

# 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

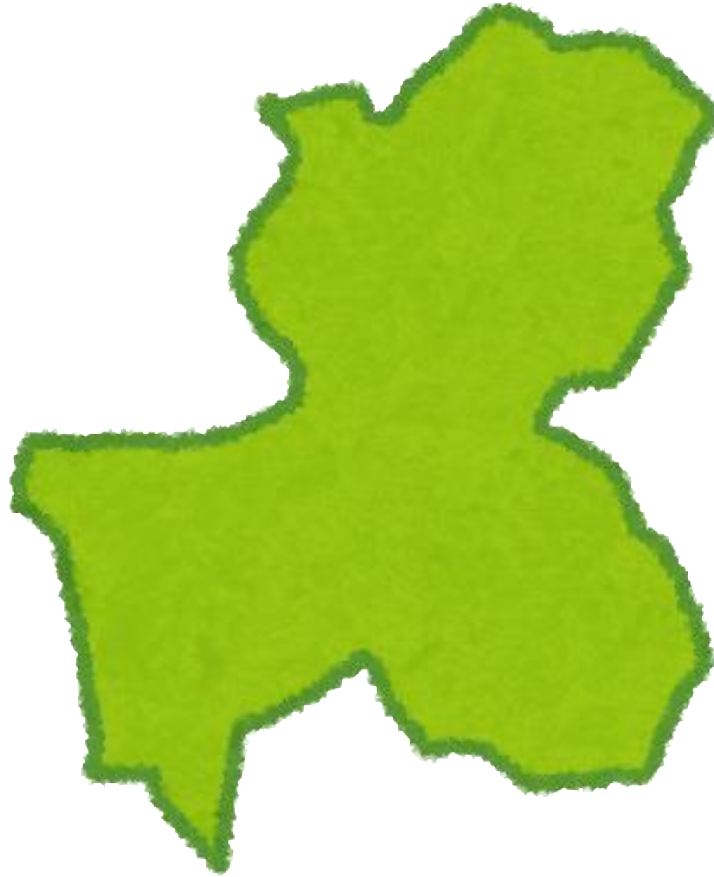
弁護士 鍋木 信行

# 本日の目的①



「弁護士も福祉の一部」であることを知ってもらう

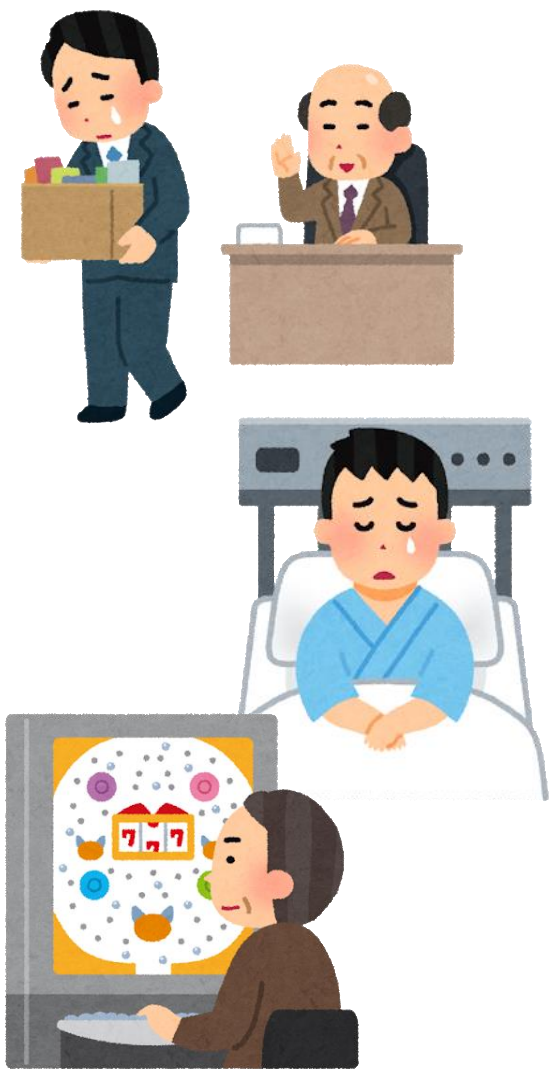
# 本日の目的②



「自分の地域で」 どうすれば  
家計改善支援と司法が連携できるかを考えてもらう

なぜ 多重・過剰債務  
になるのか

# 多重・過剰債務に至る典型例



きっかけ



家計管理の失敗



制度の不知



返済のための借入

債務を払わないと  
どうなるのか

# 督促状

— — — — —  
— — — — —  
— — — — —  
— — — — —  
— — — — —

