

平成20年10月6日判決言渡 同日原本領収 裁判所書記官

平成20年(ハ)第7122号 不当利得返還請求事件

口頭弁論終結日 平成20年9月1日

判 決

原 告

訴訟代理人司法書士

東京都新宿区西新宿1丁目6番1号(新宿エルタワー28F)

被 告

代表者代表取締役

佐 原 大 介

シ ン キ 株 式 会 社

主 文

- 1 被告は、原告に対し、92万6644円及び内82万8199円に対する平成19年4月14日から支払済みまで年5分の割合による金員を支払え。
- 2 訴訟費用は被告の負担とする。
- 3 この判決は仮に執行することができる。

事 実 及 び 理 由

第1 請求

主文同旨

第2 事案の概要

本件は、被告から金員を借り入れ、返済することを継続してきた原告が、被告に対し、利息制限法所定の制限利率(以下「制限利率」という。)に引き直し計算をした結果、過払金が発生しているとして、不当利得返還請求権に基づき、別紙算書記載のとおり過払金92万6644円及び内82万8199円に対する最終取引日の翌日である平成19年4月14日から支払済みまで民事法定利率年5分の割合による利息の支払を求めた事案である。

1 争いのない事実

- (1) 被告は、貸金業者である。
- (2) 原告と被告との間には別紙計算書の「取引日」、「借入額」、「返済額」欄記載のとおり継続的に取引があった。

2 争点

- (1) 被告は悪意の受益者か

(原告の主張)

貸金業者が制限利率を超える部分を利息の債務の弁済として受領したが、その受領につき貸金業法43条1項の適用が認められないときは、当該貸金業者は、同法の適用があるとの認識を有しており、かつ、そのような認識を有するに至ったことがやむを得ないといえる特段の事情がある場合でない限り、悪意の受益者であると推定される。被告は、制限利率を超える利息・損害金を受領している認識があり、かつみなし弁済の立証をしていないことから悪意の受益者である。

(被告の主張)

被告は、本件取引当時、行政指導に基づき貸金業法17条、18条書面を交付していたことから、みなし弁済の適用があると認識していた。

仮に悪意の受益者となったとしても、原告は、計算上過払状態になった時期において、過払に陥ったことを主張せず、被告は、本件訴状の送達により過払を知ることになったことから、利息は訴状送達の翌日から発生する。

- (2) 取引の個数

(被告の主張)

原告と被告との取引は、平成5年5月27日から平成13年4月10日までの取引（以下、「第1取引」という。）と約1年8月後の平成14年12月16日から平成19年4月13日までの取引（以下、「第2取引」という。）の2つの個別契約である。

基本契約書の自動更新条項の反復継続とは、完済に至るまでの間に、再度

資金需要に応じて金銭の貸付を受け、これに対する弁済を行うという意味であり、自動更新とは、完済期間に申出がなければ、被告から一方的に契約解除をしないということである。

原告は、第1取引終了時に一括して返済しているが、この事実は被告との取引を終了させるということを被告に認識させている。その後借入申込みもない場合、被告はなおさら原告の今後の利用など全く予測不可能である。

第1取引の借入限度額20万円から開始し、その後50万円まで増額したが、与信により平成11年7月15日に融資不可と判断され、借入限度額0円になり、原告は第1取引を完済した。その後被告は、第2取引開始する際、与信を行い借入限度額30万円を付与した。

よって、与信判断は別個であり、借入限度額も継続していたものではなく、本件は、第1取引と第2取引の別個独立した取引が存在する。

(原告の主張)

原告は、契約書の返還を受けたことはなく、第2取引が再開されるに際して再度の契約をしたことはなく、第1取引と第2取引で利率変更もなく、契約書には自動更新の規定があり、再度の取引を想定していた。

また、完済により基本契約が終了する旨の規定がなく、期間を定めた上で利用限度額内で自由に借入ができる契約においてある時点で借入残高が0になることもありうることから、借入残高が0となったことをもって基本契約が解約されると解することはできない。

