

# 利用できる制度および 多重・過剰債務の解決方法の理解

日本司法支援センター(法テラス)本部  
弁護士・社会福祉士 近岡 美由紀

# …プロローグ…

Aさん60歳



妻と飲食店を経営していましたが、5年前に過労で倒れ、入院しました。

仕入れ先に迷惑はかけられないので、消費者金融で借金をしました。

銀行からの事業資金融資も、親戚からの援助や、消費者金融のお金で返済をしていましたが、滞るようになりました。

家賃も6ヶ月滞納してしまい、契約を解除されましたが転居費用がなくて…。家主からは退去を催告されています。

家も出なければならず、住む場所もありません…もう心中するしか…

# …プロローグ…

借金についてはきちんと弁護士に相談しましょう！



家計相談担当



「借金の問題を解決」ってTVのCMで聞いたことがあるけど…  
弁護士ってお金がかかりますよね…

Aさん

「法テラス」？  
勧めていいの？



# 今日の標語

命に勝る債務なし

# 今日お話しすること

「債務」の正体を知る

「債務整理」とはどんなものか

「自己破産」の流れ

法テラスの使い方

# 「債務」の正体を知る

# 突然ですが

- 借金返済ができなくなって法的に整理解決することを「借金整理」でなく「債務整理」と言います。
- 弁護士は「多重債務」とは言いますが「多重借金」とはあまり言いません。
- 法テラス相談で提出する資料も「債務一覧表」

債務一覧表

氏名

No.	業者名	支店名	最初の借入(利用)年月	最初の借入(利用)高	使 途	最後の弁済日	借入(利用)残高	借入をした支店又は請求書を送付してくるセンターの所在地、電話番号	保証人・担保の有無
1			年月	万円		年月	万円	〒□□□-□□□□ 電話番号( ) - 都道府県 市区 町丁目番号( )ビル階	
2			年月	万円		年月	万円	〒□□□-□□□□ 電話番号( ) - 都道府県 市区 町丁目番号( )ビル階	
3			年月	万円		年月	万円	〒□□□-□□□□ 電話番号( ) - 都道府県 市区 町丁目番号( )ビル階	

# 「債務」ってどれ？

妻と飲食店を経営していましたが、5年前に過労で倒れ、入院しました。  
仕入れ先に迷惑はかけられないので、消費者金融で借金をしました。

債務 ? 借金

Aさん60歳



家賃もこの方が滞りしてしまえば、契約を解除されましたが転居費用がなくて…。家主からは退去を催告されています。家も出なければならず、住む場所もありません…もう心中するしか…



ここで・・・法律用語の説明

債務

= 人に対する義務

表裏

債権

= 人に対する権利

対

物権

= 物に対する権利

# 債務 = 人に対する義務 の例

- 部屋を貸す
- 借りた本を返す
- 車を譲る
- 商品を売った…  
など

物を提供する義務



- コンビニバイト
- 友人の引越手伝い
- 出席代行 …  
など

労働力を提供する義務



- 購入代金
- サービス利用料
- 借金返済
- 弁償 …など

金銭を提供する義務



…お金に限らない。でも…

無くしたら？  
壊したら？

寝坊したら？  
怪我で動けない時は？

結論。

債務 ≠ 借入

でも

最終的に  の  
可能性があるもの

## そして・・・債務整理の目的は

- 経済状態の立て直し(収支の健全化)
- 平穏な生活、健康の維持確保  
(心配事や揉め事を解消する)

⇒ 「借入」だけでない「債務」も意識

# Aさんの「債務」は？



①代金支払債務(買掛金)

②貸金債務(消費者金融)

妻と飲食店を経営していましたが、3年前に過労で倒れ、入院しました。

仕入れ先に迷惑はかけられないので、  
消費者金融で借金をしました。

銀行からの事業資金融資も、親戚からの援助や、  
消費者金融のお金で返済をしていましたが、滞るようになりました。

家賃も6ヶ月滞納してしまい  
解除されましたが転居費用がなく…。

家主からは退去を催告されています。

家も出なければならず、住む場所もありません…もう心ずるしか…

③貸金債務(銀行)

④貸金債務(親戚)△

⑥明渡債務  
→(賃料相当)損害金

⑤賃料債務

⑦滞納税/滞納保険料

⑧リース契約 も…?

# これを踏まえて債務調査

## ○基本の調査

- 聴き取り
- 資料（契約書/郵便物/通帳etc）確認
- 信用情報調査（CIC、JICC、全銀協）

## 新人弁護士によくある失敗

### ▽情報が引き出せない…聞き方の失敗

- 「借りてませんか？」だけだと…
- 人による言葉の受け取り方
- 隠す/嘘をつく 様々な事情と心理状態

### ▽情報を拾えない…注意力の欠如

- 収支/通帳の動き
- 生活状況 着衣や部屋の様子 郵便物
- 健康状態
- 性格 生活歴 家族関係

⇒想像力と信頼関係

ちょっと  
一息

## 多重債務の本当の「解決」

- ◆ 「債務整理」だけでは解決とはいえない  
目指すべきゴールは...

