

平成20年4月8日判決言渡 同日原本領収 裁判所書記官 小野 恵理子

平成19年(ハ)第18774号 不当利得返還請求事件

口頭弁論終結日 平成20年3月11日

判 決

[Redacted]

原 告

[Redacted]

同訴訟代理人司法書士

[Redacted]

同

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14万3137円及び内金14万1747円に対する平成19年6月17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

主文と同旨

第2 事案の概要

1 請求の原因

- (1) 被告は、小口・無担保の貸付を主要な業務内容とする貸金業者であり、原告は、一般市民である。

- (2) 被告は、原告に対し、別紙計算書記載の貸付を行い、原告は、被告に対し、別紙計算書記載の返済をした。
- (3) 以上の取引経過を利息制限法所定の制限利率に引き直して計算すると、金14万1747円の過払金が発生しており、被告は、原告の損失によって法律上の原因なく同額の利得を得たことになる。
- (4) 被告は、利息制限法及び貸金業法を熟知しており、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。
- (5) なお、被告が、原告に対し、開示した取引履歴一覧には、全ての取引が同一の会員番号で行われ、完済前後の取引が同一書式のデータとして記載されている。この事実から、本件取引は、同種のものとして管理されていたものであり、取引の全期間に渡って同種の契約が継続していたものである。

また、原告と被告は、いずれも、完済後、基本契約について解約の意思表示をしておらず、双方が再度の貸付を想定していたものであり、原告が再借入をする際、被告による再貸付時の説明は、従前の取引と一連性を前提としたもので、簡易な審査をしただけである。

(6) 予備的主張（相殺）

一連充当計算が認められなかった場合には、原告は、平成19年12月18日の本件口頭弁論期日において、平成11年11月20日から平成14年8月3日までの第1取引において発生した過払金を、平成14年10月3日から平成19年6月16日までの第2取引における貸付金と相殺するとの意思表示をした。

- (7) よって、原告は、被告に対し、不当利得返還請求権に基づいて、過払金14万1747円、確定利息金1390円及び前記過払金14万1747円に対する最後の取引日の翌日である平成19年6月17日から支払済みまで年5パーセントの割合による利息金の支払を請求する。

3 被告の主張

- (1) 請求原因 1 及び同 2 の(1)の事実を認める。
- (2) 原告と被告間の本件取引は、平成 11 年 11 月 20 日の初回取引に始まり、平成 14 年 8 月 3 日に完済し、解約して取引が終了したカード番号「XXXXXXXXXX」の第 1 取引と、平成 14 年 10 月 3 日に新たな契約を締結して再度取引を開始し、平成 19 年 6 月 16 日の最終取引に至るまでのカード番号「XXXXXXXXXX」の第 2 取引のそれぞれ個別の基本契約による取引である。
- (3) 原告は、過払金算出の計算方法を一連一個の取引として計算しているが、被告としては、第 1 取引の完済後、解約時から、第 2 取引が新たに開始されるまで相当な期間が経過しており、第 1 取引が一度終了していることから、第 1 取引と第 2 取引は個別の取引として、それぞれ別個に引き直し計算による過払金を算出すべきである。
- (4) 被告は、みなし弁済が成立することを当然の前提として、原告から返済を受けていた。被告は、法を遵守して業務を遂行・継続するために、貸金業の規制等に関する法律（以下、「貸金業法」という。）17 条書面及び同法 18 条書面の書式を改定して債務者に交付しており、常に法を遵守したものを交付していると認識している。

本件取引当時においても、貸金業法 43 条 1 項の要件について、裁判例の支配的な見解が確定されていたわけではなく、原告からの返済の際、被告がみなし弁済の適用があると認識していたことは明らかである。

更に、平成 18 年 1 月以前の取引においては、一般的に認められるとする条件を具備して取引を行っていたのであるから、被告は、悪意の受益者ではない。仮に悪意の受益者となったとしても、被告は、本件訴状の送達により、過払いに陥ったことが明らかになったわけであるから、訴状送達日の翌日から過ぎない。

