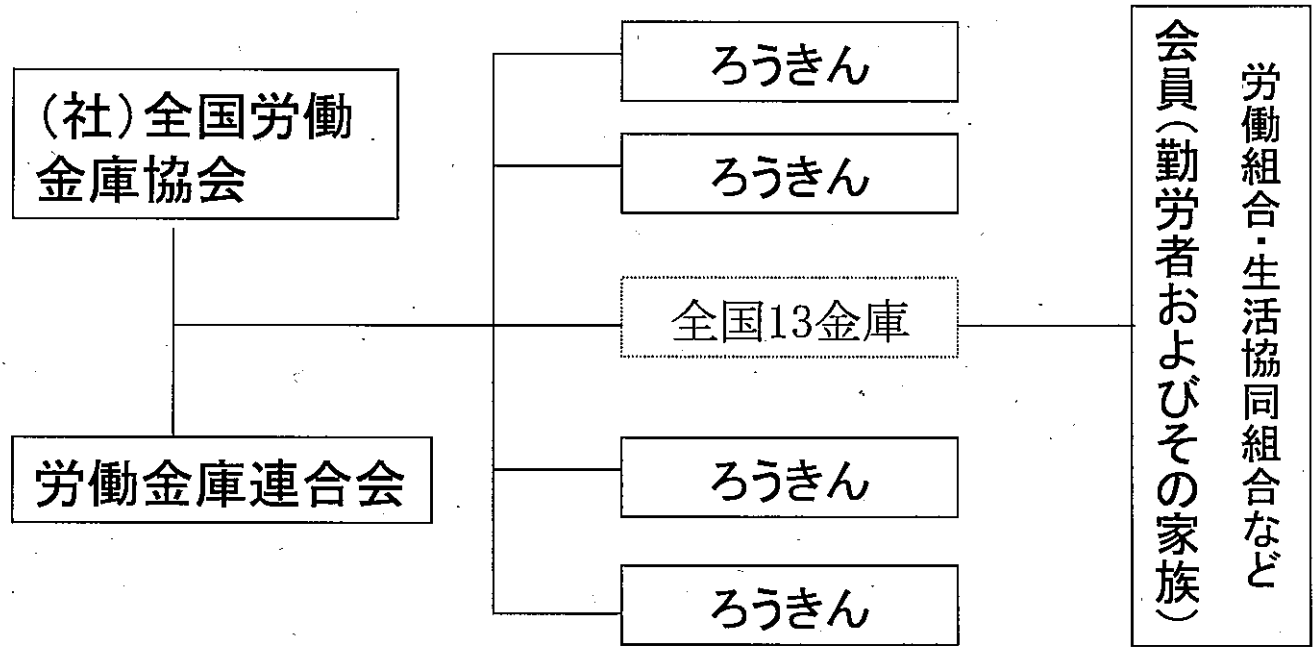


第12回
多重債務者対策本部有識者会議
ご報告資料



2009年4月17日
全国労働金庫協会

I. 労働金庫の組織図



会員数 182,651会員

(うち団体会員数 61,183会員)

間接構成員数 9,868,691名

店舗数 667店

(うち 支店 627支店)

(うち 出張所 27店)

常勤役員数 117人

職員数 11,130人

預 金 15,748,780 百万円

貸出金 10,719,693 百万円

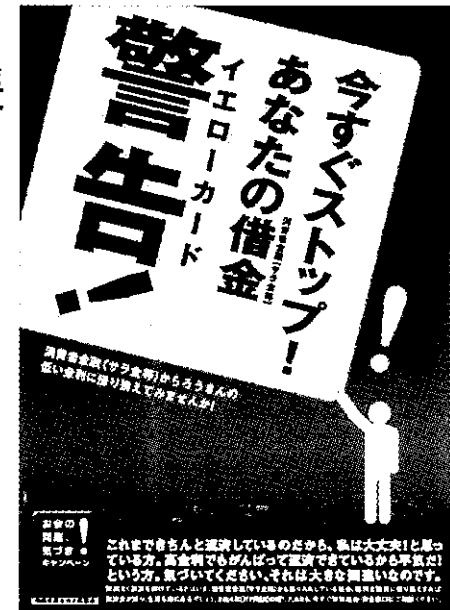
預貸率 68.06%

* 2009年3月末現在

II. 2009年度全国労金の緊急の取り組みと今後の検討課題

1. 「緊急課題」-生活応援運動3本の柱

- ①収入減少・離職者等に対し「返済計画見直し」の緊急支援
- ②雇用調整により住居を失った派遣労働者等に対する「就職安定資金融資」の提供
4月14日現在、実行件数 6,542件
融資額 41億9,329万円
- ③高金利借り換えの「第2次気づきキャンペーン」
改正貸金業法完全施行を踏まえた、消費者金融利用者の借り換え
 - ・2009年4月～2010年3月(予定)
 - ・会員対応(労福協と連携)
 - ・対象は比較的利用期間の短い多重債務者でない者