↓ そのために

- ◆ 様々な制度の把握と連携の必要性

雇用保険（基本手当） → ハローワーク

還付申告 → 税務署

年金の減免制度 → 年金事務所

国保料軽減措置 / 住居確保給付金 / 自立支援医療 / 障害  
年金 / 就学援助 → 各自治体

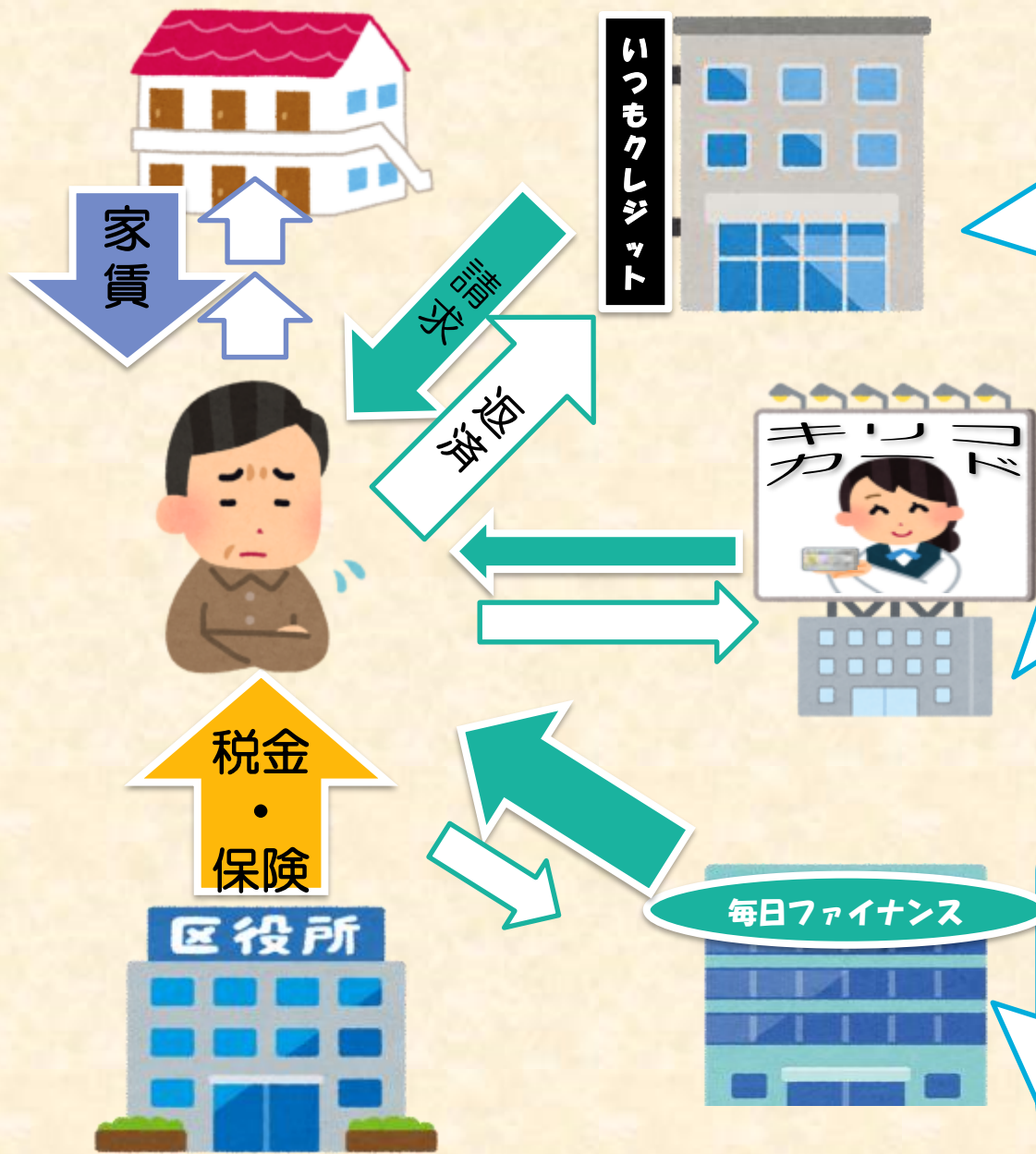
総合支援資金貸付 → 社会福祉協議会



「債務整理」とはどんなものか

「債務整理」とは

# 「多重債務」の状況



元金

利息

数年前まとめ借り  
取り立て厳しい

昭和からのつきあい  
限度額いっぱい  
少し返して少し借りる

元金

利息

放置してたら利息膨らむ  
利息しか払えていない

元金

利息

# 債務整理を始めると

②まず生活安定

家賃

クレジットカード

スマホ

税金  
・  
保険

①請求が止まる

クレジットカード

過払い

毎日ファイナンス

元金

利息

利息カット  
元金も圧縮

過払金返還請求

元金

利息

③債務調査／債権者と交渉

利息を圧縮して元金とまとめ

元金

利息

# 任意整理

債務者の支払能力に応じて債権者に金額・返済方法を交渉。

自分での交渉は難しいため通常は専門職に依頼。

利息制限法に基づく再計算（引き直し）によって、借金が減額になったり、払い過ぎた分が戻ってくることも。