### 3 争 点

(1) 本件取引の個数について

(2) 本件取引における充当計算又は相殺による計算について

### 第3 当裁判所の判断

1 甲第1, 第2号証, 乙第1ないし第7号証及び弁論の全趣旨によれば, 本件取引は, 原告と被告間において, 原告のノーローンカード契約の申込に基づき, 平成11年11月20日から10万円の貸付により開始され, 約定により借入と返済を繰り返し, 同14年8月3日に債務を完済し, 契約を一旦解約した第1取引と, 同日から61日を経過した後の平成14年10月3日に, 原告の新たなノーローンカード契約の申込に基づき, 同日から20万円の貸付により開始され, 約定により借入と返済を繰り返し, 平成19年6月16日を最終取引とする第2取引が行われたことを認めることができる。

2 原告と被告間の本件取引は, 被告の同一取扱支店において, 顧客番号「           -            - 944」による管理の下に行われているが, 第1取引については, カード番号「200 -            331」, 第2取引については, カード番号「200 -            395」と異なっており, また, それぞれの契約内容のうち通常利率, 利用限度額及び毎月支払日についても, 第1取引が28.835パーセント, 10万円及び毎月10日, そして, 第2取引が27.735パーセント又は26.645パーセント, 70万円及び毎月15日とそれぞれ異なっており, 各取引について, 個別のリボルビング方式による約定により貸付と返済が繰り返される継続的な金銭消費貸借契約が締結され, 別個の独立した基本契約に基づいて貸付と返済が行われたことを認めることができる。

また, 本件取引については, 第1取引の過払金をその後の第2取引の貸付金に充当して計算をすることがあらかじめ予定されていたとする特段の事情も見受けられない。したがって, 第1取引の過払金を第2取引の貸付金に充当して計算するのは相当ではない。

3 第1取引の過払金と第2取引の貸付金との相殺について, 第1取引により発

生じた過払金の返還請求権は、その最終取引日である平成14年8月3日であり、第2取引の貸付金については、その貸付日である平成14年10月3日から返済が可能であったと言えるから、同日において相殺適状にあったと認めることができる。また、第1取引における過払金の反対債権である第2取引に基づく借入金債務は、最終取引日以降においても弁済により消滅していないことを認めることができる。したがって、第1取引について利息制限法所定の制限利率による引き直し計算の結果、発生している過払金及び同日までの利息金と第2取引における最初の借入金を、同貸付日である平成14年10月3日において、対当額で相殺して計算すべきである。

- 4 貸金業者である被告は、原告と被告間において、金銭消費貸借契約に基づく約定利率により貸付と返済を繰り返し行っているうちに利息制限法超過利息を借入元本に充当することにより過払金が発生し、そして、みなし弁済の適用が困難であり、その成立について認められる余地がないことを認識して過払金を受領していたことが認められるので、悪意の受益者というべきである。
- 5 以上の事実により、本件取引について、利息制限法所定の制限利率に基づく引き直し計算と前記の相殺による計算を行った結果、別表計算書記載のとおり、原告において、平成19年6月16日の時点で過払金14万1747円及び過払利息金1390円が発生していることを認めることができる。

