

H21 7/2 受領
空白 2年 3ヶ月

平成21年6月30日判決言渡 同日原本領収 裁判所書記官

平成21年(ハ)第9305号 不当利得返還請求事件

口頭弁論終結日 平成21年6月16日

判 決

[Redacted]

原 告

同訴訟代理人司法書士

京都市下京区烏丸通五条上る高砂町381-1

[Redacted]

佐

原

大

介

[Redacted]

被 告

同代表者代表取締役

アイフル株式会社

福

田

吉

孝

主

文

- 1 被告は、原告に対し、金57万1516円及び内金52万9214円に対する平成18年7月7日から支払済みまでの年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1項と同旨。

第2 事案の概要

1 本件は、消費者金融業者である被告から金銭を借り受けた原告が、被告に対し、不当利得に基づき、その後の返済によって生じた別紙計算書の残元金欄記載の過払金の返還と悪意の受益者による利息を求めた事案である。

2 請求原因の要旨

(1) 原告は、次のとおり被告との間で約定利率による借入、返済を繰り返していた。

ア 別紙計算書記載の平成8年2月5日から同12年7月4日までの取引
(以下「第1取引」という。)

イ 別紙計算書記載の平成14年10月11日から同18年7月6日までの
取引(以下「第2取引」という。)

(2) 前記(1)の各取引経過を一連一体の取引として利息制限法の制限利率にそれぞれ引き直して計算すると、原告には別紙計算書記載のとおり過払が生じている。

(3) 被告は、別紙計算書記載の過払金に対する悪意の受益者であることから、過払金に対する民法所定利息年5分を付して返還すべきである。

(4) よって、原告は、被告に対し、別紙計算書記載の過払金、確定利息金及び前記過払金に対する平成18年7月7日から支払済みまで年5分の割合による利息金支払いを求める。

3 争点

(1) 取引経過(原告の推計計算の適否)と過払金額

(2) 取引の個数(取引の連続性)

(3) 過払金発生後の新規借入における過払金の当該新規借入への当然充当の是非

(4) 悪意の受益者及び利息の付加時期

第3 当裁判所の判断

1 被告と原告との取引経過については、別紙計算書「取引日・借入額・返済額」記載とおりであり、過払金39万7212円(後述の第1取引及び第2取引の被告主張各過払金の合計額)の範囲では争いはない。

2 取引の個数(連続性)

(1) 被告は、取引は連続したものではなく、前記第2の2(1)のアとイのとおり個々の契約に基づく個別の取引であると主張する。その理由は、別個の基本契約に基づくそれぞれの取引が過払金の充当に関する特約といった特段の事

情が存在しない本件においては別個の取引であるという。

(2) そこで、第1取引と第2取引とを合わせて、一連一体の取引といえるか。

以下の点からそれぞれ連続した一体の取引と認めることができる。

ア 貸付と返済が繰り返し行われる継続的な契約であって、返済日は異なるものの月毎の返済で、定額の返済や借入方法に違いはあるものの、漸次減っていく残高額の動きも近似しており、取引動向は、相違の少ない取引実態が認められる。

イ 借増し若しくは借入を繰り返しており、貸主として借主に対する取引対応としても与信判断は従前の取引実績が生かされた取引態度を認めることができる。

ウ 証拠（甲4）によれば、第1取引終了時から第2取引開始時までの間、被告から原告への勧誘が行われ、また、取引のやりとりが交わされていることや第2取引が始まるのに際して極めて簡便に行われていることが認められる。

エ 一連取引において、融資残高が零であったり、取引空白期間が存在するが、取引実態に鑑みると、一連一体の取引であると認めることに不合理性を根拠付ける事実は見出せない。

(3) よって、前記(2)により第1取引と第2取引を連続した1つの取引として、利息制限法所定の制限利率に引き直して計算すると、別紙計算書記載のとおり過払金は52万9214円となり、確定利息金は4万2302円となる。

3 過払金発生後の新規借入における過払金の当該新規借入への当然充当の是非
第2取引において、原告の借入金完済による過払金発生時には他の借入金債務が存在せず、その後の新規借入により借入金債務が発生した場合、この借入金債務に当該過払金が当然に充当されるか否かという問題がある。

(1) 被告は、第1取引で生じた過払金を第2取引に基づく借入金債務に充当する旨の当事者間の合意が存在しない限り、充当はされないと主張する。

(2) しかしながら、前記2(2)で述べた如く、第1取引乃至第3取引が事実上1個の連続した取引であると評価できる場合には、第1取引及び第2取引により発生した過払金を新たな借入金債務に充当する旨の合意が存在するものと解するのが相当である。それというのも、本件各取引での弁済は、各基本契約に基づく借入金の全体に対して行われるものと解され、充当の対象となるのはこうした全体としての借入金債務であると解されるからである。