## ※専門職に依頼するメリット

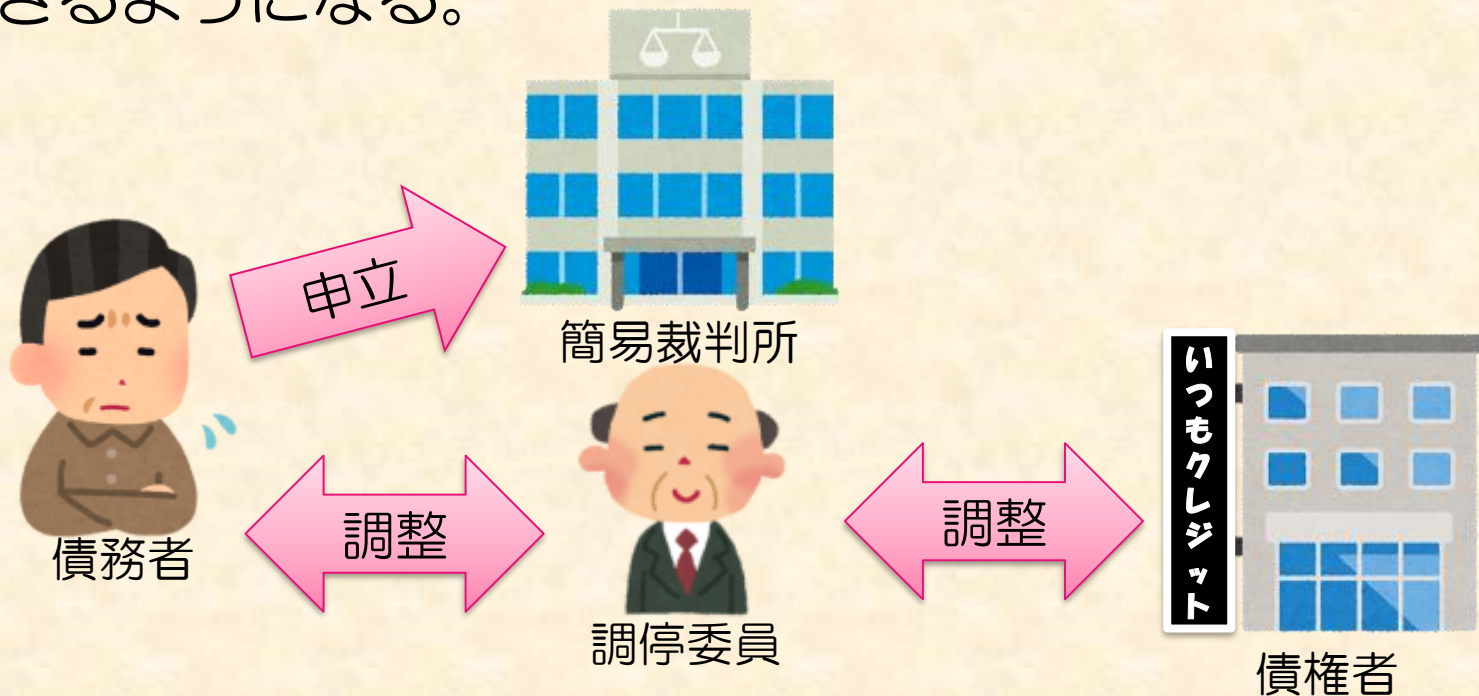
- 請求が止まる
- 法的根拠に基づいた提案交渉ができる
- 引き直し計算の手間や連絡の労力、精神的負担を肩代わり
- 時効援用など他の方法も気付ける (∴相談だけでもすべき)

# 特定調停

簡易裁判所を利用し、調停委員に返済方法などの調整をしてもらう方法。専門家（弁護士・司法書士）に依頼せず自分で申立てでき、費用も安い（相手方1名(社)につき約1000円）。裁判所に行くのも2回程度。

過払金請求はできない。

合意（調停成立）すると、合意を守れないとき債権者は強制執行できるようになる。



# 自己破産

収入が見込めない、債務額が多額すぎるなど、支払可能性がない場合の手続。

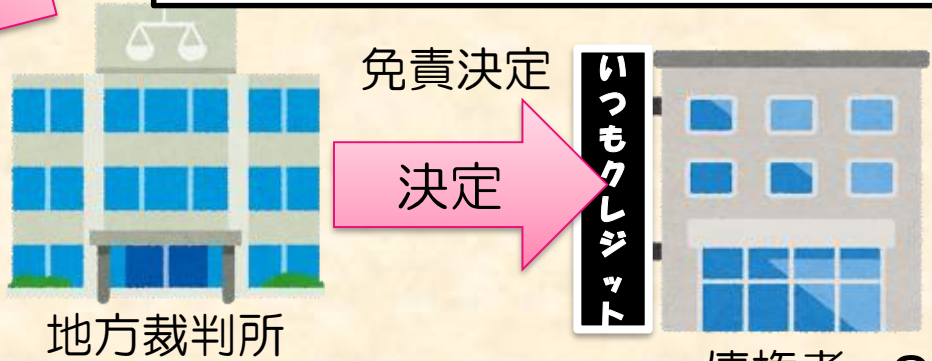
裁判所を通じて、法律で保有を認められているもの以外の資産を換価(お金に換える)して返済に充て、残りは免除してもらう。自分での申立は難しいため通常は専門職に依頼。

多くは半年程度で終わる。

官報掲載



平成28年(フ)第3●5号  
東京都中野区中野●丁目1番地の●  
破産者 東京 太郎  
1 決定年月日 平成28年10月24日  
2 主文 本件破産手続を廃止する。  
3 理由の要旨 破産財団をもって破産手続の費用を支弁するのに不足する。  
4 主文 破産者について免責を許可する。  
東京地方裁判所民事部破産係