## 6 結 論

よって、原告の本訴請求は理由があるのでこれを認容し、主文のとおり判決する。

東京簡易裁判所民事第4室

裁 判 官                      平      部      卓      也

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

取引日	借入額	返済額	日数	遅延 日数	利率	利 息	遅延 損害金	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
H11.11.20	100,000				18%	0			100,000	0	0	0
H11.12.10		101,027	20		18%	986	0	100,041	-41	0	0	0
H11.12.10		973	0		0%	0	0	973	-1,014	0	0	0
H11.12.10	973		0		0%	0	0	0	-41	0	0	0
H11.12.10	99,027		0		0%	0	0	0	98,986	0	0	0
H11.12.31			21		18%	1,025	0	0	98,986	1,025	0	0
H12.01.09		20,000	9		18%	438	0	18,537	80,449	0	0	0
H12.01.17	100,000		8		18%	316	0	0	180,449	316	0	0
H12.01.24	18,000		7		18%	621	0	0	198,449	937	0	0
H12.02.12		20,000	19		18%	1,854	0	17,209	181,240	0	0	0
H12.03.14		10,000	31		18%	2,763	0	7,237	174,003	0	0	0
H12.03.17	20,000		3		18%	256	0	0	194,003	256	0	0
H12.03.17		190,000	0		18%	0	0	189,744	4,259	0	0	0
H12.03.17		9,149	0		18%	0	0	9,149	-4,890	0	0	0
H12.03.17		851	0		0%	0	0	851	-5,741	0	0	0
H12.03.22	851		5		0%	0	0	0	-4,893	0	3	3
H12.03.22	59,149		0		0%	0	0	0	54,256	0	0	0
H12.03.25	40,000		3		18%	80	0	0	94,256	80	0	0
H12.03.26	50,000		1		18%	46	0	0	144,256	126	0	0
H12.03.28	50,000		2		18%	141	0	0	194,256	267	0	0
H12.04.08		20,000	11		18%	1,050	0	18,683	175,573	0	0	0
H12.04.24	60,000		16		18%	1,381	0	0	235,573	1,381	0	0
H12.04.25	40,000		1		18%	115	0	0	275,573	1,496	0	0
H12.04.28	40,000		3		18%	406	0	0	315,573	1,902	0	0
H12.05.02	130,000		4		18%	620	0	0	445,573	2,522	0	0
H12.05.03	40,000		1		18%	219	0	0	485,573	2,741	0	0
H12.05.08	7,000		5		18%	1,194	0	0	492,573	3,935	0	0
H12.05.08	2,000		0		18%	0	0	0	494,573	3,935	0	0
H12.05.17		50,000	9		18%	2,189	0	43,876	450,697	0	0	0
H12.05.18	39,000		1		18%	221	0	0	489,697	221	0	0
H12.06.01		20,000	14		18%	3,371	0	16,408	473,289	0	0	0
H12.06.05	14,000		4		18%	931	0	0	487,289	931	0	0
H12.07.04		20,000	29		18%	6,949	0	12,120	475,169	0	0	0
H12.07.29	7,000		25		18%	5,842	0	0	482,169	5,842	0	0
H12.08.11		20,000	13		18%	3,082	0	11,076	471,093	0	0	0
H12.09.12		20,000	32		18%	7,413	0	12,587	458,506	0	0	0
H12.09.15	12,000		3		18%	676	0	0	470,506	676	0	0
H12.10.07		20,000	22		18%	5,090	0	14,234	456,272	0	0	0
H12.10.16	11,000		9		18%	2,019	0	0	467,272	2,019	0	0
H12.11.06		20,000	21		18%	4,825	0	13,156	454,116	0	0	0
H12.11.25	7,000		19		18%	4,243	0	0	461,116	4,243	0	0
H12.12.10		20,000	15		18%	3,401	0	12,356	448,760	0	0	0
H12.12.10	8,000		0		18%	0	0	0	456,760	0	0	0
H12.12.31			21		18%	4,717	0	0	456,760	4,717	0	0
H13.01.06		20,000	6		18%	1,351	0	13,932	442,828	0	0	0
H13.02.02		20,000	27		18%	5,896	0	14,104	428,724	0	0	0
