



Citizens Advice Bureau

2005年10月21日

私は低所得で問題を抱える消費者の金融に関する専門家の多くの団体を代表してここに意見を提出します。

私達はこの度提案されたクレジット法、特に不公平なクレジットを幅広い観点から指摘をしている19条を歓迎しています。しかしながら、2005年10月24日に国会に提出される予定の内容では、英国に上限金利の導入に繋がる修正案が含まれる可能性があることに深く苦慮しています。私達は上限金利の導入により、低所得者は金融商品の選択余地が狭められ、その結果として無免許の貸金業者へ流れていくと考えます。

最近の調査によると、英国の620万人にのぼる低所得労働者はそれぞれの状況にあった広範囲の金融商品にアクセスすることにより利益を得ています。

消費者クレジット法を検討する際には、下記の事実を考慮に入れて検討していただきたいと要望します。

- 上限金利の導入は免許を取得している貸金業者がハイ・リスクの債務者を排除することが調査によって明らかになっている
- 上限金利の導入は消費者が現在入手できる様々な金融商品の可能性を制限する。結果として、ハイ・リスクの消費者は例え金融商品を手に入れるとしても、その商品は必ずしも彼らにとって最適のものではなくなる
- 上限金利が導入されれば、より多くの金融商品は物品購入の際のショッピングと結びつくようになり、流通業者はその分割返済のコストを賄う為にその商品の価格を引き上げる
- 上限金利が導入されることにより廃業する貸金業者が増える為、そもそも選択肢の少なかった消費者は金融商品へのアクセスが制限される
- 上限金利の導入により除外されることになった低所得者は、無免許の貸金業者を利用する以外道はなくなる。無免許の貸金業者から借入れる資金コストをとてつもなく高く、その業者による取り立て行為は異常なほど執拗で暴力的なものである
- 更なる上限金利導入の問題点として考えられることは、貸金業者が制限された部分の穴埋めをどこか他のところで行おうとすることにある

私達は英国に上限金利を導入するような修正案が提出されないようにここに要望します。この修正案は低所得者に低金利の金融商品を紹介することにはならず、もともと選択肢の少なかった消費者を市場から排除することになると考えます。

テレサ・パーチャード



消費者問題相談アドバイザー

共同提案者：

Advice UK

Association of British Credit Unions Ltd

Geoffrey Cooke, Member of the Financial Inclusion Taskforce

Institute of Public Policy Research

National Consumer Council

Professor Elaine Kempson and Sharon Collard, Research Fellow, Personal Finance

Research Centre, University of Bristol



21 October 2005

I am writing on behalf of a wide range of organisations that are expert in the field of financial inclusion and represent, or work with, low-income and vulnerable consumers.

We welcome the introduction of the Credit Bill, particularly clause 19 which introduces a broader concept of unfair credit. In the light of the Second Reading of the Bill in the House of Lords, which takes place on 24th October 2005, we would like to express our deep concern about the possible introduction of amendments that may lead to the introduction of an interest rate ceiling in the UK. We believe that the introduction of a rate ceiling would restrict access to credit among low-income consumers; at worst, it could lead to an increase in the use of unlicensed lenders.

Recent research suggests that up to 6.2 million low-income people of working age in the UK could potentially benefit from the wider availability of more affordable credit.

When you are considering the Consumer Credit Bill, we would ask you to consider the following facts:

- Research evidence indicates that the imposition of interest rate ceilings can exclude higher-risk borrowers from the licensed commercial credit market.
- Rate ceilings restrict the range and diversity of credit products that are available to consumers. As a result, even if higher-risk consumers are able to access credit, they may have to use credit products that are not appropriate for their needs.
- If a rate ceiling were introduced, it is likely that more credit would become tied to the purchase of goods. Retailers offering this type of credit would also increase their cash prices to recover the costs of supplying credit.
- Some lenders withdraw from the credit market altogether when a rate ceiling is introduced, reducing the access to credit for borrowers who already have few choices.

- Where credit exclusion occurs because of rate ceilings, some low-income or credit-impaired consumers have no option but to turn to unlicensed money lenders. The cost of borrowing from an unlicensed lender is invariably incredibly high and lenders may use aggressive or violent means of recovering the money they are owed.
- Another risk of an interest rate ceiling is that is that lender would recoup the cost elsewhere.

We urge you to oppose the introduction of any amendment that would introduce an interest rate ceiling in the UK. We believe that rather than delivering cheaper credit to low-income borrowers, it would instead exclude from the credit market those who already have little choice.

Yours sincerely



Theresa Perchard
Citizens Advice

Supporting Organisations:

Advice UK

Association of British Credit Unions Ltd

Geoffrey Cooke, Member of the Financial Inclusion Taskforce

Institute of Public Policy Research

National Consumer Council

Professor Elaine Kempson and Sharon Collard, Research Fellow, Personal Finance Research Centre, University of Bristol

Which?

Encs: *Briefing note on the Consumer Credit Bill*