# 個人再生

安定した収入が見込める債務者で、債務総額が5000万円以下(住宅ローンを除く)の場合に、裁判所を通じて自己破産せず整理。

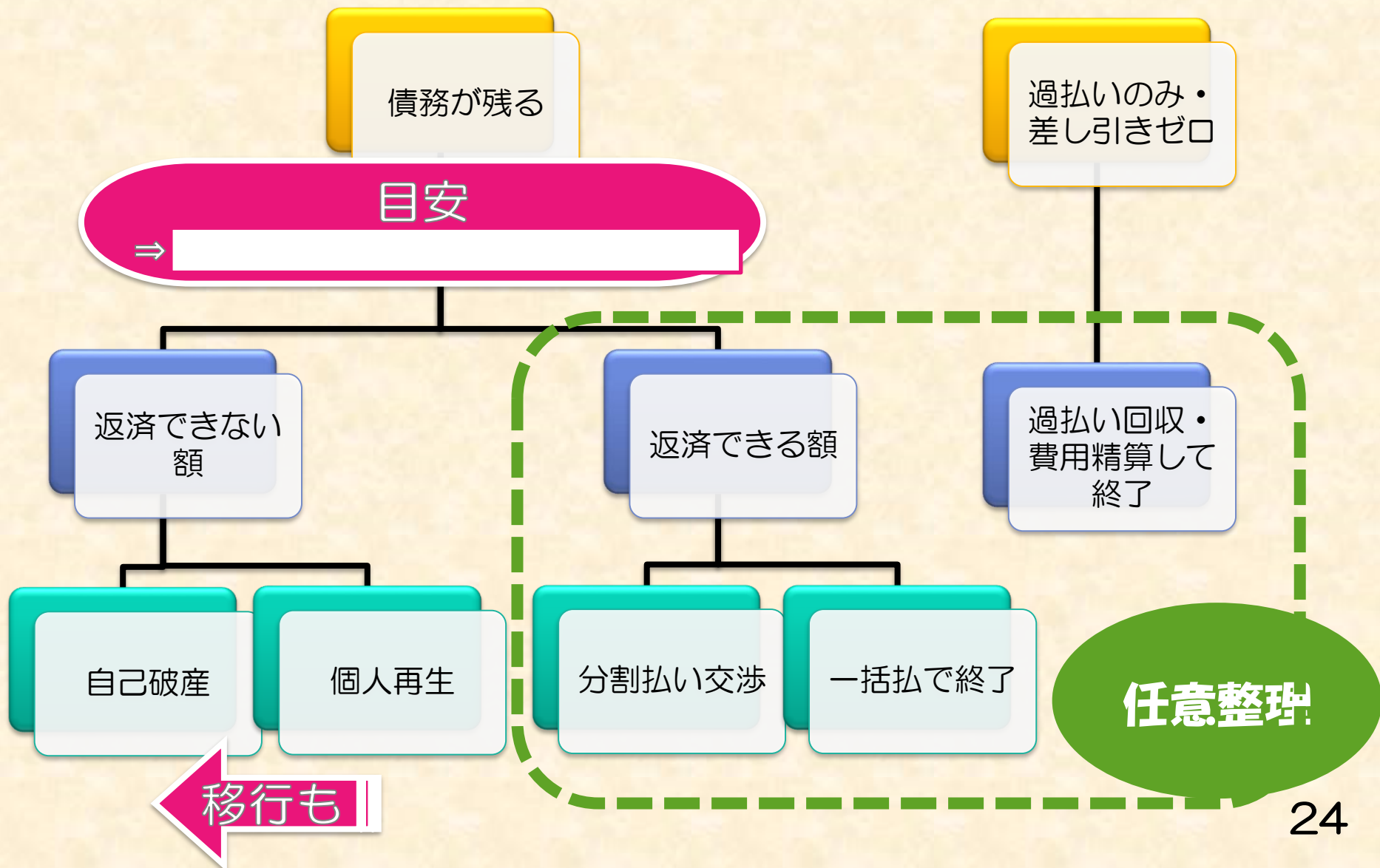
債務の一部を3～5年で分割弁済することを条件に残りを免除してもらう。

自分での申立は難しいため通常は専門職に依頼。

自宅を残して債務整理が可能。



# 債務整理手続の選択





ちよつと  
一息

# ヤミ金（闇金）問題

## ▼ヤミ金とは

国や都道府県に貸金業登録をしていないか、していても出資法違反の高金利を取る違法な貸金業者

▼被害 心中事件 家や職場を追われる

## ▼見分け方

「即日融資」など/ポスティング/金融庁HP検索

## ▼対応

- 「法的な債務整理」のルートとは全く別物  
→ “借りた”元金も返済不要！1円も渡さない！
- 警察
- 弁護士/司法書士
- 周囲の協力

法テラスを  
使う場合の

## 「自己破産」の流れ

- ・印紙代
- ・予納金 (管財費用も)



代理人弁護士

- ・調査
- ・債権者対応
- ・方針決定
- ・申立書作成
- ・裁判所対応

申立



地方裁判所

- ・開始/終結決定
- ・管財人選任
- ・債権者通知
- ・官報公告
- ・免責決定

選任



破産管財人(弁護士)

