

多重債務でお悩みではありませんか？

お金のトラブル 解決できます！

■監修：長谷川綜合法律事務所 弁護士 長谷川 純

無計画にクレジットカードで
買い物をした！

クレジット
カードなど
のキャッシング
は簡単に借り
られるため、安易な
利用で多重債務を招く
ことがあります。

借金

連帯保証人になったら
借金を背負った！

契約者本人が行方不明
になり、連帯保証人に
多額の借金の返済義務
が発生する。そんな不
幸な事例が後を絶ちま
せん。

チラシを見て融資を
申し込んだらヤミ金融だった！

ヤミ金融は全
て犯罪行為で
す。正当な金融業
者のように装ってあな
たに近づいてきますので
ご注意ください。

借金

生活費が足りずに
借金を重ねている。

失業や病気・事故な
どの出来事がきっかけとなり、多重債務
者となる人が少なく
ありません。

借金

借金

借金

借金

借金

市原市消費生活センター
☎0436-21-0999(相談専用)

多重債務は解決できます！

多重債務とは、複数の金融業者からお金を借りている状態のこと。返済日が迫ると別の業者からお金を借りるといったことを繰り返すうちに借金が膨れ上がるケースが多くなっています。多重債務に陥ってしまったときの解決法（債務整理）・支援の仕組みを知っておきましょう*。



※専門家相談は無料であることも多いので、債務整理方法を選ぶ際には専門家への相談をお勧めします。

債務整理の4つの方法

■ 任意整理

裁判所を介さずに債権者と話し合いをして、和解を目指していく方法です。基本的には弁護士や認定司法書士*が債権者との交渉を代行して、具体的な返済方法を決めていきます。

※ただし、認定司法書士は140万円を超える債務の債権者との交渉はできません。

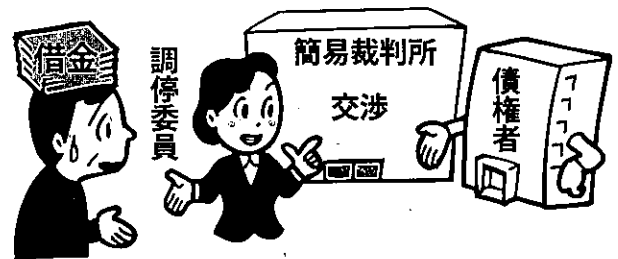


適切なケース

- ・毎月一定の金額を返済にまわすことができる。
- ・過払い金が発生している可能性がある。

■ 特定調停

簡易裁判所に特定調停の申し立て後、調停委員の仲介を受けながら債務整理していきます。費用が安く、調停委員が債権者との交渉も代行してくれるなど、本人の手間は軽減されます。

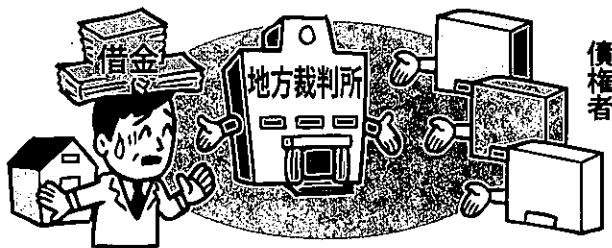


適切なケース

- ・借金をしている金融事業者の数が少ない。
- ・毎月一定の金額を返済にまわすことができる。

■ 個人再生

個人版の民事再生のこと。通常は弁護士に依頼して地方裁判所に申し立てを行い、認可された計画に従って借金の一部を返済します。計画通りに支払い完了すれば、残りの借金は免除されます。



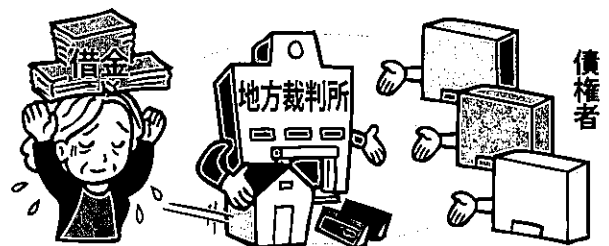
適切なケース

- ・給与などの定期収入がある。
- ・住宅ローンを抱えており、住宅を手放したくない。

■ 自己破産免責

地方裁判所に免責を認めてもらう制度で、通常は弁護士に依頼します。一定の価値以上の資産がある場合は債権者に分配され、例外的な場合を除いて残った借金は返済しなくてよくなります*。