— —



10日以内に200万円をお支払い下さい。

万が一期限までにお支払いがない場合、

**法的手続をとらざるをえない**

ことを申し添えます。

令和元年 6月〇日

××株式会社



ほうてき・・・てつづき

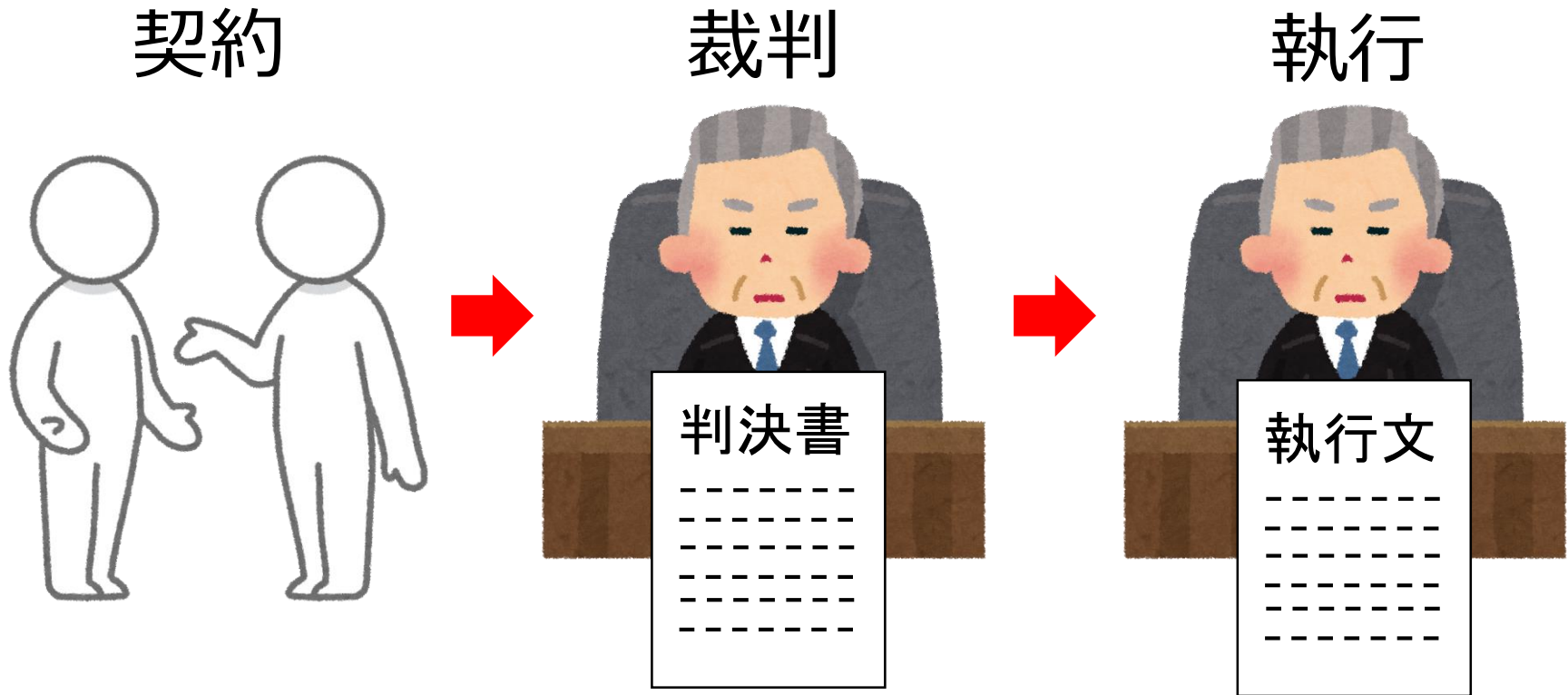


力づくで払わせてもいい？



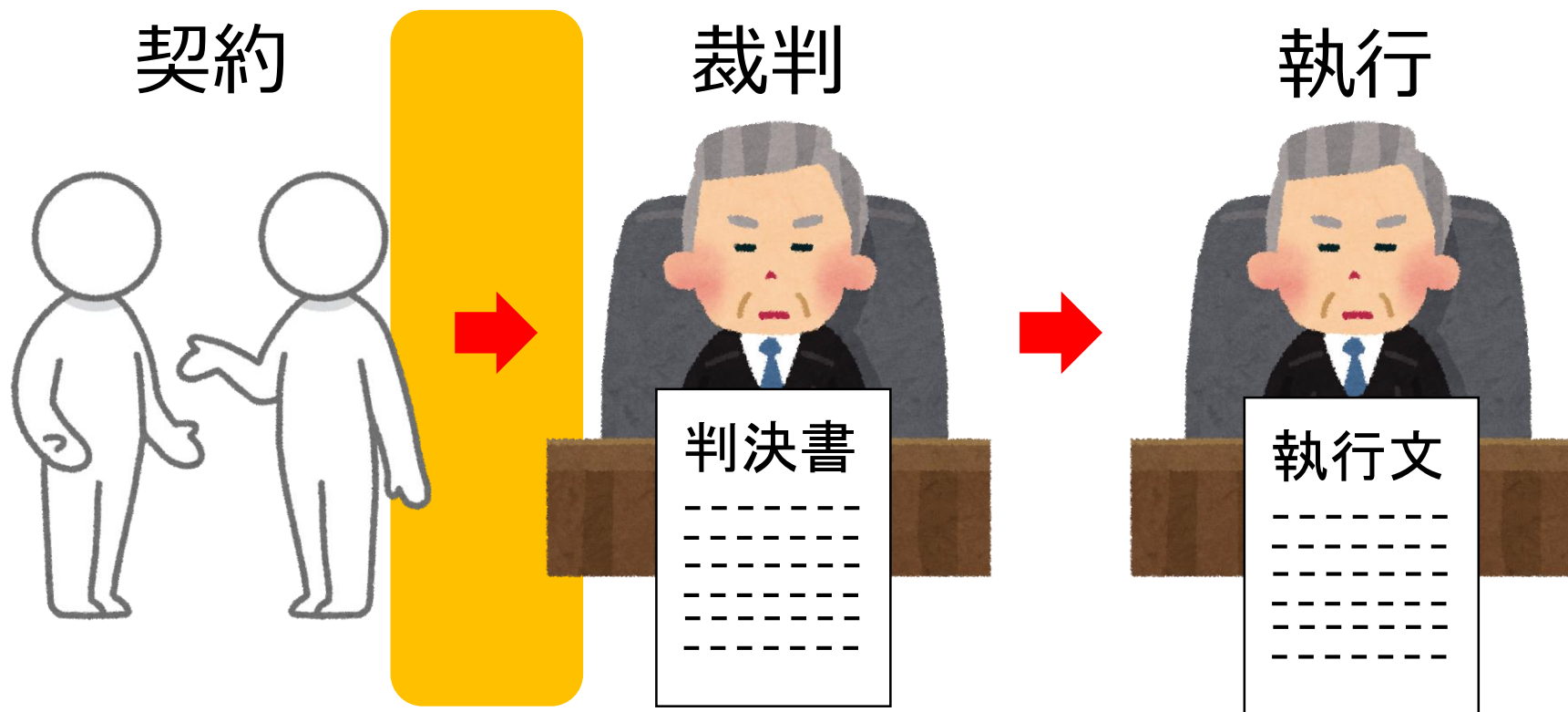
自力救済は禁止  
裁判所で手続をとらなければならない

# 強制執行までの手続



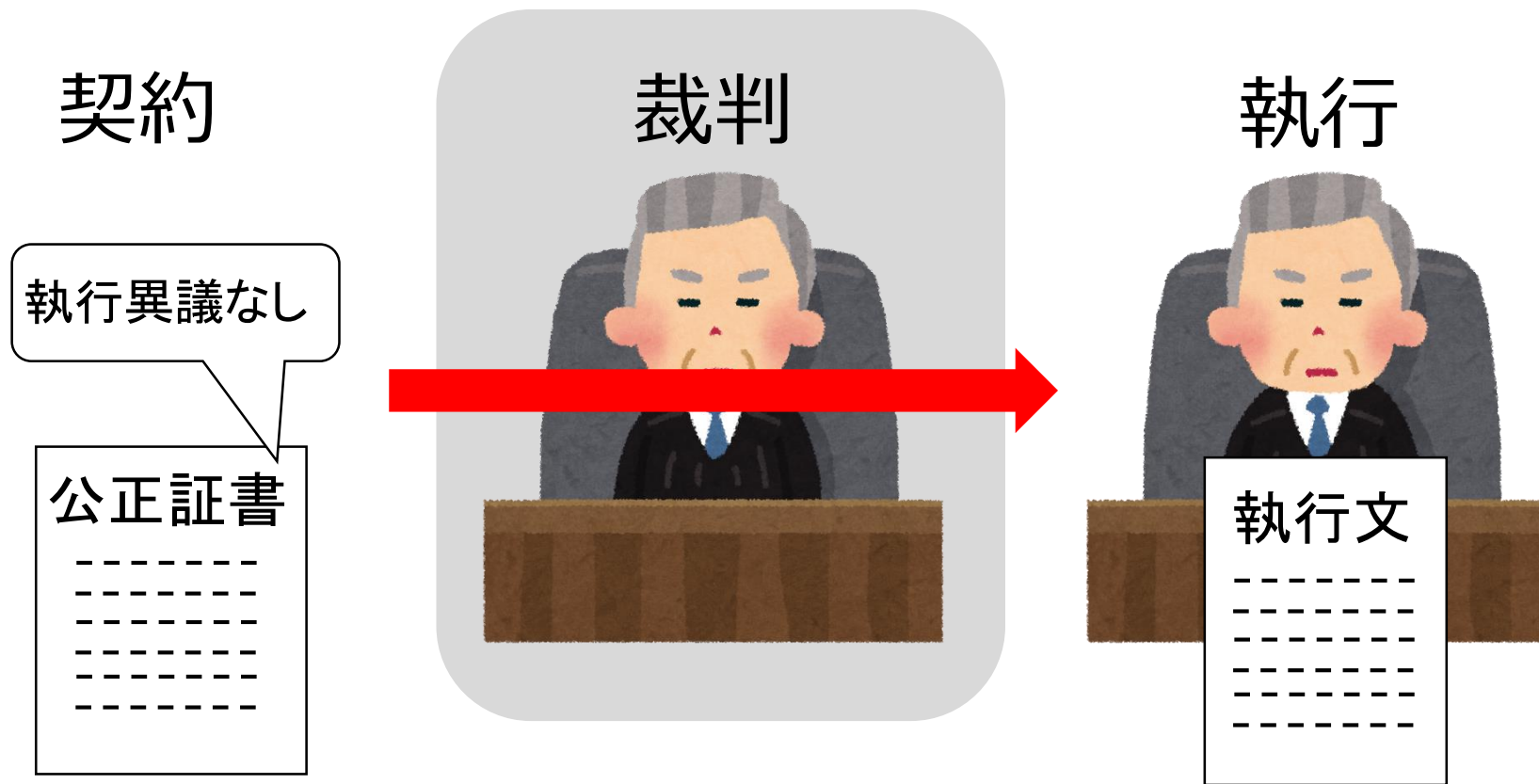
- ①裁判所に訴訟を起こして判決をもらう
- ②さらに裁判所に執行の申立を行う

# 業者からの督促，内容証明郵便



裁判に移行する前に任意の支払を求めている  
(ただし，裁判所から来る「支払督促」には注意)

