

平成21年12月2日判決言渡 同日原本領収 裁判所書記官

平成21年(八)第30359号 不当利得返還請求事件

口頭弁論終結の日 平成21年10月28日

判 決

原 告

同訴訟代理人司法書士

同訴訟復代理人司法書士

同

吉 川 祐 平

大阪市北区梅田一丁目2番2-300号

被 告

同代表者代表取締役

株式会社クラヴィス

飯 村 剛

主 文

- 1 被告は、原告に対し、90万8716円及び内金85万4123円に対する平成17年12月3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

本件は、原告が被告から金員を借り入れ、その弁済を繰り返していたところ、過払金が発生しており、かつ、被告は過払金の受領が法律上の原因を欠くものであることを知っていたとして、不当利得返還請求権に基づき過払金およびその利息(民法704条)の支払を求める事案である。

- 1 争いがないか、証拠及び弁論の全趣旨により容易に認められる事実

- (1) 被告は、貸金業等を営む貸金業者である。
- (2) 原告は、被告から、利息制限法所定の制限利率を超過する約定利率のもとに、別紙計算書の「年月日」欄記載の各年月日に、「借入金額」欄記載の各金員を借り受け、「弁済額」欄記載の各金員を支払った（以下、「本件取引」という。）。

## 2 争点

### (1) 取引の個数

(原告の言い分)

本件取引は、同一の基本契約に基づくものか、一個の連続した貸付取引である。

(被告の言い分)

本件取引は、二つの基本契約に基づく次の二つの取引に分けられる。

① 平成10年9月9日までの取引（以下、「第1取引」という。）

② 平成10年11月30日からの取引（以下、「第2取引」という。）

### (2) 過払金の後発債務の充当の当否

(原告の言い分)

本件取引は一連の取引であるから第1取引から生じた過払金債権は第2取引から生じた借入金債務に充当される。

(被告の言い分)

第1取引から生じた過払金債権を別個の第2取引から生じた借入金債務に充当することはできない。

### (3) 消滅時効の成否

(被告の言い分)

第1取引から生じた過払金返還請求権は、第1取引終了時から10年の経過により時効消滅した。

(原告の言い分)

本件取引は一連一体の取引であるから、第1取引から生じた過払金返還請求債権は第2取引の借入金債務に充当されている。

(4) 被告は悪意の受益者か

(原告の言い分)

貸金業者である被告は、本件取引から生じた過払金の利得につき、法律上の原因に基づかないことを知っていた悪意の受益者である。

(被告の言い分)

被告は、貸金業法43条の適用を受けるべく、監督官庁の指導の下、適宜、同法17条、18条書面の改正を行い、適法と考えられていた当該書面を交付していたから悪意の受益者ではない。

第3 当裁判所の判断

1 争点(1)について

証拠(甲1)及び弁論の全趣旨によれば、本件取引の態様は、基本契約に基づくものであると認めるに足りる証拠はないが、原告は被告から継続して多数回にわたる借り入れをなし、ほぼ毎月定額の弁済を継続的に行っていることが認められるのであって、一旦借入残高が0となっても、その後に再度原告が新たな借り入れをすることが予定されていたものと考えられ、一つの基本契約に基づくと同様の一連の貸付取引と評価できる。

確かに、被告が主張するとおり、平成10年9月9日の返金から平成10年11月30日の借り入れまで82日間取引がなかったことが認められるが、被告は、平成10年11月30日の借り入れについての基本契約書すら提出せず、被告が原告との取引を同一の会員番号と口座で管理していたことを併せ考えると、そのみで前記認定の妨げにならない。

2 争点(2)について

前記1のとおり、本件取引は、一連の貸付取引と評価されるから、原告が弁済した金員を利息制限法所定の制限利息及び元本に充当して過払金が発生した

場合、過払金はその当時残存する貸付元本に充当され、この充当計算により貸付残高がなくなった後は、過払金はその後なされる新たな借受金に充当することが予定されていたと認めることができる。

### 3 争点（3）について

前記2のとおり、本件取引は一連の取引であるから、被告の主張する第1取引から生じた過払金返還請求債権は第2取引の借受金債務に充当されていることになるから、被告の消滅時効の主張は、その前提を欠くものであり、失当といわなければならない。

### 4 争点（4）について

貸金業法43条1項のいわゆるみなし弁済規定の適用が認められない本件取引においては、被告が同項の適用があるとの認識を有するに至ったことについて、やむを得ないといえる特段の事情があるときでない限り、法律上の原因がないことを知りながら過払金を取得した者、すなわち民法704条の悪意の受益者であると推定されるものというべきである。