4 悪意の受益者及び利息の付加時期

(1) 被告は、原告から利息制限法を上回る約定利率を承知し、かつ前提とする債務の支払を受けてきたものであるから、悪意の受益者と認めるのが相当である。これは、「みなし弁済」の適用如何によって、過払金の発生について悪意であったこと自体否定される訳ではなく、被告が利息制限法の法定利率及び原告との約定利率に関する認識によるものであるからである。

(2) 貸金業者である被告が「悪意の受益者」と認められる場合に、過払金に対する利息が発生すると解する点では異論はないところであるが、民法704条の定める利息とは、遅延損害金とは別個の法定利息であると考えられるところ、同条前段で、「悪意の受益者」に対して利息を請求する場合、受益の日の翌日から請求できると解され、過払金が生じた（入金）都度に利息を付して返還すべきものと解する。

5 以上によると、原告は、被告に対し、別紙計算書記載の過払金52万9214円、同確定利息金4万2302円及び前記過払金に対する平成18年7月7日から支払済みまで年5分の割合による利息金の各支払いを求めることができる。

よって、原告の請求には理由があるから、これを全て認容し、主文のとおり判決する。

裁 判 官

直 井 和 夫

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 アイフル株式会社

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
H08.02.05	50,000			20%	0		50,000	0	0	0
H08.03.07		6,000	31	20%	846	5,154	44,846	0	0	0
H08.04.05		8,000	29	20%	710	7,290	37,556	0	0	0
H08.05.08		10,000	33	20%	677	9,323	28,233	0	0	0
H08.06.10		11,431	33	20%	509	10,922	17,311	0	0	0
H08.06.10	11,000		0	20%	0	0	28,311	0	0	0
H08.06.12	20,000		2	20%	30	0	48,311	30	0	0
H08.07.11		8,247	29	20%	765	7,452	40,859	0	0	0
H08.07.11	7,000		0	20%	0	0	47,859	0	0	0
H08.08.02		50,550	22	20%	575	49,975	-2,116	0	0	0
H08.08.02	100,000		0	0%	0	0	97,884	0	0	0
H08.08.08	30,000		6	20%	320	0	127,884	320	0	0
H08.08.15	50,000		7	18%	440	0	177,884	760	0	0
H08.08.21	20,000		6	18%	524	0	197,884	1,284	0	0
H08.08.29	50,000		8	18%	778	0	247,884	2,062	0	0
H08.09.02		22,258	4	18%	487	19,709	228,175	0	0	0
H08.09.02	30,000		0	18%	0	0	258,175	0	0	0
H08.10.02		20,000	30	18%	3,809	16,191	241,984	0	0	0
H08.10.02	31,000		0	18%	0	0	272,984	0	0	0
H08.10.04	20,000		2	18%	268	0	292,984	268	0	0
H08.10.29		20,000	25	18%	3,602	16,130	276,854	0	0	0
H08.10.29	64,000		0	18%	0	0	340,854	0	0	0
H08.12.05		25,127	37	18%	6,202	18,925	321,929	0	0	0
H08.12.10	14,000		5	18%	791	0	335,929	791	0	0
H08.12.11	50,000		1	18%	165	0	385,929	956	0	0
H08.12.31			20	18%	3,796	0	385,929	4,752	0	0
H09.01.06		20,000	6	18%	1,141	14,107	371,822	0	0	0
H09.01.06	20,000		0	18%	0	0	391,822	0	0	0
H09.01.06	20,000		0	18%	0	0	411,822	0	0	0
H09.01.28	30,000		22	18%	4,467	0	441,822	4,467	0	0
H09.02.06		4,000	9	18%	1,960	0	441,822	2,427	0	0
H09.02.06		20,205	0	18%	0	17,778	424,044	0	0	0
H09.02.06	23,000		0	18%	0	0	447,044	0	0	0
H09.02.14	10,000		8	18%	1,763	0	457,044	1,763	0	0
H09.02.18	20,000		4	18%	901	0	477,044	2,664	0	0
H09.03.10		25,000	20	18%	4,705	17,631	459,413	0	0	0
H09.03.13	10,000		3	18%	679	0	469,413	679	0	0
H09.03.22	2,000		9	18%	2,083	0	471,413	2,762	0	0
H09.04.11		19,170	20	18%	4,649	11,759	459,654	0	0	0
H09.04.23	7,000		12	18%	2,720	0	466,654	2,720	0	0
H09.05.14		23,500	21	18%	4,832	15,948	450,706	0	0	0
H09.05.14	10,000		0	18%	0	0	460,706	0	0	0
H09.06.16		25,160	33	18%	7,497	17,663	443,043	0	0	0
H09.06.23	12,000		7	18%	1,529	0	455,043	1,529	0	0
H09.07.17		30,000	24	18%	5,385	23,086	431,957	0	0	0
H09.07.31	10,000		14	18%	2,982	0	441,957	2,982	0	0
H09.08.17	7,000		17	18%	3,705	0	448,957	6,687	0	0
H09.08.24		30,245	7	18%	1,549	22,009	426,948	0	0	0
H09.08.24	15,000		0	18%	0	0	441,948	0	0	0
H09.09.20		25,000	27	18%	5,884	19,116	422,832	0	0	0
H09.09.20	15,000		0	18%	0	0	437,832	0	0	0
H09.10.25		23,000	35	18%	7,557	15,443	422,389	0	0	0
H09.11.25		35,500	31	18%	6,457	29,043	393,346	0	0	0
H09.12.26		30,000	31	18%	6,013	23,987	369,359	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