2. 今後の「検討課題」-借りられなくなった人への顔の見えるセーフティネット貸付

- ①静岡労働金庫の「リボン」をビジネスモデルとした商品制度の検討
- ②協調融資制度を活用した、行政(国)との連携商品制度の検討 等

Ⅲ. 労働金庫業態の多重債務問題の主な取り組み経過

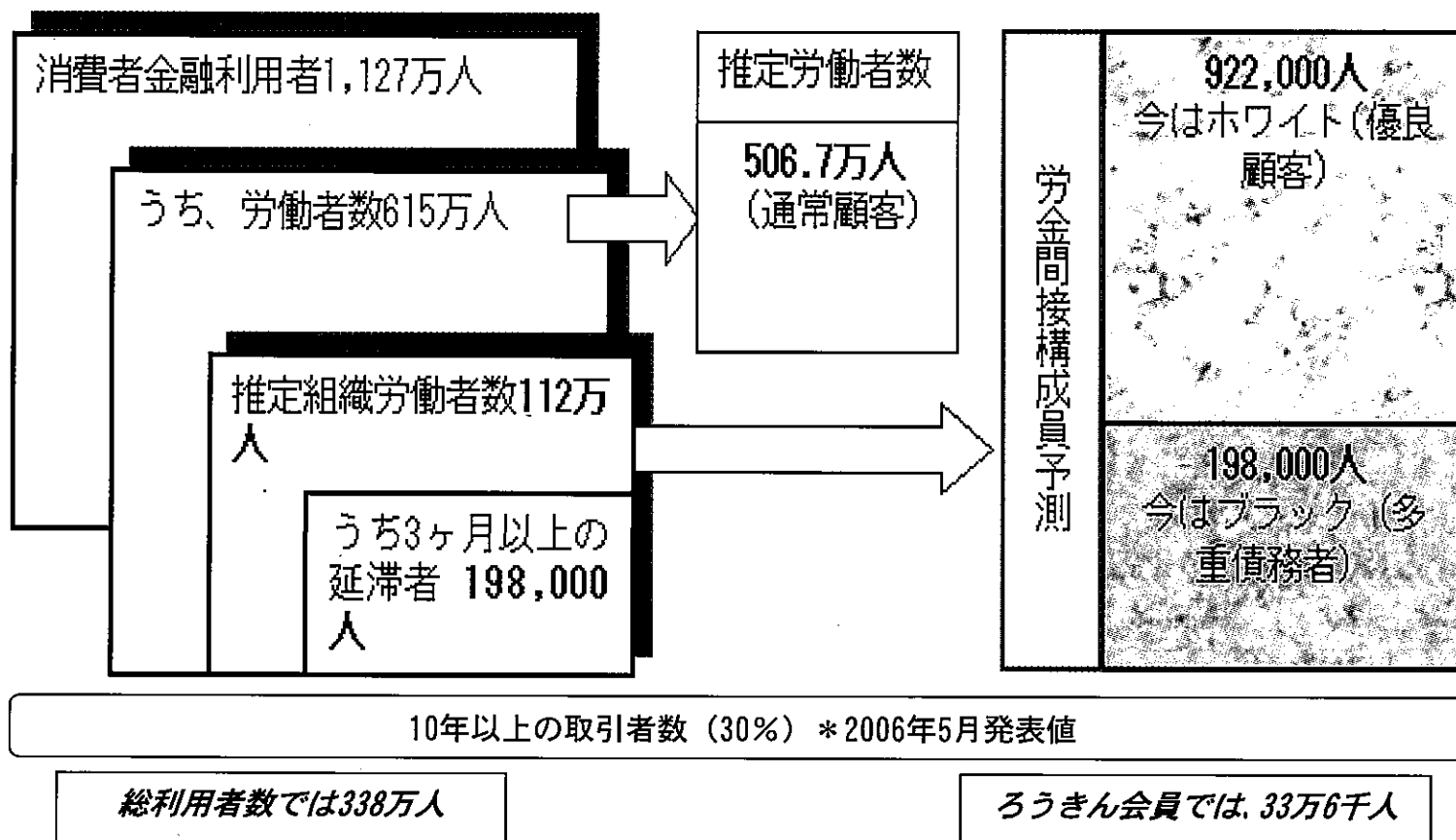
- ①2006年12月 改正貸金業法に向けた労福協との運動
- ②2007年3月 協会に「多重債務対策中央本部」を設置
- ③ " 5月 労金の「多重債務対策基本プログラム」を策定
- ④ " 下期 会員対策「気づきキャンペーン」を展開
- ⑤ " 下期 金融庁要請の「多重債務相談ウィーク」に呼応、全店啓発ポスター掲示
- ⑥2008年4月 「気づきキャンペーン」の1年間継続を決定
- ⑦ " 5月 政府「改善プログラム・セーフティネット貸付」に対する協会「検討会」を開始
- ⑧2009年4月 「第2次気づきキャンペーン」の検討