# 公正証書による強制執行

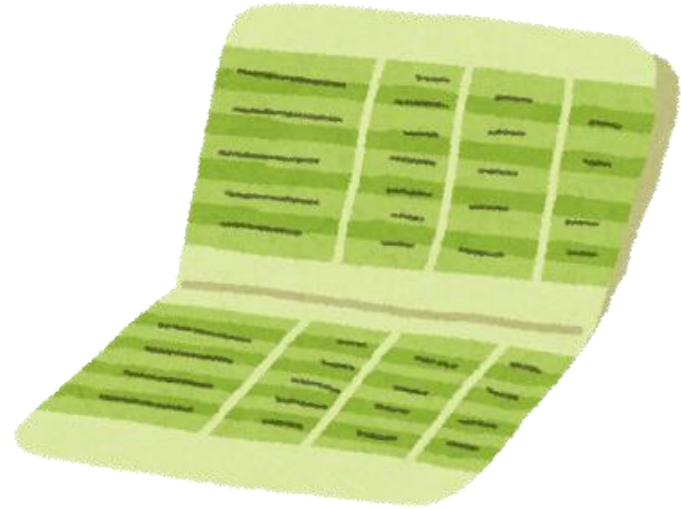


執行認諾文言のある公正証書は、  
裁判を経ずに執行手続をとることができる

差押え = 全部とられる？



# 「何を」差し押さえられるのか



不動産・動産・債権  
(ただし, 「差押禁止財産」以外のもの)

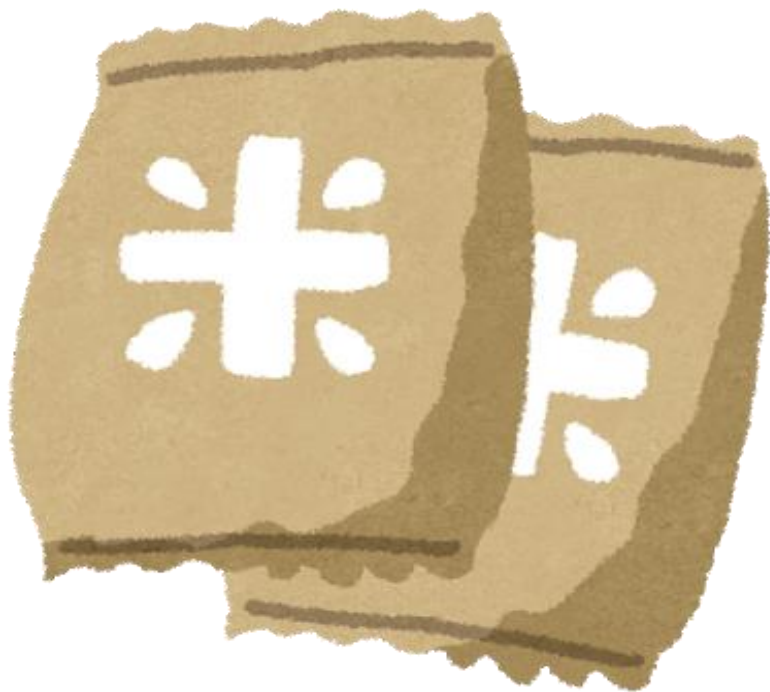
# 差押え禁止財産の例①



生活に欠くことのできない  
衣服, 寝具, 家具, 台所用具, 畳, 建具 (民執法131①)



# 差押え禁止財産の例②



1ヶ月の生活に  
必要な食料・燃料  
(民執法131②)



66万円までの現金  
(民執法131③, 民執令I)

# 差押え禁止財産の例③



$\frac{3}{4}$



給料の4分の3

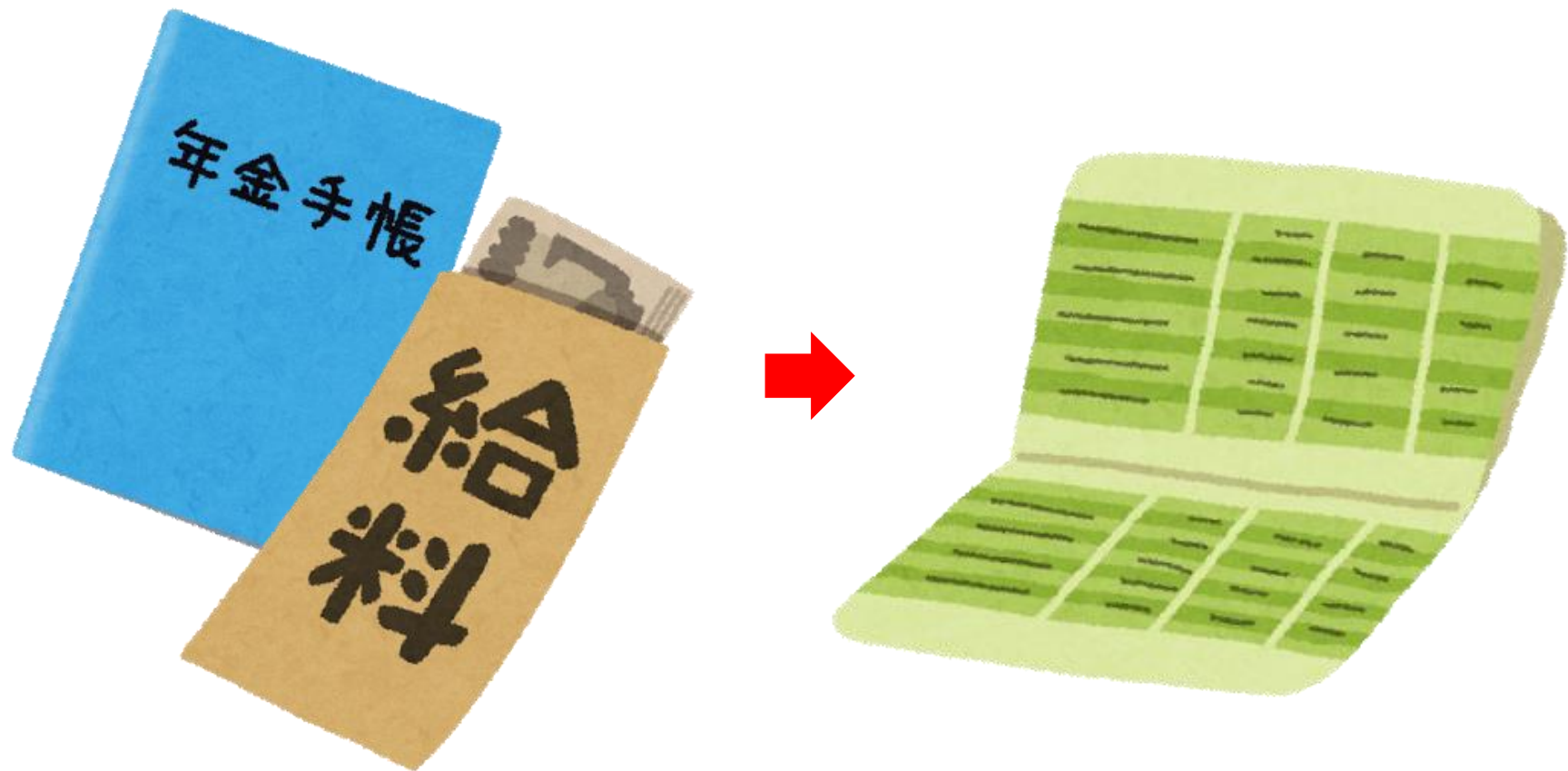
(4分の1は差押可能)

