

平成20年3月28日判決言渡 同日原本領収 裁判所書記官

平成19年(八)第28243号 不当利得返還請求事件

口頭弁論終結日 平成20年2月27日

判 決

原 告

同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

同代表者代表取締役

同 訴 訟 代 理 人

主

[Redacted]

佐 原 大 介

シ ン キ 株 式 会 社

[Redacted]

[Redacted]

文

- 1 被告は、原告に対し、金81万0209円及びこれに対する平成15年6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 この判決は仮に執行することができる。

事 実 及 び 理 由

第1 請求

主文1項と同旨

第2 事案の概要

1 請求原因の要旨

- (1) 原告は、貸金業者である被告との間で、別紙計算書記載のとおり借入と返済を繰り返してきた。
- (2) 被告の原告に対する貸付は、利息制限法所定利率を超えるものであったので、これを同法所定の制限利率に従って計算すると、別紙計算書末尾記載の

とおり、平成15年6月2日現在、金81万0209円の過払いとなっている。

(3) 被告は、悪意の受益者であるから、前記過払金に年5パーセントの割合による利息を付して原告に返還する義務がある。

(4) よって、原告は、被告に対し、不当利得返還請求権に基づく過払金元金81万0209円及びこれに対する平成15年6月3日から支払済みまで年5パーセントの割合による利息の支払を求める。

2 主たる争点

(1) 原被告間の取引を一連計算すべきかどうか。

原告は一連計算すべきであると主張するのに対し、被告は3個の別個の取引であり、各別に計算すべきであって、最初の取引によって発生した不当利得返還請求権は時効消滅したと主張する。

(2) 被告は悪意の受益者であるか。

第3 当裁判所の判断

1 争点(1)について

原被告間の取引が平成4年4月28日に開始され、平成8年5月11日に完済となり（第1取引）、その後平成9年9月18日から開始された取引が平成11年6月3日に完済となり（第2取引）、そして、また平成12年7月19日から平成15年6月2日まで取引がなされた（第3取引）事実は、当事者間に争いがない。

被告は、第1取引の完済後、第2取引が開始されるまで495日の空白期間があり、第2取引の完済後と第3取引の開始までの間にも412日の空白期間があるから、それぞれ別個の取引であって、各別に計算すべきである旨主張する。

しかしながら、被告は、各取引が別個の基本契約に基づくことを認めるに足りる具体的な主張及び立証をせず、弁論の全趣旨によれば、第1、第2及び第

3 取引は、同一の基本契約に基づく取引であるものと推認するのが相当である。

同一の基本契約に基づく取引において過払金が発生し、その後新たな貸付がなされた場合、当事者は、一方で過払金が存続し、他方貸金債権が存在するという複雑な権利関係が発生することを望まず、また過払金の利息の利率と貸金の利息の利率の差異による当事者間の不公平を避ける意思があったものと解するのが相当であるから、発生した過払金は新たな貸金債務に当然充当されるものとして、一連計算すべきである。

