



第 8 屆東亞金融受害者交流會・經驗分享

岡田悟會長

日本全國消金・生活重建問題對策協議會

我是全國信用卡與消費金融暨生活重建問題受害者聯絡協議會會長岡田悟。

身為自救會會長，我本身也是高利貸的受害者(當事人)。

從 1991 年到 2004 年間，我在高知縣高知市的計程車公司任職長達 14 年。

我主要負責運務管理和車輛安排，讓 15 輛計程車能在 41 位司機的輪班下，每天 24 小時順利運行。我向來秉持親切細心的服務態度，並以不讓客人等候為工作原則。

高知縣是坂本龍馬的故鄉，還有足摺岬、桂濱等知名景點，更以盛產鰹魚和珊瑚工藝品聞名。高知車站觀光人潮眾多，計程車常常不敷使用。

時間再往前推，1988 年連接本州和四國的瀨戶大橋歷時 15 年終於開通，3 年後，行經瀨戶大橋的私家車暴增，利用計程車的民眾相對減少，使四國各地的計程車業者大受打擊。

計程車司機的收入是抽成制，業績下降就會影響生計。有些司機為了填補收入，想利用白天客人少的時段賺點小錢，而去打柏青哥、賭馬、賭自行車，結果卻反而因此挪用了工作上的營業款。

司機下班後，要將行車日報表和營業款上交給公司，但挪用後現金不足以繳交，所以才會求助於借款簡單的日賦金融業者或消費者金融。

日賦金融的借貸機制是，借 10 萬日元，就要先扣除契約金 1 萬元和預扣利息 1 萬元，共 2 萬元，因此實際借到的是 8 萬元。還款則是週一至週五，每天當面還給債權人 2000 元，10 週還清全部款項。換言之，預先扣



除 2 萬元，實借 8 萬元，並還款 10 萬元，計算起來實質利息是 4 萬元(最初被扣除的 2 萬元視同利息，借 8 萬元須償還 10 萬元，等於又有 2 萬元利息，故總計實質利息是 4 萬元。)，年利率高達 268%。但是急需用錢的人還是會去借款，然後在還款的過程中又進行轉貸，導致債務沒完沒了，最後就人間蒸發，逃之夭夭。

我的工作是必須讓 15 輛計程車在 41 位司機的輪班下 24 小時運行。但時代在改變，招不太到年輕人，領有年金後改當司機的人反而增加，再加上生活比較寬裕的司機常會只跑白天或晚上，或是會突然說要請假。管理者為了確保人手，必須掌握兼職司機的狀況，也常要拜託剛下班的司機再繼續加班。

我因為這樣和同事之間建立了緊密的聯繫，卻也因此有人拜託我擔任日賦金融的保證人。

曾有位司機面有難色的跟我說，他挪用了營業款，然後想向日賦金融借錢，希望我能當保證人。他說借了 10 萬元，每天領薪水都會還 2000 元，而且債主也說絕對不會影響保證人，所以我沒有多想就答應了。

但 2004 年時，我擔任保證人的司機 A 離職後便不知去向，就連與 A 互為保證人的司機 B 也不見蹤影。可想而知，我這個保證人就不斷地接到日賦金融業者打來催討的電話。

我原本應該是只對 1 家公司擔保了 10 萬元的借款，但借貸契約卻在我不知情的情況下被多次更改，最後金額膨脹成向 3 家公司借了大約 200 萬元。就因為這樣，公司頻繁地接到催討的電話，每次一接起來說：「您好，○○計程車。」，對方就語氣不善的說：「喂！岡田？拿錢來啊。」

這樣屢次的電話催討讓我忍無可忍。有一次接到客人叫車，正在用無線電指揮司機的時候，在無線電開著的狀況下，民間借貸威脅我「你是要拿錢還是拿命來」的整段對話，透過無線電傳到了整個車隊，我也因為這件事而被解雇了。



但被民間借貸催討的內容偶然被一位客人聽到，而給了司機一張名片。那位客人是和高知信用卡暨金融問題對策協議會有合作的司法書士。我馬上去找他商量，聽到實際的債務額，又聽說還可能冒出別的債務時，我整個背脊發涼。然後司法書士從我的記憶和同事那邊收集資訊，快速地教了我一些整理債務的手續。他從已知的資訊中一一調查，包括我的收入、還債所需的資金、還有消費者金融的剩餘債務和利息、民間借貸的餘債和利息、日賦金融的利息等等。最後幫我統計出來，對日賦金融的餘債是 2 人份共 54 萬元，民間借貸是 3 人份共 61 萬元，3 家消費者金融則總共是 148 萬元，並勸我採取特定調停(調解)，調停後債務總額縮減成 76 萬元。

我以年金為擔保，一口氣還清 76 萬元的本金，清空了所有的債務。當初我自以為是地想說司機是領日薪，向日賦金融借錢也有能力償還，現在想來覺得很慚愧。也因此了解高利貸的機制竟然會產生這麼高額的利息，當下真的覺得很可怕。

因為這樣的事情造成公司同仁的困擾，也讓家人留下不好的回憶，我到現在還是覺得很後悔。

但也是因為有這樣的經驗，我從 2007 年 10 月高知縣要成立自救會的時候就開始參加活動，在信用卡暨金融問題對策協議會的木村達也律師、對策協議會、受害者聯絡協議會的合作之下，成立了「高知鱗會」。自此，我們接受多重債務問題相關諮詢已經長達 10 年，現在內人也在自救會辦公室幫忙，一起積極地為解決生活重建問題而努力。

現在我們致力於探討債務背後潛藏的原因和問題，去思考有什麼方法能解決問題，並將這樣的議題提出來和全國自救會的成員討論，希望能推展全國性的社會運動，進而改變社會。

各位台灣、韓國的朋友，讓我們一同攜手為消滅貧困奮鬥吧。

感謝各位的聆聽。