(民執法152 I ②)

年金受給権

生活保護費受給権

# 預金口座に振り込まれた給与・年金は？



預金債権として原則差押え可能

差押えるものがなかったら？



差押はできない  
(それでも精神的には追いつめられる)

どんな解決方法があるか

どんな解決方法があるか①

# 債務の存在自体を争う (代表例)

# 騙された・脅された



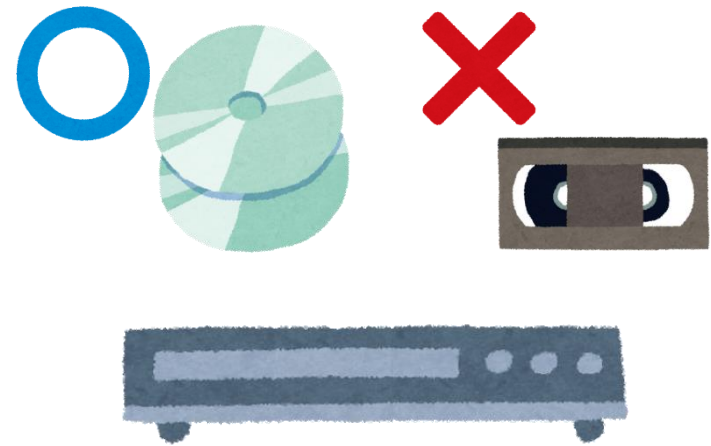
詐欺・強迫等を理由に  
契約を取消すことができる場合もある

# 間違えた

言い間違い



購入動機（目的）  
達成できず



錯誤（まちがい）を理由に  
契約の無効を主張できる場合もある



# 内容が極めて悪質



例えば「ヤミ金」からの借入については、  
公序良俗違反を理由に無効主張できる

# 相手に契約違反があった



契約を解除できる場合がある

冷静に考えたらやめたい



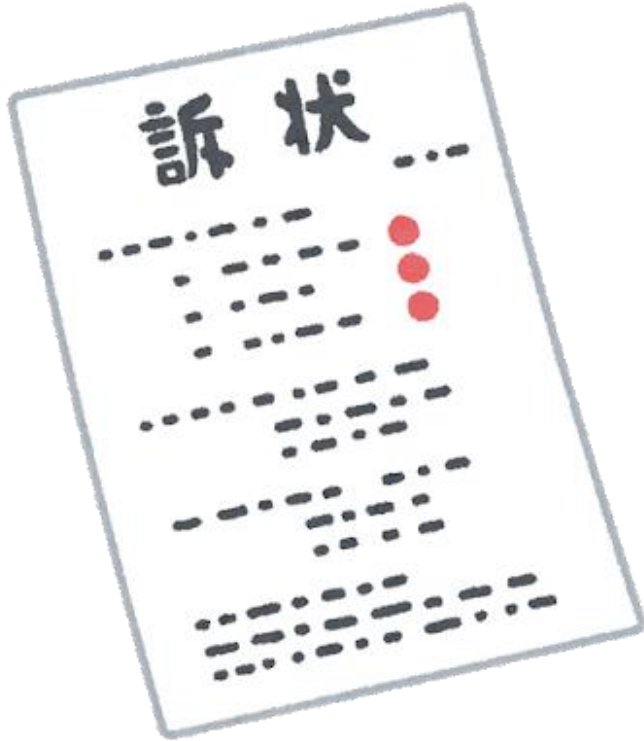
一定の種類の契約は、一定の期間、  
「クーリング・オフ」ができる

# 時効



一定期間経過した債務は、時効の援用ができる  
ただし、時効の中断（更新）に注意

# 時効の中断（更新）



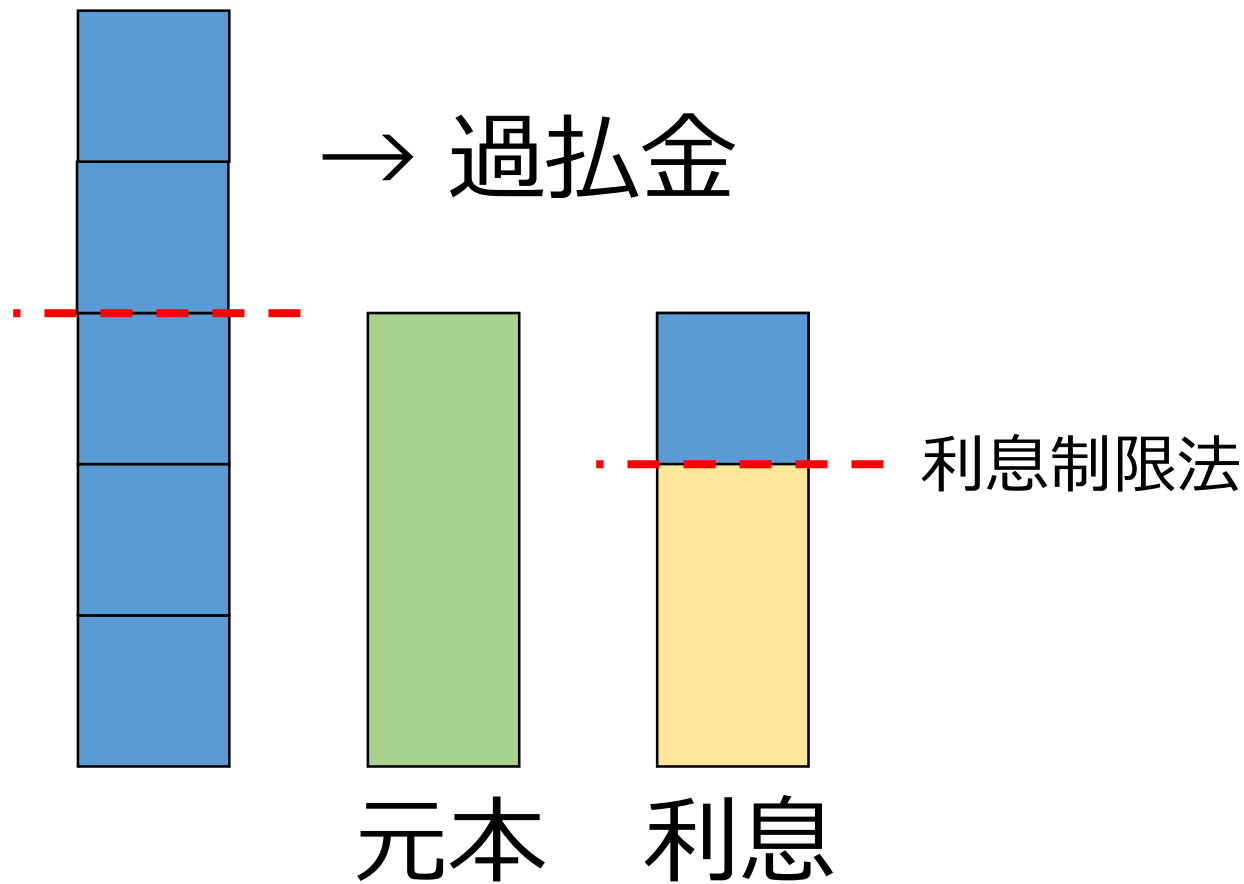
訴訟の提起等



認める・支払う等

時効の期間がリセットされる

# 実は払いすぎている



いわゆる「過払金」として返還求められる

どんな解決方法があるか②

分割で払う

# 任意整理



「合意」で債務総額、返済計画を変更する  
(返済資金が必要、家計管理も重要)



どんな解決方法があるか③

自己破産をして  
免責を受ける  
(支払わなくて良い状態)