業者名 アイフル株式会社

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
H10.01.23		30,000	28	18%	5,100	24,900	344,459	0	0	0
H10.02.26		30,000	34	18%	5,775	24,225	320,234	0	0	0
H10.03.30		30,000	32	18%	5,053	24,947	295,287	0	0	0
H10.05.04		30,000	35	18%	5,096	24,904	270,383	0	0	0
H10.06.08		30,000	35	18%	4,666	25,334	245,049	0	0	0
H10.07.06		30,000	28	18%	3,383	26,617	218,432	0	0	0
H10.08.03		30,000	28	18%	3,016	26,984	191,448	0	0	0
H10.09.07		30,000	35	18%	3,304	26,696	164,752	0	0	0
H10.09.07	10,000		0	18%	0	0	174,752	0	0	0
H10.09.17	50,000		10	18%	861	0	224,752	861	0	0
H10.10.13		30,000	26	18%	2,881	26,258	198,494	0	0	0
H10.10.13	40,000		0	18%	0	0	238,494	0	0	0
H10.10.13	30,000		0	18%	0	0	268,494	0	0	0
H10.11.04	100,000		22	18%	2,912	0	368,494	2,912	0	0
H10.11.20		30,000	16	18%	2,907	24,181	344,313	0	0	0
H10.11.20	15,000		0	18%	0	0	359,313	0	0	0
H11.01.04		27,040	45	18%	7,973	19,067	340,246	0	0	0
H11.01.04		3,000	0	18%	0	3,000	337,246	0	0	0
H11.01.26		30,000	22	18%	3,658	26,342	310,904	0	0	0
H11.02.19	20,000		24	18%	3,679	0	330,904	3,679	0	0
H11.02.21	10,000		2	18%	326	0	340,904	4,005	0	0
H11.03.02		30,000	9	18%	1,513	24,482	316,422	0	0	0
H11.04.07		20,000	36	18%	5,617	14,383	302,039	0	0	0
H11.04.10	20,000		3	18%	446	0	322,039	446	0	0
H11.05.19		27,957	39	18%	6,193	21,318	300,721	0	0	0
H11.06.21		22,839	33	18%	4,893	17,946	282,775	0	0	0
H11.07.22		21,813	31	18%	4,322	17,491	265,284	0	0	0
H11.08.23		21,938	32	18%	4,186	17,752	247,532	0	0	0
H11.09.24		21,682	32	18%	3,906	17,776	229,756	0	0	0
H11.10.25		21,000	31	18%	3,512	17,488	212,268	0	0	0
H11.12.02		30,000	38	18%	3,977	26,023	186,245	0	0	0
H11.12.28		100,000	26	18%	2,388	97,612	88,633	0	0	0
H11.12.31			3	18%	131	0	88,633	131	0	0
H12.01.25		30,000	25	18%	1,089	28,780	59,853	0	0	0
H12.02.25		30,000	31	18%	912	29,088	30,765	0	0	0
H12.03.25		20,000	29	18%	438	19,562	11,203	0	0	0
H12.03.25	220,000		0	18%	0	0	231,203	0	0	0
H12.04.25		30,000	31	18%	3,524	26,476	204,727	0	0	0
H12.05.26		30,000	31	18%	3,121	26,879	177,848	0	0	0
H12.06.18	40,000		23	18%	2,011	0	217,848	2,011	0	0
H12.06.25		30,000	7	18%	749	27,240	190,608	0	0	0
H12.07.04		479,366	9	18%	843	478,523	-287,915	0	0	0
H12.12.31			180	0%	0	0	-287,915	0	7,079	0
H13.12.31			365	0%	0	0	-287,915	0	14,395	0
H14.10.11	300,000		284	0%	0	0	-20,590	0	11,201	32,675
H14.11.18		19,800	38	0%	0	19,800	-40,390	0	107	0
H14.12.27		15,000	39	0%	0	15,000	-55,390	0	215	0
H15.01.07	16,000		11	0%	0	0	-39,795	0	83	405
H15.01.31		20,000	24	0%	0	20,000	-59,795	0	130	0
H15.02.14	12,000		14	0%	0	0	-48,039	0	114	244
H15.03.07		10,000	21	0%	0	10,000	-58,039	0	138	0
H15.04.12		15,000	36	0%	0	15,000	-73,039	0	286	0
H15.05.03		14,000	21	0%	0	14,000	-87,039	0	210	0
H15.06.03		13,000	31	0%	0	13,000	-100,039	0	369	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

