

カードの キャッシング も取り戻せる

月期の連結決算の最終損益
サラ金大手4社の'07年3

るかもしない。
本来、金融機関は「利息制限法」の上限金利（15～20%）以下の金利で貸し付けなければいけない。しかしサラ金は、「出資法」で規定された上限金利（29.2%）、いわゆる「グレーゾーン」金利で貸し付け、ボロ儲けしてきた。

利用者は、元金と利息制限法に基づく利息は支払い終わっているのに、その「グレーゾーン」の金利を余分に支払わされてきた。これが「過払い金」だ。ただこの状況は、「06年1月の最高裁判決でガラリ」と変わる。この判決でグレーゾーン金利が違法であることがはっきりと認定された。貸し手側に請求すれば、この過払い金を取り戻せるようになつたのである。

アコム4379億円、プロミス3782億円、武富士4813億円という巨額の赤字に陥つたのは、「過払い金」返還に備え多額の引当金を積んだのが最大の原因だ。引当金は4社で計1兆7000億円になる。

だが冒頭の飯塚さんはように、実際に取り戻した人はまだごく一部にすぎない。この問題に詳しい宇都宮健児弁護士はこう言う。

また、グレーゾーン金利で儲けていたのはサラ金だけではない。信販会社や流通系のクレジット会社が手がける「カードローン」や「キャッシング」もそうだ。

まずはサラ金、クレジット会社に連絡し、自分の「取引履歴」の開示請求を行う。

そのままに、武富士のように独自の書式を必要とする業者もある。問い合わせれば郵送してくれるケースが多く、ホームページから入手できる場合もある。

すべての取引履歴が開示されたなら、次は法定金利に従つて残債務を計算し直す。書店で売られている「過払い金回収マニュアル」を著した名古屋消費者信用問題研究会の代表、瀧康暢弁護士（ダイヤモンド社刊）によるとおりだが、信販大手のオーリコの場合、月に十数億円もの過払い金を返還しているほどだ。クレジットカードのローンを利用した人は過払い金を取り戻せる可能性がある。

では具体的にどうすればいいのか。相手の会社によつて、対応はずいぶん違う。各社の対応にもつとも差が出るのが、提訴前に和解するかどうかだ。アコムの

が、アイフル4112億円、アコム4379億円、プロミス3782億円、武富士4813億円といいう巨額の赤字に陥つたのは、「過払い金」返還に備え多額の引当金を積んだのが最大の原因だ。引当金は4社で計1兆7000億円になる。

だが冒頭の飯塚さんはように、実際に取り戻した人はまだごく一部にすぎない。この問題に詳しい宇都宮健児弁護士はこう言う。

また、グレーゾーン金利で儲けていたのはサラ金だけではない。信販会社や流通系のクレジット会社が手がける「カードローン」や「キャッシング」もそうだ。

そのままに、武富士のように独自の書式を必要とする業者もある。問い合わせれば郵送してくれるケースが多く、ホームページから入手できる場合もある。

すべての取引履歴が開示されたなら、次は法定金利に従つて残債務を計算し直す。書店で売られている「過払い金回収マニュアル」を著した名古屋消費者信用問題研究会の代表、瀧康暢弁護士（ダイヤモンド社刊）によるとおりだが、信販大手のオーリコの場合、月に十数億円もの過払い金を返還しているほどだ。クレジットカードのローンを利用した人は過払い金を取り戻せる可能性がある。

では具体的にどうすればいいのか。相手の会社によつて、対応はずいぶん違う。各社の対応にもつとも差が出るのが、提訴前に和解するかどうかだ。アコムの

年以上になつていれば過払い金が発生している可能性が高い。そうでなくとも借金の額はかなり減らすことができる（宇都宮弁護士）という。サラ金からの借金を完済してしまつていても、最後の取引日から10年内であれば返還請求をすることができる。

まずはサラ金、クレジット会社に連絡し、自分の「取引履歴」の開示請求を行う。

そのままに、武富士のように独自の書式を必要とする業者もある。問い合わせれば郵送してくれるケースが多く、ホームページから入手できる場合もある。

すべての取引履歴が開示されたなら、次は法定金利に従つて残債務を計算し直す。書店で売られている「過払い金回収マニュアル」を著した名古屋消費者信用問題研究会の代表、瀧康暢弁護士（ダイヤモンド社刊）によるとおりだが、信販大手のオーリコの場合、月に十数億円もの過払い金を返還しているほどだ。クレジットカードのローンを利用した人は過払い金を取り戻せる可能性がある。

では具体的にどうすればいいのか。相手の会社によつて、対応はずいぶん違う。各社の対応にもつとも差が出るのが、提訴前に和解するかどうかだ。アコムの

負けない方法

アーツの対応はよくない「困難」というところも少
て、三和ファイナンスやエ

業者の中には、弁護士を介した過払い請求を債務整理担当にしたり、クライアントに載ります。そういう場合には、業者と和解が難しければ、業者と和解する際に「完済した」とを確認する際に「完済した」とを確認するといふことがあります。新たに宅や車を買ったり、新たに車を購入するといふときは、自分で車を届けるか、ひもなんくは自分をすればいい」(離弁護士)で和解書を持つて信用情報機関に「完済」と機関に「訂正の申立て」をすればいい。

いすれにせよ大事なのは、最終的には訴訟も辞さず、といつ姿勢をしつかりと業者側に伝えていた。この表を見て相手の対応を先読みすれば、カネを取り戻すのはより簡単だらう。

