

平成20年2月13日判決言渡 同日原本領収 裁判所書記官 石川ちぐさ

平成19年(ハ)第25149号 不当利得返還請求事件

口頭弁論終結日 平成20年1月16日

判 決

[Redacted]

原 告

[Redacted]

同訴訟代理人司法書士

佐 原 大 介

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

シ ン キ 株 式 会 社

同代表者代表取締役

[Redacted]

同 訴 訟 代 理 人

[Redacted]

主 文

- 1 被告は、原告に対し、金49万6190円及び内金47万3736円に対する平成19年7月3日から支払済みまで年5パーセント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、第1項に限り、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、被告との間で、借入れと返済を繰り返していた原告が、被告に対する返済額を利息制限法に従って計算し直すと過払金が生じているとして、不当利得返還請求権に基づき、過払金47万3736円の返還と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) 原告は、被告から、別紙計算書の取引日欄記載の日に借入額欄のとおり借

り入れ、返済額欄のとおり弁済をした（以下「本件取引」という。）。

## 2 争点

### (1) 本件取引の個数

（被告の主張）

本件取引は、平成4年10月13日から同9年1月20日までの取引（以下「第1取引」という。）と同14年2月4日から同19年7月2日までの取引（以下「第2取引」という。）の別個独立した2個の取引であるから、個別に計算するべきである。

（原告の主張）

第1取引と第2取引は、同一の基本契約に基づく一連の取引であるから、当然に一連充当計算ができる。

### (2) 悪意の受益者性

（原告の主張）

被告は、原告から利息制限法所定の制限利率を超える利息を徴収することについて悪意の受益者である。

（被告の主張）

被告は、その時々々の行政指導に基づき、原告に、貸金業法17条書面及び18条書面をその都度改訂しながら交付しており、原告からの返済の際、みなし弁済の適用があると認識していた。よって、被告は、悪意の受益者ではない。

## 第3 当裁判所の判断

### 1 争点(1)（本件取引の個数）について

(1) 上記争いのない事実及び証拠によれば、次の事実を認めることができる。

ア 原告は、被告との間で、別紙計算書のとおり、長期間借入れと弁済を繰り返していた。

イ 原告は、被告との間で、平成4年10月13日、カード会員契約を締結した（乙1。以下「第1契約」という。）。

ウ 平成9年1月20日、第1取引は完済になったが、双方から第1契約の解約の申入れはなかった（甲2）。

エ 上記完済後、原告は、被告から、1か月に1回くらいの頻度で、再度の借入れの勧誘電話を受けていた（甲2）。

オ 原告は、被告との間で、平成14年2月4日、NOLOAN入会契約を締結した（乙2の1、2の2。以下「第2契約」という。）。

カ 第2契約締結の際、収入を証明する書面の提出は求められず、簡単な審査で借入れができた（甲2）。

キ 第1契約において交付を受けたATMカードは、第2契約においても継続して使用していた（甲2）。

ク 被告は、第2契約を包括切替契約として取り扱い、第2取引の途中の平成14年5月30日の貸付の際も、包括切替契約として取り扱っていた（甲1）。

ケ 平成14年7月29日時点で被告が使用していた定型の契約書には、契約満了日までに当事者から申し出がない場合には、さらに3年間契約を自動更新する旨の約定があった（甲3の1、3の2）。

- (2) 以上の事実によれば、第1契約は、平成9年1月20日に完済されても終了することなく、同契約と第2契約は、事実上1個の連続した貸付取引と評価することができる。そして、1個の連続した貸付取引と評価できるときには、取引の途中で発生した過払金をその後に発生する新たな借入金に充当する旨の合意があるものと解するのが相当である。

なお、被告は、本件取引において、契約利率等の契約内容の異なった別個の基本契約を締結していると主張するが、被告が1個の取引と主張している第2取引内においても、約定利率が変動していることが認められ（甲1）、約定利率が異なることをもって、別個の取引と認めることはできない。