しかし、上記特段の事情について、被告の言い分を裏付けるに足りる証拠が全くない。

したがって、被告は、本件取引の過払金につき悪意の受益者と認めるのが相当である。

以上によれば、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            上            杉            満

	年月日	借入金額	弁済額	利率	日数	利息	未払利息	残元金	過払利息	未収過払利息
1	H6. 1. 20	100,000		0.18				100,000		
2	H6. 2. 23		3,356	0.18	34	1,676	0	98,320	0	0
3	H6. 3. 29		3,352	0.18	34	1,648	0	96,616	0	0
4	H6. 4. 29		3,000	0.18	31	1,477	0	95,093	0	0
5	H6. 4. 29		1,000	0.18	0	0	0	94,093	0	0
6	H6. 6. 3		10,000	0.18	35	1,624	0	85,717	0	0
7	H6. 6. 13	7,000		0.18	10	422	422	92,717	0	0
8	H6. 6. 30		5,000	0.18	17	777	0	88,916	0	0
9	H6. 8. 5		5,000	0.18	36	1,578	0	85,494	0	0
10	H6. 9. 13		4,000	0.18	39	1,644	0	83,138	0	0
11	H6. 10. 17		4,000	0.18	34	1,393	0	80,531	0	0
12	H6. 11. 21		4,000	0.18	35	1,389	0	77,920	0	0
13	H6. 12. 27		5,000	0.18	36	1,383	0	74,303	0	0
14	H7. 1. 31		5,000	0.18	35	1,282	0	70,585	0	0
15	H7. 3. 6		5,000	0.18	34	1,183	0	66,768	0	0
16	H7. 4. 13		3,000	0.18	38	1,251	0	65,019	0	0
17	H7. 4. 13		3,000	0.18	0	0	0	62,019	0	0
18	H7. 5. 17		5,000	0.18	34	1,039	0	58,058	0	0
19	H7. 6. 21		3,000	0.18	35	1,002	0	56,060	0	0
20	H7. 7. 28		3,000	0.18	37	1,022	0	54,082	0	0
21	H7. 9. 1		5,000	0.18	35	933	0	50,015	0	0
22	H7. 10. 5		5,000	0.18	34	838	0	45,853	0	0
23	H7. 11. 9		3,000	0.18	35	791	0	43,644	0	0
24	H7. 12. 17		5,000	0.18	38	817	0	39,461	0	0
25	H8. 1. 21		3,000	0.18	35	679	0	37,140	0	0
26	H8. 2. 27		4,000	0.18	37	675	0	33,815	0	0
27	H8. 4. 2		3,000	0.18	35	582	0	31,397	0	0
28	H8. 5. 1		5,000	0.18	29	447	0	26,844	0	0
29	H8. 6. 5		5,000	0.18	35	462	0	22,306	0	0
30	H8. 7. 10		5,000	0.18	35	383	0	17,689	0	0
31	H8. 8. 12		5,000	0.18	33	287	0	12,976	0	0
32	H8. 9. 16		5,000	0.18	35	223	0	8,199	0	0
33	H8. 10. 21		2,000	0.18	35	141	0	6,340	0	0
34	H8. 11. 25		2,000	0.18	35	109	0	4,449	0	0
35	H8. 12. 30		2,000	0.18	35	76	0	2,525	0	0
36	H9. 2. 4		5,000	0.18	36	44	0	-2,431	0	0
37	H9. 3. 11		10,000	0.18	35	0	0	-12,431	-11	-11
38	H9. 4. 15		10,000	0.18	35	0	0	-22,431	-59	-70
39	H9. 5. 20		2,000	0.18	35	0	0	-24,431	-107	-177
40	H9. 6. 23		2,000	0.18	34	0	0	-26,431	-113	-290
41	H9. 7. 28		12,000	0.18	35	0	0	-38,431	-126	-416
42	H9. 9. 1		1,000	0.18	35	0	0	-39,431	-184	-600
43	H9. 10. 5		1,000	0.18	34	0	0	-40,431	-183	-783
44	H9. 11. 9		1,000	0.18	35	0	0	-41,431	-193	-976
45	H9. 12. 14		1,000	0.18	35	0	0	-42,431	-198	-1,174
46	H10. 1. 16		1,000	0.18	33	0	0	-43,431	-191	-1,365
47	H10. 2. 20		1,000	0.18	35	0	0	-44,431	-208	-1,573
48	H10. 3. 29		2,000	0.18	37	0	0	-46,431	-225	-1,798
49	H10. 4. 30		4,000	0.18	32	0	0	-50,431	-203	-2,001
50	H10. 6. 3		1,000	0.18	34	0	0	-51,431	-234	-2,235
51	H10. 7. 9		1,000	0.18	36	0	0	-52,431	-253	-2,488
52	H10. 7. 27		20,000	0.18	18	0	0	-72,431	-129	-2,617
53	H10. 9. 9	1,048		0.18	44	0	0	-72,431	-436	-2,005
54	H10. 11. 30	100,000		0.18	82	0	0	24,751	-813	0
55	H11. 1. 5		5,000	0.18	36	439	0	20,190	0	0
56	H11. 1. 22		10,000	0.18	17	169	0	10,359	0	0
57	H11. 2. 25		10,000	0.18	34	173	0	532	0	0
58	H11. 3. 26		10,000	0.18	29	7	0	-9,461	0	0
59	H11. 4. 10	30,000		0.18	15	0	0	20,520	19	0
60	H11. 4. 12	50,000		0.18	2	20	20	70,520	0	0

