

組合員の皆様へ

保証人について正しい知識を持ちましょう!

保証人になってくれと頼まれている方はもちろん、今すぐでなくても保証人を頼まれることは一生に何度か訪れると思います。ただし、保証人と一言でいっても民法上の保証人と身元保証の身元保証人があります。ここでは、金融機関等の債権者と保証契約によってなされる保証人についてお示しします。

この保証人には、単なる「保証人」と「連帯保証人」があり、両者には大きな違いがあります。どちらの保証人になるにせよ、責任が重いことには変わりはありませんが、特に連帯保証人は、取り返しのつかない重い責任を負うことになりかねません。

今後のためにもその違いをよく認識し、正しい知識を身につけることが必要です。

保証人

単なる保証人とは、「主たる債務者がその債務を履行しないときに、その履行をする責任を負う者」と民法に規定されています(民法446条)。すなわち、主たる債務者がお金を返済しない場合に、借りた人に代わって、そのお金を返済することを約束した人です。

また、保証人には、以下に掲げる3つの権利が与えられています。

- ① 催告の抗弁権(民法452条)
債権者が債務者よりも先に保証人に支払い請求してきた場合、自分より先に債務者に請求するように言う権利。
- ② 検索の抗弁権(民法453条)
債権者から保証人が請求を受けた際に、債務者に財産があることを証明し、その請求を拒否できる権利。
- ③ 分別の利益(民法456条)
保証人が複数名いる場合、一人が負うべき保証債務は頭数を平等に分けて分担した金額のみとなります。

連帯保証人

一般的に、金銭消費貸借契約において保証人といえば、連帯保証人のことを指します。そして、連帯保証人は、単なる保証人と違い、**債務者とともに債務返済の責任を負う**こととなります。

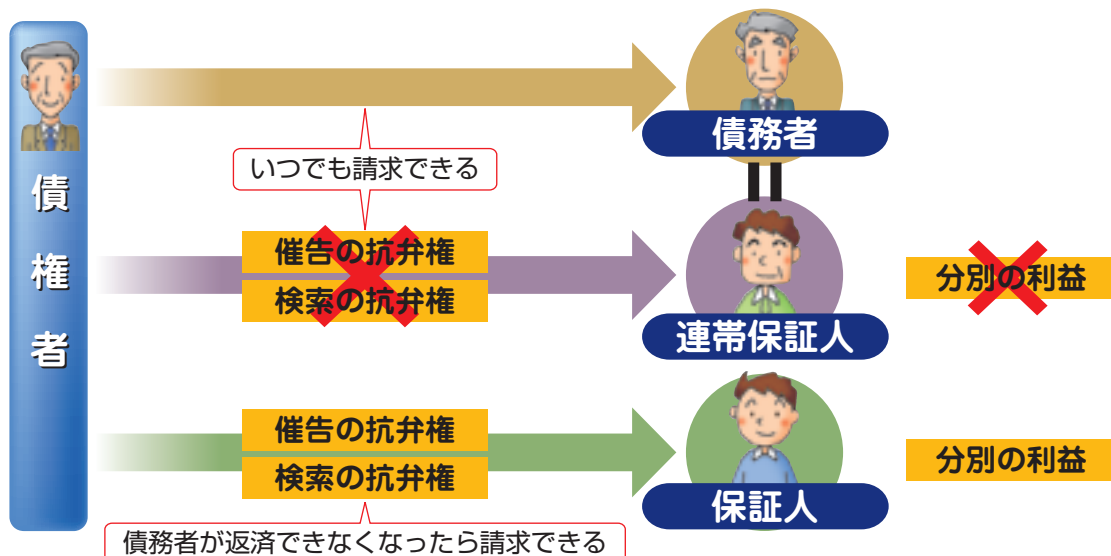
連帯保証人＝債務者

連帯保証人には、保証人に与えられている「催告の抗弁権」、「検索の抗弁権」がありませんので、**債権者からいついかなる場合に請求を受けても拒否できません**。また、「分別の利益」もありませんので、連帯保証人一人ひとりが債務者と同様に債務の全額を保証しなければなりません。