## 2 争点(2) (悪意の受益者性) について

貸金業者は、貸金業法43条1項所定のみなし弁済の要件を充たさない場合

には、利息制限法所定の利率を超える部分の弁済金の受領が無効であることを認識しながら過払金を取得するに至ったというべきであり、みなし弁済の要件を充たすと認識したことがやむを得ないといえる特段の事情がない限り、悪意の受益者と推定される。そして、被告は、貸金業法17条、18条書面を交付したこと及び上記特段の事情があることについて立証しない。よって、被告は、本件過払金発生当初から悪意の受益者であったと認められる。

- 3 以上によれば、平成19年7月2日の最後の弁済の時点で、別紙計算書記載のとおり過払金及び利息が発生していることが認められ、原告の請求は理由がある。

東京簡易裁判所民事第4室

裁 判 官 中 山 延 一

# 計 算 書

業者名 シンキ株式会社

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
H04.10.13	200,000			18%	0		200,000	0	0	0
H04.10.27		10,000	14	18%	1,377	8,623	191,377	0	0	0
H04.11.26		10,000	30	18%	2,823	7,177	184,200	0	0	0
H04.12.28		10,000	32	18%	2,898	7,102	177,098	0	0	0
H04.12.31			3	18%	261	0	177,098	261	0	0
H05.01.26		10,000	26	18%	2,270	7,469	169,629	0	0	0
H05.03.01		10,000	34	18%	2,844	7,156	162,473	0	0	0
H05.03.08	29,000		7	18%	560	0	191,473	560	0	0
H05.03.29		10,000	21	18%	1,982	7,458	184,015	0	0	0
H05.04.26		10,000	28	18%	2,540	7,460	176,555	0	0	0
H05.04.26	11,000		0	18%	0	0	187,555	0	0	0
H05.05.26		10,000	30	18%	2,774	7,226	180,329	0	0	0
H05.06.26		10,000	31	18%	2,756	7,244	173,085	0	0	0
H05.06.26	11,000		0	18%	0	0	184,085	0	0	0
H05.07.26		10,000	30	18%	2,723	7,277	176,808	0	0	0
H05.08.09	5,000		14	18%	1,220	0	181,808	1,220	0	0
H05.08.25		10,000	16	18%	1,434	7,346	174,462	0	0	0
H05.08.25	5,000		0	18%	0	0	179,462	0	0	0
H05.09.29		10,000	35	18%	3,097	6,903	172,559	0	0	0
H05.10.26		20,000	27	18%	2,297	17,703	154,856	0	0	0
H05.10.26	20,000		0	18%	0	0	174,856	0	0	0
H05.11.30		10,000	35	18%	3,018	6,982	167,874	0	0	0
H05.12.29		10,000	29	18%	2,400	7,600	160,274	0	0	0
H06.01.27		10,000	29	18%	2,292	7,708	152,566	0	0	0
H06.01.27	16,000		0	18%	0	0	168,566	0	0	0
H06.02.28		10,000	32	18%	2,660	7,340	161,226	0	0	0
H06.03.30		10,000	30	18%	2,385	7,615	153,611	0	0	0
H06.04.28		10,000	29	18%	2,196	7,804	145,807	0	0	0
H06.04.28	15,000		0	18%	0	0	160,807	0	0	0
H06.05.30		8,000	32	18%	2,537	5,463	155,344	0	0	0
H06.06.06	3,000		7	18%	536	0	158,344	536	0	0
H06.06.28		8,000	22	18%	1,717	5,747	152,597	0	0	0
H06.07.29		10,000	31	18%	2,332	7,668	144,929	0	0	0
H06.08.30		10,000	32	18%	2,287	7,713	137,216	0	0	0
H06.08.31	14,000		1	18%	67	0	151,216	67	0	0
H06.09.29		10,000	29	18%	2,162	7,771	143,445	0	0	0
H06.10.31		10,000	32	18%	2,263	7,737	135,708	0	0	0
H06.11.28		8,000	28	18%	1,873	6,127	129,581	0	0	0
H06.12.28		10,000	30	18%	1,917	8,083	121,498	0	0	0
H07.02.06		8,000	40	18%	2,396	5,604	115,894	0	0	0
H07.02.28		8,000	22	18%	1,257	6,743	109,151	0	0	0
H07.03.28		8,000	28	18%	1,507	6,493	102,658	0	0	0
H07.04.28		8,000	31	18%	1,569	6,431	96,227	0	0	0
H07.05.29		8,000	31	18%	1,471	6,529	89,698	0	0	0
H07.06.29		10,000	31	18%	1,371	8,629	81,069	0	0	0
H07.07.31		8,000	32	18%	1,279	6,721	74,348	0	0	0
H07.08.29		8,000	29	18%	1,063	6,937	67,411	0	0	0
H07.09.28		8,000	30	18%	997	7,003	60,408	0	0	0
H07.10.30		9,000	32	18%	953	8,047	52,361	0	0	0
H07.11.28		8,000	29	18%	748	7,252	45,109	0	0	0
H07.12.28		8,000	30	18%	667	7,333	37,776	0	0	0
H07.12.31			3	18%	55	0	37,776	55	0	0