# 自己破産のメリット



債務を支払わなくてよくなる（免責）

# 自己破産のデメリット



「一定の資産」を手放さなければならない

ブラックリストに載る  
(新たな借入,  
クレジットカード作成  
しばらくできない)  
※任意整理でも同じ

一定期間  
一部の職業に  
就けなくなる

# 自己破産のデメリット？



選挙権がなくなる



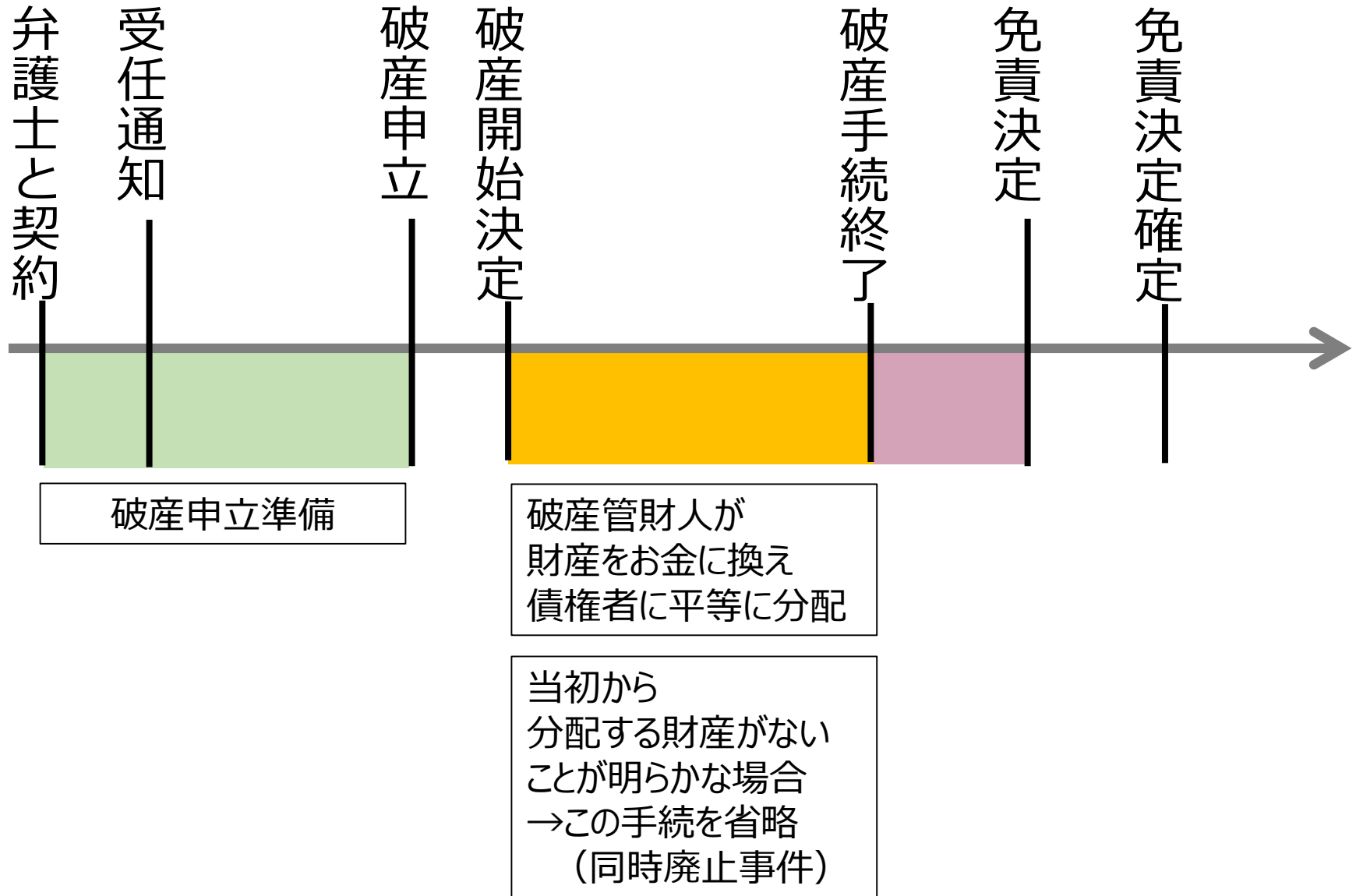
戸籍に載る



結婚できなくなる

上記は全てウソ

# 自己破産の手続



どんな解決方法があるか④

一部を免除  
一部を分割で払う

# 個人再生



一部を免除，一部を分割払い  
(裁判所の手続)

