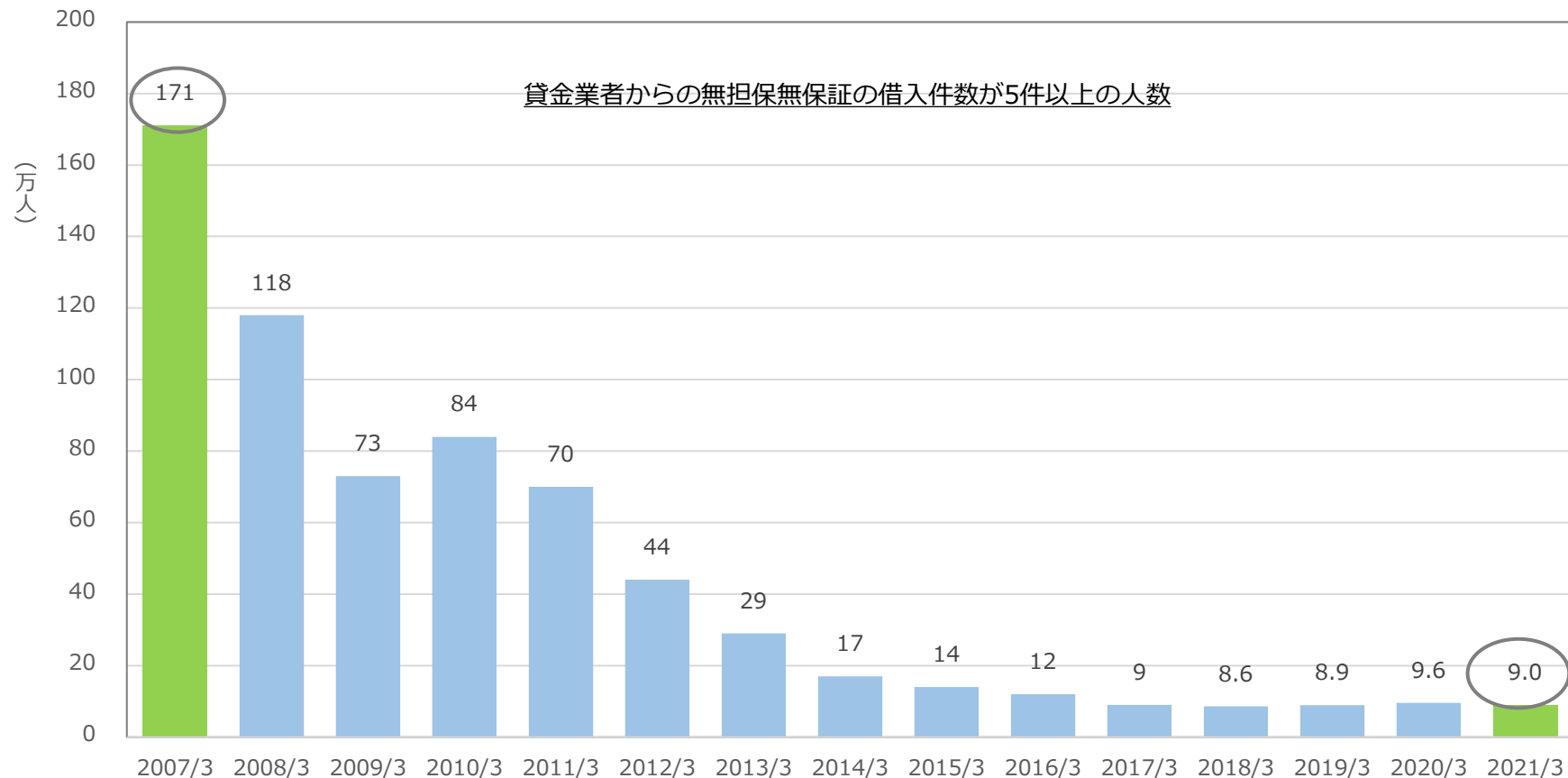
- ✓ 多重債務問題の解決と貸金業の適正化のため、2006年12月に改正貸金業法(※)が成立・公布され、2010年6月に完全施行 (※)貸金業の規制等に関する法律等の一部を改正する法律