実際、自分の力だけで訴訟するのではなく、弁護士や司法書士に頼みたいために、いつ入る多いたつ。いつのとき、電車や電柱に「廣告を派手に打つてある事務所は避けたほうが賢明だ。弁護士は單なる名義貸理屋たちが仕切る悪徳事務所もある。地元の弁護士会は、やはり司法書士会に相談すれば、信頼の置ける事務所を紹介してくれるはずだ。

私は、信頼の置ける事務所を選びました」と回答書を送ってきたときです。ただ過払い金請求前の和解は基本的に裁判への反論書を送ることで、その書類へは提訴前に送ること回答書を送ります。アコムはかなり良心的です。プロミスは無駄だと覺悟で引き取れるケースもあります。武富士士官は対応がまちまちです。

中堅どいたらでは、クレジットカードは消費者金融からの完全撤退を決めているので、過払い請求に抵抗しません。三洋信販も昨年12月に処理停止を実施しました。

社名	独自の書式が必要か。その入手法は?	昨年1年間の回払い金支払い総額
アイフル	必要なし	282億円
アコム	必要なし	422億円
プロミス	用意はしているがそれ以外でも可	310億円
武富士	必要。申請があれば手書き	641億円
三洋貿易	ホームページで公表している	113億円
シンキ	「お断りします」	—
クレディア	「現在、取扱を受けないようにしている」	—
三和ファイナンス	「墓地新規止中でもあり取扱には答えていない」	—
しんわ	—	—
ユアーズ	「答えない」	—
キャスコ	「貴重に添いがねます」	—
エイワ	「取扱は断るように上から言われている」	—
CFJ(ダイワク、ユニマットトレーディ)	適切に対応している	—
GEコンシューマー(レイク)	必要ないが、依頼があれば郵送	公表していない
アエル	「更生会社なので裁判所の許可がないと答えない」	未公表
ニコス	専用の書式の用意はあるがそれ以外でも可。依頼があれば郵送	—
オリコ	独自の開示請求書はない	月額4億円前後
ライフ	必要。申請があれは郵送	月額10億億円ほど
セントラルファイナンス	「しかるべき対応をしている。個別のアンケートには答えない」	未公表
アプラス	—	—
セゾン	「法令に準拠して適切に」	—
OMC	—	—
丸井	必要。提出見直し身分証書(写真入り)や住所記載の身分証明書も必要	—

取引履歴開示状況		開示までの期間※	開示年数	提訴前 和解可能性／和解基準	提訴後 和解可能性／和解基準
顧客ごとに異なるが概ね1週間程度	全部	困難		有り 10割+5%利息	
顧客ごとに異なる。ガイドラインに依る速やかに	全部	8~9割和解なら可能		有り 10割+5%利息	
本人確認ができる第3者やかに適宜	全部	可能なことあり		有り 10割+5%利息	
取引相手による。長くても2週間	全部	可能		有り 10割+5%利息	
全部	全部	8割和解なら可能		有り 10割+5%利息	
全部	全部	弁護士なら10割+5%で可能		有り 10割+5%利息	
3年分のみ	困難	困難		困難	
全部	8割和解なら可能	困難		有り 10割+5%利息	
3年分のみ	困難	困難		困難	
全部	8割和解なら可能	不明		有り 10割+5%利息	
不明	困難	困難		不明	
公表していない	全部	困難		有り 10割+5%利息	
資金業法に則り、速やかに。通常2週間程度	'93年10月以降のみ	8割和解なら可能		有り 10割+5%利息	
全部	困難	困難		有り 10割+5%利息	
取引相手により様々	10年分のみ	可能		有り 10割+5%利息	
概ね1ヵ月	10年分のみ	可能		有り 10割+5%利息	
1週間程度	10年分のみ	可能		有り	
—	10年、複数は全部	不明		有り 10割+?	
—	10年分のみ	困難		有り	
—	10年分のみ	可能		有り 10割+5%利息	
通常1週間から10日程度	8年分程度	可能		有り 10割+5%利息	

社名	独自の書式が必要か。その入手法は*	昨年1年間の過払い金支払い総額*
アイフル	必要なし	282億円
アコム	必要なし	422億円
プロミス	用紙はしているがそれ以外でも可	310億円
武尊士	必要。申請があれば発送	641億円
三洋信販	ホームページで公表している	113億円
シンキ	「お詫びします」	—
消費者金融 シンキ	現在、取材を受けてないようになっている	—
クレディア	「業務停止中でもあり取扱には答えていない」	—
三和ファイナンス	—	—
しんわ	—	—
エース	「答えられない」	—
キャスコ	「貴意に蒙りかねます」	—
エイワ	「取扱は断るよう上から言わわれている」	—
CFJ(ダイク、ユマットライス)	過切に対応している	—
GEコンシュー・マー(ライク)	必要ないが、依頼があれば郵送	未公表
アエル	「更生会社なので裁判所の許可がないと答えられない」	—
ニコス	専用の書式の用紙はあるがそれ以外でも可。依頼があれば郵送	月間4億円前後
オリコ	独自の開示請求書はなし。	月間10数億円ほど
ライフ	必要。申請があれば郵送	未公表
ドローノン	「しかるべき対応をしている。個別のアンケートには答えられない」	—
セゾン	「法令に準拠して適切に」	—
OMC	—	—
丸井	必要。住所写真入り3分説明書(写真入りなければ2分説明書)の別途提出も要	—