住宅資金特別条項利用の場合



家を残したまま  
分割で返済

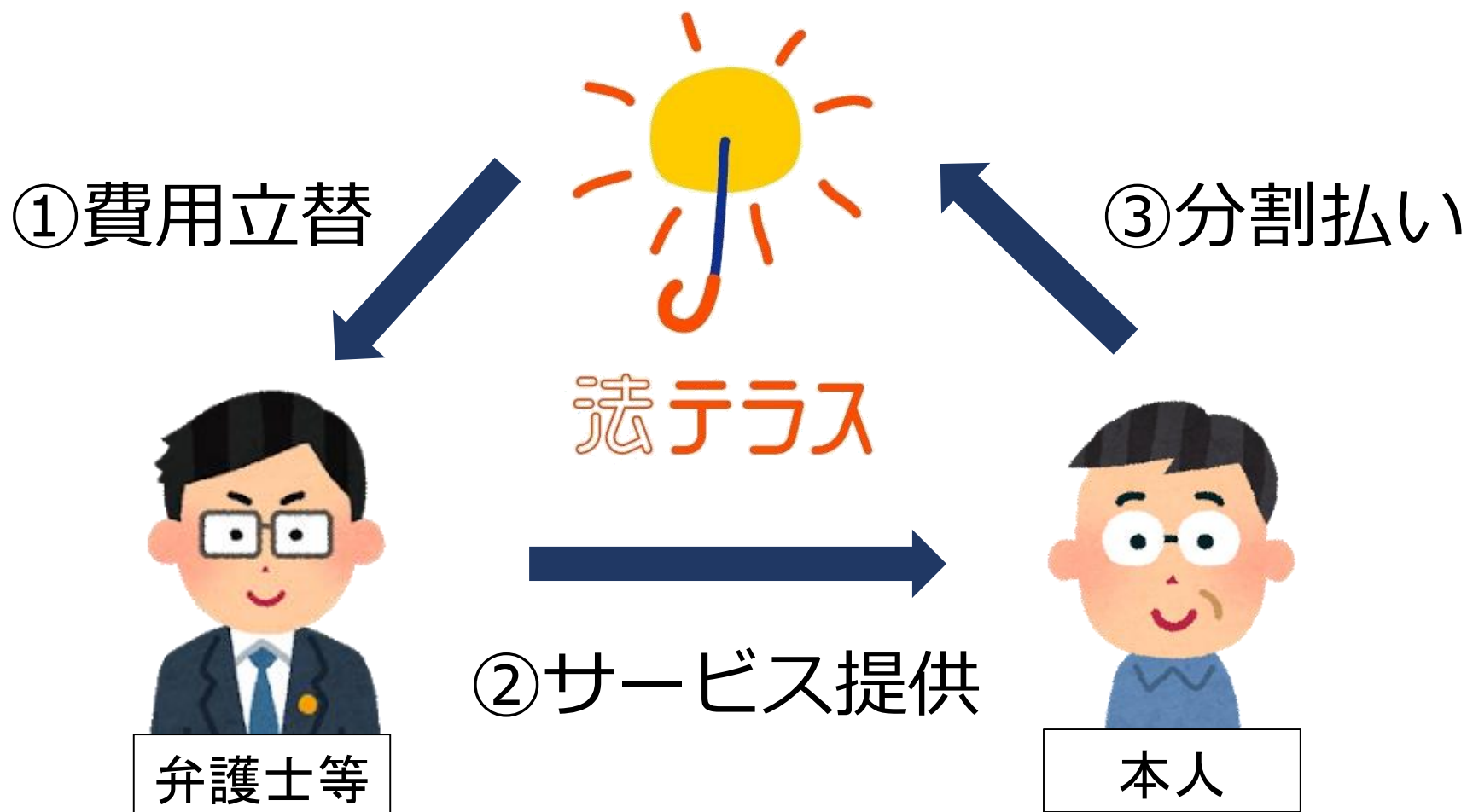
「自分の地域で」  
司法とどう連携するか



「自分の地域で」 司法とどう連携するか①

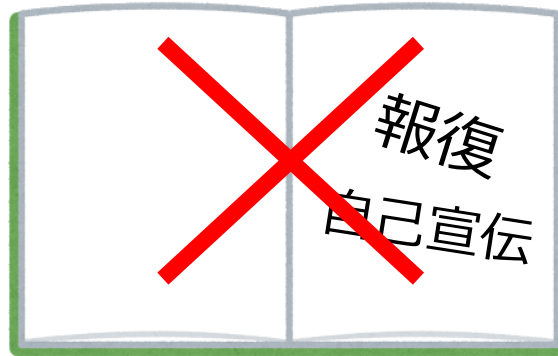
費用が払えなくても  
債務整理できる？

# 民事法律扶助（法テラス）



無料相談， 弁護士等の費用の立替

# 民事法律扶助の利用条件



目的



費用対効果



の見込みが  
ないとはいえない

①一定の資力基準  
(収入・資産)

②民事法律扶助  
の趣旨に適する

③勝訴の見込み  
(弁護士等の  
費用立替の場合)

# 資力基準（収入・資産）の目安

家族の人数	月収	資産
1人	18万2000円以下	180万円以下
2人	25万1000円以下	250万円以下
3人	27万2000円以下	270万円以下
4人	29万9000円以下	300万円以下

上記の基準を基本として、  
地域、家賃・住宅ローンの負担状況、医療費・教育費・  
その他職業上のやむをえない支出の有無等の要素により、  
調整がなされます。

【要件確認体験ページ】

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



「自分の地域で」司法とどう連携するか②

法律事務所まで  
行けなくても相談できる？

# 出張相談



福祉施設やご本人宅に  
弁護士等が出張して相談（利用条件あり）

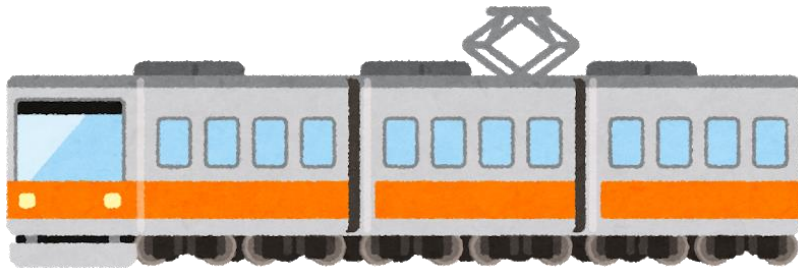
# 出張相談の利用条件 (以下のいずれか)



65歳以上の高齢者



心身に重度又は中度の障害のある方



法律相談の場所まで往復3時間以上  
(公共交通機関)