2. 多重債務者数 (※) の推移

(※) 貸金業者からの無担保無保証の借入件数が5件以上

✓ 171万人（2007年3月末）から 9.0万人（2021年3月末）に減少 ※94.7%減

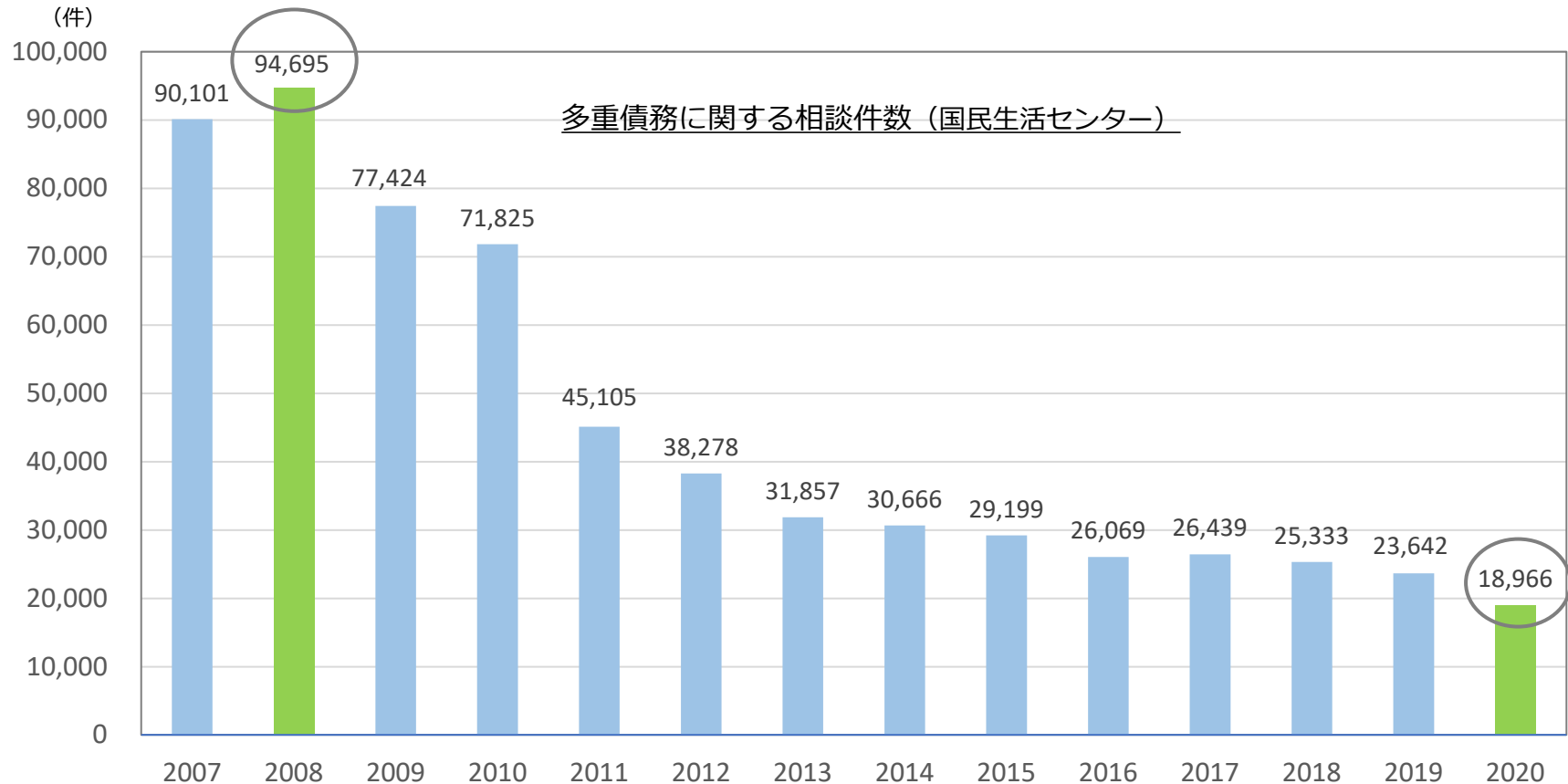


| <各年度末> | 2007/3 | 2008/3 | 2009/3 | 2010/3 | 2011/3 | 2012/3 | 2013/3 | 2014/3 | 2015/3 | 2016/3 | 2017/3 | 2018/3 | 2019/3 | 2020/3 | 2021/3 |
|--------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|--------|
| 残高がある者の登録人数 (万人) | 1,168 | 1,126 | 1,084 | 1,508 | 1,449 | 1,363 | 1,311 | 1,173 | 1,129 | 1,102 | 1,040 | 1,041.6 | 1,052.7 | 1,058.8 | 993.0 |
| うち借入件数5件以上の人数 (万人) | 171 | 118 | 73 | 84 | 70 | 44 | 29 | 17 | 14 | 12 | 9 | 8.6 | 8.9 | 9.6 | 9.0 |
| 借入件数5件以上の割合 (%) | 14.6% | 10.5% | 6.7% | 5.6% | 4.8% | 3.2% | 2.2% | 1.4% | 1.2% | 1.1% | 0.9% | 0.8% | 0.8% | 0.9% | 0.9% |

3. 消費生活センターに寄せられた多重債務に関する相談件数の推移

✓ 94,695件（2008年度）から 18,966件（2020年度）に減少 ※5分の1に減少

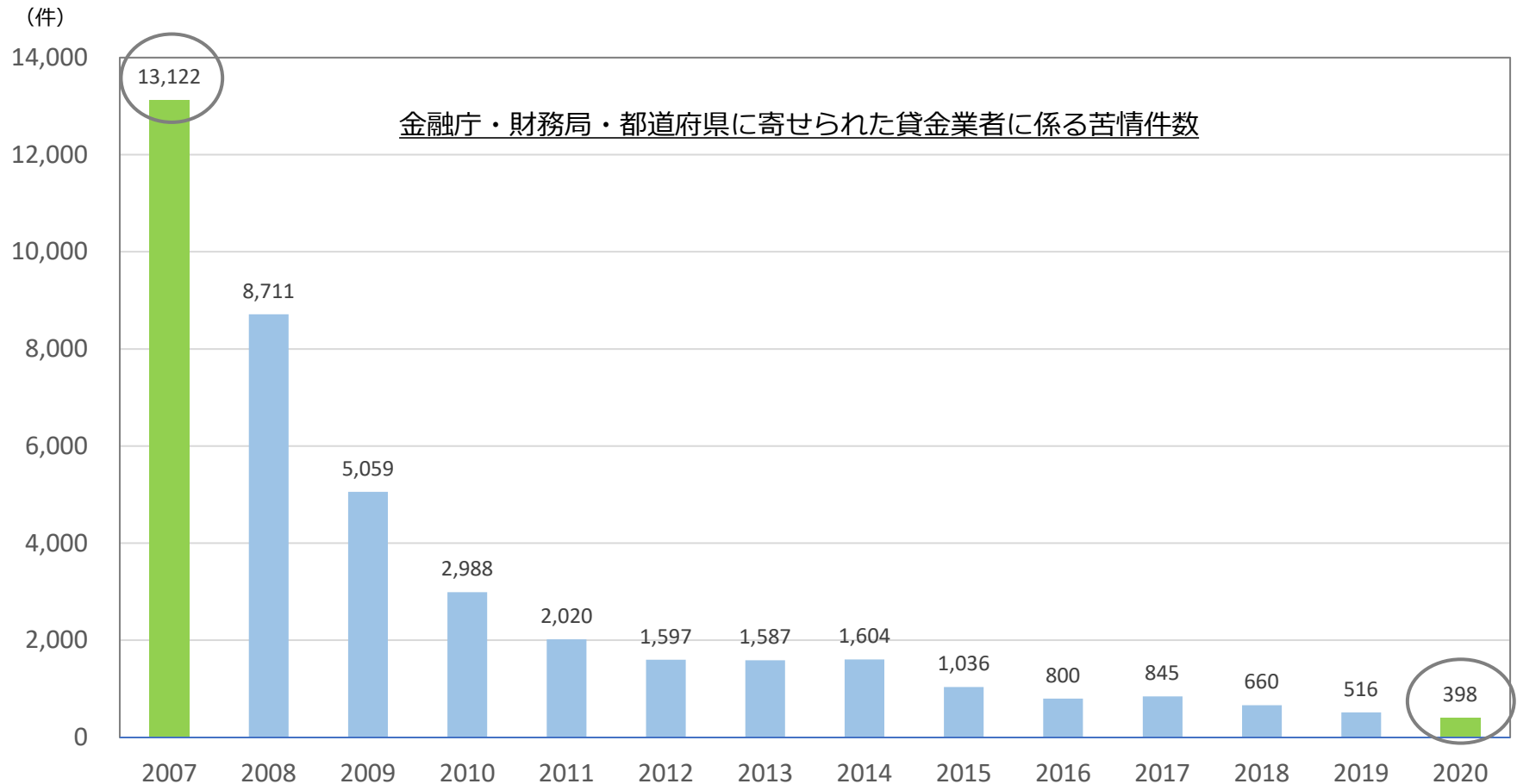
(※) 2020年度の相談件数は、PIO-NET<全国消費生活情報ネットワークシステム>に登録された2021年3月31日現在の集計値



