

まえがき

給料がカットされた。仕事が減った。それなのに、カードローンや住宅ローンの支払いはいつもとおりに行っている。そんなときに、目の前の借金の返済をするために、借金をしてしまえば、「返して、借りる」「借りて、返す」の自転車操業の無限ループが始まります。そんな状態になっても、「いつか返し終わる」と信じて一生懸命、返済を続けている方がたくさんいらっしゃいます。

「借りたお金は返さなければならない」

それは法律以前の社会の基本的なルールです。

でも、現代社会においては、秩序ある経済活動を営めるように、「借金」に関連するさまざまな法律があります。借金に関連する法律をうまく活用して平穏な日常生活を取り戻すことは私たちの権利です。

ヤミ金に行く前に読む本

あなたを救う

3つの法律

脱出マニュアル

いまならまだ間に合う！
カード & 住宅ローン
危機！

みお総合法律事務所 弁護士
澤田有紀

総量規制で借り入れ難民急増中！

あなたは大丈夫ですか？

- CHECK 1 ☐ 借金総額が150万円以上ある
- CHECK 2 ☐ 3社以上から借り入れがある
- CHECK 3 ☐ カードローンの枠が停止された
- CHECK 4 ☐ ボーナスの額が3割以上減った
- CHECK 5 ☐ 住宅ローンの返済が毎月10万円以上ある
- CHECK 6 ☐ 住宅ローンのほかにカードローンがある

1つでもYESの方は本書をお読みください。



弁護士
澤田有紀

私たちが救います！

利息の上限を規定する「利息制限法」、これまでのグレーゾーン金利の取り引きが無効だと判断した「最高裁判所判例」、払いきれない借金の返済義務を免除する「破産法」、住宅ローンを払って住宅を維持しながらそれ以外の借金の大幅免除を認める「民事再生法」。

これらの法律を使ってどんな解決ができるのか、ぜひ知っていただきたいと思っています。

一方、債権者も最大限の回収をはかるため、法的な手段を取ってきます。住宅ローンを延滞して督促状が届いただけで、あわてふためいて引越してしまふ人もいますが、すぐに出ていく必要はありません。

借金が返せなくなり、債権者から競売などの法的な手続きを取られた場合、どのように手続きが進んでいくのか、これらについても知っていただき、冷静に行動していただきたいと思います。

これまでに私たちの事務所では1万人以上の方の借金問題を解決しまし

た。相談が終わった後、みなさんおっしゃるのは、「もっと早く相談すればよかった」という言葉です。この言葉を聞くたびに、どうしたら借金で悩んでいる人にもっと早く相談に来ていただけるのだろうか、いつも思います。

本書では、最近、私が相談を受けた方の例をベースにした事例をあげていますが、同じような悩みを抱えている方はきっと共感していただけたと思います。

最近では過払い金の返還請求や債務整理を取り扱う弁護士事務所などが盛んに広告を出していて、借金問題を専門家に相談するきっかけが増えたのはよいことだと思います。しかし、どのように手続きが進んでいくのかわからないとか、広告がたくさんありすぎて結局どこに相談していいかわからないなど、いろいろと不安に思っただけで相談に踏み切れない方もまだまだたくさんいらっしゃいます。本書では事例に則して解決までの流れを具体的に説明するとともに、弁護士の探し方や相談のポイントも説明しています。

2010年6月から改正貸金業法の「総量規制」が実施され、年収の3分の1を超えて貸し付けをすることが禁止されました。これまで続いた借金の悪循環をリセットするチャンスととらえ、「ヤミ金に行く」前にぜひ本書をお読みください。

主婦弁というのは、主婦から弁護士になったという意味で使っています。主婦の感覚で、どのような解決がいちばん「お得か」。そんな視点でできるだけわかりやすくお伝えしたいと思います。

第1章

事例 カード&住宅ローンで追いつめられた人たち

17

- 3 まえがき
- 8 債務整理フローチャート
- 10 借金の額を把握しましょう
- 11 借金額の圧縮額早見表

第2章

総量規制が始まった！

47

- 48 借金の総量規制の導入で、もう借りられない！ もう返せない！
- 50 総量規制で何が変わった？① 借入総額が年収の3分の1に制限される
- 52 総量規制で何が変わった？② 一定額を超える借り入れは年収証明書類が必要になる
- 54 総量規制で何が変わった？③ 業者間で個人の信用情報が共有される
- 56 ●総量規制のことが知りたい！

第3章

借金整理の方法、教えます！

67

- 58 すでに3分の1超の人は、まずは家計の見直しを。見直して追いつかなければ「借金整理」！
- 60 やつてはいけない！① ショッピング枠の現金化
- 62 やつてはいけない！② ヤミ金に行く
- 64 総量規制は生活再建のチャンス！ 今こそ弁護士に相談しよう
- 66 主婦弁の本音トーク2 総量規制は悪法？