よって、原告は、平成5年5月27日に被告との間で、借入額内では自由に借入ができる基本契約を締結し、全期間に渡って取引が継続していた。

第3 当裁判所の判断

1 争点(1) (被告は悪意の受益者か) について

貸金業者が、顧客に対し、制限利率を超過する約定利率で継続的に貸付け、返済を受けている場合、貸付金について制限利率により計算した利息の制限額

を超えた部分を元本に充当した結果、過払金が発生したときは、これを不当利得として返還しなければならないのであって、貸金業法43条1項のいわゆるみなし弁済の適用を主張したとしても、同条の適用には、同法17条、18条所定の厳格な要件を具備することが必要であることからすれば、貸金業者は、制限利率を超過する利息を受領する法的権原があると信じるについて合理的で相当な特段の事情がない限りは悪意の受益者であると推認するのが相当である。

これを本件についてみると、被告は、上記みなし弁済の適用があることに関する立証を何ら行わず、他に上記特段の事情についての主張立証をしないから、悪意の受益者であると認められる。

なお、被告は、利息は訴状送達の日から発生すると主張するが、前記のとおり、過払金発生時点で悪意の受益者と認められ、その時点から法定の利息が発生することから、被告の主張は採用できない。

2 争点(2) (取引の回数) について

証拠(甲1ないし3)及び弁論の全趣旨によれば、次の事実が認められる。

原告は、基本契約を締結し、平成5年5月27日、被告から20万円を借入、平成13年4月10日までの間、借入と返済を繰り返し、再び、平成14年12月16日から平成19年4月13日までの間、借入と返済を繰り返してきたことが認められる。

そして、第1取引と第2取引については、約1年8月間取引が中断しているものの、両取引の内容は、借入限度額内で自由に借入ができ、返済方式は借入金額スライドリボルビング方式であり、第1取引の際に取り交わされた「ノーローンカード入会申込書」では、契約期間は3年間と定める一方、期間満了日までに当事者から何ら申し出がないときは、さらに3年間契約を自動更新する旨の規定があるところ、第1取引開始から3年が経過した時点で契約の見直し等がなされたことは窺われず、その後も、同様に借入と返済を繰り返される取

引が継続されていたこと、他方、第2取引開始時点において、原被告間で改めて金銭消費貸借契約書等の書面が取り交わされたことを認めるに足りる証拠はないことからして、第1取引と第2取引とを別個の取引であるとみることはできない。

したがって、第1取引と第2取引とは、一連の取引であるとみるのが相当であり、第1取引によって発生した過払金は、第2取引の借入金債務が発生した時点で充当すると解するのが相当である。