H13.02.06	18,000		4		18%	845	0	0	446,724	845	0	0
H13.03.10		20,000	32		18%	7,049	0	12,106	434,618	0	0	0
H13.03.10	5,000		0		18%	0	0	0	439,618	0	0	0
H13.04.10		20,000	31		18%	6,720	0	13,280	426,338	0	0	0
H13.04.14	9,000		4		18%	840	0	0	435,338	840	0	0
H13.05.10		20,000	26		18%	5,581	0	13,579	421,759	0	0	0
H13.05.12	8,000		2		18%	415	0	0	429,759	415	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	遅延 日数	利率	利 息	遅延 損害金	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
H13.06.03		170,000	22		18%	4,662	0	164,923	264,836	0	0	0
H13.06.03	160,000		0		18%	0	0	0	424,836	0	0	0
H13.07.03		400,000	30		18%	6,285	0	393,715	31,121	0	0	0
H13.07.03	380,000		0		18%	0	0	0	411,121	0	0	0
H13.07.09	9,000		6		18%	1,216	0	0	420,121	1,216	0	0
H13.08.06		310,000	28		18%	5,801	0	302,983	117,138	0	0	0
H13.08.06	296,000		0		18%	0	0	0	413,138	0	0	0
H13.09.10		20,000	35		18%	7,130	0	12,870	400,268	0	0	0
H13.10.09		20,000	29		18%	5,724	0	14,276	385,992	0	0	0
H13.10.09	8,000		0		18%	0	0	0	393,992	0	0	0
H13.10.09	8,000		0		18%	0	0	0	401,992	0	0	0
H13.11.11		20,000	33		18%	6,542	0	13,458	388,534	0	0	0
H13.11.11	7,000		0		18%	0	0	0	395,534	0	0	0
H13.12.12		20,000	31		18%	6,046	0	13,954	381,580	0	0	0
H13.12.19	7,000		7		18%	1,317	0	0	388,580	1,317	0	0
H14.01.12		20,000	24		18%	4,599	0	14,084	374,496	0	0	0
H14.01.16	8,000		4		18%	738	0	0	382,496	738	0	0
H14.02.03		20,000	18		18%	3,395	0	15,867	366,629	0	0	0
H14.02.03	10,000		0		18%	0	0	0	376,629	0	0	0
H14.03.03		20,000	28		18%	5,200	0	14,800	361,829	0	0	0
H14.03.17	10,000		14		18%	2,498	0	0	371,829	2,498	0	0
H14.04.11		20,000	25		18%	4,584	0	12,918	358,911	0	0	0
H14.05.11		20,000	30		18%	5,309	0	14,691	344,220	0	0	0
H14.05.11	14,000		0		18%	0	0	0	358,220	0	0	0
H14.06.12		20,000	32		18%	5,653	0	14,347	343,873	0	0	0
H14.06.13	7,000		1		18%	169	0	0	350,873	169	0	0
H14.07.11		20,000	28		18%	4,844	0	14,987	335,886	0	0	0
H14.07.11	8,000		0		18%	0	0	0	343,886	0	0	0
H14.08.03		200,000	23		18%	3,900	0	196,100	147,786	0	0	0
H14.08.03		250,000	0		18%	0	0	250,000	-102,214	0	0	0
H14.08.03		58,157	0		0%	0	0	58,157	-160,371	0	0	0
H14.10.03	200,000		61		0%	0	0	0	38,289	0	1,340	1,340
H14.10.10	100,000		7		18%	132	0	0	138,289	132	0	0
H14.10.15		10,000	5		18%	340	0	9,528	128,761	0	0	0
H14.10.15		2,000	0		18%	0	0	2,000	126,761	0	0	0
H14.10.25	200,000		10		18%	625	0	0	326,761	625	0	0
H14.10.29	160,000		4		18%	644	0	0	486,761	1,269	0	0
H14.11.03	50,000		5		18%	1,200	0	0	536,761	2,469	0	0
H14.11.15		30,000	12		18%	3,176	0	24,355	512,406	0	0	0
H14.11.24	18,000		9		18%	2,274	0	0	530,406	2,274	0	0
