

270 7/24 受領

平成20年7月18日判決言渡 同日原本領収 裁判所書記官

平成20年(ハ)第5202号不当利得返還請求事件

口頭弁論終結日 平成20年6月27日

判 決

原 告

訴訟代理人司法書士

東京都新宿区西新宿一丁目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、44万9862円及び内金44万0508円に対する平成19年10月4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、主文第1項につき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

本件は、原告が、不当利得返還請求権に基づき、被告に対し、過払金及び利息金の支払を求めたところ、被告が、本件取引は二個の契約で成り立つから過払金額が少なくなると主張した上、悪意の受益者につき争ったという事案である。

1 請求の原因

- (1) 被告は、原告に対し、別紙計算書(以下「計算書」という。)の取引日欄記載の日にちに借入額欄記載の金員を各々貸付け、原告は、被告に対し、計

算書の返済額欄記載の金員を各々支払った。

- (2) これを利息制限法所定の制限利率によって計算すると、計算書のとおり、原告は、平成19年10月3日に4万円を弁済した点で、借入元本を44万0508円超えて支払い、同額の損害を被ったことになり、被告は、同額の利得を得たことになる。
- (3) 被告は、貸金業者として、この收受した利得が法律上の原因に基づかないことを十分認識していたから、悪意の受益者にあたる。
- (4) よって、原告は、不当利得返還請求権に基づき、被告に対し、44万9862円及び内金44万0508円に対する平成19年10月4日から支払済みまで年5分の割合による利息金の支払を求める。

## 2 被告の主張

- (1) 本件取引は、平成7年11月20日から平成14年8月20日までの取引（以下「第1貸付」という。）と平成17年5月6日から平成19年10月3日までの取引（以下「第2貸付」という。）の二個の契約で成り立っている。したがって、第1貸付の過払金61万5117円から第2貸付の貸付残金57万7247円を控除した3万7870円が過払金となる。
- (2) 被告は、平成18年1月の最高裁判例以前は、貸金業法43条1項のみなし弁済の条件を具備して取引を行っていたのであるから、悪意の受益者にはあたらない。仮に悪意の受益者になるとしても、被告にとっては訴状が送達されて過払の存在が明らかになったのであるから、利息は訴状送達の日翌日から発生するに過ぎない。

## 3 争点

- (1) 本件取引の個数は、いくつか。
- (2) 被告は、悪意の受益者にあたるか。

## 第3 当裁判所の判断

- 1 証拠によれば、計算書の取引日欄記載の各日にちに、同借入額欄記載の各借

入及び返済額欄記載の各返済がなされたことが認められる。そうすると、請求の原因(1)が認められる。

## 2 争点(1)について

(1) 証拠及び弁論の全趣旨によると、原告は、借入限度基本契約を締結し、平成7年11月20日、被告から30万円を借入れ、平成14年8月20日までの間、借入と返済を繰り返し、再び、平成17年5月6日から平成19年10月3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ところ、他方、第1貸付と第2貸付は、いずれも、借入限度額内で自由に借入ができる内容の契約によるものであり、その返済方式は借入金額スライドリボルビング方式であること、その取引の間、被告の顧客番号が同一であったこと、原告が、平成14年8月20日に借入金債務を完済したが、被告からの解約の申入れはなかった上、その後、原告による借入の勧誘の電話があったこと、第2貸付にあたっては、被告から、原告に対し、電話による住所及び勤務先等に関する簡単な質問がなされた後、原告は平成17年5月6日に40万円を借り受けたこと及び第1貸付と第2貸付はいずれも徳島支店の取引であったから原告としても全て継続した取引であると認識していたことが認められる。

そうすると、本件取引では、一旦、平成14年8月20日に第1貸付の借入金債務が完済され、第1貸付と第2貸付の間に、約2年8か月の間隔があるとしても、その契約の内容及び返済方式並びに勧誘の経緯などをもとに判断すると、第1貸付と第2貸付は実質的に一個の貸付による取引であると認めるべき特段の事情があるというべきである。