3 結論

以上により、原告の請求は理由があるから認容し、主文のとおり判決する。

東京簡易裁判所民事第2室

裁 判 官 福 岡 俊 明

利息制限法所定の制限利息で計算した。なお、閏年に伴う利息の計算上、閏年及びその前年については取引がない場合でも12月31日の項目を設けている。

計 算 書

業者名 シンキ株式会社

債務者 XXXXXXXXXX

取引日	借入額	返済額	日数	利率	利 息	元金 返済額	残元金	未清算 利息	過払金の 利息5%	過払利息の 元本充当額
H05.05.27	200,000			18%	0		200,000	0	0	0
H05.06.23		8,000	27	18%	2,663	5,337	194,663	0	0	0
H05.07.19		8,000	26	18%	2,495	5,505	189,158	0	0	0
H05.08.19		8,000	31	18%	2,891	5,109	184,049	0	0	0
H05.09.21		8,000	33	18%	2,995	5,005	179,044	0	0	0
H05.10.19		8,000	28	18%	2,472	5,528	173,516	0	0	0
H05.11.18	17,000		30	18%	2,567	0	190,516	2,567	0	0
H05.11.19		8,000	1	18%	93	5,340	185,176	0	0	0
H05.12.20		8,000	31	18%	2,830	5,170	180,006	0	0	0
H06.01.21		8,000	32	18%	2,840	5,160	174,846	0	0	0
H06.02.22		8,000	32	18%	2,759	5,241	169,605	0	0	0
H06.03.22		8,000	28	18%	2,341	5,659	163,946	0	0	0
H06.04.18		8,000	27	18%	2,182	5,818	158,128	0	0	0
H06.05.17	21,000		29	18%	2,261	0	179,128	2,261	0	0
H06.05.24		8,000	7	18%	618	5,121	174,007	0	0	0
H06.06.22		8,000	29	18%	2,488	5,512	168,495	0	0	0
H06.07.25		8,000	33	18%	2,742	5,258	163,237	0	0	0
H06.08.23		8,000	29	18%	2,334	5,666	157,571	0	0	0
H06.09.28		8,000	36	18%	2,797	5,203	152,368	0	0	0
H06.10.20		8,000	22	18%	1,653	6,347	146,021	0	0	0
H06.11.09	20,000		20	18%	1,440	0	166,021	1,440	0	0
H06.11.25		8,000	16	18%	1,309	5,251	160,770	0	0	0
H06.12.26		8,000	31	18%	2,457	5,543	155,227	0	0	0
H07.01.23		8,000	28	18%	2,143	5,857	149,370	0	0	0
H07.02.27		8,000	35	18%	2,578	5,422	143,948	0	0	0
H07.03.09	11,000		10	18%	709	0	154,948	709	0	0
H07.03.24		8,000	15	18%	1,146	6,145	148,803	0	0	0
H07.04.28		8,000	35	18%	2,568	5,432	143,371	0	0	0
H07.05.26		8,000	28	18%	1,979	6,021	137,350	0	0	0
H07.06.20		8,000	25	18%	1,693	6,307	131,043	0	0	0
H07.06.22	15,000		2	18%	129	0	146,043	129	0	0
H07.07.21		8,000	29	18%	2,088	5,783	140,260	0	0	0
H07.08.25		8,000	35	18%	2,420	5,580	134,680	0	0	0
H07.09.22		8,000	28	18%	1,859	6,141	128,539	0	0	0
H07.10.23		8,000	31	18%	1,965	6,035	122,504	0	0	0
H07.11.07	12,000		15	18%	906	0	134,504	906	0	0
H07.11.27		7,000	20	18%	1,326	4,768	129,736	0	0	0
H07.11.27	101,735		0	18%	0	0	231,471	0	0	0
H07.11.27		1,000	0	18%	0	1,000	230,471	0	0	0
H07.12.25		11,000	28	18%	3,182	7,818	222,653	0	0	0
H07.12.31			6	18%	658	0	222,653	658	0	0
H08.01.30		11,000	30	18%	3,285	7,057	215,596	0	0	0
H08.02.20		11,000	21	18%	2,226	8,774	206,822	0	0	0
H08.03.21		11,000	30	18%	3,051	7,949	198,873	0	0	0
H08.04.04	17,000		14	18%	1,369	0	215,873	1,369	0	0
H08.04.22		12,000	18	18%	1,911	8,720	207,153	0	0	0
H08.05.08	4,000		16	18%	1,630	0	211,153	1,630	0	0
H08.05.24		12,000	16	18%	1,661	8,709	202,444	0	0	0
H08.06.24		12,000	31	18%	3,086	8,914	193,530	0	0	0
H08.06.26	9,000		2	18%	190	0	202,530	190	0	0
H08.07.24		12,000	28	18%	2,788	9,022	193,508	0	0	0
H08.09.03		5,000	41	18%	3,901	1,099	192,409	0	0	0