# 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
H08.01.29		8,000	29	18%	538	7,407	30,369	0	0	0
H08.02.28		10,000	30	18%	448	9,552	20,817	0	0	0
H08.03.29		8,000	30	18%	307	7,693	13,124	0	0	0
H08.04.30		8,000	32	18%	206	7,794	5,330	0	0	0
H08.05.30		8,000	30	18%	78	7,922	-2,592	0	0	0
H08.06.28		8,000	29	0%	0	8,000	-10,592	0	10	0
H08.07.29		8,000	31	0%	0	8,000	-18,592	0	44	0
H08.09.02		8,000	35	0%	0	8,000	-26,592	0	88	0
H08.10.01		8,000	29	0%	0	8,000	-34,592	0	105	0
H08.10.29		8,000	28	0%	0	8,000	-42,592	0	132	0
H08.11.29		8,000	31	0%	0	8,000	-50,592	0	180	0
H08.12.27		8,000	28	0%	0	8,000	-58,592	0	193	0
H08.12.31			4	0%	0	0	-58,592	0	32	0
H09.01.20		58,808	20	0%	0	58,808	-117,400	0	160	0
H11.12.31			1075	0%	0	0	-117,400	0	17,288	0
H12.12.31			366	0%	0	0	-117,400	0	5,870	0
H14.02.04	500,000		400	0%	0	0	352,066	0	6,432	30,534
H14.02.27		20,000	23	18%	3,993	16,007	336,059	0	0	0
H14.03.29		20,000	30	18%	4,971	15,029	321,030	0	0	0
H14.04.30		20,000	32	18%	5,066	14,934	306,096	0	0	0
H14.05.29		20,000	29	18%	4,377	15,623	290,473	0	0	0
H14.05.30	239,311		1	18%	143	0	529,784	143	0	0
H14.07.01		20,000	32	18%	8,360	11,497	518,287	0	0	0
H14.07.29		20,000	28	18%	7,156	12,844	505,443	0	0	0
H14.08.27	7,000		29	18%	7,228	0	512,443	7,228	0	0
H14.08.28		28,000	1	18%	252	20,520	491,923	0	0	0
H14.09.30		20,000	33	18%	8,005	11,995	479,928	0	0	0
H14.10.28		20,000	28	18%	6,626	13,374	466,554	0	0	0
H14.12.04		21,000	37	18%	8,513	12,487	454,067	0	0	0
H15.01.06		20,000	33	18%	7,389	12,611	441,456	0	0	0
H15.01.28		20,000	22	18%	4,789	15,211	426,245	0	0	0
H15.03.04		28,000	35	18%	7,357	20,643	405,602	0	0	0
H15.03.31		28,000	27	18%	5,400	22,600	383,002	0	0	0
H15.04.30		28,000	30	18%	5,666	22,334	360,668	0	0	0
H15.05.28		28,000	28	18%	4,980	23,020	337,648	0	0	0
H15.07.01		28,000	34	18%	5,661	22,339	315,309	0	0	0
H15.07.31		28,000	30	18%	4,664	23,336	291,973	0	0	0
H15.08.29		28,000	29	18%	4,175	23,825	268,148	0	0	0
H15.09.29		28,000	31	18%	4,099	23,901	244,247	0	0	0
H15.10.30		28,000	31	18%	3,733	24,267	219,980	0	0	0
H15.12.01		28,000	32	18%	3,471	24,529	195,451	0	0	0
H15.12.31			30	18%	2,891	0	195,451	2,891	0	0
H16.01.04		28,000	4	18%	384	24,725	170,726	0	0	0
H16.02.02		28,000	29	18%	2,434	25,566	145,160	0	0	0
H16.03.01		28,000	28	18%	1,998	26,002	119,158	0	0	0
H16.04.01		28,000	31	18%	1,816	26,184	92,974	0	0	0
H16.05.06		28,000	35	18%	1,600	26,400	66,574	0	0	0
H16.06.01		28,000	26	18%	851	27,149	39,425	0	0	0
H16.07.01		28,000	30	18%	581	27,419	12,006	0	0	0
H16.08.02		28,000	32	18%	188	27,812	-15,806	0	0	0
H16.09.01		28,000	30	0%	0	28,000	-43,806	0	64	0
H16.10.02		30,000	31	0%	0	30,000	-73,806	0	185	0
H16.11.01		28,000	30	0%	0	28,000	-101,806	0	302	0
H16.12.01		28,000	30	0%	0	28,000	-129,806	0	417	0