| <年度> | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 相談件数 (件) | 90,101 | 94,695 | 77,424 | 71,825 | 45,105 | 38,278 | 31,857 | 30,666 | 29,199 | 26,069 | 26,439 | 25,333 | 23,642 | 18,966 |

4. 行政庁に寄せられた貸金業者に係る苦情件数の推移①

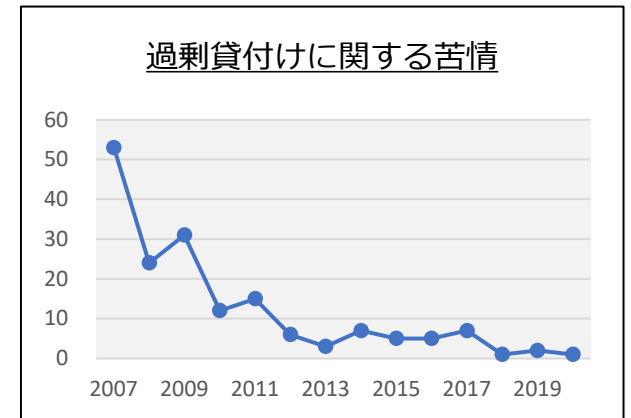
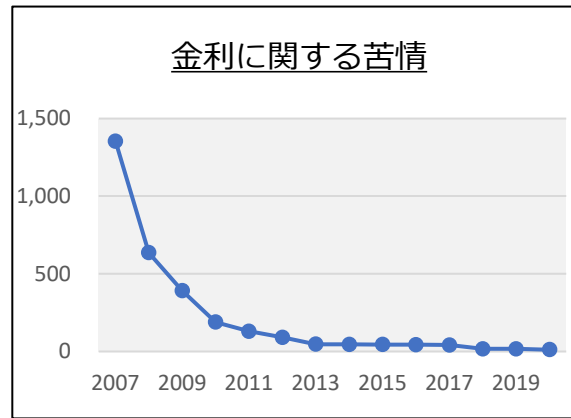
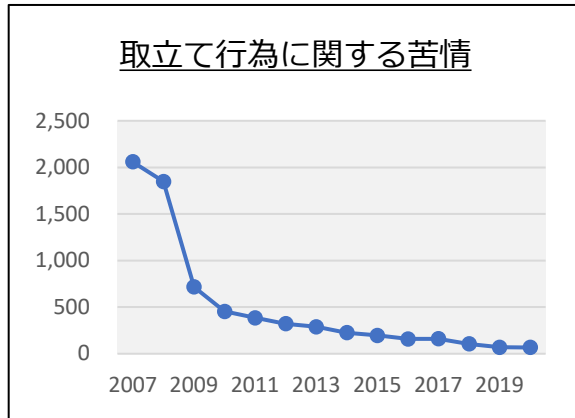
✓ 13,122件（2007年度）から 398件（2020年度）に減少 ※97.0%減



| <年度> | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|----------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------|------|------|------|------|
| 苦情件数 (件) | 13,122 | 8,711 | 5,059 | 2,988 | 2,020 | 1,597 | 1,587 | 1,604 | 1,036 | 800 | 845 | 660 | 516 | 398 |

