

全国銀行協会の「銀行による消費者向け貸付けに係る申し合
わせ」を踏まえての会長声明

一般社団法人全国銀行協会は、2017年3月16日、銀行による消費者向け貸付けについて、改正貸金業法の趣旨を踏まえた広告等の実施及び審査態勢等の整備をより一層徹底するため、「銀行による消費者向け貸付けに係る申し合わせ」（以下「本申し合わせ」という。）を行ったことを公表した。

本申し合わせは、消費者向け貸付けが顧客にとって過剰な借入れとならないよう、審査態勢等を構築するよう努めるとするとともに、留意点の例示として、「信用保証会社による代弁率や応諾率の推移、年収に対する借入の状況と代弁率との相関関係等を定期的に分析・把握し、審査の適切性について信用保証会社と深度あるコミュニケーションに努める。例えば…総量規制の効果として、多重債務の発生が一定程度に抑制されている状況等を踏まえ、銀行カードローンにおいても、個人の年収に対する借入額の比率を意識した代弁率のコントロール等を行うべく信用保証会社と審査方針等を協議するよう努める」等と述べている。

しかし、本申し合わせの内容は抽象的であり、「個人の年収に対する借入額の比率を意識した代弁率のコントロール」の具体的内容も曖昧で、これでは過剰融資抑制のための具体的かつ客観的な基準としての効果は期待できない。

当連合会の「銀行等による過剰貸付の防止を求める意見書」（2016年9月16日）にて述べたとおり、改正貸金業法は年収に対する借入額の比率が3分の1を超える貸付けを原則として禁止しているのであるから、改正貸金業法の趣旨を踏まえ、銀行においても、貸金業者による保証を付した銀行カードローンについて、同水準の審査態勢を構築すべきである。

よって、当連合会は、改めて、銀行、及びその他上記の意見書の対象とされている信用金庫、信用組合等の金融機関（以下「銀行等」という。）に対し、借入残高が年収の3分の1を超えることとなる貸付けを原則として行わないようにするなど、真に改正貸金業法の趣旨を踏まえた適切な審査態勢等の構築を求める。

また、銀行等の消費者向け貸付けによる過剰融資の抑制のためには、銀行等の自主規制による対応だけでは不十分であり、金融庁は、上記の内容の審査態勢等の構築を求める旨を銀行等向けの監督指針に明記し、国は、貸金業法を改正して、貸金業者が銀行等の行う貸付けに保証を付す場合を総量規制の対象にすべきである。