(2) そこで、上記1の各借入及び返済の額につき、下記3の認定事実をもとに利息制限法所定の制限利率によって計算すると、計算書のとおり、原告は、平成19年10月3日に4万円を弁済した時点で、借入元本を44万0580円超えて支払い、同額の損害を被ったことになり、被告は、法律上の原因

なくして、同額の利得を得たものと認められる。

そうすると、請求の原因(2)が認められる。

3 争点(2)について

上記1及び2の認定事実及び弁論の全趣旨をもとに判断すると、請求の原因(3)を優に推認することができる。

被告は、貸金業者として、原告から、利息制限法超過の利息を受領していたところ、貸金業法43条1項のみなし弁済の要件に関する具体的な主張をせず、単に、最高裁判例以前は、貸金業法43条1項のみなし弁済の条件を具備して取引を行っていたというだけであって、みなし弁済の適用があると認識しており、かつ、そのような認識を有するに至ったことにつきやむを得ないといえる特段の事情があるとの立証もしないから、上記の推定が覆ることはない。

なお、利息の支払の始期は、被告の受益の日からとなる。

4 以上によれば、原告の請求は理由がある。

よって、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 芳 田 圭 一

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。

(別紙)

## 計 算 書

業者名 シンキ㈱

債務者 XXXXXXXXXX

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
H07.11.20	300,000				18%	0			300,000	0	0	0
H07.12.12		12,000	22		18%	3,254	0	8,746	291,254	0	0	0
H07.12.31			19		18%	2,729	0	0	291,254	2,729	0	0
H08.01.12		12,000	12		18%	1,718	0	7,553	283,701	0	0	0
H08.02.13		12,000	32		18%	4,464	0	7,536	276,165	0	0	0
H08.03.09		12,000	25		18%	3,395	0	8,605	267,560	0	0	0
H08.04.12		12,000	34		18%	4,473	0	7,527	260,033	0	0	0
H08.05.13		12,000	31		18%	3,964	0	8,036	251,997	0	0	0
H08.06.12		12,000	30		18%	3,717	0	8,283	243,714	0	0	0
H08.06.12	35,000		0		18%	0	0	0	278,714	0	0	0
H08.07.12		304,508	30		18%	4,112	0	300,396	-21,682	0	0	0
H08.07.12	400,000		0		0%	0	0	0	378,318	0	0	0
H08.07.12		12,000	0		18%	0	0	12,000	366,318	0	0	0
H08.08.14		16,000	33		18%	5,945	0	10,055	356,263	0	0	0
H08.09.13		16,000	30		18%	5,256	0	10,744	345,519	0	0	0
H08.09.14	24,000		1		18%	169	0	0	369,519	169	0	0
H08.10.14		16,000	30		18%	5,451	0	10,380	359,139	0	0	0
H08.11.13		16,000	30		18%	5,298	0	10,702	348,437	0	0	0
H08.12.16		16,000	33		18%	5,654	0	10,346	338,091	0	0	0
H08.12.31			15		18%	2,494	0	0	338,091	2,494	0	0
H09.01.14		16,000	14		18%	2,334	0	11,172	326,919	0	0	0
H09.02.12		16,000	29		18%	4,675	0	11,325	315,594	0	0	0
H09.03.12		16,000	28		18%	4,357	0	11,643	303,951	0	0	0
H09.03.12	40,000		0		18%	0	0	0	343,951	0	0	0
H09.04.14		16,000	33		18%	5,597	0	10,403	333,548	0	0	0
H09.04.22		395,706	8		18%	1,315	0	394,391	-60,843	0	0	0
H09.04.22	500,000		0		0%	0	0	0	439,157	0	0	0
H09.05.12		20,000	20		18%	4,331	0	15,669	423,488	0	0	0
H09.06.12		20,000	31		18%	6,474	0	13,526	409,962	0	0	0
H09.07.15		20,000	33		18%	6,671	0	13,329	396,633	0	0	0
H09.08.15		20,000	31		18%	6,063	0	13,937	382,696	0	0	0
H09.09.12		20,000	28		18%	5,284	0	14,716	367,980	0	0	0