- ・債務調査
- ・資産調査処分
- ・配当
- ・免責意見

依頼

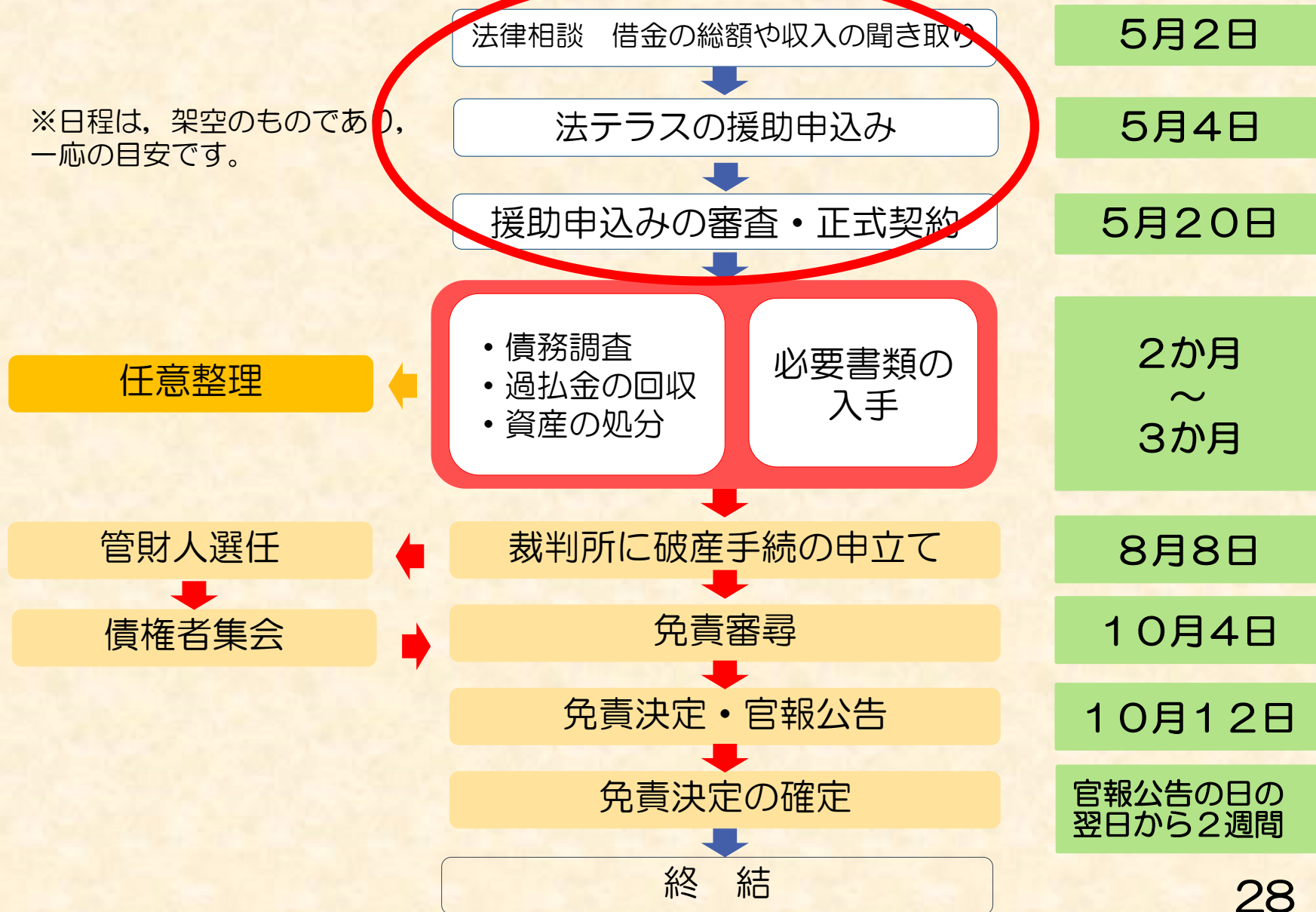
- ・着手金
- ・実費



- ・必要書類を用意
- ・経緯を説明

# 自己破産手続の流れ

※日程は、架空のものであり、一応の目安です。



# 法律相談(平成30年5月2日)



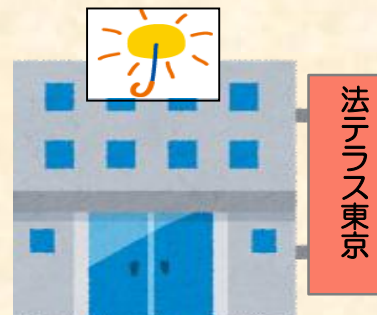
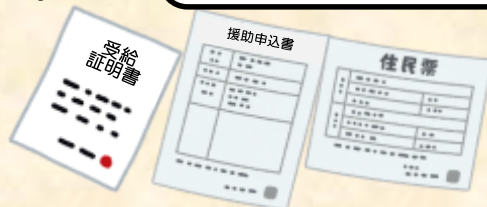
# 援助申込み(平成30年5月4日)



## 援助申込みの審査(平成30年5月20日)

通常、援助申込みから援助の決定までは、2週間ほどかかります。

援助が必要な方ですね。



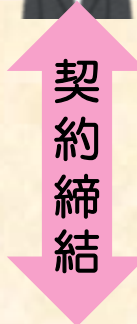
## 正式契約(平成30年5月23日)