その他やむを得ない事情がある方

「自分の地域で」 司法とどう連携するか③

本人が相談を望まない時は？

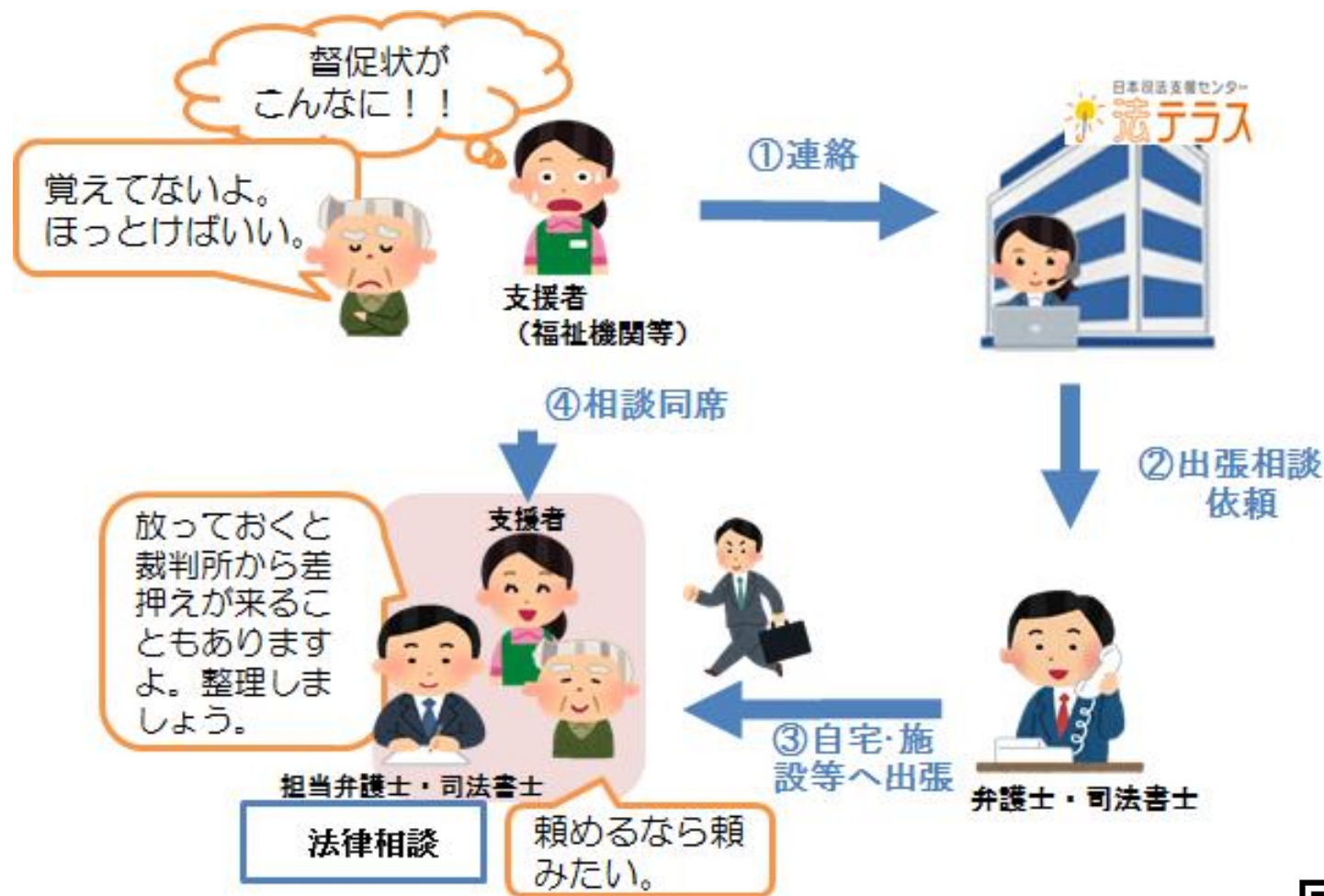


# 生活困窮者自立支援・支援調整会議（岐阜県中津川市）



ケース会議・支援調整会議に  
弁護士等も出席

# 特定援助対象者相談（支援者申込型出張相談）



認知機能が十分でない方が対象（詳しくは下記ページもご覧ください）

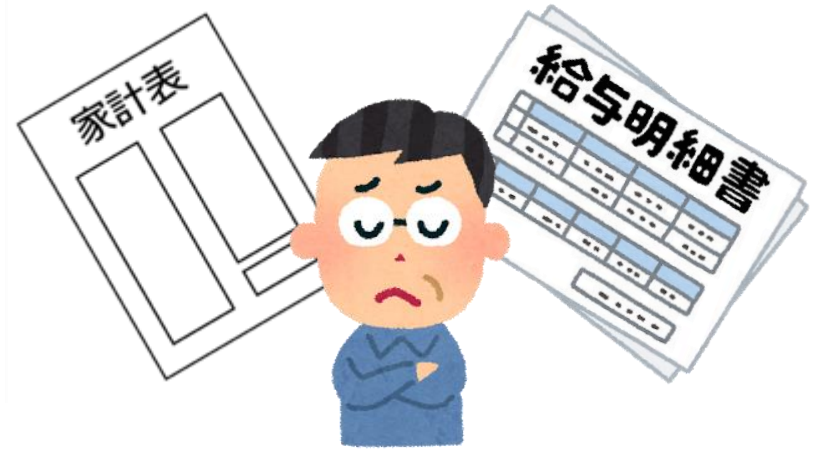
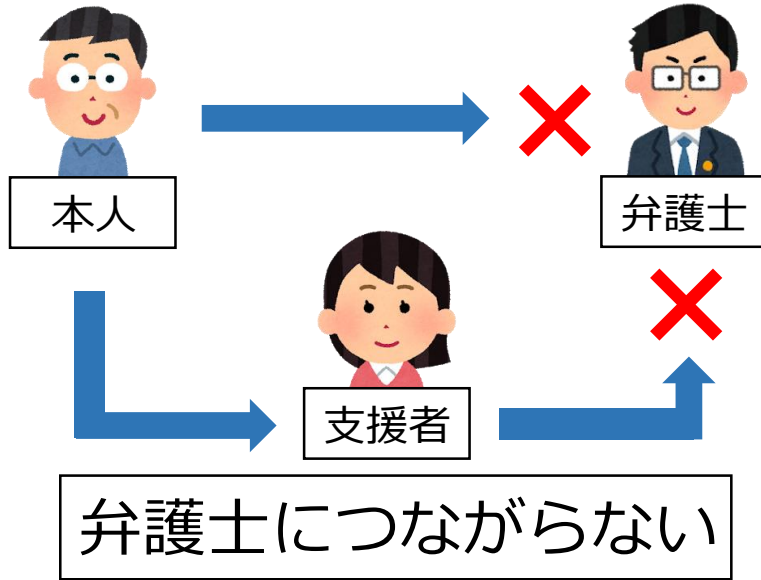
<https://www.houterasu.or.jp/kankeikikan/201810292.html>