5. 行政庁に寄せられた貸金業者に係る苦情件数の推移②

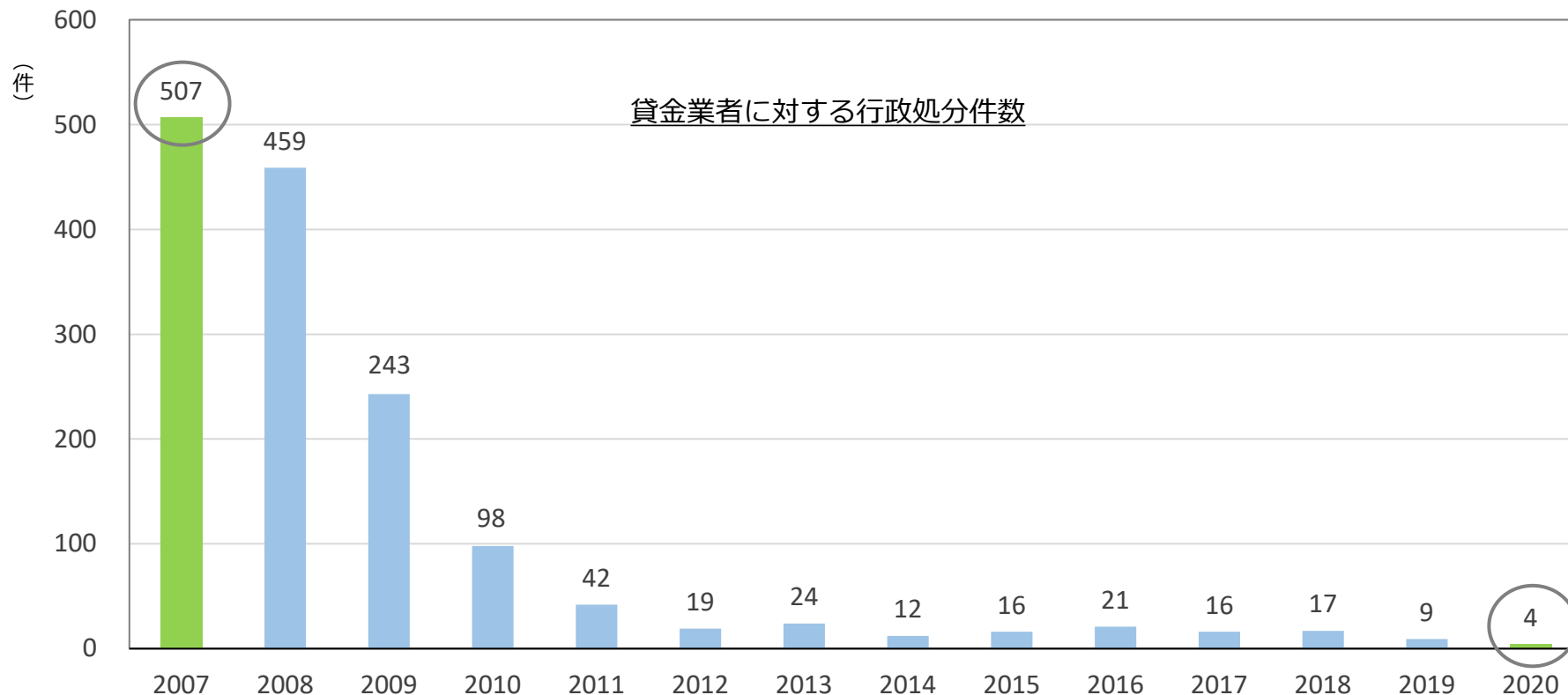
✓ 「取立て行為」「金利」「過剰貸付け」に関する苦情は大幅に減少



| <年度> | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|-------------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------|------|------|------|------|
| 取立て行為 | 2,060 | 1,850 | 716 | 454 | 385 | 322 | 289 | 225 | 195 | 158 | 159 | 105 | 69 | 67 |
| 契約内容 | 723 | 622 | 269 | 183 | 178 | 142 | 95 | 105 | 107 | 86 | 104 | 63 | 54 | 35 |
| 金利 | 1,353 | 636 | 392 | 190 | 131 | 92 | 48 | 47 | 46 | 44 | 42 | 18 | 18 | 13 |
| 年金担保 | 60 | 41 | 29 | 6 | 9 | 3 | 2 | 5 | 6 | 2 | 0 | 4 | 0 | 0 |
| 帳簿の開示 | 4,004 | 2,393 | 1,684 | 905 | 421 | 220 | 169 | 118 | 62 | 69 | 24 | 25 | 20 | 26 |
| 過剰貸付け | 53 | 24 | 31 | 12 | 15 | 6 | 3 | 7 | 5 | 5 | 7 | 1 | 2 | 1 |
| 行政当局/貸金業者詐称 | 404 | 501 | 188 | 75 | 58 | 154 | 153 | 257 | 49 | 31 | 22 | 5 | 9 | 5 |
| 保証契約 | 127 | 120 | 77 | 38 | 31 | 11 | 25 | 29 | 25 | 20 | 6 | 4 | 1 | 0 |
| 広告・勧誘（詐称以外） | 471 | 254 | 115 | 66 | 33 | 49 | 51 | 100 | 65 | 45 | 70 | 159 | 66 | 38 |
| その他 | 3,867 | 2,270 | 1,558 | 1,059 | 759 | 598 | 752 | 711 | 476 | 340 | 411 | 276 | 277 | 213 |
| 苦情件数（合計） | 13,122 | 8,711 | 5,059 | 2,988 | 2,020 | 1,597 | 1,587 | 1,604 | 1,036 | 800 | 845 | 660 | 516 | 398 |