そして、一連計算によれば、被告の時効消滅の主張は失当である。

2 争点(2)について

被告は貸金業者であるから悪意の受益者であると推定される。

3 以上検討したところによれば、原告の請求は理由がある。

東京簡易裁判所民事第3室

裁 判 官 五十嵐 弘

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
H04.04.28	300,000			18%	0		300,000	0	0	0
H04.05.12		15,000	14	18%	2,065	12,935	287,065	0	0	0
H04.05.25	11,000		13	18%	1,835	0	298,065	1,835	0	0
H04.06.10		15,000	16	18%	2,345	10,820	287,245	0	0	0
H04.06.12	8,000		2	18%	282	0	295,245	282	0	0
H04.06.19		301,329	7	18%	1,016	300,031	-4,786	0	0	0
H04.08.05	200,000		47	0%	0	0	195,184	0	30	30
H04.08.12		20,000	7	18%	671	19,329	175,855	0	0	0
H04.08.18	50,000		6	18%	518	0	225,855	518	0	0
H04.09.08	30,000		21	18%	2,332	0	255,855	2,850	0	0
H04.09.11	50,000		3	18%	377	0	305,855	3,227	0	0
H04.09.11		20,000	0	18%	0	16,773	289,082	0	0	0
H04.10.12		12,000	31	18%	4,407	7,593	281,489	0	0	0
H04.10.16	8,000		4	18%	553	0	289,489	553	0	0
H04.11.12		12,000	27	18%	3,844	7,603	281,886	0	0	0
H04.12.10		14,000	28	18%	3,881	10,119	271,767	0	0	0
H04.12.31			21	18%	2,806	0	271,767	2,806	0	0
H05.01.06	12,000		6	18%	804	0	283,767	3,610	0	0
H05.01.12		15,000	6	18%	839	10,551	273,216	0	0	0
H05.02.12		12,000	31	18%	4,176	7,824	265,392	0	0	0
H05.02.19	12,000		7	18%	916	0	277,392	916	0	0
H05.03.11		13,000	20	18%	2,735	9,349	268,043	0	0	0
H05.03.12	6,000		1	18%	132	0	274,043	132	0	0
H05.04.12		20,000	31	18%	4,189	15,679	258,364	0	0	0
H05.05.11		20,000	29	18%	3,694	16,306	242,058	0	0	0
H05.05.25	26,000		14	18%	1,671	0	268,058	1,671	0	0
H05.06.11		10,000	17	18%	2,247	6,082	261,976	0	0	0
H05.07.12		12,000	31	18%	4,005	7,995	253,981	0	0	0
H05.07.12	8,000		0	18%	0	0	261,981	0	0	0
H05.08.12		20,000	31	18%	4,005	15,995	245,986	0	0	0
H05.09.12		20,000	31	18%	3,760	16,240	229,746	0	0	0
H05.10.07	20,000		25	18%	2,832	0	249,746	2,832	0	0
H05.10.11		20,000	4	18%	492	16,676	233,070	0	0	0
H05.11.09	15,000		29	18%	3,333	0	248,070	3,333	0	0
H05.11.11		20,000	2	18%	244	16,423	231,647	0	0	0
H05.11.22	17,000		11	18%	1,256	0	248,647	1,256	0	0
H05.12.13		12,000	21	18%	2,575	8,169	240,478	0	0	0
H06.01.11		20,000	29	18%	3,439	16,561	229,917	0	0	0
H06.02.14		12,000	34	18%	3,754	8,246	215,671	0	0	0
H06.02.22	20,000		8	18%	850	0	235,671	850	0	0
H06.03.11		20,000	17	18%	1,975	17,175	218,496	0	0	0
H06.03.19	16,000		8	18%	862	0	234,496	862	0	0
H06.03.25		303,131	6	18%	693	301,576	-67,080	0	0	0
H06.03.25	140,000		0	0%	0	0	72,920	0	0	0
H06.04.02	40,000		8	18%	287	0	112,920	287	0	0
H06.04.12		10,000	10	18%	556	9,157	103,763	0	0	0
H06.05.04	50,000		22	18%	1,125	0	153,763	1,125	0	0
H06.05.12		30,000	8	18%	606	28,269	125,494	0	0	0
H06.06.08	30,000		27	18%	1,670	0	155,494	1,670	0	0
H06.06.10		35,000	2	18%	153	33,177	122,317	0	0	0