IV. 労金業態の「基本対策プログラム」の骨格

- ①「生活応援運動」の本格展開を目指し、多重債務にかかる啓発活動を通して高金利の利用者に労金利用を進めていく。
- ②「気づきキャンペーン」の展開に向けて、相談体制・研修制度など内部インフラを早期に確立する。
- ③中央対策本部と金庫対策本部の連携・情報の共有化を図り、高金利に苦しむ会員労働者の救済と問題解決の“気づき”に全力を傾注する。
- ④庫内相談体制の整備に向けて、地域別専用相談ダイヤルの設置、金庫専任者の配置、営業店相談リーダーの育成、役職員階層研修体制の整備、法律専門家のネットワーク化を図る。
- ⑤商品制度の見直しを図る。

V. 労金会員の消費者金融取引分析 (c. c除く)

予測: 会員労働組合の多重債務者は198,000人、10年以上の取引者は33万6,000人



VI. 労金業態の「基本対策プログラム」取り組み状況

全国統一キャンペーン
 お金の問題・気づきキャンペーン

意義と目的

法改正を踏まえて、ろうきん創業の初心にかえり、多重債務に苦しむ組合員の救済活動と多重債務に陥らない啓発活動をとおして、ろうきんの存在意義をさらに高める

2007年10月1日～2009年3月31日



1. 全金庫で、多重債務整理資金貸付の商品整備

2. 庫内相談体制の整備

- ①専用相談ダイヤル...13金庫中10金庫
- ②専任者の配置...13金庫中、全営業店専任配置1金庫、全営業店兼任配置7金庫、営業店一部専任配置1金庫、地域エリア専任者配置3金庫、本部スタッフ専任者配置4金庫

3. 弁護士・司法書士とのネットワーク

協会、金庫のネットワークの合計約1,800名

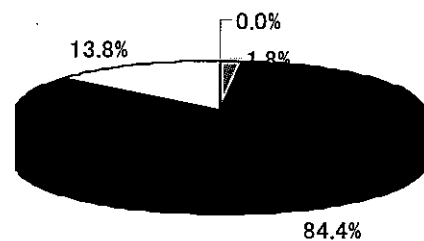
金融経済セミナーの実績

2007・2008年度



80万部利用
されている!