6. 貸金業者に対する行政処分件数の推移

✓ 507件（2007年度）から4件（2020年度）に減少 ※99.2%減

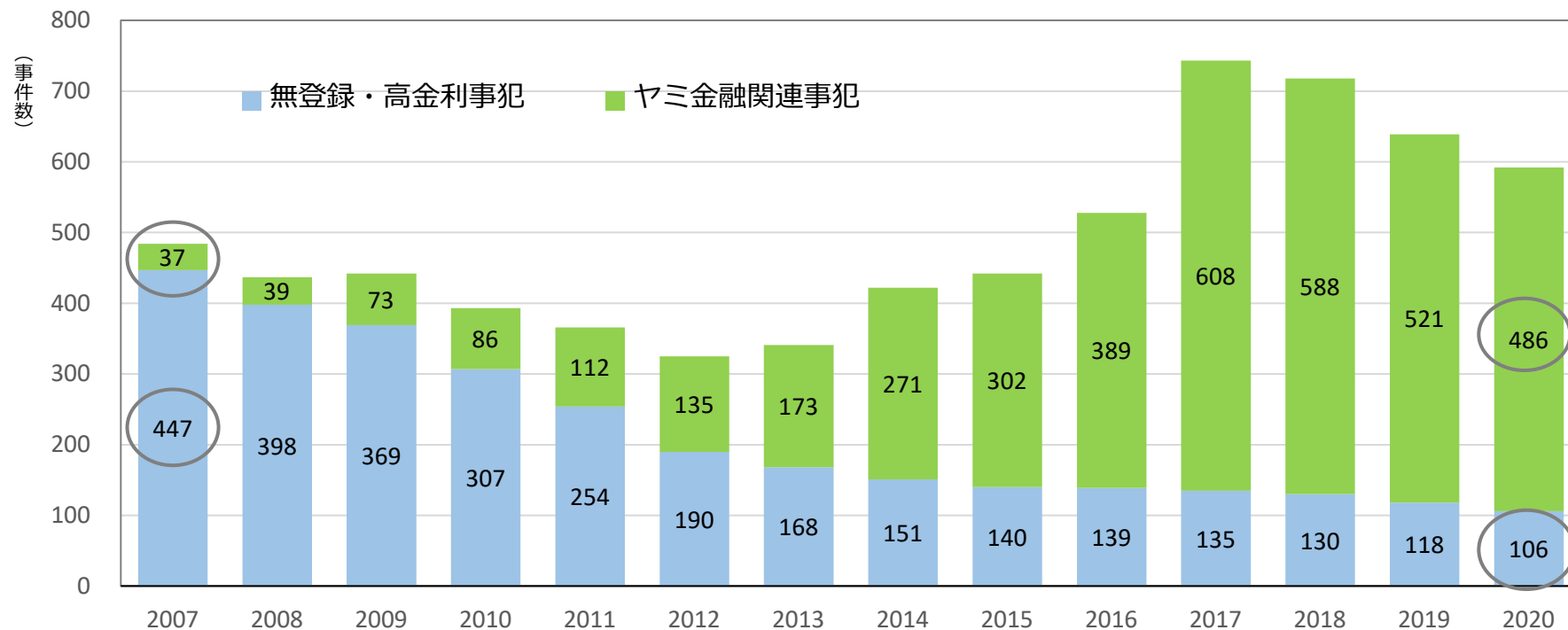


| <年度> | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 財務局登録貸金業者 | 2 | 12 | 2 | 1 | 1 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 都道府県登録貸金業者 | 505 | 447 | 241 | 97 | 41 | 19 | 24 | 12 | 16 | 21 | 16 | 17 | 9 | 4 |
| 行政処分件数（合計） | 507 | 459 | 243 | 98 | 42 | 19 | 24 | 12 | 16 | 21 | 16 | 17 | 9 | 4 |

7. ヤミ金融事犯の検挙状況（警察庁）

- ✓ 無登録・高金利事犯の検挙事件数は減少（2007年：447事件 ⇒ 2020年：106事件）
- ✓ ヤミ金融関連事犯（※）の検挙事件数は増加（2007年：37事件 ⇒ 2020年：486事件）

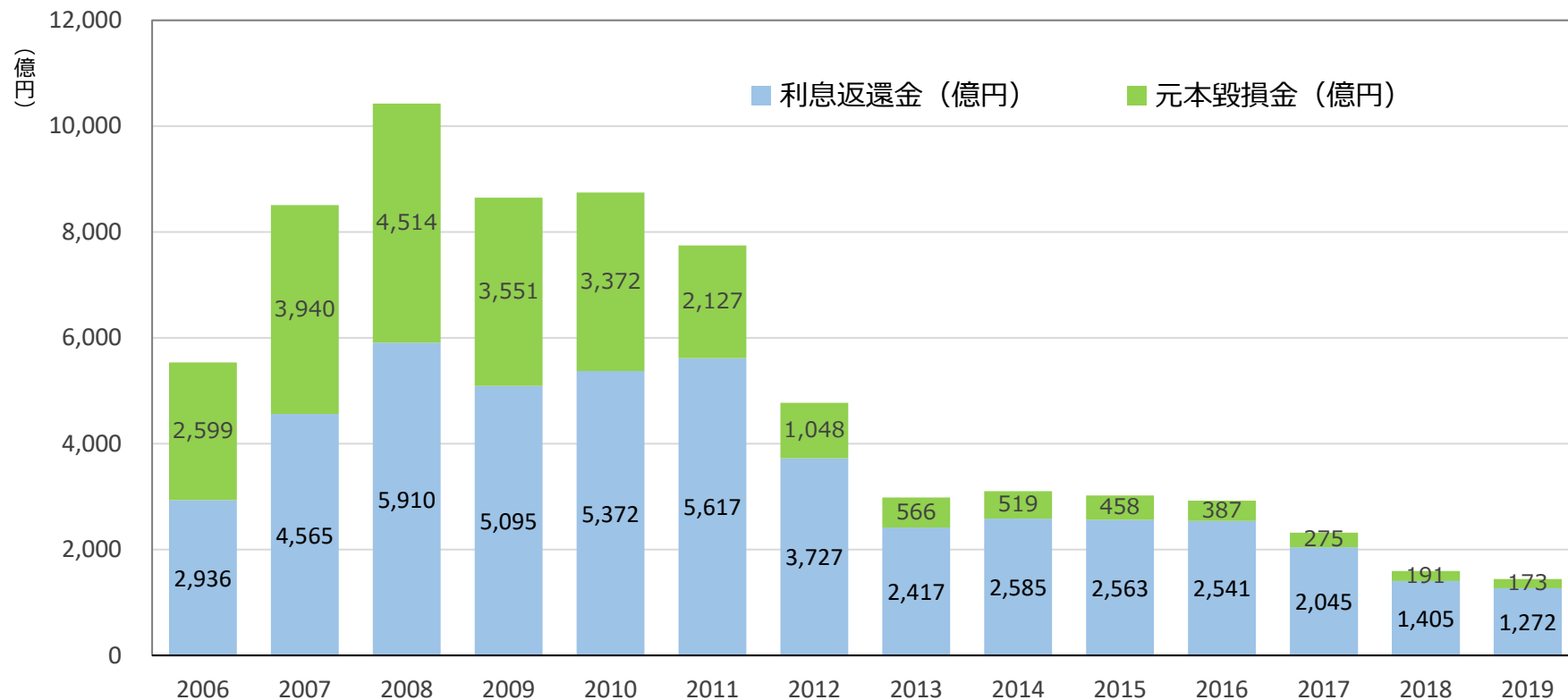
（※）ヤミ金融事犯のうち、預貯金口座、携帯電話の不正取得等のヤミ金融を助長するもの



| <暦年> | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 2020 |
|-----------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| 無登録・高金利事犯 | 447 | 398 | 369 | 307 | 254 | 190 | 168 | 151 | 140 | 139 | 135 | 130 | 118 | 106 |
| ヤミ金融関連事犯 | 37 | 39 | 73 | 86 | 112 | 135 | 173 | 271 | 302 | 389 | 608 | 588 | 521 | 486 |
| ヤミ金融事犯（合計）（事件数） | 484 | 437 | 442 | 393 | 366 | 325 | 341 | 422 | 442 | 528 | 743 | 718 | 639 | 592 |