「自分の地域で」 司法とどう連携するか④

債務整理を通じた役割分担  
— 確実な家計再生のために —

# 破産免責に至らない主な原因



家計表や必要書類が用意できない

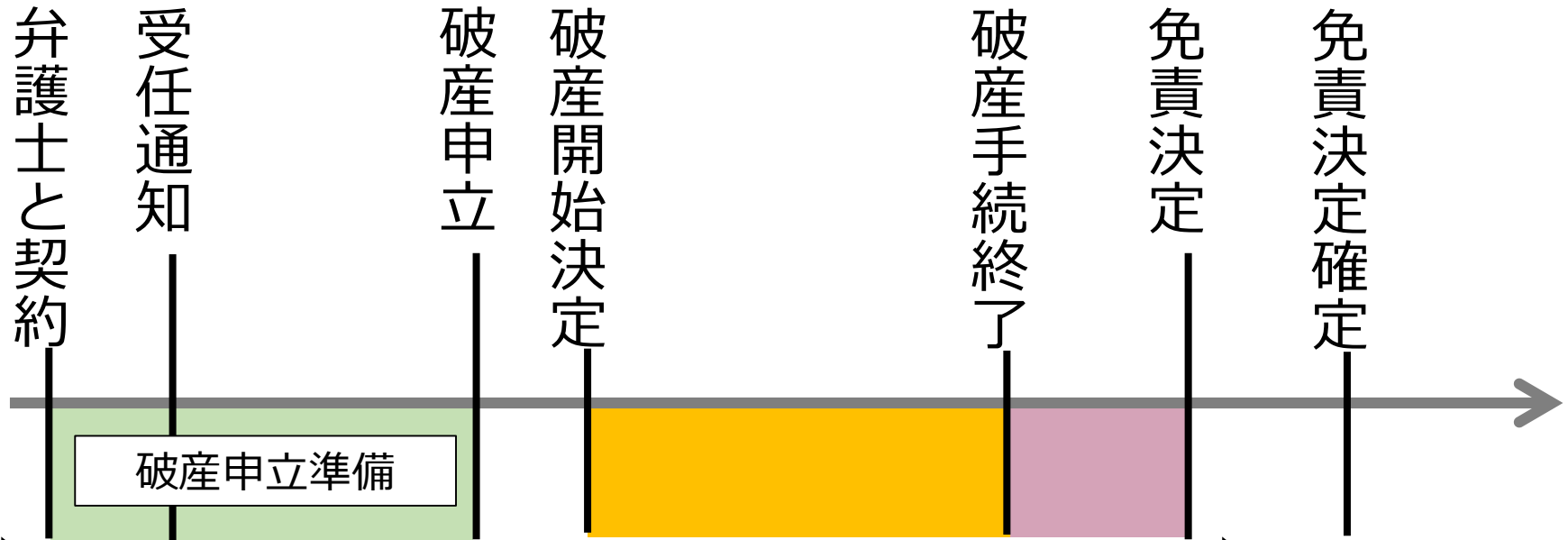


弁護士介入で安心  
音信不通, 新たな借入・返済

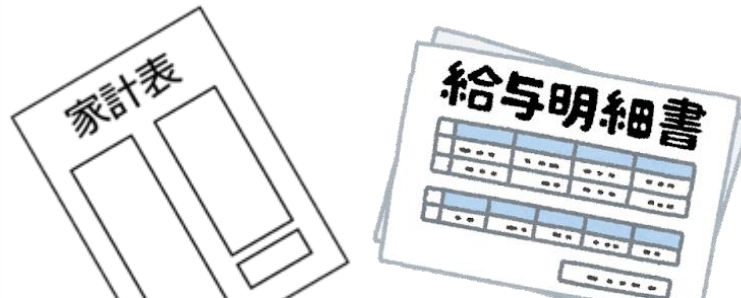


家計管理できず免責不許可事由あり

# 破産手続における連携



弁護士につなぐ



家計表の作成・必要書類の収集補助  
+ 心理的なフォロー

家計管理定着？



事後のフォロー

「自分の地域で」 司法とどう連携するか⑤

近くに相談できる弁護士等が  
いない時は？

# 見える事例検討会（岐阜県恵那市）



勉強会，事例検討会，ケース会議などで  
「顔の見える関係」をつくる

# 福祉のための法律講座（岐阜県下呂市）

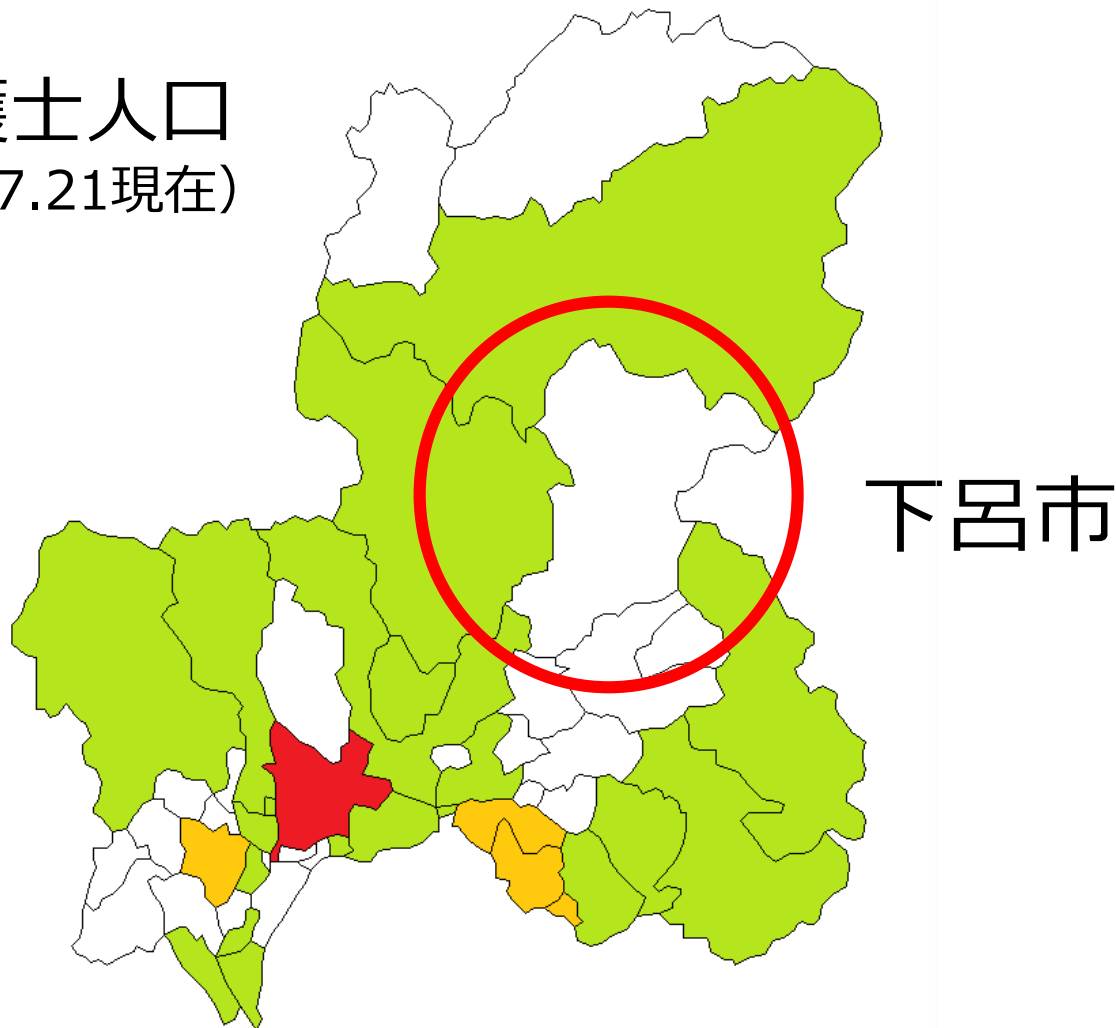


講演，法律講座などをやってみる



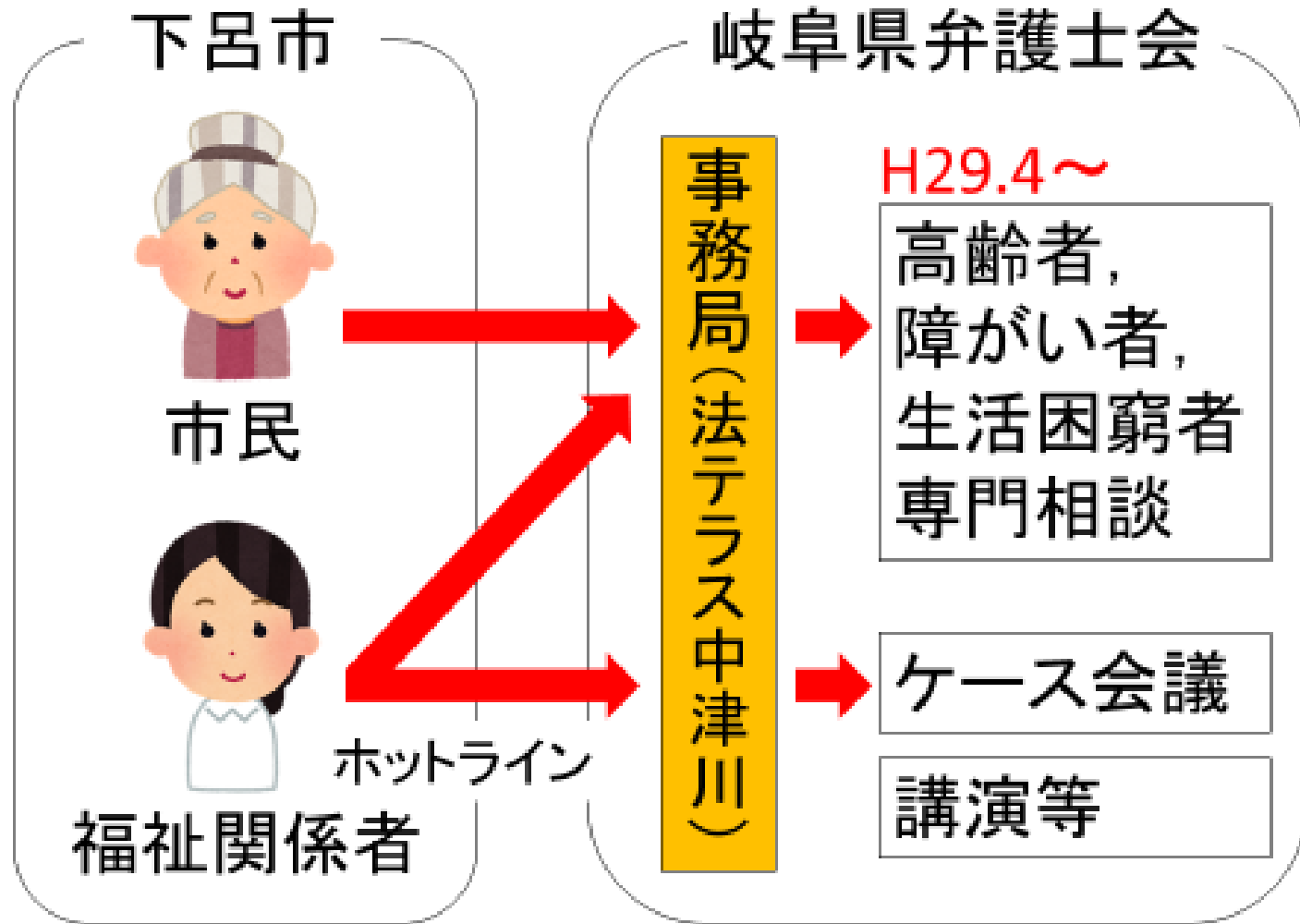
# 地域に物理的に弁護士がいないときは？

岐阜県地域別弁護士人口  
(H29.7.21現在)





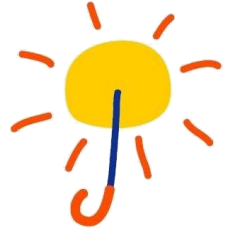

全国にある「隠れた司法過疎」

# 高齢者・障がい者・生活困窮者専門相談（岐阜県下呂市）



弁護士会，法テラスと連携して，  
地域共生に必要な「地域の司法インフラ」を整備する

# 各機関の強みを生かした「役割分担」

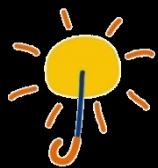
	 下呂市	 弁護士会	 法テラス	 利用者
相談担当		○		
予約受付			○	
会場	○			
相談料			○	○
交通費	○		○	
ケース会議費用 (回数上限あり)	○			

ズレれば・・・



うちの地域で

とはいえ、地域の状況によって、  
弁護士等が対応できる状況も様々・・・



# 法テラス「企画室」

事務局長付  
鏑木信行



事務局長付  
谷口太規



企画室長  
森優一



企画室係長  
根上徳仁



お気軽にご相談ください

【直通】 050-3381-1576