債務者と同等の立場で重い責任

保証人および連帯保証人の契約・権利関係



連帯保証契約には十分注意してください

連帯保証人は、法律上債務者と同等の立場、同等の責任を負う存在です。

債権者は、債務者でも連帯保証人でも好きなほうに支払い請求することができますし、連帯保証人が複数名いる場合は、取りやすい相手に絞って全額請求することもできます。

連帯保証人になったら、常に債権者に支払い請求する機会を与えてしまっているようなものですから、請求されても法的に弱い立場となりたいへん危険です。



破産原因の1位は保証人関連

下の表に見られるとおり、平成20年度の破産原因の1位として保証人関連の事故が3割以上をしめており、2位のローンの失敗を大きく引きはなしています。つまり、自らの借金以上に他人の借金が原因で破産に至ったことを数値が示しています。

市町村・都市共済における貸付事故原因の統計

◆破産の場合（平成18～20年度）

| 破産原因 | 年度 | 平成18年度 | | 平成19年度 | | 平成20年度 | |
|-----------|----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| | | 延件数 | 割合 | 延件数 | 割合 | 延件数 | 割合 |
| 保証人関連 | | 64 | 31.37% | 68 | 45.03% | 50 | 30.30% |
| ローンの失敗 | | 40 | 19.61% | 25 | 16.56% | 30 | 18.18% |
| 浪費 | | 15 | 7.35% | 14 | 9.27% | 21 | 12.73% |
| 生活費 | | 18 | 8.82% | 11 | 7.28% | 22 | 13.33% |
| 子の養育・教育費用 | | 22 | 10.78% | 4 | 2.65% | 7 | 4.24% |

※1人で複数の原因がある場合は、該当するすべての原因に件数を算入しています。

家族や親しい人に保証人を頼まれてもよく検討してください！

昨今、保証人になり、借金の肩代わりをさせられた挙げ句、破産や個人再生の申立てをせざるを得ない状況になってしまう方が少なくありません。

家族、親族、友人等から「絶対に迷惑をかけないから保証人になって欲しい」と言われ、しかたなく保証人になってしまうケースもあると思われませんが、あまりの責任の重さにどうすることもできず「恨む以外に方法がない」ということにもなりかねません。

ご印鑑を押す前に以下のことを自問して、もう一度検討してください。



- 1 保証人になることの危険性を認識していますか？
- 2 債務者の借金のために、自己の人生を犠牲にできますか？
- 3 債務者の借金のために、家族をトラブルに巻き込むことができますか？

最低限度の基礎知識を取り入れておくことで、その時がきても慌てずに落ち着いて行動ができるようにしましょう。

沖縄県市町村職員共済組合貸付事故原因統計

◆破産及び民事再生(平成16～20年度)

| 原因 | 平成16年度 | | 平成17年度 | | 平成18年度 | | 平成19年度 | | 平成20年度 | |
|-----------|--------|-----|--------|-----|--------|-----|--------|-----|--------|-----|
| | 延件数 | 割合 | 延件数 | 割合 | 延件数 | 割合 | 延件数 | 割合 | 延件数 | 割合 |
| 保証人関連 | 1 | 11% | 3 | 18% | 4 | 36% | 6 | 67% | 2 | 25% |
| ローンの失敗 | 2 | 22% | 4 | 24% | 1 | 9% | — | — | 2 | 25% |
| 浪費 | 1 | 11% | 2 | 12% | 1 | 9% | — | — | 1 | 13% |
| 生活費 | 2 | 22% | 3 | 18% | 1 | 9% | 1 | 11% | 1 | 13% |
| 子の養育・教育費用 | 1 | 11% | 3 | 18% | 1 | 9% | 2 | 22% | 1 | 13% |

※1人で複数の原因がある場合は、該当するすべての原因に件数を算入しています。