

## Q2

債権回収の流れはどのようになっているのでしょうか？債権回収の過程で留意すべき事項や押さえておくべきポイントは何でしょうか？

## Point

- ・債権回収は、(1)取引開始前、(2)売買契約の交渉・締結、(3)売買契約締結後の債権管理、(4)話し合いによる債権回収、(5)強制手段による債権回収の大きく5つのステップに分けられる。
- ・それぞれのステップで留意事項が異なり、いずれも慎重に検討し遂行する必要がある。

## Ans.

### 1 債権回収の流れ

効果的に債権を回収するには、あらかじめ債権回収の流れをよく理解し、取引開始前から万全な準備を行う必要があります。債権回収の流れは、通常、以下の5つのステップに分けることができます。

#### (1) 取引開始前

まずはじめに、誰かからの紹介またはこちらからの売り込み等により、取引先候補者を確定し、その後、取引先が信用に値するか否かを慎重に調査し、信用に値すると判断した場合には、どの程度の与信枠を設定すべきかを検討し、取引先を選定します。

#### (2) 売買契約書の交渉と締結

①信用に値する取引先であり、②取引先が外債登記できる制限金額の範囲内の後払金額であれば（国際取引の場合）、売買契約の内容を有効かつ明確なものにし、できる限り自社に有利な内容を多く盛り込むよう売買契約書の交渉を行い締結します。この際、可能であれば、取引先から担保を取得します。

#### (3) 売買契約締結後の債権管理

売買契約締結後、取引先の支払状況を確認します。支払日前に取引先に対し

## 第1章 債権回収の流れ

商品代金の準備状況はどうなっているのか確認する名目で暗に支払を促すことも重要ですし、それでも取引先が約束どおりに代金を支払わない場合には取引先を訪問するなど直接催促を行うことも必要です。売買契約を締結した後になって取引先の契約履行能力が予想外に下落する可能性もあるため、常に取引先の信用不安情報の収集に努めるべきです。手形および小切手を受け取る場合には、期日どおりの換金を忘れてはならず、手形および小切手の記載事項に不備があるか否か、これを入念に確認すべきです（中国の手形制度についてはQ31を参照してください）。また、取引先が支払を遅延した場合、中国の外貨規制（国際取引の場合）および自社の債権の時効に留意しながら取引先と粘り強く交渉すべきです。

### (4) 話し合いによる債権回収

取引先が期日どおりに商品代金を支払わない場合、まずは友好的に交渉し、最終ユーザーから紹介されたベンダーへの納入等で、最終需要家からの発注状況を確認、場合によってはサポート等を得て、現実的な弁済計画を策定させるとともに、取引先から相殺や代物弁済または債権譲渡等の方法による債権回収が可能か否かを検討します。この段階で重要なのは、取引先から自社商品に瑕疵がないことの書面確認を受けることです。中国では債務弁済できなくなった時に、裁判所で、購入した商品が不良品であった等の抗弁をすることが多いため注意を要します。取引先の支払猶予に応じなければならない場合、取引先から弁済計画書を提出してもらるか弁済契約書を締結し、あわせて当該弁済計画書または弁済契約書に強制執行力を付与したり（強制執行力付き公正証書の作成）、取引先から確実な担保を取得したりするよう粘り強く交渉します。

### (5) 強制手段による債権回収

いくら交渉を行っても取引先が支払に応じない場合、訴訟または仲裁による債権の強制的回収も視野に入れなければなりません。この場合、まず取引先の執行対象資産の有無を調査します。相応の資産があり、かつ訴訟中に取引先が資産を隠匿するような可能性があれば資産の保全措置を講じます。これらの準備を終えたら、訴訟または仲裁を提起します。

## 2 債権回収において押さえるべきポイント

ここまで述べたとおり、債権回収は基本的に5つのステップに分けられます。それぞれのステップにおいて留意すべき事項は異なりますが、基本的に押さえるべきポイントは以下のとおりです。