# 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
H16.12.31			30	0%	0	0	-129,806	0	531	0
H17.01.04		28,000	4	0%	0	28,000	-157,806	0	71	0
H17.02.01		30,000	28	0%	0	30,000	-187,806	0	605	0
H17.03.01		28,000	28	0%	0	28,000	-215,806	0	720	0
H17.04.01		28,000	31	0%	0	28,000	-243,806	0	916	0
H17.04.20		223,450	19	0%	0	223,450	-467,256	0	634	0
H17.04.27	500,000		7	0%	0	0	27,851	0	448	4,893
H17.05.02		420,000	5	18%	68	419,932	-392,081	0	0	0
H17.05.02		20,000	0	0%	0	20,000	-412,081	0	0	0
H17.05.06	440,000		4	0%	0	0	27,694	0	225	225
H17.05.31		20,000	25	18%	341	19,659	8,035	0	0	0
H17.06.28		20,000	28	18%	110	19,890	-11,855	0	0	0
H17.06.28	19,000		0	0%	0	0	7,145	0	0	0
H17.08.01		20,000	34	18%	119	19,881	-12,736	0	0	0
H17.08.26		20,000	25	0%	0	20,000	-32,736	0	43	0
H17.09.30		20,000	35	0%	0	20,000	-52,736	0	156	0
H17.10.26		20,000	26	0%	0	20,000	-72,736	0	187	0
H17.12.05		21,000	40	0%	0	21,000	-93,736	0	398	0
H17.12.28		20,000	23	0%	0	20,000	-113,736	0	295	0
H18.01.31		20,000	34	0%	0	20,000	-133,736	0	529	0
H18.02.28		20,000	28	0%	0	20,000	-153,736	0	512	0
H18.03.31		20,000	31	0%	0	20,000	-173,736	0	652	0
H18.05.01		20,000	31	0%	0	20,000	-193,736	0	737	0
H18.06.02		20,000	32	0%	0	20,000	-213,736	0	849	0
H18.07.02		20,000	30	0%	0	20,000	-233,736	0	878	0
H18.08.02		20,000	31	0%	0	20,000	-253,736	0	992	0
H18.08.26		20,000	24	0%	0	20,000	-273,736	0	834	0
H18.09.30		20,000	35	0%	0	20,000	-293,736	0	1,312	0
H18.10.30		20,000	30	0%	0	20,000	-313,736	0	1,207	0
H18.12.01		20,000	32	0%	0	20,000	-333,736	0	1,375	0
H19.01.04		20,000	34	0%	0	20,000	-353,736	0	1,554	0
H19.01.29		20,000	25	0%	0	20,000	-373,736	0	1,211	0
H19.03.01		20,000	31	0%	0	20,000	-393,736	0	1,587	0
H19.04.02		20,000	32	0%	0	20,000	-413,736	0	1,725	0
H19.04.28		20,000	26	0%	0	20,000	-433,736	0	1,473	0
H19.05.31		20,000	33	0%	0	20,000	-453,736	0	1,960	0
H19.07.02		20,000	32	0%	0	20,000	-473,736	0	1,988	0
									未充当計 22,454	
						元利合計	-496,190			

これは正本である。

平成20年2月13日

東京簡易裁判所民事第4室6係

裁判所書記官 石川 ちくさ