弁護士費用は、援助の決定が出てから約3か月後から、月々5000円～1万円で3年以内に分割支払いただくこととなります。

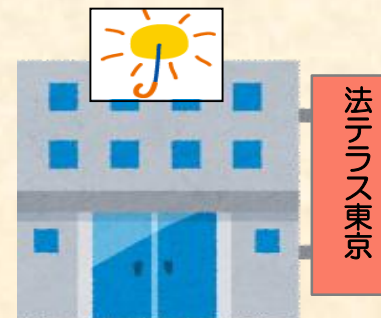
生活保護受給中の方は、事案の終了まで返済を猶予することもできます。



弁護士費用の立替え



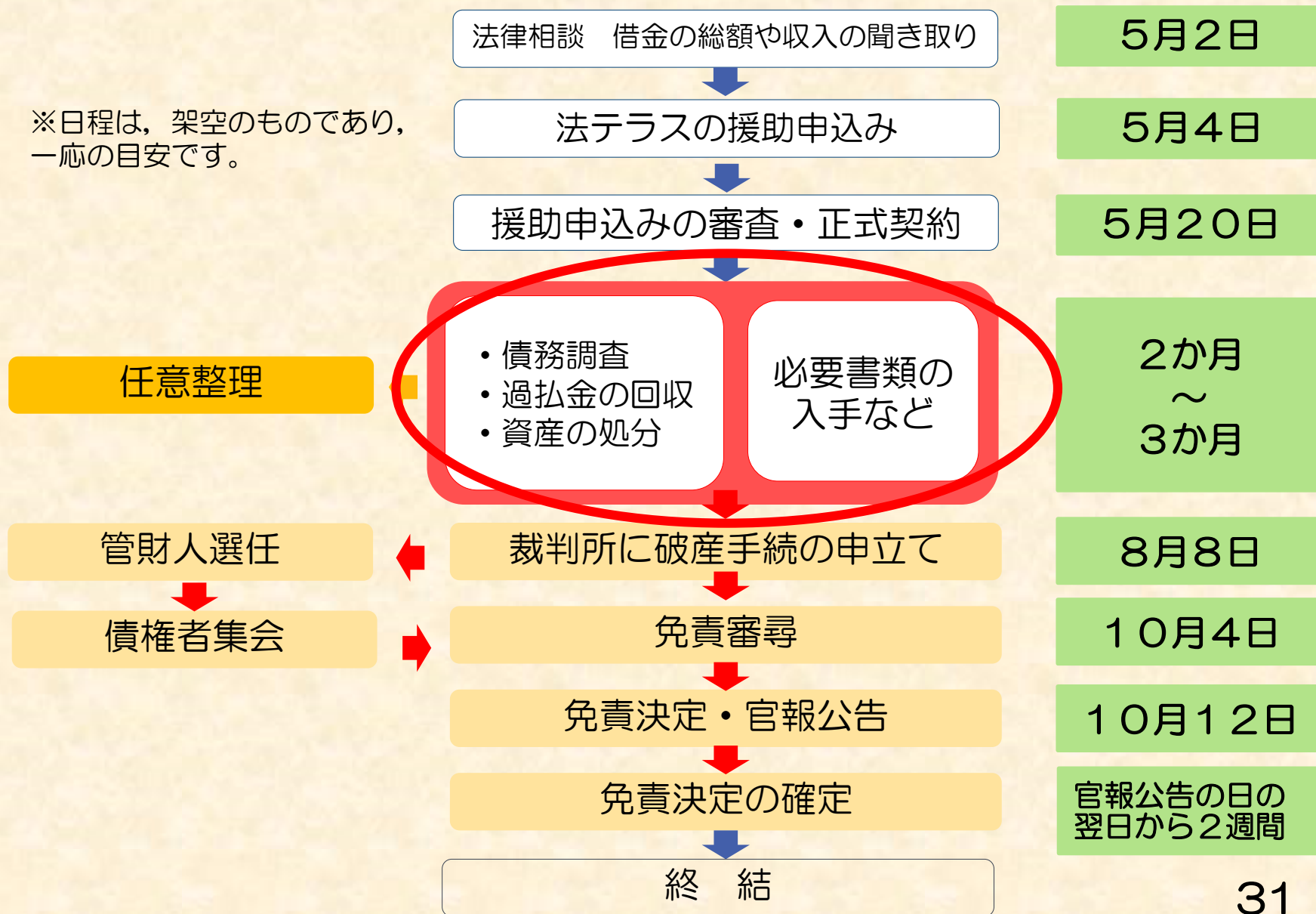
契約締結



法テラス東京

# 自己破産手続の流れ

※日程は、架空のものであり、一応の目安です。



# 債務調査

新たに借金をしたり、返済したり、しないでくださいね。



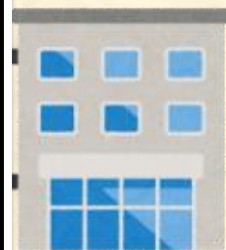
本人への請求ストップ



受任通知  
取引履歴開示

受任通知  
取引履歴開示

クレジットカード



## 方針決定

→ Aさんと再度の打ち合わせで自己破産を行うことを決定。

## 必要書類入手・申立書の作成

職歴や借金の理由を教えてください。  
ギャンブルなどの浪費がある場合も正直に言ってください。



通帳コピー2年分



ちょっと  
一息

## 相談員の皆様にご協力頂きたいこと

### ◇橋渡し

情報、連絡、質問、同行、資料収集

### ◇ご本人のケア

不安軽減、弁護士への心理的ハードルを下げる

### ◇事後のフォロー

家計管理が定着しているか

残された問題や新たな問題はないか

※守秘義務へのご理解

## 裁判所へ破産申立 (平成30年8月8日)



借金の理由は何ですか？

働けなくなり、  
生活費のため借  
金ができました。



※裁判所により段取り・  
本人出頭の要否が異なる

## 免責審尋 (平成30年10月4日)



これを機に生活を立  
て直してください。  
今後7年間は、再び  
破産できないので気  
を付けてくださいね。



## 免責許可決定(平成30年10月12日)

裁判所が借金を免責する決定をする。

## 官報公告(平成30年10月20日)

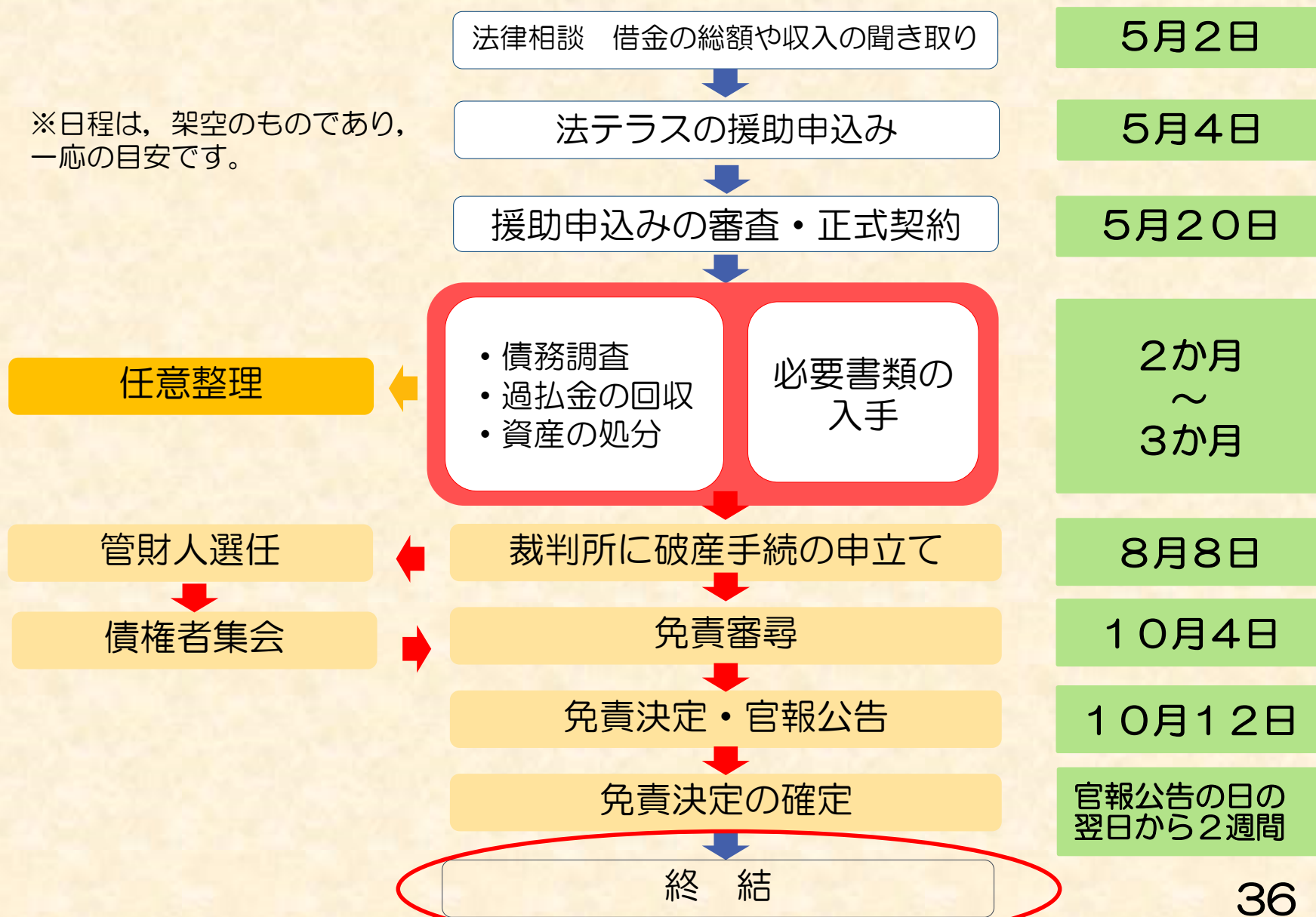