8. 利息返還金及び元本毀損額の推移

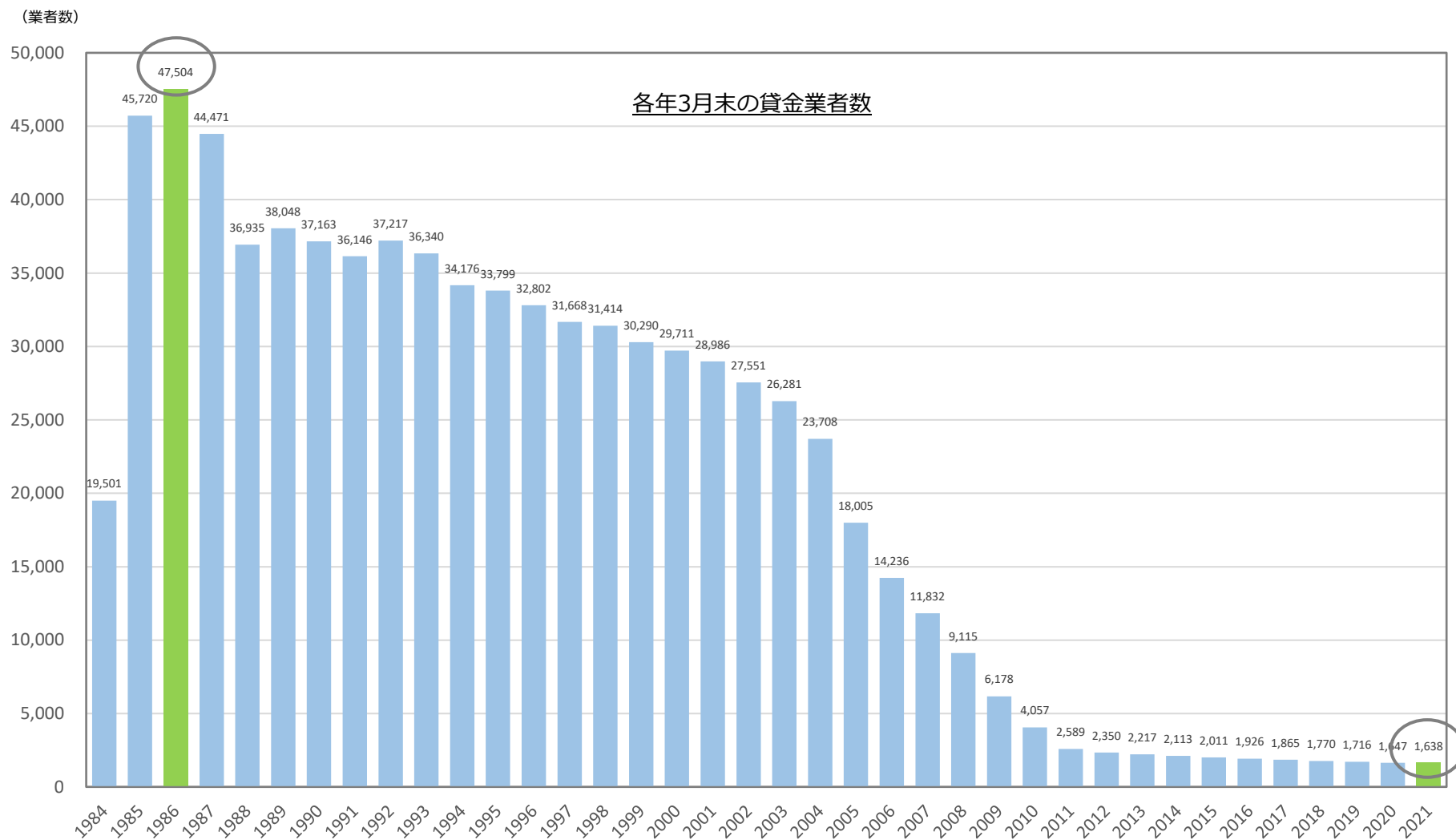
- ✓ 2006年度から 2019年度までの14年間で、利息返還金 及び 利息返還請求に伴う元本毀損額の合計は約7.2兆円 <協会が全貸金業者を対象に年1回実施しているアンケート調査結果による>



| <年度> | 2006 | 2007 | 2008 | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014 | 2015 | 2016 | 2017 | 2018 | 2019 | 合計 |
|------------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 利息返還金 (億円) | 2,936 | 4,565 | 5,910 | 5,095 | 5,372 | 5,617 | 3,727 | 2,417 | 2,585 | 2,563 | 2,541 | 2,045 | 1,405 | 1,272 | 48,050 |
| 元本毀損金 (億円) | 2,599 | 3,940 | 4,514 | 3,551 | 3,372 | 2,127 | 1,048 | 566 | 519 | 458 | 387 | 275 | 191 | 173 | 23,720 |
| 合計 (億円) | 5,535 | 8,505 | 10,424 | 8,646 | 8,744 | 7,744 | 4,775 | 2,983 | 3,104 | 3,021 | 2,928 | 2,320 | 1,596 | 1,445 | 71,770 |