H06.06.18	50,000		8	18%	482	0	172,317	482	0	0
H06.06.25	50,000		7	18%	594	0	222,317	1,076	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
H06.07.12		40,000	17	18%	1,863	37,061	185,256	0	0	0
H06.08.01	30,000		20	18%	1,827	0	215,256	1,827	0	0
H06.08.12		20,000	11	18%	1,167	17,006	198,250	0	0	0
H06.08.15	20,000		3	18%	293	0	218,250	293	0	0
H06.09.10		20,000	26	18%	2,798	16,909	201,341	0	0	0
H06.09.13	13,000		3	18%	297	0	214,341	297	0	0
H06.10.12		30,000	29	18%	3,065	26,638	187,703	0	0	0
H06.10.24		280,070	12	18%	1,110	278,960	-91,257	0	0	0
H06.10.24	500,000		0	0%	0	0	408,743	0	0	0
H06.11.12		50,000	19	18%	3,829	46,171	362,572	0	0	0
H06.11.16	20,000		4	18%	715	0	382,572	715	0	0
H06.11.16		20,000	0	18%	0	19,285	363,287	0	0	0
H06.11.20	40,000		4	18%	716	0	403,287	716	0	0
H06.12.11		30,000	21	18%	4,176	25,108	378,179	0	0	0
H06.12.14	20,000		3	18%	559	0	398,179	559	0	0
H07.01.11		25,000	28	18%	5,498	18,943	379,236	0	0	0
H07.02.10		30,000	30	18%	5,610	24,390	354,846	0	0	0
H07.02.21	30,000		11	18%	1,924	0	384,846	1,924	0	0
H07.03.13		30,000	20	18%	3,795	24,281	360,565	0	0	0
H07.03.26	20,000		13	18%	2,311	0	380,565	2,311	0	0
H07.04.11		60,000	16	18%	3,002	54,687	325,878	0	0	0
H07.04.14	30,000		3	18%	482	0	355,878	482	0	0
H07.04.23	15,000		9	18%	1,579	0	370,878	2,061	0	0
H07.05.11		30,000	18	18%	3,292	24,647	346,231	0	0	0
H07.05.31	20,000		20	18%	3,414	0	366,231	3,414	0	0
H07.06.12		30,000	12	18%	2,167	24,419	341,812	0	0	0
H07.06.26	18,000		14	18%	2,359	0	359,812	2,359	0	0
H07.07.11		100,000	15	18%	2,661	94,980	264,832	0	0	0
H07.07.26	90,000		15	18%	1,959	0	354,832	1,959	0	0
H07.08.12		40,000	17	18%	2,974	35,067	319,765	0	0	0
H07.09.11		40,000	30	18%	4,730	35,270	284,495	0	0	0
H07.09.26	57,000		15	18%	2,104	0	341,495	2,104	0	0
H07.10.12		30,000	16	18%	2,694	25,202	316,293	0	0	0
H07.10.25	16,000		13	18%	2,027	0	332,293	2,027	0	0
H07.11.12		25,000	18	18%	2,949	20,024	312,269	0	0	0
H07.11.23	15,000		11	18%	1,693	0	327,269	1,693	0	0
H07.12.11		30,000	18	18%	2,905	25,402	301,867	0	0	0
H07.12.31			20	18%	2,977	0	301,867	2,977	0	0
H08.01.11		30,000	11	18%	1,633	25,390	276,477	0	0	0
H08.01.25	35,000		14	18%	1,903	0	311,477	1,903	0	0
H08.02.13		30,000	19	18%	2,910	25,187	286,290	0	0	0
H08.03.08	15,000		24	18%	3,379	0	301,290	3,379	0	0
H08.03.11		30,000	3	18%	444	26,177	275,113	0	0	0
H08.04.12		23,000	32	18%	4,329	18,671	256,442	0	0	0
H08.05.11		476,366	29	18%	3,657	472,709	-216,267	0	0	0
H08.12.31			234	0%	0	0	-216,267	0	6,913	0
H09.09.18	100,000		261	0%	0	0	-130,912	0	7,732	14,645
H09.09.19	60,000		1	0%	0	0	-70,929	0	17	17
H09.10.03	40,000		14	0%	0	0	-31,065	0	136	136
H09.10.12		16,000	9	0%	0	16,000	-47,065	0	38	0