ステップ	留意事項	基本チェック事項
(1) 取引開始前	信用調査	<input type="checkbox"/> 自力で調査したか <input type="checkbox"/> 信用調査会社の調査報告書を取得したか <input type="checkbox"/> 弁護士の調査を経たか
	与信枠の設定	<input type="checkbox"/> 取引先の財務諸表等を入手しているか <input type="checkbox"/> 与信に値するか <input type="checkbox"/> 与信枠が売買契約の後払金額の範囲内か <input type="checkbox"/> 後払金額が取引先の外貨管理部門の登記可能金額か
(2) 売買契約の交渉・締結	契約書案の提供	<input type="checkbox"/> 売買契約書案の提供者が自社であるか <input type="checkbox"/> 取引先からの修正注文が多すぎないか
	有効な契約にする	<input type="checkbox"/> 取引先の営業許可証を取得したか <input type="checkbox"/> 契約にある取引先の名称が営業許可証の名称と一致するか <input type="checkbox"/> 署名者が営業許可証に記載する法定代表者か <input type="checkbox"/> 授權証書があるか（署名者が法定代表者でない場合） <input type="checkbox"/> 対外貿易経営者資格があるか（国際売買契約の場合）
	内容が明確な契約にする	<input type="checkbox"/> 売買の目的物の名称・数量・品質が明確か <input type="checkbox"/> 売買代金の金額が明確か <input type="checkbox"/> 売買代金の支払日・支払先が明確か <input type="checkbox"/> 引渡日、引渡場所が明確か <input type="checkbox"/> 検品方法が明確か
	有利な内容を盛り込む	<input type="checkbox"/> 梱包 <input type="checkbox"/> 引渡し <input type="checkbox"/> 検品 <input type="checkbox"/> 所有権留保 <input type="checkbox"/> 危険負担

第1章 債権回収の流れ

		<input type="checkbox"/> 品質保証 <input type="checkbox"/> クレーム <input type="checkbox"/> 製品品質責任 <input type="checkbox"/> 知的財産権保護 <input type="checkbox"/> 秘密保持 <input type="checkbox"/> 期限の利益の喪失 <input type="checkbox"/> 契約の解除 <input type="checkbox"/> 違約責任 <input type="checkbox"/> 通知 <input type="checkbox"/> 有効期間 <input type="checkbox"/> 不可抗力 <input type="checkbox"/> 紛争解決 <input type="checkbox"/> 準拠法 <input type="checkbox"/> 条項の分離可能性 <input type="checkbox"/> 権利不放棄 <input type="checkbox"/> 当事者の地位 <input type="checkbox"/> 完全合意 <input type="checkbox"/> 正本言語 <input type="checkbox"/> 発効
	担保の取得	<input type="checkbox"/> 担保を取得できるか <input type="checkbox"/> 担保契約の登記を行ったか <input type="checkbox"/> 外貨管理部門での登記を行ったか（対外担保の場合）
(3) 売買契約締結後の債権管理	送金の事前催促	<input type="checkbox"/> 1か月前に送金を催促したか <input type="checkbox"/> 1週間前に送金を催促したか <input type="checkbox"/> 3日前に送金を催促したか
	入金チェック	<input type="checkbox"/> 期日どおりに入金されたか <input type="checkbox"/> 入金金額は正しいか
	関連書類の保管	<input type="checkbox"/> 売買契約書、インボイス（発票）、送金の催促状等の関連書類を適切に保管しているか <input type="checkbox"/> 定期的に債務残高確認書を取得しているか <input type="checkbox"/> 定期的に納入商品に瑕疵がないことの書面確認を取得しているか
	信用不安情報の収集	<input type="checkbox"/> 継続して取引先の経営状況を確認しているか <input type="checkbox"/> 定期的に取引先を訪問しているか <input type="checkbox"/> 信用不安情報がないか <input type="checkbox"/> 取引先の総経理および本件売買の担当者等の人員