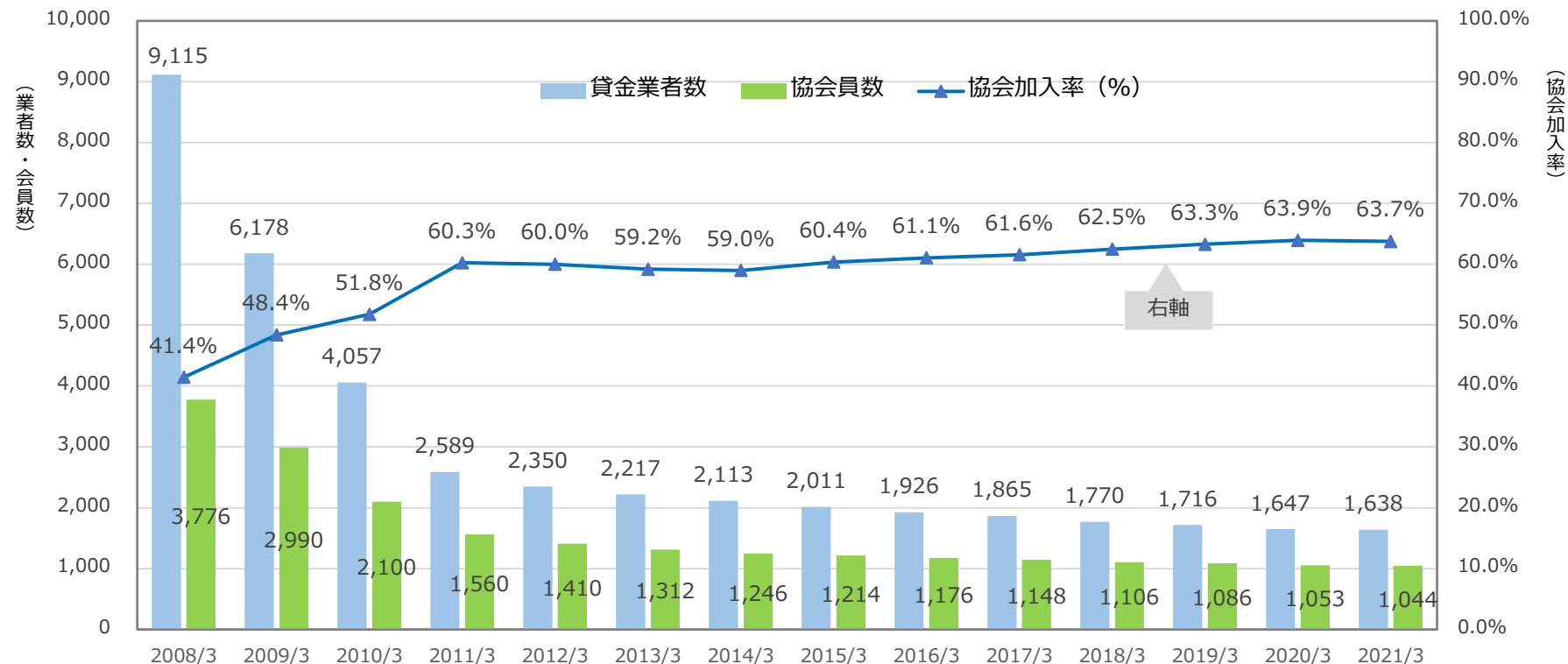
9. 貸金業者数の長期的推移

✓ 47,504業者（1986年3月末）から 1,638業者（2021年3月末）に減少 ※96.6%減



10. 協会員数と協会加入率

✓ 2021年3月末の協会員数は 1,044会員（協会加入率は63.7%）

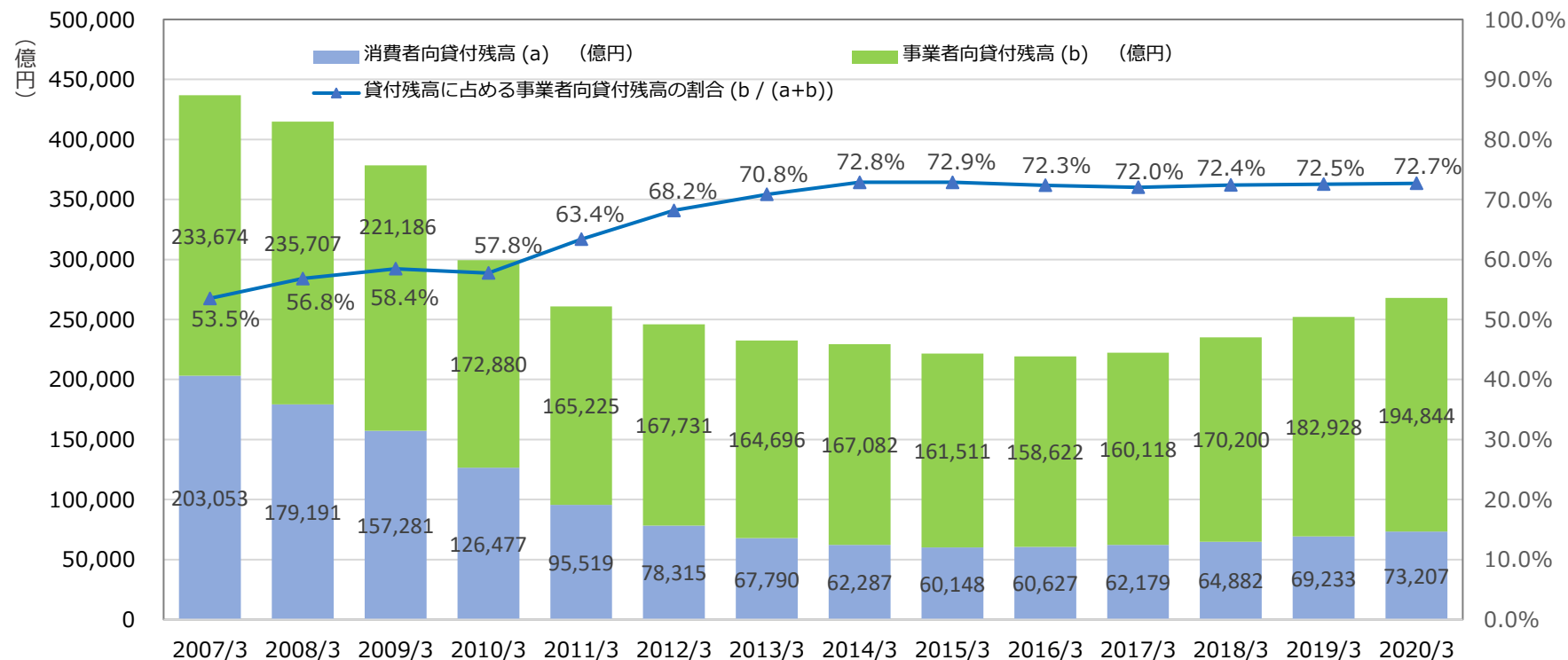


※協会設立時（2007年12月）の協会員数は4,063会員（協会加入率40.2%）

| <各年度末> | 2008/3 | 2009/3 | 2010/3 | 2011/3 | 2012/3 | 2013/3 | 2014/3 | 2015/3 | 2016/3 | 2017/3 | 2018/3 | 2019/3 | 2020/3 | 2021/3 |
|-----------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 貸金業者数 | 9,115 | 6,178 | 4,057 | 2,589 | 2,350 | 2,217 | 2,113 | 2,011 | 1,926 | 1,865 | 1,770 | 1,716 | 1,647 | 1,638 |
| 協会員数 | 3,776 | 2,990 | 2,100 | 1,560 | 1,410 | 1,312 | 1,246 | 1,214 | 1,176 | 1,148 | 1,106 | 1,086 | 1,053 | 1,044 |
| 協会加入率 (%) | 41.4% | 48.4% | 51.8% | 60.3% | 60.0% | 59.2% | 59.0% | 60.4% | 61.1% | 61.6% | 62.5% | 63.3% | 63.9% | 63.7% |

11. 貸金業者の貸付残高の推移

- ✓ 2016年から2017年にかけて貸付残高が増加に転じる
- ✓ 事業者向け貸付残高の比率が上昇し、全体の7割超を占めるようになる



| <各年度末> | 2007/3 | 2008/3 | 2009/3 | 2010/3 | 2011/3 | 2012/3 | 2013/3 | 2014/3 | 2015/3 | 2016/3 | 2017/3 | 2018/3 | 2019/3 | 2020/3 |
|--------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| 消費者向け貸付残高 (a) (億円) | 203,053 | 179,191 | 157,281 | 126,477 | 95,519 | 78,315 | 67,790 | 62,287 | 60,148 | 60,627 | 62,179 | 64,882 | 69,233 | 73,207 |
| 事業者向け貸付残高 (b) (億円) | 233,674 | 235,707 | 221,186 | 172,880 | 165,225 | 167,731 | 164,696 | 167,082 | 161,511 | 158,622 | 160,118 | 170,200 | 182,928 | 194,844 |
| 合計 (a + b) (億円) | 436,727 | 414,898 | 378,467 | 299,357 | 260,745 | 246,048 | 232,488 | 229,371 | 221,660 | 219,252 | 222,298 | 235,084 | 252,163 | 268,053 |
| 貸付残高に占める事業者向け貸付残高の割合 (b / (a+b)) (%) | 53.5% | 56.8% | 58.4% | 57.8% | 63.4% | 68.2% | 70.8% | 72.8% | 72.9% | 72.3% | 72.0% | 72.4% | 72.5% | 72.7% |