H09.10.25	30,000		13	0%	0	0	-17,186	0	83	121
H09.11.08	20,000		14	0%	0	0	2,782	0	32	32
H09.11.08	30,000		0	18%	0	0	32,782	0	0	0
H09.11.12		20,000	4	18%	64	19,936	12,846	0	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
H09.11.12	65,000		0	18%	0	0	77,846	0	0	0
H09.11.18	50,000		6	18%	230	0	127,846	230	0	0
H09.11.25	30,000		7	18%	441	0	157,846	671	0	0
H09.11.29	50,000		4	18%	311	0	207,846	982	0	0
H09.12.07	27,000		8	18%	819	0	234,846	1,801	0	0
H09.12.13		20,000	6	18%	694	17,505	217,341	0	0	0
H10.01.05	20,000		23	18%	2,465	0	237,341	2,465	0	0
H10.01.05	15,000		0	18%	0	0	252,341	2,465	0	0
H10.01.13		20,000	8	18%	995	16,540	235,801	0	0	0
H10.02.12		20,000	30	18%	3,488	16,512	219,289	0	0	0
H10.03.12		20,000	28	18%	3,027	16,973	202,316	0	0	0
H10.03.25	25,000		13	18%	1,297	0	227,316	1,297	0	0
H10.04.12		20,000	18	18%	2,017	16,686	210,630	0	0	0
H10.04.12	10,000		0	18%	0	0	220,630	0	0	0
H10.05.11		20,000	29	18%	3,155	16,845	203,785	0	0	0
H10.05.21	9,000		10	18%	1,004	0	212,785	1,004	0	0
H10.06.11		20,000	21	18%	2,203	16,793	195,992	0	0	0
H10.07.07	8,000		26	18%	2,512	0	203,992	2,512	0	0
H10.07.12		20,000	5	18%	502	16,986	187,006	0	0	0
H10.07.15		493,022	3	18%	276	492,748	-305,740	0	0	0
H11.01.24	70,000		193	0%	0	0	-243,823	0	8,083	8,083
H11.02.01	60,000		8	0%	0	0	-184,090	0	267	267
H11.02.12		10,000	11	0%	0	10,000	-194,090	0	277	0
H11.02.12	30,000		0	0%	0	0	-164,367	0	0	277
H11.02.17	30,000		5	0%	0	0	-134,479	0	112	112
H11.02.23	50,000		6	0%	0	0	-84,589	0	110	110
H11.02.24	90,000		1	0%	0	0	5,400	0	11	11
H11.03.03	50,000		7	18%	18	0	55,400	18	0	0
H11.03.05	60,000		2	18%	54	0	115,400	72	0	0
H11.03.11		20,000	6	18%	341	19,587	95,813	0	0	0
H11.03.11	50,000		0	18%	0	0	145,813	0	0	0
H11.03.17	30,000		6	18%	431	0	175,813	431	0	0
H11.04.10		20,000	24	18%	2,080	17,489	158,324	0	0	0
H11.05.12		20,000	32	18%	2,498	17,502	140,822	0	0	0
H11.06.03		489,588	22	18%	1,527	488,061	-347,239	0	0	0
H11.12.31			211	0%	0	0	-347,239	0	10,036	0
H12.07.19	100,000		201	0%	0	0	-266,809	0	9,534	19,570
H12.08.10		15,000	22	0%	0	15,000	-281,809	0	801	0
H12.08.14	27,000		4	0%	0	0	-255,763	0	153	954
H12.08.14	10,000		0	0%	0	0	-245,763	0	0	0
H12.09.11		20,000	28	0%	0	20,000	-265,763	0	940	0
H12.09.14	45,000		3	0%	0	0	-221,811	0	108	1,048
H12.09.16	50,000		2	0%	0	0	-171,871	0	60	60
H12.09.16	25,000		0	0%	0	0	-146,871	0	0	0
H12.09.28	65,000		12	0%	0	0	-82,111	0	240	240
H12.10.03	25,000		5	0%	0	0	-57,167	0	56	56
H12.10.05	20,000		2	0%	0	0	-37,182	0	15	15
H12.10.06	57,000		1	0%	0	0	19,813	0	5	5
H12.10.11		20,000	5	18%	48	19,952	-139	0	0	0
H12.10.11	60,000		0	0%	0	0	59,861	0	0	0
H12.10.13	17,000		2	18%	58	0	76,861	58	0	0
H12.10.29	25,000		16	18%	604	0	101,861	662	0	0