	年月日	借入金額	弁済額	利率	日数	利息	未払利息	残元金	過払利息	未収過払利息
61	H11.4.28		20,000	0.18	16	556	0	51,096	0	0
62	H11.5.1	40,000		0.18	3	75	75	91,096	0	0
63	H11.5.28		20,000	0.18	27	1,212	0	72,383	0	0
64	H11.6.24	36,000		0.18	27	963	963	108,383	0	0
65	H11.7.1		8,000	0.18	7	374	0	101,720	0	0
66	H11.7.26		10,000	0.18	25	1,254	0	92,974	0	0
67	H11.8.10	9,000		0.18	15	687	687	101,974	0	0
68	H11.8.16	100,000		0.18	6	301	988	201,974	0	0
69	H11.8.25		20,000	0.18	9	896	0	183,858	0	0
70	H11.9.3	100,000		0.18	9	816	816	283,858	0	0
71	H11.9.26		20,000	0.18	23	3,219	0	267,893	0	0
72	H11.10.28		30,000	0.18	32	4,227	0	242,120	0	0
73	H11.11.20	42,000		0.18	23	2,746	2,746	284,120	0	0
74	H11.11.28		16,000	0.18	8	1,120	0	271,986	0	0
75	H11.11.28	5,000		0.18	0	0	0	276,986	0	0
76	H11.12.27		30,000	0.18	29	3,961	0	250,947	0	0
77	H12.1.5		382,997	0.18	9	1,112	0	-130,938	0	0
78	H12.1.5	600,000		0.18	0	0	0	469,062	0	0
79	H12.1.25		6,000	0.18	20	4,613	0	467,675	0	0
80	H12.1.25		24,000	0.18	0	0	0	443,675	0	0
81	H12.2.10	18,000		0.18	16	3,491	3,491	461,675	0	0
82	H12.2.25		24,000	0.18	15	3,405	0	444,571	0	0
83	H12.3.9	8,000		0.18	13	2,842	2,842	452,571	0	0
84	H12.4.3		24,000	0.18	25	5,564	0	436,977	0	0
85	H12.4.27		30,000	0.18	24	5,157	0	412,134	0	0
86	H12.6.1		30,000	0.18	35	7,094	0	389,228	0	0
87	H12.6.27		581,940	0.18	26	4,977	0	-187,735	0	0
88	H12.6.27	800,000		0.18	0	0	0	612,265	0	0
89	H12.7.27		26,000	0.18	30	9,033	0	595,298	0	0
90	H12.8.31		26,000	0.18	35	10,246	0	579,544	0	0
91	H12.8.31	10,000		0.18	0	0	0	589,544	0	0
92	H12.9.28		26,000	0.18	28	8,118	0	571,662	0	0
93	H12.10.30		26,000	0.18	32	8,996	0	554,658	0	0
94	H12.10.30	14,000		0.18	0	0	0	568,658	0	0
95	H12.12.2		26,000	0.18	33	9,229	0	551,887	0	0
96	H13.1.5		26,000	0.18	34	9,231	0	535,118	0	0
97	H13.2.1		26,000	0.18	27	7,125	0	516,243	0	0
98	H13.3.1		26,000	0.18	28	7,128	0	497,371	0	0
99	H13.3.31		26,000	0.18	30	7,358	0	478,729	0	0
100	H13.5.1		26,000	0.18	31	7,318	0	460,047	0	0
101	H13.5.30		26,000	0.18	29	6,579	0	440,626	0	0
102	H13.7.2		26,000	0.18	33	7,170	0	421,796	0	0
103	H13.8.1		26,000	0.18	30	6,240	0	402,036	0	0
104	H13.9.3		26,000	0.18	33	6,542	0	382,578	0	0
105	H13.10.1		26,000	0.18	28	5,282	0	361,860	0	0
106	H13.11.1		26,000	0.18	31	5,531	0	341,391	0	0
107	H13.12.3		26,000	0.18	32	5,387	0	320,778	0	0
108	H14.1.3		26,000	0.18	31	4,903	0	299,681	0	0
109	H14.1.31		23,000	0.18	28	4,138	0	280,819	0	0
110	H14.2.27		10,000	0.18	27	3,739	0	274,558	0	0
111	H14.2.27		23,000	0.18	0	0	0	251,558	0	0
112	H14.4.1		23,000	0.18	33	4,093	0	232,651	0	0
113	H14.4.28		23,000	0.18	27	3,097	0	212,748	0	0
114	H14.5.27		23,000	0.18	29	3,042	0	192,790	0	0
115	H14.6.23		23,000	0.18	27	2,567	0	172,357	0	0
116	H14.7.26		23,000	0.18	33	2,804	0	152,161	0	0
117	H14.9.2		23,000	0.18	38	2,851	0	132,012	0	0
118	H14.10.1		23,000	0.18	29	1,887	0	110,899	0	0
119	H14.11.1		23,000	0.18	31	1,695	0	89,594	0	0
120	H14.12.3		23,000	0.18	32	1,413	0	68,007	0	0
121	H15.1.6		23,000	0.18	34	1,140	0	46,147	0	0

