

## 債務整理チェックシート

借り入れの経過、希望、懸念事項等

管財事件の判定		備考
<p>財産の価額による判断</p>	<p><input type="checkbox"/>①から⑦までのいずれかが20万円以上</p> <p>①預貯金<sup>1</sup> 約 _____ 万円</p> <p>②保険契約解約返戻金 <input type="checkbox"/>無・<input type="checkbox"/>有⇒約 _____ 万円</p> <p>③居住用家屋以外の敷金等返還請求権 <input type="checkbox"/>無・<input type="checkbox"/>有⇒約 _____ 万円</p> <p>④退職金債権の8分の1 <input type="checkbox"/>無・<input type="checkbox"/>有⇒約 _____ 万円</p> <p>⑤自動車<sup>2</sup> <input type="checkbox"/>無・<input type="checkbox"/>有⇒約 _____ 万円 登録年 年 月 <input type="checkbox"/>ハイブリット車・<input type="checkbox"/>排気量2500を超え・<input type="checkbox"/>電気自動車</p> <p>⑥家財道具その他の動産<sup>3</sup> <input type="checkbox"/>貴金属等高価な動産等 <input type="checkbox"/>無・<input type="checkbox"/>有⇒約 _____ 万円 10万円以上で処分できる見込みを基準</p> <p>⑦債権、有価証券その他の財産権<sup>3</sup> <input type="checkbox"/>無・<input type="checkbox"/>有⇒約 _____ 万円</p> <p><input type="checkbox"/>現金、預貯金<sup>4</sup>の合計額が33万円を超える場合 <input type="checkbox"/>無・<input type="checkbox"/>有⇒約 _____ 万円</p>	<p>1: 申立直前の給与・年金を原資とする普通預金を除く。</p> <p>2: 登録から5年を経過した自動車については、相当な価値があることが典型的にうかがわれるもの（ハイブリッド車、電気自動車、外国製自動車、排気量2500CCを超えるものなど）を除き、価額を0円とみなすことができる。</p> <p>3: 差押えを禁止されているものを除く。</p> <p>4: 申立直前の給与・年金を原資とする普通預金も含む。</p>
<p>事件の種類による判断</p>	<p>次の①から⑤までに該当する場合、原則として管財事件 ただし、破産管財人による調査・換価を要しないことが破産手続開始申立て段階の資料のみから明らかである場合<sup>5</sup>を除く。</p> <p><input type="checkbox"/> ①法人代表者及び個人事業者型 債務者が法人代表者の地位にあり、若しくは過去<sup>6</sup>にその地位にあった場合、又は現に個人事業を営んでおり、若しくは過去に営んでいた場合</p>	<p>5: 具体例</p> <p>②の不動産型については、不動産の実勢価格や被担保債権額、売却の難易等を考慮する。</p>

	<p><input type="checkbox"/> ②不動産型 破産財団に不動産がある場合 A:住宅ローンの残高 約 _____ 万円 B:固定資産評価額 約 _____ 万円 オーバーローンの場合:(A÷B)&gt;1.3 ➡ 旧基準では原則同時廃止 (A÷B)&lt;1.3 ➡ 査定書を提出</p> <p><input type="checkbox"/> ③資産調査型 債務者の資産状況(資産の存否や価額及びその取得や処分の経緯等)や負債増大の経緯等が明らかでない場合</p> <p><input type="checkbox"/> ④否認対象行為調査型 否認権の行使の対象となる行為が存在する可能性がある場合</p> <p><input type="checkbox"/> ⑤免責調査型 免責の許否を判断するのに、管財人による免責不許可事由の有無又は裁量免責の可否についての調査を要する場合</p>	<p>④否認対象行為調査型については、現有の破産財団がなく、かつ財団から逸失している財産があっても否認権行使によって回収すべき財産がないことが、破産手続開始申立て段階の資料のみから明らかである場合など。</p> <p>6:旧基準では過去3年以内 事業に関する補足説明書の提出については、従来どおり、債務者が直近3年間で事業をしている場合に提出</p>
判定	<input type="checkbox"/> 同時廃止 <input type="checkbox"/> 管財事件 <input type="checkbox"/> 現時点では不確定	

項目		備考
自動車	<p><input type="checkbox"/>所有権留保の有無 <input type="checkbox"/>無・<input type="checkbox"/>有➡自動車が引き上げられる可能性についてクライアントに伝えておく。</p> <p><input type="checkbox"/>下記を参考にして鍵を預かる必要性の有無を検討 <input type="checkbox"/>無・<input type="checkbox"/>有 管財事件でかつ換価が見込まれる 換価不要でも有効な任意保険に入っていない</p>	
弁護士費用等	積立:月額 _____ 万円 _____ 年 _____ 月まで	
受任通知	発送時期: <input type="checkbox"/> 速やかに・ <input type="checkbox"/> ( )	