2017年（平成29年）4月21日

日本弁護士連合会
会長 中 本 和 洋

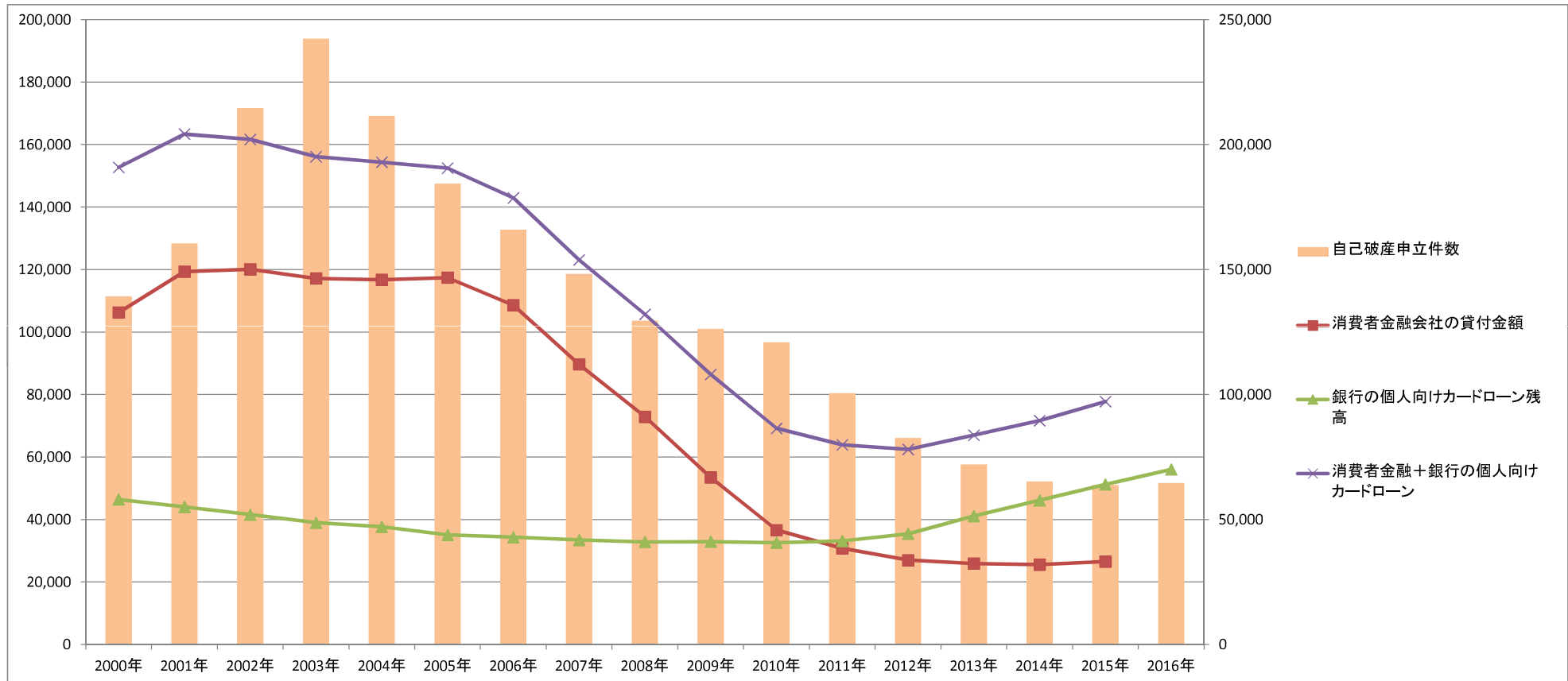
破産件数と貸出残高(1999年～2015年)

(単位:億円)

	1999年	2000年	2001年	2002年	2003年	2004年	2005年	2006年	2007年	2008年	2009年	2010年	2011年	2012年	2013年	2014年	2015年	2016年
自己破産申立件数	122,741	139,280	160,457	214,638	242,357	211,402	184,422	165,932	148,248	129,508	126,265	120,930	100,508	82,668	72,048	65,189	63,844	64,637
消費者金融会社の貸付金額	95,948	106,263	119,341	120,074	117,169	116,720	117,403	108,601	89,659	72,853	53,497	36,600	30,792	26,995	25,909	25,544	26,540	
銀行の個人向けカードローン残高	49,190	46,431	44,045	41,561	38,960	37,653	35,052	34,335	33,451	32,844	32,915	32,554	33,124	35,442	41,097	46,117	51,227	56,024
消費者金融+銀行の個人向けカードローン	145,138	152,694	163,386	161,635	156,129	154,373	152,455	142,936	123,110	105,697	86,412	69,154	63,916	62,437	67,006	71,661	77,767	

(単位:億円)

(単位:件)



※ 出典: 司法統計(裁判所)/貸金業関係資料集(金融庁)/貸出先別貸出金(日本銀行)