	年月日	借入金額	弁済額	利率	日数	利息	未払利息	残元金	過払利息	未収過払利息
122	H15.2.3		40,000	0.18	28	637	0	6,784	0	0
123	H15.3.3		25,000	0.18	28	93	0	18,123	0	0
124	H15.4.2		25,000	0.18	30	0	0	43,123	-74	-74
125	H15.5.2		25,000	0.18	30	0	0	68,123	-177	-251
126	H15.6.3		25,000	0.18	32	0	0	93,123	-298	-549
127	H15.7.1		25,000	0.18	28	0	0	118,123	-357	-906
128	H15.8.1		25,000	0.18	31	0	0	143,123	-501	-1,407
129	H15.9.1		23,000	0.18	31	0	0	166,123	-607	-2,014
130	H15.10.1		23,000	0.18	30	0	0	189,123	-682	-2,696
131	H15.11.4		23,000	0.18	34	0	0	212,123	-880	-3,576
132	H15.12.1		23,000	0.18	27	0	0	235,123	-784	-4,360
133	H16.1.6		23,000	0.18	36	0	0	258,123	-1,158	-5,518
134	H16.2.3		23,000	0.18	28	0	0	281,123	-987	-6,505
135	H16.3.1		23,000	0.18	27	0	0	304,123	-1,086	-7,541
136	H16.4.1		23,000	0.18	31	0	0	327,123	-1,287	-8,828
137	H16.5.6		23,000	0.18	35	0	0	350,123	-1,564	-10,392
138	H16.5.31		23,000	0.18	25	0	0	373,123	-1,195	-11,587
139	H16.7.1		23,000	0.18	31	0	0	396,123	-1,580	-13,167
140	H16.7.31		23,000	0.18	30	0	0	419,123	-1,623	-14,790
141	H16.9.1		23,000	0.18	32	0	0	442,123	-1,832	-16,622
142	H16.10.1		23,000	0.18	30	0	0	465,123	-1,811	-18,433
143	H16.11.1		23,000	0.18	31	0	0	488,123	-1,969	-20,402
144	H16.12.3		23,000	0.18	32	0	0	511,123	-2,133	-22,535
145	H17.1.3		23,000	0.18	31	0	0	534,123	-2,165	-24,700
146	H17.2.1		23,000	0.18	29	0	0	557,123	-2,121	-26,821
147	H17.2.28		27,000	0.18	27	0	0	584,123	-2,060	-28,881
148	H17.3.31		27,000	0.18	31	0	0	611,123	-2,480	-31,361
149	H17.5.1		30,000	0.18	31	0	0	641,123	-2,595	-33,956
150	H17.6.1		30,000	0.18	31	0	0	671,123	-2,722	-36,678
151	H17.7.1		30,000	0.18	30	0	0	701,123	-2,758	-39,436
152	H17.8.2		30,000	0.18	32	0	0	731,123	-3,073	-42,509
153	H17.8.31		30,000	0.18	29	0	0	761,123	-2,904	-45,413
154	H17.10.3		30,000	0.18	33	0	0	791,123	-3,440	-48,853
155	H17.10.31		30,000	0.18	28	0	0	821,123	-3,034	-51,887
156	H17.12.2		32,000	0.18	32	0	0	853,123	-3,599	-55,486
157	H17.12.2		1,000	0.18	0	0	0	854,123	0	-55,486
158	H17.12.2	893		0.18	0	0	0	854,123	0	-54,593

これは正本である。

平成21年12月2日

東京簡易裁判所民事第3室5係

裁判所書記官 小 暮 武 久