- 68 3つの方法でスバリ解決！ 弁護士に依頼すれば取り立ても止まります
- 70 任意整理① 裁判所を通さず、弁護士が個々の債権者と交渉。借金を圧縮し、無理のない返済方法を決める
- 72 ●あいまいな金利？「グレーゾーン金利」
- 74 任意整理② グレーゾーン金利で取り引きしていた人は払いすぎた利息を取り戻せる！
- 76 任意整理③ グレーゾーン金利で6～7年借りていたら過払い金発生の可能性アリ
- 78 ●過払い金を取り戻すまでのスケジュール
- 80 任意整理④メリット 自由度が高く、希望に沿った返済が可能。
- 82 任意整理⑤デメリット グレーゾーン取り引きが少ないと借金が減らない
- 84 ●調停制度を利用して借金を整理する手も
- 86 民事再生① 裁判所を通じた法的な整理。借金を減額してもらい、原則3年で返済
- 88 民事再生② 裁判所に申し立てて再生計画案を提出。裁判所の認可を得て返済開始！
- 90 民事再生③ 返済額は借金の5分の1または持っている財産の時価合計額のどちらが多いほう
- 92 ●会社員なら「給与所得者等再生」も利用できる

民事再生④ メリットは借金が大きく減ること。デメリットは一定額は返済しなければならないこと
民事再生⑤ 自己破産との大きな違いは、財産を手放さずに借金を整理できること

●民事再生の申し立てに必要な書類は？

民事再生でもダメなら、自己破産で借金ゼロから再出発！

■主婦弁がスバリ！任意整理 民事再生 自己破産 債務整理の心配ごとにお答えします！

- Q 債務整理すること、
妻や子どもに迷惑はかかりませんか？
Q 借金を整理するとブラックリストに載りますか？
Q もうクレジットカードは使えないのですか？
Q 家族に知られずに借金を整理できますか？
Q 債務整理をして会社にバレませんか？
- Q 保証人に迷惑はかかりませんか？
Q 業者に嫌がらせされないか心配です
Q ヤミ金に借りたお金は返さなくてよいというのは
ほんとうですか？
Q ローンで買った車はどうなりますか？
Q 債務整理は自分でできますか？

主婦弁の本音トーク3 自分の信用情報を見る

第4章

減収、リストラ、返済額アップ……住宅ローンが払えない！

113

もう人ごとじゃない！住宅ローン破綻。払えないなら、無理して払わない！

住宅ローンが苦しくなったら、一に家計の見直し、二にリスケジュール

リスケジュールは緊急避難措置。将来の負担が増えることに注意が必要
滞納即退去ではありません。退去までは約1年時間があります

●住宅ローンの代位弁済

競売① 何もしなければ競売になり、家は強制的に売却される

競売② 退去までの時間で生活を立て直せるが、市価より安く売られることが多い

126 124 122 120 118 116 114

任意売却① 債権者の合意があれば、競売によらない売却も可能

任意売却② 親族に買ってもらい、借りて住み続ける奥の手も！

●競売？任意売却？ポイントを総チェック！

家を売った後も残った借金は、交渉もしくは法的整理で解決！

自己破産① 借金整理の切り札！ 借金から解放されて再出発できる

自己破産② 管財事件と同時に廃止、財産のあるなしで手続きが違う

●自己破産のことが知りたい！

自己破産③ 破産者になるとこんな制限を受ける。ただし日常生活への影響は大きくない

自己破産④ 不許可事由がなければ免責が認められる。不許可事由があっても認められる場合も

●自己破産の申し立てに必要な書類は？

- 自己破産にまつわるジョーシキ これってウソ？ ホント？ よくある思い込みを総チェック！
- ・ 家財道具すべて、いついそがしい差し押さえられる
 - ・ 会社をクビになる
 - ・ 戸籍や住民票に記載される
 - ・ アパートを追いつけられ、家を借りることもできない
 - ・ 一生引越しや旅行ができない
 - ・ 車は手放すしかない
 - ・ 生命保険を解約しなければならぬ
 - ・ 退職金も全部とられる

主婦弁の本音トーク4 任売業者にご用心！

156

148 146 144 142 140 138 136 134 132 130 128

第5章

カードローン&住宅ローンのダブルパンチで絶体絶命！

157

住宅ローンだけなら払えるのか、住宅ローンも払えないのか見極める

民事再生・住宅ローン特則① その他の借金を軽減して、マイホームを守る！

160 158

第1章

実例 カード&住宅ローンで 追いつめられた人たち

主婦弁のアドバイスで
ズバリ解決!

本書の事例は実際の相談からヒントを得て創作したものです。人物・団体はすべて架空の設定であり、実在の人物・団体とは何ら関係ありません。

装丁・本文デザイン

今井悦子(MET)

取材・まとめ 井坂真紀子

撮影 鈴木希代江

ヘア&メイク 川村友子

編集 石井美奈子・荒木浩美
(主婦の友社)

第6章

はじめての弁護士相談

172 170 168 166 164 162

民事再生・住宅ローン特則② 住宅ローンの返済方法の基本はこの3タイプ

民事再生・住宅ローン特則③ いずれの方法でも負担は大きい。結局、返済できなくなる可能性も

自己破産で解決① 住宅ローンもその他の借金もまとめて帳消し!