※ 自己破産申立件数は、該当年の年間合計数。消費者金融、銀行のカードローンについては、該当年度の年度末残高を記載(2014年であれば、2015.3.末時点)。

2017年6月12日
弁護士 新里宏二

破産事件(地方裁判所) 新受事件
自然人自己破産

全地裁	平成24年				平成25年				平成26年				平成27年				平成28年				平成29年			
	新受件数	1月からの累計	前年同月比	前年同月累計比	新受件数	1月からの累計	前年同月比	前年同月累計比	新受件数	1月からの累計	前年同月比	前年同月累計比	新受件数	1月からの累計	前年同月比	前年同月累計比	新受件数	1月からの累計	前年同月比	前年同月累計比	新受件数	1月からの累計	前年同月比	前年同月累計比
1月	5,110	5,110	80.7%	80.7%	4,271	4,271	83.6%	83.6%	4,213	4,213	98.6%	98.6%	4,011	4,011	95.2%	95.2%	3,770	3,770	94.0%	94.0%	3,869	3,869	102.6%	102.6%
2月	7,165	12,275	82.3%	81.6%	5,871	10,142	81.9%	82.6%	4,970	9,183	84.7%	90.5%	4,895	8,906	98.5%	97.0%	5,200	8,970	106.2%	100.7%	5,200	9,069	100.0%	101.1%
3月	7,819	20,094	81.9%	81.7%	6,602	16,744	84.4%	83.3%	5,625	14,808	85.2%	88.4%	5,720	14,626	101.7%	98.8%	5,977	14,947	104.5%	102.2%	6,347	15,416	106.2%	103.1%
4月	7,064	27,158	76.3%	80.2%	6,562	23,306	92.9%	85.8%	5,837	20,645	89.0%	88.6%	5,837	20,463	100.0%	99.1%	5,819	20,766	99.7%	101.5%				
5月	6,822	33,980	83.5%	80.9%	6,414	29,720	94.0%	87.5%	5,499	26,144	85.7%	88.0%	4,828	25,291	87.8%	96.7%	4,934	25,700	102.2%	101.6%				
6月	7,312	41,292	76.9%	80.1%	6,166	35,886	84.3%	86.9%	5,704	31,848	92.5%	88.7%	5,706	30,997	100.0%	97.3%	5,817	31,517	101.9%	101.7%				
7月	6,948	48,240	80.2%	80.1%	6,350	42,236	91.4%	87.6%	5,926	37,774	93.3%	89.4%	5,857	36,854	98.8%	97.6%	5,605	37,122	95.7%	100.7%				
8月	6,634	54,874	81.0%	80.2%	5,817	48,053	87.7%	87.6%	5,315	43,089	91.4%	89.7%	4,834	41,688	91.0%	96.7%	5,230	42,352	108.2%	101.6%				
9月	6,378	61,252	80.8%	80.3%	5,554	53,607	87.1%	87.5%	5,213	48,302	93.9%	90.1%	5,147	46,835	98.7%	97.0%	5,335	47,687	103.7%	101.8%				
10月	7,025	68,277	89.5%	81.2%	6,254	59,861	89.0%	87.7%	5,974	54,276	95.5%	90.7%	5,787	52,622	96.9%	97.0%	5,330	53,017	92.1%	100.8%				
11月	7,048	75,325	90.6%	81.9%	5,847	65,708	83.0%	87.2%	4,898	59,174	83.8%	90.1%	4,937	57,559	100.8%	97.3%	5,277	58,294	106.9%	101.3%				
12月	7,342	82,667	85.5%	82.2%	6,340	72,048	86.4%	87.2%	6,015	65,189	94.9%	90.5%	6,285	63,844	104.5%	97.9%	6,343	64,637	100.9%	101.2%				
総計	82,667				72,048				65,189				63,844				64,637				15,416			

(注:最高裁判所HP 司法統計 月報(速報値)から)



優良ソフト闇金 はソフト闇金融の中でも即日融資の来店不要キャッシング。小口融資です。ご利用には確かな計画と注意が必要です。

- ・ [home](#)
- ・ [ご利用方法](#)
- ・ [営業スタイル](#)
- ・ [審査の基準](#)
- ・ [融資のながれ](#)
- ・ [質問と答えQ&A](#)
- ・ [審査お申込み](#)