学生・生徒対象者セミナーの比較(07・08年度計)
圧倒的に高校生対象が多い



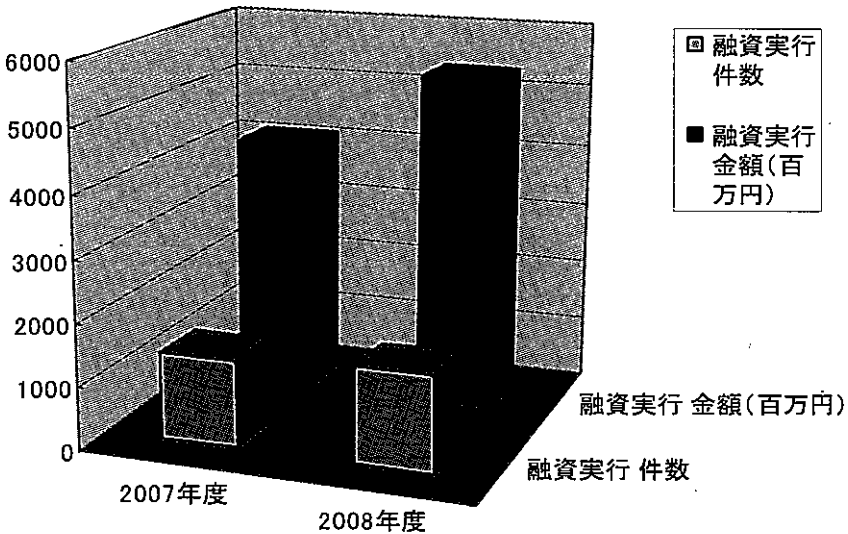
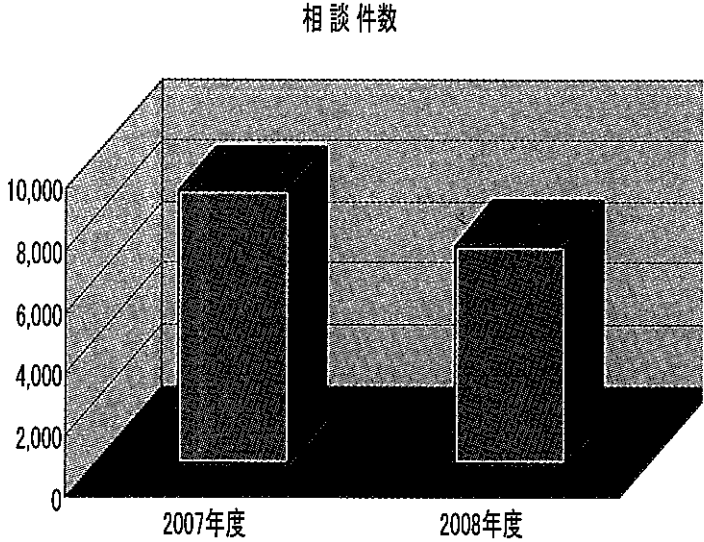
■ 小中学校 ■ 高校 □ 大学 □ その他

対 象		回数・人数	2007年度	2008年度	合計
会員労働組合	マネートラブル	回数	4,518	3,925	8,443
		対象人数	116,023	119,103	235,126
	その他生活応援	回数	4,129	5,070	9,199
		対象人数	87,263	119,394	206,657
	合計	回数	8,647	8,995	17,642
		対象人数	203,286	238,497	441,783
一般勤労者	マネートラブル	回数	63	44	107
		対象人数	3,201	1,723	4,924
	その他生活応援	回数	45	190	235
		対象人数	906	5,099	6,005
	合計	回数	108	234	342
		対象人数	4,107	6,822	10,929
学生・生徒対象セミナー	小中学校	回数	7	4	11
		対象人数	445	144	589
	高校	回数	135	102	237
		対象人数	14,646	12,995	27,641
	大学	回数	7	15	22
		対象人数	1,664	2,856	4,520
	その他	回数	1	3	4
		対象人数	40	140	180
	合計	回数	150	124	274
		対象人数	16,795	16,135	32,930
合計	回数	8,905	9,353	18,258	
	対象人数	224,188	261,454	485,642	

相談と融資の実績
2007・2008年度

相談件数/融資実行		2007年度	2008年度	合計
相談	件数	8,842	7,107	15,949
解決方法	金庫融資 件数	1,388	1,525	2,913
	金額(百万円)	4,115	5,374	9,489

相談に対する融資実行率は、07年度15.6%、08年は21.4%



VII. セーフティネット貸付の概念整理

改善プログラム「借りられなくなった人への顔の見えるセーフティネット貸付」の意味するところは、『債務整理後の生活再生資金貸付』と捉える！

日常生活に要する生活資金貸付 多重債務防止	多重債務者向け整理資金貸付 多重債務者救済	債務整理後の緊急生活資金貸付 再生途上支援
<ul style="list-style-type: none">▶ 会員労働者 一般生活資金貸付▶ 会員外の労働者<ul style="list-style-type: none">・ 都道府県等との協調融資制度(10頁参照)・ 市町村との協調融資制度	<ul style="list-style-type: none">▶ (無担保)負債整理資金 金利は保証料込み、10年程度の返済で6%台～9%台▶ (有担保)負債整理資金 金利は保証料込み、3.5%～7%台	<p>「定義」</p> <p>かつて多重債務に陥り、弁護士・認定司法書士を介して任意整理・特定調停・個人再生・自己破産など、法的処理により借金の解決を図ったものが、例え「ネガ情報」に登録されていたとしても、事後の適切なモニタリングによりリピートの懸念がなく、且つ、返済能力が見込まれると判断される場合には、ネガ情報(5～7年)解除以前でも生活資金貸付(教育・医療・生活必需品等の生活資金)を提供する。</p> <ul style="list-style-type: none">▶ 静岡労働金庫の商品(資料1参照)