業者名 アイフル株式会社

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
H15.07.04		15,000	31	0%	0	15,000	-115,039	0	424	0
H15.08.04		12,448	31	0%	0	12,448	-127,487	0	488	0
H15.09.01		12,000	28	0%	0	12,000	-139,487	0	488	0
H15.10.02		13,000	31	0%	0	13,000	-152,487	0	592	0
H15.11.04		13,000	33	0%	0	13,000	-165,487	0	689	0
H15.12.03		12,000	29	0%	0	12,000	-177,487	0	657	0
H15.12.31			28	0%	0	0	-177,487	0	680	0
H16.01.05		12,041	5	0%	0	12,041	-189,528	0	121	0
H16.01.06	50,000		1	0%	0	0	-144,695	0	25	5,167
H16.01.06		55,000	0	0%	0	55,000	-199,695	0	0	0
H16.01.09	50,000		3	0%	0	0	-149,776	0	81	81
H16.01.13	20,000		4	0%	0	0	-129,857	0	81	81
H16.01.21	5,000		8	0%	0	0	-124,998	0	141	141
H16.02.01		80,000	11	0%	0	80,000	-204,998	0	187	0
H16.02.17	40,000		16	0%	0	0	-165,633	0	448	635
H16.02.18	34,000		1	0%	0	0	-131,655	0	22	22
H16.03.02		40,000	13	0%	0	40,000	-171,655	0	233	0
H16.03.03		30,000	1	0%	0	30,000	-201,655	0	23	0
H16.04.05		12,054	33	0%	0	12,054	-213,709	0	909	0
H16.05.06		12,000	31	0%	0	12,000	-225,709	0	905	0
H16.06.07		12,000	32	0%	0	12,000	-237,709	0	986	0
H16.07.06		12,000	29	0%	0	12,000	-249,709	0	941	0
H16.08.05		12,000	30	0%	0	12,000	-261,709	0	1,023	0
H16.09.06		12,000	32	0%	0	12,000	-273,709	0	1,144	0
H16.10.06		12,000	30	0%	0	12,000	-285,709	0	1,121	0
H16.11.08		12,000	33	0%	0	12,000	-297,709	0	1,288	0
H16.12.07		11,000	29	0%	0	11,000	-308,709	0	1,179	0
H16.12.31			24	0%	0	0	-308,709	0	1,012	0
H17.01.07		11,000	7	0%	0	11,000	-319,709	0	296	0
H17.02.07		11,000	31	0%	0	11,000	-330,709	0	1,357	0
H17.03.07		12,000	28	0%	0	12,000	-342,709	0	1,268	0
H17.04.06		12,000	30	0%	0	12,000	-354,709	0	1,408	0
H17.05.06		12,000	30	0%	0	12,000	-366,709	0	1,457	0
H17.06.06		10,000	31	0%	0	10,000	-376,709	0	1,557	0
H17.07.06		12,000	30	0%	0	12,000	-388,709	0	1,548	0
H17.08.06		12,000	31	0%	0	12,000	-400,709	0	1,650	0
H17.09.06		12,000	31	0%	0	12,000	-412,709	0	1,701	0
H17.10.06		12,000	30	0%	0	12,000	-424,709	0	1,696	0
H17.11.06		12,000	31	0%	0	12,000	-436,709	0	1,803	0
H17.12.06		11,000	30	0%	0	11,000	-447,709	0	1,794	0
H18.01.06		11,000	31	0%	0	11,000	-458,709	0	1,901	0
H18.02.05		13,000	30	0%	0	13,000	-471,709	0	1,885	0
H18.03.07		10,000	30	0%	0	10,000	-481,709	0	1,938	0
H18.04.07		13,000	31	0%	0	13,000	-494,709	0	2,045	0
H18.05.08		11,000	31	0%	0	11,000	-505,709	0	2,100	0
H18.06.07		12,000	30	0%	0	12,000	-517,709	0	2,078	0
H18.07.06		11,505	29	0%	0	11,505	-529,214	0	2,056	0
									未充当計 42,302	

元利合計 -571,516