H12.11.05	20,000		7	18%	350	0	121,861	1,012	0	0
H12.11.10		20,000	5	18%	299	18,689	103,172	0	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
H12.11.10	10,000		0	18%	0	0	113,172	0	0	0
H12.12.10		20,000	30	18%	1,669	18,331	94,841	0	0	0
H12.12.31			21	18%	979	0	94,841	979	0	0
H13.01.12		20,000	12	18%	561	18,460	76,381	0	0	0
H13.02.11		20,000	30	18%	1,130	18,870	57,511	0	0	0
H13.02.11	12,000		0	18%	0	0	69,511	0	0	0
H13.03.11		20,000	28	18%	959	19,041	50,470	0	0	0
H13.03.11	30,000		0	18%	0	0	80,470	0	0	0
H13.04.11		20,000	31	18%	1,230	18,770	61,700	0	0	0
H13.04.11	10,000		0	18%	0	0	71,700	0	0	0
H13.05.10		20,000	29	18%	1,025	18,975	52,725	0	0	0
H13.05.17	12,000		7	18%	182	0	64,725	182	0	0
H13.06.11		20,000	25	18%	797	19,021	45,704	0	0	0
H13.06.20	10,000		9	18%	202	0	55,704	202	0	0
H13.07.09	200,275		19	18%	521	0	255,979	723	0	0
H13.07.09		20,000	0	18%	0	19,277	236,702	0	0	0
H13.08.11		30,000	33	18%	3,852	26,148	210,554	0	0	0
H13.09.12		50,000	32	18%	3,322	46,678	163,876	0	0	0
H13.09.18	37,000		6	18%	484	0	200,876	484	0	0
H13.10.12		30,000	24	18%	2,377	27,139	173,737	0	0	0
H13.10.12	30,000		0	18%	0	0	203,737	0	0	0
H13.11.10		30,000	29	18%	2,913	27,087	176,650	0	0	0
H13.11.10	14,000		0	18%	0	0	190,650	0	0	0
H13.11.21	305,695		11	18%	1,034	0	496,345	1,034	0	0
H13.12.10		40,000	19	18%	4,650	34,316	462,029	0	0	0
H13.12.14	20,000		4	18%	911	0	482,029	911	0	0
H14.01.11		40,000	28	18%	6,655	32,434	449,595	0	0	0
H14.02.13		40,000	33	18%	7,316	32,684	416,911	0	0	0
H14.02.22	30,000		9	18%	1,850	0	446,911	1,850	0	0
H14.03.11		40,000	17	18%	3,746	34,404	412,507	0	0	0
H14.04.10		40,000	30	18%	6,102	33,898	378,609	0	0	0
H14.04.10	23,000		0	18%	0	0	401,609	0	0	0
H14.05.12		40,000	32	18%	6,337	33,663	367,946	0	0	0
H14.06.12		60,000	31	18%	5,625	54,375	313,571	0	0	0
H14.07.12		40,000	30	18%	4,639	35,361	278,210	0	0	0
H14.08.12		40,000	31	18%	4,253	35,747	242,463	0	0	0
H14.08.12	30,000		0	18%	0	0	272,463	0	0	0
H14.08.19	50,000		7	18%	940	0	322,463	940	0	0
H14.08.20	34,000		1	18%	159	0	356,463	1,099	0	0
H14.09.11		40,000	22	18%	3,867	35,034	321,429	0	0	0
H14.10.12		40,000	31	18%	4,913	35,087	286,342	0	0	0
H14.11.10		40,000	29	18%	4,095	35,905	250,437	0	0	0
H14.12.10		40,000	30	18%	3,705	36,295	214,142	0	0	0
H15.01.10		40,000	31	18%	3,273	36,727	177,415	0	0	0
H15.02.12		40,000	33	18%	2,887	37,113	140,302	0	0	0
H15.03.12		40,000	28	18%	1,937	38,063	102,239	0	0	0
H15.04.10		40,000	29	18%	1,462	38,538	63,701	0	0	0
H15.05.12		40,000	32	18%	1,005	38,995	24,706	0	0	0
H15.06.02		835,170	21	18%	255	834,915	-810,209	0	0	0
									未充当計	0
					元利合計		-810,209			

これは正本である。

平成20年3月28日

東京簡易裁判所民事第3室3係

裁判所書記官 齋藤