免責許可決定がされたことが官報に掲載。

## 免責許可決定の確定(平成30年11月4日)

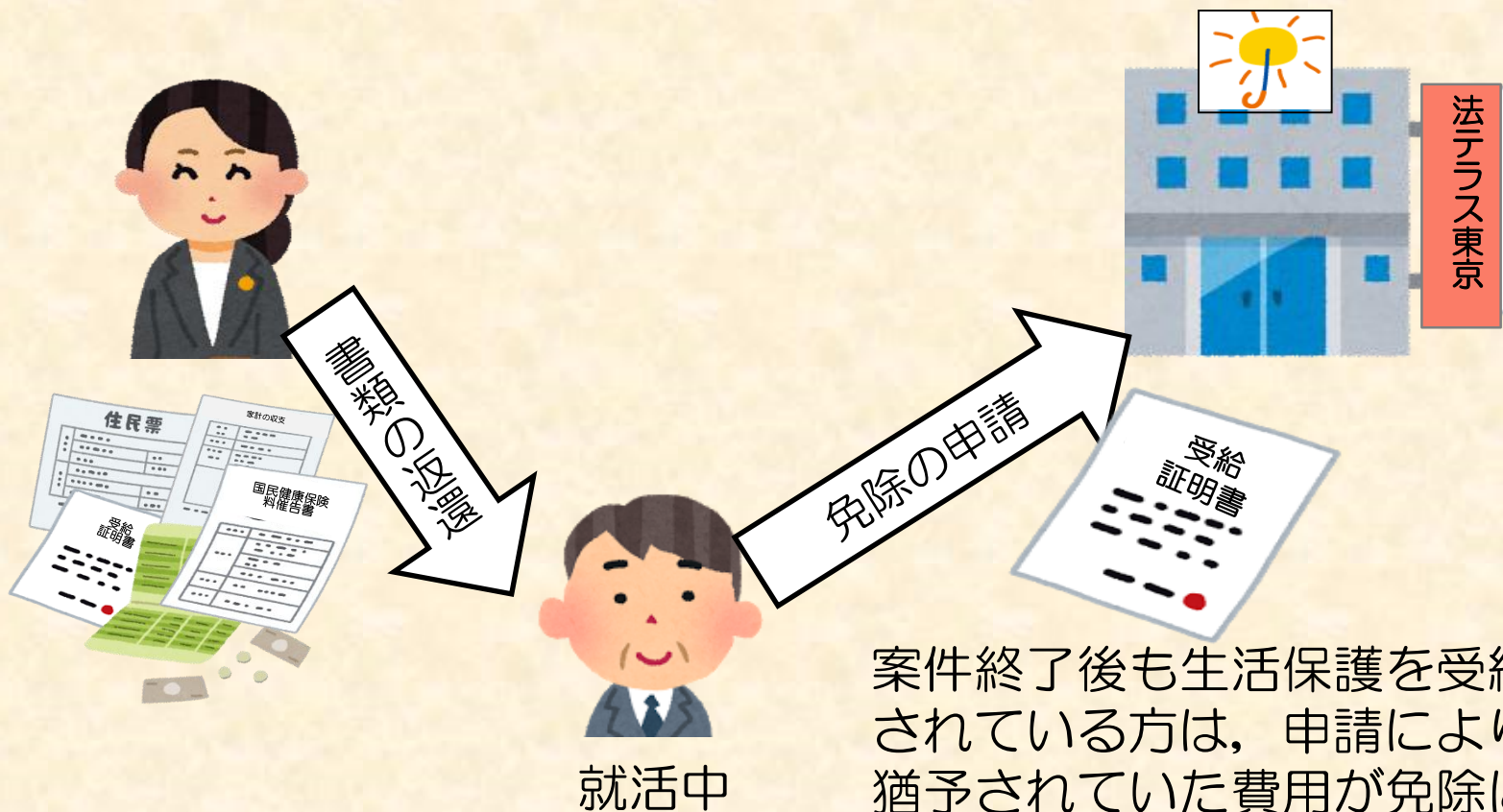
借金を免責する効力と資格制限の解除

# 自己破産手続の流れ

※日程は、架空のものであり、一応の目安です。



# 終結



案件終了後も生活保護を受給されている方は、申請により、猶予されていた費用が免除になる可能性もあります。

# 法テラスの使い方

# 法テラスって何ですか



「総合法律支援法」に基づき，全額国費  
によって設立された法人。

いつでも，どこでも，誰でも，  
法的サービスが利用できるように

# 法テラス無料相談のしくみ



※ 「法テラス〇〇」以外にも相談場所あり

〇〇法律事務所

△△法律事務所

◇◇法律事務所

東京の契約弁護士数  
約5000人



# 相談だけじゃない費用援助

例：弁護士に500万円の貸金返還請求訴訟を依頼する

法律相談



契約

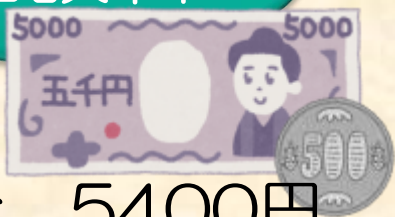


訴訟



和解

相談料



30分 5400円

着手金・実費

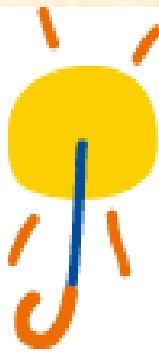
請求額の5%+  
税=27万円  
+実費5万円



報酬金

回収額の10%+税  
=54万円

「法律相談援助」=無料



「代理援助」=立替→分割払

回収金から清算

# 援助の要件

勝訴の  
見込みがないと  
いえないこと

資力が  
一定額以下  
であること

民事法律  
扶助の趣旨に  
適すること

援助OK ♪



法的トラブルでお困りの方  
法テラス・サポートダイヤル  
0570-0  
平日9時～21時



要件確認

検索

相談をご希望の方へ

法専門家の方へ

関係機関の方へ

法テラス



要件確認

検索

相談の流れ

すべて

画像

ショッピング

ニュース

地図

もっと見る

設定

ツール

約 265 件 (0.34 秒)