(参考)都道府県との協調融資制度

2007年11月末現在
*中央のみ2007年9月末現在

都道府県との提携融資の現状

(万円)

	住宅関連融 資	一般生活融 資	教育関連融 資	育児・介護関連融 資	離職・失業時関連融 資	災害時(緊急)関連融 資	その他	合計
都道府県数	14	25	10	27	18	3	10	43
制度数	27	32	12	32	23	9	13	148
融資件数	2,447	6,531	2,077	495	313	646	207	12,716
実績額	2,059,577	452,349	189,973	31,170	10,663	438,269	32,163	3,214,166

(注1：協調融資制度)

- ①融資先や目的を限定し、金庫と協力して商品提供する。一般的に、自治体から無利息(低利)の預託金を受け、その預託金の3～4倍の資金を限度に低利の融資を行う仕組み(個人事業は除く)
- ②年収150～200万円以上の給与所得者を対象
- ③融資目的には、住宅、教育、離職者支援、介護・子育て、一般生活資金、緊急時生活支援(災害時含む)などがある

お金を借りられなくなった人に対するセーフティーネット貸付

(事例-静岡労働金庫の諸制度)

労金会員対象

日本労働者信用基金協会(日信協)保証

2009年4月1日現在

制度	名称(愛称)	主な用途	金利	返済期間	実績(2008年度)
『役立宣言』 最高1000万円	役立宣言	○目的ローン(車・教育など)の借換 ○100万円以内のカードローンの借換 ※消費者金融からの借入れがある場合は、消費者金融と信販からの借入が少額(100万円程度)であること。但し、目的ローン、ショッピングは除く。 ○100万円以内のカードローンと目的ローンを含めた借換。 ○負債整理後数年が経過し、信用力が完全に回復したと判定できる者への融資。 ※(2009.4.1~2009.9.30生活応援優遇△0.1%~0.3%を実施)	(変動)3.3%~4.3% (固定)2.4%~4.7% (保証料込・保証料金庫負担)	10年以内	1,427件 342,160万円
他目的融資 最高500万円	無担保借換等多目的融資 【リボン3】	労組会員(4号特例会員を含む)の構成員を対象。信用異常がない者。親族の肩代わりをする場合、本制度で整理する負債に債務者(親族等)を、連帯保証人とする	6.875%(保証料込)	10年以内	118件 27,139万円
負債整理資金 A 最高500万円	無担保負債整理資金融資A型 【リボン5 A型】	他の負債整理資金制度で対応できないケースにおいて、弁護士や司法書士に任意整理を相談・委任し、返済計画の改善を行うものへの融資。	8.750%(保証料込)	10年以内	63件 19,266万円
負債整理資金 B 最高500万円	無担保負債整理資金融資B型 【リボン5 B型】	多重、多額の債務(既に信用異常が顕在化しているか、或いはその可能性が高いと判断されるもの)の整理を目的とする融資。	8.750%(保証料込)	10年以内	7件 1,610万円

未組織勤労者対象

静岡県勤労者信用基金協会(勤信協)保証

制度	名称(愛称)	主な用途	金利	返済期間	実績(2008年度)
無担保・負債整理 資金融資 最高300万円	【リボン5A型 ・未組織勤労者用】	債務圧縮後の金額が300万円以内。(連帯保証人は配偶者またはその他親族1名。)	8.75% +2.00%(保証料)	5年以内	3件 584万円
無担保・負債整理 資金融資	【リボン50 ・未組織勤労者用】	「信用異常」となった未組織勤労者に、必要最低限の資金を融資し、安易な借金に依存しない生活への更生をさせることを目的とした融資。(連帯保証人は配偶者またはその他親族1名。)	6.875% +2.00%(保証料)	5年以内	2009年4月新設
特別担保融資 最高2,000万円	特別担保融資 (未組織勤労者用)	不動産に抵当権を設定し、高利肩代わり資金・負債整理資金等への対応を目的とした融資。(担保提供者以外の非同居人1名以上連帯保証人が必要)	6.93% +0.18%(保証料)	原則10年以内 最長20年以内	2件 675万円