		の離職がないか
	手形管理	<input type="checkbox"/> 手形の金額は正しいか <input type="checkbox"/> 漢数字とアラビア数字の金額が一致するか <input type="checkbox"/> 自社の名称の記載が正しいか <input type="checkbox"/> 裏書の連続性があるか
	時効管理	<input type="checkbox"/> 時効期間満了日前か <input type="checkbox"/> 時効を中断すべきか
(4) 話し合いによる債権回収	債権債務の相殺	<input type="checkbox"/> 取引先に対する債務を有するか
	代物弁済	<input type="checkbox"/> 取引先に商品価値のある物があるか
	取引先の債権を取得	<input type="checkbox"/> 取引先に取得に値する債権があるか <input type="checkbox"/> 当該債権が譲渡禁止のものではないか
	債権を第三者に譲渡	<input type="checkbox"/> 自社の債権を譲り受ける第三者がいるか <input type="checkbox"/> 売買契約書に債権譲渡禁止条項がないか
	弁済計画書の提出を要求	<input type="checkbox"/> 弁済計画書または債務弁済契約書を作成したか <input type="checkbox"/> 取引先から商品瑕疵の有無の確認を受けたか
	公正証書の作成	<input type="checkbox"/> 弁済計画書または債務弁済契約書等強制執行力が付与される公正証書を取得したか
	担保の取得	<input type="checkbox"/> 担保を取得できるか <input type="checkbox"/> 担保契約が有効なものか <input type="checkbox"/> 国土資源部門から「土地他項権利証書」を取得したか（土地使用権の抵当権設定の場合） <input type="checkbox"/> 建設委員会から「家屋他項権利証書」を取得したか（建物の抵当権設定の場合） <input type="checkbox"/> 建設委員会から「建設中建物抵当登記証明」を取得したか（建設中の建物の抵当権設定の場合） <input type="checkbox"/> 工商行政管理部門から「動産抵当登記書」を取得したか（設備等の抵当権設定の場合） <input type="checkbox"/> 公安局車輛管理所から「自動車登記証書」を取得したか（自動車の抵当権設定の場合） <input type="checkbox"/> 工商行政管理部門から「出資持分質権設定登記通知書」を取得したか（出資持分の質権設定の場合） <input type="checkbox"/> 銀行から預金通帳の照合手続を遂行したか（預金通帳の質権設定の場合） <input type="checkbox"/> 担保提供者から預金通帳の交付を受けたか（預金通帳の質権設定の場合）

第1章 債権回収の流れ

		<input type="checkbox"/> 連帯保証か一般保証か（保証の場合） <input type="checkbox"/> 保証人の信用調査を遂行したか（保証の場合） <input type="checkbox"/> 対外担保の条件に合致するか <input type="checkbox"/> 外貨管理部門で対外担保契約の登記手続を遂行したか（対外担保の場合）
(5) 強制手段による債権回収	執行目当ての資産の調査	<input type="checkbox"/> 債務者の銀行預金残高はいくらか <input type="checkbox"/> 債務者が建物を所有しているか <input type="checkbox"/> 債務者の建物に抵当権が設定されていないか <input type="checkbox"/> 債務者に土地使用权があるか <input type="checkbox"/> 債務者の土地使用权に抵当権が設定されていないか <input type="checkbox"/> 債務者が自動車を所有しているか <input type="checkbox"/> 債務者の自動車に抵当権が設定されていないか <input type="checkbox"/> 債務者に設備等の動産があるか <input type="checkbox"/> 債務者の設備等の動産に抵当権が設定されていないか
	資産保全	<input type="checkbox"/> 債務者の資産が十分にあるか <input type="checkbox"/> 債務者に債務逃れの可能性がないか
	訴訟または仲裁の提起	<input type="checkbox"/> 訴訟または仲裁を提起すべきか <input type="checkbox"/> 訴訟仲裁提起のための証拠を収集したか <input type="checkbox"/> 外国語の書類の翻訳を行ったか <input type="checkbox"/> 外国における証拠の公証認証手続を遂行したか
	強制執行の申立て	<input type="checkbox"/> 敗訴者が期日どおりに支払ったか <input type="checkbox"/> 裁判所に強制執行を申し立てたか