H09.09.29	45,000		17		18%	3,084	0	0	412,980	3,084	0	0
H09.10.14		20,000	15		18%	3,054	0	13,862	399,118	0	0	0
H09.11.12		20,000	29		18%	5,707	0	14,293	384,825	0	0	0
H09.12.15		20,000	33		18%	6,262	0	13,738	371,087	0	0	0
H09.12.22	24,000		7		18%	1,281	0	0	395,087	1,281	0	0
H10.01.16		20,000	25		18%	4,870	0	13,849	381,238	0	0	0
H10.02.13		20,000	28		18%	5,264	0	14,736	366,502	0	0	0
H10.03.16		20,000	31		18%	5,602	0	14,398	352,104	0	0	0
H10.03.19	25,000		3		18%	520	0	0	377,104	520	0	0
H10.04.15		20,000	27		18%	5,021	0	14,459	362,645	0	0	0
H10.05.15		20,000	30		18%	5,365	0	14,635	348,010	0	0	0
H10.06.16		20,000	32		18%	5,491	0	14,509	333,501	0	0	0
H10.07.13		20,000	27		18%	4,440	0	15,560	317,941	0	0	0
H10.07.16	30,000		3		18%	470	0	0	347,941	470	0	0
H10.08.17		20,000	32		18%	5,490	0	14,040	333,901	0	0	0
H10.09.16		20,000	30		18%	4,939	0	15,061	318,840	0	0	0
H10.10.05	19,000		19		18%	2,987	0	0	337,840	2,987	0	0
H10.10.19		20,000	14		18%	2,332	0	14,681	323,159	0	0	0
H10.11.16		20,000	28		18%	4,462	0	15,538	307,621	0	0	0
H10.12.15		20,000	29		18%	4,399	0	15,601	292,020	0	0	0
H11.01.13		20,000	29		18%	4,176	0	15,824	276,196	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
H11.02.15		20,000	33		18%	4,494	0	15,506	260,690	0	0	0
H11.03.01	40,000		14		18%	1,799	0	0	300,690	1,799	0	0
H11.03.12		20,000	11		18%	1,631	0	16,570	284,120	0	0	0
H11.04.15		20,000	34		18%	4,763	0	15,237	268,883	0	0	0
H11.05.14		20,000	29		18%	3,845	0	16,155	252,728	0	0	0
H11.06.04	29,000		21		18%	2,617	0	0	281,728	2,617	0	0
H11.06.14		20,000	10		18%	1,389	0	15,994	265,734	0	0	0
H11.06.14	8,000		0		18%	0	0	0	273,734	0	0	0
H11.07.15		20,000	31		18%	4,184	0	15,816	257,918	0	0	0
H11.08.12		20,000	28		18%	3,561	0	16,439	241,479	0	0	0
H11.09.13		20,000	32		18%	3,810	0	16,190	225,289	0	0	0
H11.10.14		20,000	31		18%	3,444	0	16,556	208,733	0	0	0
H11.10.31	33,000		17		18%	1,749	0	0	241,733	1,749	0	0
H11.11.15		20,000	15		18%	1,788	0	16,463	225,270	0	0	0
H11.12.17		20,000	32		18%	3,554	0	16,446	208,824	0	0	0
H11.12.31			14		18%	1,441	0	0	208,824	1,441	0	0
H12.01.14		20,000	14		18%	1,437	0	17,122	191,702	0	0	0
H12.02.09	24,000		26		18%	2,451	0	0	215,702	2,451	0	0
H12.02.15		20,000	6		18%	636	0	16,913	198,789	0	0	0
H12.03.15		20,000	29		18%	2,835	0	17,165	181,624	0	0	0
H12.03.26	17,000		11		18%	982	0	0	198,624	982	0	0
H12.04.14		20,000	19		18%	1,855	0	17,163	181,461	0	0	0