要件確認体験ページ | 法テラス

[https://www.houterasu.or.jp/nagare/youkenkakunin/youken\\_check.html](https://www.houterasu.or.jp/nagare/youkenkakunin/youken_check.html)

このページは、民事法律扶助制度の無料法律相談を受けるために必要な要件を満たすかどうか、自ら数字等を入力することによって体験することができるページです。判定結果は実際の要件確認結果

## 要件確認体験ページ

このページは、民事法律扶助制度の無料法律相談を受けるために必要な要件を満たすかどうか、自ら数字等を入力することによって体験することができるページです。  
**判定結果は実際の要件確認結果と必ずしも一致するものではありません。**  
無料法律相談の利用を希望される方は、お近くの[地方事務所](#)

民事法律扶助制度の  
利用歴

あり  なし  
 [民事法律扶助](#)とは

相談内容

民事事件  
 借金・離婚・労働・損害賠償  
 配偶者が紛争相手である場合  
てください

刑事事件

判定

クリア




今回ご入力いただいた内容から判断させていただきますと、民事法律扶助制度の無料法律相談を受けただくための要件を満たす可能性が高いと考えられます。無料法律相談をご希望の場合には、お近くの法テラス地方事務所へお問い合わせください。なお、より詳しく伺った結果、無料法律相談をご利用いただけない場合もありますので、あらかじめご承知おきください。

# …エピローグ…



弁護士ってお金がかかりますよね…



無料の法律相談がありますよ。  
頼むことになった場合も立替制度もありますし、支払い方法も調整できますよ。  
生活を立て直すための前向きな相談ですから遠慮はいりません。

でも、どうやって頼んでいいのか…



行きやすい法テラスや弁護士会に電話をかけて下さい。相談希望なら、私が予約しましょうか。

ありがとうございます！お願いします！

解決できない借金はありません。一緒に頑張りましょう。