H14.11.26	100,338		2		18%	523	0	0	630,744	2,797	0	0
H14.12.15		22,000	19		18%	5,909	0	13,294	617,450	0	0	0
H14.12.15	100,000		0		18%	0	0	0	717,450	0	0	0
H14.12.23	100,000		8		18%	2,830	0	0	817,450	2,830	0	0
H15.01.15		40,000	23		18%	9,271	0	27,899	789,551	0	0	0
H15.01.25	23,000		10		18%	3,893	0	0	812,551	3,893	0	0
H15.02.15		23,000	21		18%	8,414	0	10,693	801,858	0	0	0
H15.03.14		40,000	27		18%	10,676	0	29,324	772,534	0	0	0
H15.03.14	20,000		0		18%	0	0	0	792,534	0	0	0
H15.03.30	1,000		16		18%	6,253	0	0	793,534	6,253	0	0
H15.04.15		40,000	16		18%	6,261	0	27,486	766,048	0	0	0
H15.05.07	5,000		22		18%	8,311	0	0	771,048	8,311	0	0
H15.05.11	10,000		4		18%	1,520	0	0	781,048	9,831	0	0
H15.05.15		40,000	4		18%	1,540	0	28,629	752,419	0	0	0
H15.05.18	20,000		3		18%	1,113	0	0	772,419	1,113	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	遅延 日数	利率	利 息	遅延 損害金	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
H15.06.18		40,000	31		18%	11,808	0	27,079	745,340	0	0	0
H15.07.13	10,000		25		18%	9,189	0	0	755,340	9,189	0	0
H15.07.15	5,000		2		18%	744	0	0	760,340	9,933	0	0
H15.07.16		40,000	1		18%	374	0	29,693	730,647	0	0	0
H15.07.26	20,000		10		18%	3,603	0	0	750,647	3,603	0	0
H15.08.22		40,000	27		18%	9,994	0	26,403	724,244	0	0	0
H15.08.22	9,000		0		18%	0	0	0	733,244	0	0	0
H15.09.04	3,000		13		18%	4,700	0	0	736,244	4,700	0	0
H15.09.16		50,000	12		18%	4,356	0	40,944	695,300	0	0	0
H15.09.28	30,000		12		18%	4,114	0	0	725,300	4,114	0	0
H15.10.17		40,000	19		18%	6,795	0	29,091	696,209	0	0	0
H15.10.26	15,000		9		18%	3,090	0	0	711,209	3,090	0	0
H15.10.29	5,000		3		18%	1,052	0	0	716,209	4,142	0	0
H15.11.17		40,000	19		18%	6,710	0	29,148	687,061	0	0	0
H15.11.22	17,000		5		18%	1,694	0	0	704,061	1,694	0	0
H15.12.15		40,000	23		18%	7,985	0	30,321	673,740	0	0	0
H15.12.15	20,000		0		18%	0	0	0	693,740	0	0	0
H15.12.31			16		18%	5,473	0	0	693,740	5,473	0	0
H16.01.17		40,000	17		18%	5,800	0	28,727	665,013	0	0	0
H16.01.17	15,000		0		18%	0	0	0	680,013	0	0	0
H16.02.16		40,000	30		18%	10,032	0	29,968	650,045	0	0	0
H16.02.16	19,000		0		18%	0	0	0	669,045	0	0	0
H16.03.15		40,000	28		18%	9,213	0	30,787	638,258	0	0	0
H16.03.15	19,000		0		18%	0	0	0	657,258	0	0	0
H16.04.17		40,000	33		18%	10,666	0	29,334	627,924	0	0	0
H16.04.17	15,000		0		18%	0	0	0	642,924	0	0	0
H16.05.04	1,000		17		18%	5,375	0	0	643,924	5,375	0	0
H16.05.17		40,000	13		18%	4,116	0	30,509	613,415	0	0	0
H16.05.23	16,000		6		18%	1,810	0	0	629,415	1,810	0	0
H16.05.28	2,000		5		18%	1,547	0	0	631,415	3,357	0	0
H16.06.19		43,000	22		18%	6,831	0	32,812	598,603	0	0	0