2008年度「生活応援運動」取組状況報告（2009年3月末）

	1. マネートラブルに係る研修会・学習会開催状況							2. その他生活応援に係る研修会・学習会開催状況				
	会員労働組合対象			小中・高校・大学生対象		一般勤労者対象		会員労働組合対象			一般勤労者対象	
	開催組合数	開催回数	参加人数	開催校数	参加人数	開催回数	参加人数	開催組合数	開催回数	参加人数	開催回数	参加人数
北海道	50	66	1,062	2	25	0	0	804	870	14,401	0	0
東北	139	110	2,415	9	947	5	189	159	104	2,094	2	116
※中央	596	673	18,320	1	250	0	0	0	0	0	0	0
新潟県	193	246	5,667	13	1,403	27	1,111	251	439	9,075	16	155
長野県	106	140	3,241	0	0	1	15	359	465	7,381	12	285
静岡県	294	529	15,158	4	635	0	0	321	699	17,023	13	312
北陸	81	81	2,325	1	141	0	0	70	70	2,453	125	3,374
東海	278	396	17,218	2	250	0	0	311	374	10,548	7	290
※近畿	257	428	12,806	12	2,385	1	50	298	363	8,509	2	320
中国	140	142	5,078	34	4,487	0	0	420	435	11,542	0	0
四国	57	62	2,264	40	5,208	3	114	88	102	2,702	3	114
九州	803	1,025	33,211	6	404	7	244	800	1,075	32,212	10	133
沖縄県	7	27	338	0	0	0	0	30	74	1,454	0	0
合計	3,001	3,925	119,103	124	16,135	44	1,723	3,911	5,070	119,394	190	5,099

※中央・近畿は2008年12月末の数値

2008年度(2008.4~2009.3月)「生活応援運動」取組状況報告

金庫	1. 多重債務問題相談状況						2. 多重債務問題に係わる弁護士・司法書士等の活用					
	(1)相談件数・負債額		(2)金庫融資 (期間実行分)		主な融資制度 (左表の(2)の実績は下記商品の一部)	制度内容	(1)ネットワーク人数	(2)受任件数	(3)専任者の配置状況			
	件数(件)	負債額(千円)	件数(件)	金額(千円)					全営業店に 配置	一部の営 業店に配 置	エリアごと に配置	配置してい ない
北海道	345	960,174	210	470,700	負債整理資金融資	無担保1,000万円、8.7% (保証料 込)、10年返済	42	105		○		
東北	748	3,421,152	261	855,032	改善ローン	無担保500万円、7.5% (保証料別)、 10年返済	166	165				○
※中央	925	4,622,139	295	979,040	無担保特別債務整理資金貸付(再生 ローン)	無担保700万円、5.0% (保証料別)、 10年返済	89		○			
新潟県	381	1,907,710	19	58,430	リセットA	無担保300万円、8.85% (保証料 込)、10年返済	43	204	○(担当者)			
長野県	262	1,216,649	52	146,778	負債整理資金融資	無担保500万円、7.35% (保証料 別)、10年返済	78		○(相談対応 スタッフ)			
静岡県	868	7,055,220	115	781,520	無担保借換等多目的融資「リボン3」	無担保500万円、6.875% (保証料 込)、10年返済	43	569			○	
北陸	777	2,671,122	248	746,710	生活応援プラン(無担保)	無担保1,000万円、8.0% (保証料 別)、10年返済	32	186	○(相談リー ダー)		○(対策 リーダー)	
東海	770	3,015,736	49	217,510	リセットK(無担保)	無担保500万円、9.0% (保証料金庫負 担)、10年返済	57	75	○(担当者)			
※近畿	392	2,343,502	11	36,500	生活応援トゥモロー・クリアプラン	無担保500万円、7.0% (保証料込)、 10年返済	127	200				○
中国	761	4,097,295	36	268,660	無担保負債整理ローン	無担保500万円、8.250% (保証料 別)、10年返済	109	5	○(担当者)			
四国	356	1,257,242	54	224,320	債務整理支援ローン	無担保500万円、変動6.250%、固定 7.250%、(保証料別)、10年返済	90	21	○(担当者)			
九州	436	2,800,749	165	562,020	生活改善ローン(無担保)	無担保500万円、7.4%、(保証料 別)、10年返済	183	600			○	
沖縄県	86	231,820	10	26,950	無担保負債整理貸出	無担保500万円、9.2%、(保証料 別)、10年返済	76	11				○
総合計	7,107	35,600,510	1,525	5,374,170			1,135	2,141	7	1	3	3

※中央・近畿は2008.12末時点の数値