12. 貸金業の役割

- ✓ 貸金業は、消費者及び事業者の多様な資金需要に利便性の高い融資商品の提供や迅速な審査等をもって対応することにより、その円滑な資金調達に寄与しており、我が国の金融システムにおいて、預金という原資の性格上、リスクの高い融資には慎重に対処せざるをえない預金取扱金融機関の融資を補完する重要な役割を果たしている。

出典：金融庁「貸金業者向けの総合的な監督指針」Ⅰ - 1 - (1)

【監督当局と貸金業協会との連携】

- ✓ 協会は、当庁による認可と監督の下で、協会員に適用される自主規制規則の制定と、その遵守を確保するための監査等を通じ、協会員の業務の適正性を確保することを責務としている。このため、協会員に対して効率的で実効性ある検査・監督を行うためには、法に基づく検査・監督責任は監督当局にあることに留意しつつ、協会との間で適切な役割分担と緊密な連携を図る必要がある。

出典：金融庁「貸金業者向けの総合的な監督指針」Ⅲ - 1 - (5)



日本貸金業協会シンボルマーク
「ゆずり葉」

中立・公正な立場から あるべき貸金市場を実現する

～ 業界の自主規制機能を担う日本貸金業協会～

日本貸金業協会は貸金業法に基づく自主規制機関として、2007年12月、内閣総理大臣の認可により設立されました。その目的は「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」(貸金業法第25条第1項)とされています。

設立以来、この目的に沿い業界の健全化を力強く推し進めた結果、協会員のコンプライアンス態勢は向上し、自主規制が機能する健全な業界に近づきました。

貸金業法では、貸金業を金融市場の重要な担い手として位置付けています。健全な資金の供給により国民経済の発展に貢献し、社会から信頼され、資金需要者の皆さまが安心して安全にご利用いただける貸金市場を実現するため、すべての貸金業者の皆さまと力を合わせ、当協会が担う役割を果たしてまいります。

【名 称】 日本貸金業協会（英文名：Japan Financial Services Association）

【設立日】 2007年12月19日

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

【電話番号】 03-5739-3011（代表）

【ホームページ】 <https://www.j-fsa.or.jp>

【国の指定及び認定等】

- 指定紛争解決機関
- 指定試験機関
- 登録講習機関
- 認定個人情報保護団体

役員体制

【公益理事】

- ・ 副会長（自主規制会議議長）
家森 信善 神戸大学経済経営研究所 所長
- ・ 垣内 秀介 東京大学大学院 法学政治学研究科 教授
- ・ 田島 優子 弁護士
- ・ 増田 悦子 公益社団法人 全国消費生活相談員協会 理事長
- ・ 宮野谷 篤 株式会社NTTデータ経営研究所 取締役会長

【会員理事】

- ・ 副会長（貸金戦略会議議長）
木下 盛好 アコム株式会社 代表取締役会長
- ・ 副会長（総務委員会委員長）
河野 雅明 株式会社オリエントコーポレーション
取締役会長
- ・ 青山 照久 株式会社セゾンファンデックス 代表取締役社長
- ・ 石塚 啓 三菱UFJニコス株式会社 代表取締役社長
- ・ 片岡 龍郎 東光商事株式会社 代表取締役社長
- ・ 金子 良平 SMBCコンシューマーファイナンス株式会社
代表取締役社長

【常任理事】

- ・ 会 長 今井 三夫
- ・ 副会長 北角 誠英

【会員監事】

- ・ 内田 隆司 新生商事株式会社 代表取締役
- ・ 岡本 強 栄光商事株式会社 代表取締役社長

【常任監事】

- ・ 小幡 浩之

(2021年6月23日現在)