利息制限法所定の制限利息で計算した。なお、閏年に伴う利息の計算上、閏年及びその前年については取引がない場合でも12月31日の項目を設けている。

計 算 書

取引日	借入額	返済額	日数	利率	利 息	元金 返済額	残元金	未清算 利息	過払金の 利息5%	過払利息の 元本充当額
H08.09.05		9,000	2	18%	189	8,811	183,598	0	0	0
H08.09.24		12,000	19	18%	1,715	10,285	173,313	0	0	0
H08.10.22		12,000	28	18%	2,386	9,614	163,699	0	0	0
H08.11.25		12,000	34	18%	2,737	9,263	154,436	0	0	0
H08.12.26		12,000	31	18%	2,354	9,646	144,790	0	0	0
H08.12.31			5	18%	356	0	144,790	356	0	0
H09.01.23		12,000	23	18%	1,642	10,002	134,788	0	0	0
H09.02.24		12,000	32	18%	2,127	9,873	124,915	0	0	0
H09.03.24		12,000	28	18%	1,724	10,276	114,639	0	0	0
H09.04.14		255,589	21	18%	1,187	254,402	-139,763	0	0	0
H09.04.14	400,000		0	0%	0	0	260,237	0	0	0
H09.04.24		12,000	10	18%	1,283	10,717	249,520	0	0	0
H09.05.23		18,000	29	18%	3,568	14,432	235,088	0	0	0
H09.06.24		16,000	32	18%	3,709	12,291	222,797	0	0	0
H09.06.25	24,000		1	18%	109	0	246,797	109	0	0
H09.07.23		17,000	28	18%	3,407	13,484	233,313	0	0	0
H09.08.27		18,000	35	18%	4,027	13,973	219,340	0	0	0
H09.09.24		10,000	28	18%	3,028	6,972	212,368	0	0	0
H09.10.27		18,000	33	18%	3,456	14,544	197,824	0	0	0
H09.11.05	24,000		9	18%	878	0	221,824	878	0	0
H09.11.21		16,000	16	18%	1,750	13,372	208,452	0	0	0
H09.12.22		15,000	31	18%	3,186	11,814	196,638	0	0	0
H10.01.22		18,000	31	18%	3,006	14,994	181,644	0	0	0
H10.02.24		16,000	33	18%	2,956	13,044	168,600	0	0	0
H10.03.24		8,000	28	18%	2,328	5,672	162,928	0	0	0
H10.04.09		10,000	16	18%	1,285	8,715	154,213	0	0	0
H10.04.22		18,000	13	18%	988	17,012	137,201	0	0	0
H10.06.02		16,000	41	18%	2,774	13,226	123,975	0	0	0
H10.07.01		20,000	29	18%	1,773	18,227	105,748	0	0	0
H10.08.03		13,000	33	18%	1,720	11,280	94,468	0	0	0
H10.09.02		14,000	30	18%	1,397	12,603	81,865	0	0	0
H10.09.03		4,000	1	18%	40	3,960	77,905	0	0	0
H10.10.05		18,000	32	18%	1,229	16,771	61,134	0	0	0
H10.11.04		18,000	30	18%	904	17,096	44,038	0	0	0
H10.12.02		18,000	28	18%	608	17,392	26,646	0	0	0
H11.01.04		18,000	33	18%	433	17,567	9,079	0	0	0
H11.01.06	117,000		2	18%	8	0	126,079	8	0	0
H11.02.01		16,000	26	18%	1,616	14,376	111,703	0	0	0
H11.02.12	108,000		11	18%	605	0	219,703	605	0	0
H11.03.04		20,000	20	18%	2,166	17,229	202,474	0	0	0
H11.04.05		20,000	32	18%	3,195	16,805	185,669	0	0	0
H11.04.08	16,000		3	18%	274	0	201,669	274	0	0
H11.05.10		14,000	32	18%	3,182	10,544	191,125	0	0	0
H11.05.10		6,000	0	18%	0	6,000	185,125	0	0	0
H11.06.04		18,000	25	18%	2,282	15,718	169,407	0	0	0
H11.07.02		20,000	28	18%	2,339	17,661	151,746	0	0	0
H11.08.03		18,000	32	18%	2,394	15,606	136,140	0	0	0
H11.09.07		20,000	35	18%	2,349	17,651	118,489	0	0	0
H11.10.08		18,000	31	18%	1,811	16,189	102,300	0	0	0
H11.11.02		20,000	25	18%	1,261	18,739	83,561	0	0	0
H11.12.06		20,000	34	18%	1,401	18,599	64,962	0	0	0
H11.12.31			25	18%	800	0	64,962	300	0	0
H12.01.04		20,000	4	18%	127	19,073	45,889	0	0	0
H12.02.03		20,000	30	18%	677	19,323	26,566	0	0	0