※ただし、既に設定されている抵当権等の担保権は無くなりません。



適切なケース

- ・返済計画のめどが立たない。
- ・病気などで働くことが難しい。

こんな制度がお役に立ちます！

弁護士などの費用の 立て替えが可能

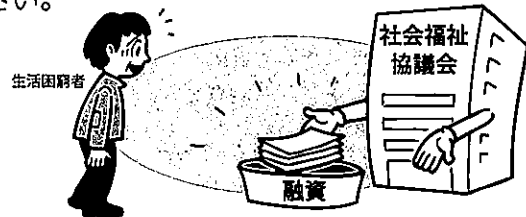
多重債務の問題解決には、弁護士や認定司法書士の力が大きく役立ちます。しかし、依頼するための費用がなくて、諦めてしまう人も少なくありません。法テラスの業務の一つ「民事法律扶助」を利用すれば、弁護士・認定司法書士の費用を立て替えてもらえ、安心して問題解決に専念できます。

※法テラスの連絡先は裏表紙参照。



生活困窮者は低金利の 貸付制度を利用できる

低所得者などを支援するために、都道府県社会福祉協議会が主体となって「生活福祉資金貸付制度」を実施しています。連帯保証人を立てる場合は無利子、立てない場合は年1.5%の利子で融資が受けられます。詳細については、お住まいの市区町村社会福祉協議会などにお問い合わせください。



ヤミ金融・悪質業者にご注意！

法律上の上限をはるかに超える高金利で貸し付けを行ったり、暴力的な手段で取り立てを行ったりと、ヤミ金融の手口は極めて悪質なため、絶対に利用しないでください。多重債務者を狙った詐欺や、結果的に高額な手数料を搾取する悪質業者にも注意が必要です。