H12.05.08	8,000		24		18%	2,141	0	0	189,461	2,141	0	0
H12.05.15		20,000	7		18%	652	0	17,207	172,254	0	0	0
H12.06.15		20,000	31		18%	2,626	0	17,374	154,880	0	0	0
H12.06.19	16,000		4		18%	304	0	0	170,880	304	0	0
H12.07.17		20,000	28		18%	2,353	0	17,343	153,537	0	0	0
H12.08.15		20,000	29		18%	2,189	0	17,811	135,726	0	0	0
H12.09.17		20,000	33		18%	2,202	0	17,798	117,928	0	0	0
H12.09.17	24,000		0		18%	0	0	0	141,928	0	0	0
H12.10.16		20,000	29		18%	2,024	0	17,976	123,952	0	0	0
H12.11.15		20,000	30		18%	1,828	0	18,172	105,780	0	0	0
H12.12.14		20,000	29		18%	1,508	0	18,492	87,288	0	0	0
H12.12.31			17		18%	729	0	0	87,288	729	0	0
H13.01.15		20,000	15		18%	645	0	18,626	68,662	0	0	0
H13.01.21	34,000		6		18%	203	0	0	102,662	203	0	0
H13.02.15		20,000	25		18%	1,265	0	18,532	84,130	0	0	0
H13.03.16		20,000	29		18%	1,203	0	18,797	65,333	0	0	0
H13.04.13		20,000	28		18%	902	0	19,098	46,235	0	0	0
H13.04.22	26,000		9		18%	205	0	0	72,235	205	0	0
H13.05.15		20,000	23		18%	819	0	18,976	53,259	0	0	0
H13.06.15		20,000	31		18%	814	0	19,186	34,073	0	0	0
H13.06.17	15,000		2		18%	33	0	0	49,073	33	0	0
H13.07.16		20,000	29		18%	701	0	19,266	29,807	0	0	0
H13.08.14		20,000	29		18%	426	0	19,574	10,233	0	0	0
H13.09.17		20,000	34		18%	171	0	19,829	-9,596	0	0	0
H13.10.08	24,000		21		0%	0	0	0	14,377	0	27	27
H13.10.15		20,000	7		18%	49	0	19,951	-5,574	0	0	0
H13.11.10	9,000		26		0%	0	0	0	3,407	0	19	19
H13.11.10		20,000	0		18%	0	0	20,000	-16,593	0	0	0
H13.11.10	10,000		0		0%	0	0	0	-6,593	0	0	0
H13.12.17		20,000	37		0%	0	0	20,000	-26,593	0	33	0
H14.01.14	5,000		28		0%	0	0	0	-21,728	0	102	135
H14.01.14		20,000	0		0%	0	0	20,000	-41,728	0	0	0
H14.01.14	9,000		0		0%	0	0	0	-32,728	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
H14.02.17		20,000	34		0%	0	0	20,000	-52,728	0	152	0
H14.02.17	7,000		0		0%	0	0	0	-45,880	0	0	152
H14.03.18		20,000	29		0%	0	0	20,000	-65,880	0	182	0
H14.04.15		20,000	28		0%	0	0	20,000	-85,880	0	252	0
H14.05.15		20,000	30		0%	0	0	20,000	-105,880	0	352	0
H14.06.17		20,000	33		0%	0	0	20,000	-125,880	0	478	0
H14.07.18		20,000	31		0%	0	0	20,000	-145,880	0	534	0
H14.07.28	43,000		10		0%	0	0	0	-104,877	0	199	1,997
H14.08.20		512,648	23		0%	0	0	512,648	-617,525	0	330	0
H15.12.31			498		0%	0	0	0	-617,525	0	42,127	0
H16.12.31			366		0%	0	0	0	-617,525	0	30,876	0
H17.05.06	400,000		126		0%	0	0	0	-301,516	0	10,658	83,991
H17.05.23		16,000	17		0%	0	0	16,000	-317,516	0	702	0
H17.05.25	112,840		2		0%	0	0	0	-205,464	0	86	788