自己破産で解決② オーバーローンの場合は同時廃止になることもある

●思いきって手放した先には――

主婦弁の本音トーク5 ム家賃並みの落とし穴

173

・ 弁護士はどうやって探せばいい?

・ 相談するときの手順は? 電話やメールでも相談できる?

・ 相談の内容が知られる心配はありませんか?

・ 家族に内緒の相談も受けてもらえますか?

・ 相談に持っていくものは?

・ 弁護士費用はいくらですか?

・ 悪徳弁護士にだまされないか不安です

・ 相談は司法書士でもいいの?

181

主婦弁の本音トーク6 やつとゆつくり眠れます……

用語解説

全国法テラス(日本司法支援センター)リスト

相談カード

あとがき

190 188 186 182

総量規制であぶり出された ゴールドカードホルダーの借金地獄

その日、事務所を訪ねてこられた大江雅彦さんは、仕立てのよいスーツに身を包み、物腰もスマートで、一見、セレブな紳士という印象です。しかし、表情は硬く、疲れがにじんでいます。

無理ありません。カード会社10社から総額1000万円近い借り入れを抱え、多い月は100万円に上る返済に追われているというのですから。

「今まであちこちから借りては返しを繰り返しながら、なんとか回してきました。でも今年になってカード会社が次々に収入証明書の提出を求めてきて、限度額を引き下げると

言ってきた。もうどうにもなりません……」

そう言うのと、がつくりとうなだれました。

大江さんの借金は、7年前、妻子と別居したことがきっかけで始まりました。生活費に加えて2人の子どもの私立の学費などで、多い月は80万円も仕送りしたといいます。建築士として独立して事務所を構え、当時の年収は1000万円を超えていたとはいえ、重い負担です。大江さんは自分の生活費を削り、それでも足りない分はクレジットカードでキャッシングをして都合しました。

実は、大江さんのように、別居や離婚による慰謝料や養育費の支払いが借金の引き金になるケースは少なくありません。はなから払う気がない無責任な男性がいる一方で、借金してでもお金を払う男性もいます。大江さんも苦しくても無理をして送金を続けました。「もともと自分が悪いせいでこうなったので」と減らしてほしいとも言わなかったそう。別れても家族に不自由な思いはさせない。夫として父親として、そんな意地があったのかもしれない。

最初のうちは借金をしても一時的なことで、大口の仕事が決まればまとめて返済できていたのですが、不況の影響で少しずつ仕事が減り、返済のためにキャッシングする回

大江雅彦さん(49才)

設計事務所代表。7年前から妻子と別居。ここ数年、不況のあおりを受けて仕事が激減。1000万円を超えていた年収は手取り480万円ほどにダウンした。

カードローン
キャッシング
DATA

借入先:10社
取引期間:7年
借金総額:950万円

数が増えていきます。子どもの成人後は仕送りの負担は減ったものの、2年前の金融危機以降、さらに仕事が増減。年収が半減する一方で、借金は雪だるま式にふくれあがりました。きちょうめんな大江さんは、カード会社との取り引きの履歴をすべてパソコンで管理していますが、打ち出されたデータを見ると、ここ1〜2年で借入額も取引回数も急増し、火だるまになっていくようすがありありとわかりました。

大江さんの場合、保有するクレジットカードの多くがゴールドカードだったことも、借金をふくらませる原因となりました。富裕層を対象にしたゴールドカードは、多くの場合、一般のカードより利用限度額が高く設定されています。ゴールドカードが1枚あれば、100万円、200万円といった高額な借り入れが簡単にできてしまうのです。複数のカードを使えば、借金が1000万円になるのも時間の問題。裕福そうに見えるゴールドカードホルダーも借金問題と無縁ではなく、内実は火の車という人もめずらしくないのです。毎月100万円の返済というのは、まさに「大車輪」の自転車操業です。カードの「翌月一括返済キャッシング」を利用し始めると、もう「家計」という概念がなくなってしまう。要するに30万円を返すために、別のカードから一括返済キャッシングで30万円を借りて、またそのカードの返済日に、元のカードの翌月一括返済キャッシングを利用す

るというように、「無限の連鎖」が続いていきます。

最近ではキャッシング枠を使いはたし、あいているショッピング枠で商品券を買って金券ショップに売り払い、そのお金を返済にあてるほど追いつめられていました。キャッシング以上に高利の不利な取り引きになり、カード会社との関係では詐欺といわれかねない違法な行為でもあります。

そこまでもしても「信用情報にキズをつけたくない」一心でがんばってきた大江さんですが、カードの利用を制限されるに至って、ついに「もうどうにもならない」と観念します。いわゆる「**総量規制**」（借金の総額を年収の3分の1までに制限すること。↓2章）の導入で、大江さんのようにすでに年収の3分の1を超えて借りている人は、今後は新規の借り入れはできません。これまでのように借り入れと返済を繰り返す自転車操業を続けながらしのぐことは不可能になったのです。

「疲れました……」

ボソツとつぶやく大江さんに、「今までひとりでよくがんばってきましたね。早く借金を整理して楽になりましょう」と声をかけずにはいられませんでした。