090 金融

店舗を持たず、業者名と携帯電話番号しか記載しないチラシで網を張り、違法な高金利で小口の融資を行います。

車金融

所有する自動車を担保に、リースなどの形を装って、高利での貸し付け。返済が滞ると自動車を即座に売却してしまいます。

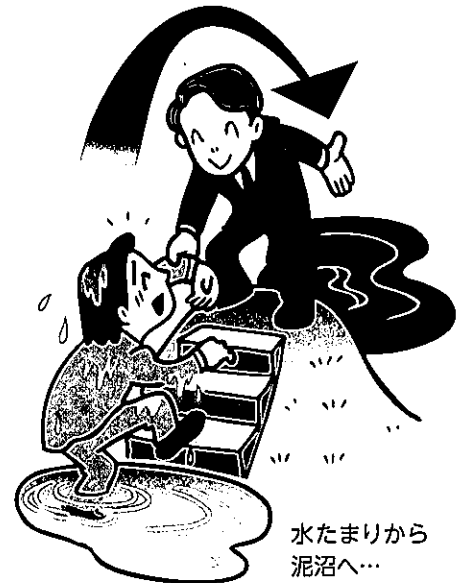
整理屋

「債務を一本化する」といった文言で誘い、実は多額の手数料を要求。手数料を支払った後は、一切、連絡が取れなくなります。

換金業者

クレジットカードで高額な商品を購入させた上で、その品を安値で買い取り、さらに多額の手数料を要求してきます。

*上記以外にも、無理やりお金を貸し付けて法外な利息を請求する「押し貸し」や、形だけの質草をとって高金利でお金を貸し付ける「偽装質屋」などの手口もあります。



水たまりから
泥沼へ…

知っておこう、貸金業法

総量規制

借入残高が年収の3分の1を超える場合、原則として新たな借り入れができません。

上限金利 20%以下

貸金業法では「金利は上限 20%」と決まっており、これを超える金利の貸付けは禁止されています。

貸金業法には多重債務者の発生を抑制するために、以下のような要素が盛り込まれています。

専業主婦・主夫は配偶者の同意が必要

収入のない専業主婦・主夫が借り入れる場合、配偶者の同意書、年収証明などが必要になります。

貸金業者に対する規制

貸し手は「貸金業務取扱主任者（法令遵守の助言・指導を行う国家資格者）」を設置する義務があります。

多重債務者にならないためのチェック表

人生には、思わぬ出費や経済状況によって、借金に頼らざるを得ないこともあります。ささいな借入れを出発点に多重債務に陥らないよう、気をつけたいものです。

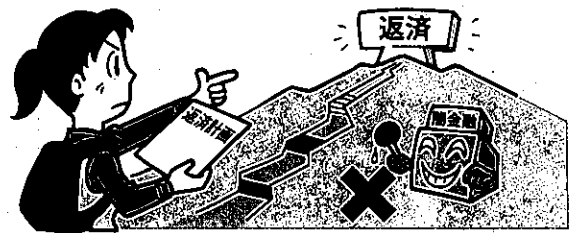
日々の暮らしでの心掛け

- 毎日、家計簿をつける
今の収入でどのような生活ができるかは家計簿をつけることで見えてきます。
- 我が家の毎月の収入と出費を把握する
公共料金や家賃なども含め、生活するのに毎月、どれくらいの金額が必要なのかを把握しましょう。
- 必要のないクレジットカードは持たない
クレジットカードのキャッシング機能は利用しやすいため、多重債務の入り口になりがちです。
- 無計画に買い物をしない
衝動買いを繰り返していると、本当に必要なモノを買う際にお金が足りず、借金に手を出してしまうことも。
- 頼まれても借金の保証人にはならない
親族や親しい友人であったとしても、安易に保証人にはならないのが鉄則です。



すでに債務がある場合は…

- 全ての債務を把握し、返済計画を立てる
毎月の支払い金額、利息、最終的な完済までの期限などを理解することが、迅速で確実な返済につながります。
- 契約書等を受け取り、しっかりと保管する
法的な拘束力は契約書によって生ずるもの。いつでもその内容を確認できるようにしましょう。
- 借金を返すために別の金融事業者を利用しない
借金のための借金はご法度。今の生活の範囲内で返せる方法を模索しましょう。
- 返済期日を守る
支払いが遅れると遅延損害金などが発生して、さらに借金が膨れ上がることがあります。
- 繰り上げ返済を行う
生活が安定し、資金に余裕ができた場合は、利息を少しでも減らすためにも返済を前倒ししましょう。
- ヤミ金融を絶対に利用しない
犯罪に巻き込まれる可能性がありますので、絶対にヤミ金融には手を出さないでください。



お金のトラブルは、早めにご相談ください

消費者トラブル全般の相談は
消費者ホットライン



188

泣き寝入りは「嫌や!」

お住まいの近くにある消費生活センターなどの相談窓口をご案内します。 ※一部のIP電話などからはご利用いただくことができません。

法的トラブルでお困りの方は

法テラス・サポートダイヤル 0570-078374

(日本司法支援センター)

受付：平日 9:00～21:00、土曜日 9:00～17:00

お問い合わせ内容に応じて、法制度や相談機関・団体などを紹介します。

多重債務全般の相談は

多重債務ほっとライン

(公益財団法人 日本クレジットカウンセリング協会)

0570-031640

受付：平日 10:00～12:40、14:00～16:40

消費者の債務に関することなら何でもご相談に応じます。

ヤミ金融などの犯罪被害の相談は

警察総合相談 #9110 (全国共通短縮ダイヤル)

犯罪被害の未然防止などの生活安全を守るための相談に応じる窓口です。

※ 土日祝日および夜間は「当直に接続」または「留守番案内」のいずれかになっています。

貸金業者の登録確認・苦情相談などは

貸金業相談・紛争解決センター (日本貸金業協会)

0570-051-051

受付時間：平日 9:00～17:30

ご相談や苦情の申し立てに応じたり、債務への助言や情報提供、他の相談機関の紹介などを行ったりします。