利息制限法所定の制限利息で計算した。なお、閏年に伴う利息の計算上、閏年及びその前年については取引がない場合でも12月31日の項目を設けている。

計 算 書

取引日	借入額	返済額	日数	利率	利 息	元金 返済額	残元金	未清算 利息	過払金の 利息5%	過払利息の 元本充当額
H12.03.02		20,000	28	18%	365	19,635	6,931	0	0	0
H12.04.03		20,000	32	18%	109	19,891	-12,960	0	0	0
H12.05.09		20,000	36	0%	0	20,000	-32,960	0	63	0
H12.06.06		10,000	28	0%	0	10,000	-42,960	0	126	0
H12.07.07		20,000	31	0%	0	20,000	-62,960	0	181	0
H12.08.02		20,000	26	0%	0	20,000	-82,960	0	223	0
H12.09.04		20,000	33	0%	0	20,000	-102,960	0	374	0
H12.10.03		20,000	29	0%	0	20,000	-122,960	0	407	0
H12.11.06		18,000	34	0%	0	18,000	-140,960	0	571	0
H12.12.04		18,000	28	0%	0	18,000	-158,960	0	539	0
H12.12.31			27	0%	0	0	-158,960	0	586	0
H13.01.04		20,000	4	0%	0	20,000	-178,960	0	87	0
H13.02.02		20,000	29	0%	0	20,000	-198,960	0	710	0
H13.03.05		20,000	31	0%	0	20,000	-218,960	0	844	0
H13.04.04		20,000	30	0%	0	20,000	-238,960	0	899	0
H13.04.10		275,536	6	0%	0	275,536	-514,496	0	196	0
H14.12.16	300,000		615	0%	0	0	-263,646	0	43,344	49,150
H15.01.06		12,000	21	0%	0	12,000	-275,646	0	758	0
H15.02.03		12,000	28	0%	0	12,000	-287,646	0	1,057	0
H15.02.28		12,000	25	0%	0	12,000	-299,646	0	985	0
H15.03.20	20,000		20	0%	0	0	-283,266	0	820	3,620
H15.04.07		12,000	18	0%	0	12,000	-295,266	0	698	0
H15.05.06		12,000	29	0%	0	12,000	-307,266	0	1,172	0
H15.05.23	9,100		17	0%	0	0	-300,751	0	715	2,585
H15.06.03		12,000	11	0%	0	12,000	-312,751	0	453	0
H15.07.03		12,000	30	0%	0	12,000	-324,751	0	1,285	0
H15.08.04		12,000	32	0%	0	12,000	-336,751	0	1,423	0
H15.08.12	15,235		8	0%	0	0	-325,046	0	369	3,530
H15.09.03		12,000	22	0%	0	12,000	-337,046	0	979	0
H15.09.17	4,987		14	0%	0	0	-333,684	0	646	1,625
H15.10.03		12,000	16	0%	0	12,000	-345,684	0	731	0
H15.10.16	4,946		13	0%	0	0	-342,084	0	615	1,346
H15.11.04		12,000	19	0%	0	12,000	-354,084	0	890	0
H15.11.27	4,467		23	0%	0	0	-351,622	0	1,115	2,005
H15.12.03		12,000	6	0%	0	12,000	-363,622	0	289	0
H15.12.22	5,000		19	0%	0	0	-359,857	0	946	1,235
H15.12.31			9	0%	0	0	-359,857	0	443	0
H16.01.16		12,000	16	0%	0	12,000	-371,857	0	786	0
H16.02.04		12,000	19	0%	0	12,000	-383,857	0	965	0
H16.03.08		12,000	33	0%	0	12,000	-395,857	0	1,730	0
H16.04.02		12,000	25	0%	0	12,000	-407,857	0	1,351	0
H16.05.06		12,000	34	0%	0	12,000	-419,857	0	1,894	0
H16.06.07		12,000	32	0%	0	12,000	-431,857	0	1,835	0
H16.07.02		12,000	25	0%	0	12,000	-443,857	0	1,474	0
H16.08.02		12,000	31	0%	0	12,000	-455,857	0	1,879	0
H16.09.02		12,000	31	0%	0	12,000	-467,857	0	1,930	0
H16.10.15		12,000	43	0%	0	12,000	-479,857	0	2,748	0
H16.11.02		12,000	18	0%	0	12,000	-491,857	0	1,179	0
H16.12.01		12,000	29	0%	0	12,000	-503,857	0	1,948	0
H16.12.31			30	0%	0	0	-503,857	0	2,064	0
H17.01.04		12,000	4	0%	0	12,000	-515,857	0	276	0
H17.02.03		12,000	30	0%	0	12,000	-527,857	0	2,119	0
H17.03.07		12,000	32	0%	0	12,000	-539,857	0	2,313	0
H17.04.04		12,000	28	0%	0	12,000	-551,857	0	2,070	0