H16.06.19	19,000		0		18%	0	0	0	617,603	0	0	0
H16.07.17		42,000	28		18%	8,504	0	33,496	584,107	0	0	0
H16.07.17	20,000		0		18%	0	0	0	604,107	0	0	0
H16.08.15		40,000	29		18%	8,615	0	31,385	572,722	0	0	0
H16.08.15	18,000		0		18%	0	0	0	590,722	0	0	0
H16.09.02	2,000		18		18%	5,229	0	0	592,722	5,229	0	0
H16.09.15		40,000	13		18%	3,789	0	30,982	561,740	0	0	0
H16.09.15	16,000		0		18%	0	0	0	577,740	0	0	0
H16.10.16		40,000	31		18%	8,808	0	31,192	546,548	0	0	0
H16.10.31	18,000		15		18%	4,031	0	0	564,548	4,031	0	0
H16.11.30		52,000	30		18%	8,329	0	39,640	524,908	0	0	0
H16.12.16		13,000	16		18%	4,130	0	8,870	516,038	0	0	0
H16.12.31			15		18%	3,806	0	0	516,038	3,806	0	0
H17.01.21		27,000	21		18%	5,344	0	17,850	498,188	0	0	0
H17.02.18		21,000	28		18%	6,879	0	14,121	484,067	0	0	0
H17.03.11		20,000	21		18%	5,013	0	14,987	469,080	0	0	0
H17.04.19		27,000	39		18%	9,021	0	17,979	451,101	0	0	0
H17.04.21		2,500	2		18%	444	0	2,056	449,045	0	0	0
H17.05.14		20,000	23		18%	5,093	0	14,907	434,138	0	0	0
H17.06.16		25,000	33		18%	7,065	0	17,935	416,203	0	0	0
H17.07.14		25,000	28		18%	5,747	0	19,253	396,950	0	0	0
H17.08.16		30,000	33		18%	6,459	0	23,541	373,409	0	0	0
H17.09.15		21,000	30		18%	5,524	0	15,476	357,933	0	0	0
H17.10.17		23,000	32		18%	5,648	0	17,352	340,581	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	遅延 日数	利率	利 息	遅延 損害金	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	
H17.11.22		30,000	36		18%	6,046	0	23,954	316,627	0	0	0	
H17.12.15		20,000	23		18%	3,591	0	16,409	300,218	0	0	0	
H18.01.15		30,000	31		18%	4,589	0	25,411	274,807	0	0	0	
H18.02.12		30,000	28		18%	3,794	0	26,206	248,601	0	0	0	
H18.03.12		30,000	28		18%	3,432	0	26,568	222,033	0	0	0	
H18.04.16		30,000	35		18%	3,832	0	26,168	195,865	0	0	0	
H18.05.13		30,000	27		18%	2,607	0	27,393	168,472	0	0	0	
H18.05.13		10,000	0		18%	0	0	10,000	158,472	0	0	0	
H18.07.10		50,000	58		18%	4,532	0	45,468	113,004	0	0	0	
H18.07.10		10,000	0		18%	0	0	10,000	103,004	0	0	0	
H18.08.31		10,000	52		18%	2,641	0	7,359	95,645	0	0	0	
H18.09.05		30,000	5		18%	235	0	29,765	65,880	0	0	0	
H18.09.10		5,000	5		18%	162	0	4,838	61,042	0	0	0	
H18.11.03		35,000	54		18%	1,625	0	33,375	27,667	0	0	0	
H18.12.16		30,000	43		18%	586	0	29,414	-1,747	0	0	0	
H19.02.15		40,000	61		0%	0	0	40,000	-41,747	0	14	0	
H19.03.15		40,000	28		0%	0	0	40,000	-81,747	0	160	0	
H19.05.15		40,000	61		0%	0	0	40,000	-121,747	0	683	0	
H19.06.16		20,000	32		0%	0	0	20,000	-141,747	0	533	0	
元利合計											-143,137		
												未充当計	1,390

これは正本である。

平成20年4月8日

東京簡易裁判所民事第4室2係

裁判所書記官 小野 恵理子