[HOME](#) >

home



優良ソフト闇金 は闇金融の中でも即日融資、低設定利息、来店不要キャッシング、24時間受付可能です

ご覧いただき有難うございます。弊社はソフト闇金です。通常の資金調達が困難の場合、総量規制やブラック登録、破産宣告、金融事故歴ありなど、ほとんど融資が受けられません。そのような場合は弊社がお力になればと思っております!!優良ソ

フト闇金融からソフトに借りて、ソフトに返済、信頼が構築出来れば増額、金利優遇など借り手に優しいシステムとなっております。

弊社は独自の審査の基準を設定して、ご融資が可能となっております。自営業の方や、個人事業主、水商売や風俗業、フリーターやパート・アルバイト待遇の方など、在籍確認がとれて固定収入があればどなたでもご融資可能です。もし借りる手立てがなくて本当にお困りでしたらご相談ください。

ソフト闇金って何ですか？闇金ですか？

闇金融は主に週間での支払いで業者がほとんどで、悪党非道な業者では一週間の利息10割など耳にした事もあります。その他でも一週間に5割、6割当たり前で、5割以上は闇金だと思った方が良いでしょう。返済が滞った時など24時間、時間に関係なく連絡が取れるまでありとあらゆる手段を用いたりする業者も居るそうです。ソフト闇金では金利だと週2割～4割くらいが基本のようです。弊社はソフト闇金融の中でも優良で、金利は低設定の週2割です。弊社は非人道的な行為はしていません。またご融資成立前に一切の金銭は発生しません。申し込み審査も無料です。弊社は優良と自負しておりますのでご安心の上ご利用ください。

弊社は登録料名目等先に金銭を要求することはございません。

そのような業者は悪質です。そのような場合では融資の申し込みは断わったほうが宜しいかと思います。契約が成立しますと先に弊社の方からご指定の口座へお振込みをしていますので、ご安心ください。データー等の管理も厳重を徹底しております。ご利用の際は優良なソフト闇金を選んでご利用することが大切です。

少額小口融資～大口まで受付中

優良ソフト闇金 ＊ ＊ ＊では、お利息は週2割が基本ですが、信頼できるお付き合いが出来ましたらお利息は下がるシステムとなっております。返済を前提に無理のないご利用をお願いいたします。

在籍確認が取れる方

正社員の方はもちろん、在籍の確認がとれて勤められてる方ならどなたでもご融資が可能となっております。在籍の確認の方法も各状況に応じて慎重に細心の注意を払ってます。まずは相談して下さいね。

在籍確認が取れにくい

自営業、個人事業で自宅兼用、自営で自宅兼務など切実に融資をお願いしたいけど中にはそう言ったケースもございます。担当者判断で口座のコピー、出金入金記録、受注書類等提示をお願いする場合がございます。

原則保証人なし、担保なし

信頼と安心をだいに営業してます。お客様のご協力の下、優良なソフト闇金の営業が成り立つ所もございます。安心と信用はお互いの財産です。引き続きご協力をお願いいたします。

来店不要簡単入力

全国どちらかでもご融資可能です。営業時間内だと迅速に対応しており、最短では30分以内にご融資可能です。また記入内容は消費者金融と同様の内容で、記入時間も3分前後で簡単に入力できます。

融資をお断りする場合

無職の方、在籍確認が取れない方、つじつまが合わない方、収入がない方、返済意思のない方、そう判断した場合は、ご融資できません。ごめんなさい他社をお探してください。

注意事項

営業日、時間はカレンダー通り平日朝9:00～18:00までです。

フォーム審査は24時間受付可能です。時間外では翌朝順次ご連絡致します。また、連絡を控えてほしい時間帯や、要望がある場合は、要望覧にご記入ください。

それでもソフト闇金をご利用の際は、全内容をしっかり把握した上で、具体的な返済計画を立てて頂き、借りたら返すを肝に銘じてからお申込み下さい。