利息制限法所定の制限利息で計算した。なお、閏年に伴う利息の計算上、閏年及びその前年については取引がない場合でも12月31日の項目を設けている。

計 算 書

取引日	借入額	返済額	日数	利率	利 息	元金 返済額	残元金	未清算 利息	過払金の 利息5%	過払利息の 元本充当額
H17.05.06		12,000	32	0%	0	12,000	-563,857	0	2,419	0
H17.06.03		12,000	28	0%	0	12,000	-575,857	0	2,162	0
H17.07.06		12,000	33	0%	0	12,000	-587,857	0	2,603	0
H17.08.09		12,000	34	0%	0	12,000	-599,857	0	2,737	0
H17.09.30		12,000	52	0%	0	12,000	-611,857	0	4,272	0
H17.10.14		12,000	14	0%	0	12,000	-623,857	0	1,173	0
H17.11.16		12,000	33	0%	0	12,000	-635,857	0	2,820	0
H17.12.15		12,000	29	0%	0	12,000	-647,857	0	2,526	0
H18.01.06		12,000	22	0%	0	12,000	-659,857	0	1,952	0
H18.02.06		12,000	31	0%	0	12,000	-671,857	0	2,802	0
H18.03.03		12,000	25	0%	0	12,000	-683,857	0	2,300	0
H18.04.03		12,000	31	0%	0	12,000	-695,857	0	2,904	0
H18.05.02		12,000	29	0%	0	12,000	-707,857	0	2,764	0
H18.06.02		12,000	31	0%	0	12,000	-719,857	0	3,005	0
H18.07.03		12,000	31	0%	0	12,000	-731,857	0	3,056	0
H18.08.03		12,000	31	0%	0	12,000	-743,857	0	3,107	0
H18.09.22		12,000	50	0%	0	12,000	-755,857	0	5,094	0
H18.11.07		12,000	46	0%	0	12,000	-767,857	0	4,762	0
H18.12.18		12,000	41	0%	0	12,000	-779,857	0	4,312	0
H19.01.17		12,000	30	0%	0	12,000	-791,857	0	3,204	0
H19.02.15		12,000	29	0%	0	12,000	-803,857	0	3,145	0
H19.03.16		12,000	29	0%	0	12,000	-815,857	0	3,193	0
H19.04.13		12,314	28	0%	0	12,314	-828,171	0	3,129	0
									未充当計 98,445	
					元利合計	-926,616				

これは正本である。

平成20年10月6日

東京簡易裁判所民事第2室1係

裁判所書記官 本田 裕