H17.06.24		20,000	30		0%	0	0	20,000	-225,464	0	844	0
H17.07.20		20,000	26		0%	0	0	20,000	-245,464	0	803	0
H17.08.15		20,000	26		0%	0	0	20,000	-265,464	0	874	0
H17.08.28	27,000		13		0%	0	0	0	-241,457	0	472	2,993
H17.08.29	200,000		1		0%	0	0	0	-41,490	0	33	33
H17.09.22		28,000	24		0%	0	0	28,000	-69,490	0	136	0
H17.10.19		28,000	27		0%	0	0	28,000	-97,490	0	257	0
H17.11.02	23,000		14		0%	0	0	0	-75,069	0	186	579
H17.11.21		28,000	19		0%	0	0	28,000	-103,069	0	195	0
H17.11.21	10,000		0		0%	0	0	0	-93,264	0	0	195
H17.12.21		28,000	30		0%	0	0	28,000	-121,264	0	383	0
H17.12.21	11,000		0		0%	0	0	0	-110,647	0	0	383
H18.01.18		28,000	28		0%	0	0	28,000	-138,647	0	424	0
H18.01.24	13,000		6		0%	0	0	0	-126,184	0	113	537
H18.02.21		28,000	28		0%	0	0	28,000	-154,184	0	483	0
H18.03.23		28,000	30		0%	0	0	28,000	-182,184	0	633	0
H18.03.27	20,000		4		0%	0	0	0	-163,399	0	99	1,215
H18.03.27	100,000		0		0%	0	0	0	-63,399	0	0	0
H18.04.22	200,000		26		0%	0	0	0	136,376	0	225	225
H18.04.22		32,000	0		18%	0	0	32,000	104,376	0	0	0
H18.04.22	14,000		0		18%	0	0	0	118,376	0	0	0
H18.05.19		40,000	27		18%	1,576	0	38,424	79,952	0	0	0
H18.05.28	19,000		9		18%	354	0	0	98,952	354	0	0
H18.06.19		40,000	22		18%	1,073	0	38,573	60,379	0	0	0
H18.06.25	15,000		6		18%	178	0	0	75,379	178	0	0
H18.07.21		40,000	26		18%	966	0	38,856	36,523	0	0	0
H18.08.24		40,000	34		18%	612	0	39,388	-2,865	0	0	0
H18.08.24	29,000		0		0%	0	0	0	26,135	0	0	0
H18.09.21		40,000	28		18%	360	0	39,640	-13,505	0	0	0
H18.09.21	18,000		0		0%	0	0	0	4,495	0	0	0
H18.10.21		40,000	30		18%	66	0	39,934	-35,439	0	0	0
H18.10.21	16,000		0		0%	0	0	0	-19,439	0	0	0
H18.11.16		40,000	26		0%	0	0	40,000	-59,439	0	69	0
H18.11.16	19,000		0		0%	0	0	0	-40,508	0	0	69
H18.12.30		40,000	44		0%	0	0	40,000	-80,508	0	244	0
H19.01.31		40,000	32		0%	0	0	40,000	-120,508	0	352	0
H19.03.03		40,000	31		0%	0	0	40,000	-160,508	0	511	0
H19.04.02		40,000	30		0%	0	0	40,000	-200,508	0	659	0
H19.05.02		40,000	30		0%	0	0	40,000	-240,508	0	824	0
H19.06.02		40,000	31		0%	0	0	40,000	-280,508	0	1,021	0
H19.07.02		40,000	30		0%	0	0	40,000	-320,508	0	1,152	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
H19.08.02		40,000	31		0%	0	0	40,000	-360,508	0	1,361	0
H19.09.02		40,000	31		0%	0	0	40,000	-400,508	0	1,530	0
H19.10.03		40,000	31		0%	0	0	40,000	-440,508	0	1,700	0
									-449,862		未充当計 9,354	



これは正本である。

平成20年7月18日

東京簡易裁判所民事第2室3係

裁判所書記官 柄本 剛一郎

