

平成23年3月25日判決言渡 同日原本受領 裁判所書記官

平成22年(ワ)第32986号 不当利得返還請求事件

口頭弁論終結日 平成23年3月11日

判 決

東京都

原 告

同訴訟代理人弁護士 及 川 智 志

京都市下京区烏丸通五条上高砂町381-1

被 告 アイフル株式会社

同代表者代表取締役 福 田 吉 孝

主 文

- 1 被告は、原告に対し、146万6965円及びうち146万6512円に対する平成22年3月18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、第1項に限り、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 当事者の主張

1 原告の主張

- (1) 原告は、被告との間で、別紙計算書のとおり、継続的に借入れと返済を繰り返した（以下「本件取引経過」という。）。
- (2) 本件取引経過を利息制限法に照らして計算すると、別紙計算書のとおり過払金が発生している。
- (3) 被告は、別紙計算書の過払金の取得について法律上の原因がないと

知っていたものであり、民法704条の悪意の受益者に該当し、上記過払金に年5分の割合の利息（過払利息）を付して返還する義務を負う。

(4) よって、原告は、被告に対し、不当利得に基づき

① 過払金元金146万6512円

② 平成22年3月17日までの確定過払利息453円

③ 同過払金元金に対する同月18日から支払済みまで年5分の割合による過払利息

の各支払を求める。

2 被告の認否反論

(1) 原告の主張(1)は知らないし否認する。

(2) 同(2)については、否認ないし争う。次項のとおり、被告に過払利息の返還義務はない。

(3) 同(3)は否認ないし争う。

ア 被告は、貸金業法（平成18年法律第115号による改正前の法律の題名は貸金業の規制等に関する法律）43条1項（以下「みなし弁済」という。）の適用があるとの認識を有しており、被告がいわゆる17条書面、18条書面の交付の態勢を整備し、これら書面の交付を行ってきたし、行政処分を受けたことはないから、被告がみなし弁済の適用があるとの認識を有するに至ったことがやむを得ないといえる特段の事情がある。したがって、被告は善意の受益者である。

イ 仮に被告が悪意の受益者に該当するとしても、悪意の受益者としての利息の支払義務が発生する時期は、①訴状送達日の翌日、②取引終了日の翌日のいずれかの時点である。

第3 当裁判所の判断

1 原告の主張(1)について

弁論の全趣旨によれば、原告の主張(1)(本件取引経過)が認められる。

この点、被告は、平成12年4月11日の取引から平成15年7月1日の取引(49万5115円の弁済)までの第1取引と、同日の取引(200万円の貸付け)から平成22年3月17日の取引までの第2取引とに分かれるから、これらを一連計算するのは失当であると主張するが、第1取引の最終の取引と第2取引の最初の取引とが同日に行われたことに鑑みれば、借換えの方法により借り増しが行われたとみるのが相当であるから、その余の点を考慮するまでもなく、第1取引と第2取引とは1個の連続した貸付取引であるというべきである。したがって、被告の主張は採用しない。

2 原告の主張(2)について

本件取引経過につき利息制限法に基づく利息計算をすれば、別紙計算書のとおり過払金が発生しているというべきである。

3 原告の主張(3)について

ア 貸金業者が利息制限法1条1項所定の利息の制限額を超えて利息として支払われた部分(以下「制限超過部分」という。)を利息の債務の弁済として受領したが、その受領につきみなし弁済の適用が認められない場合には、当該貸金業者は、みなし弁済の適用があるとの認識を有しており、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というべきである(最高裁判所第二小法廷平成19年7月13日判決参照)。

被告は、本件取引経過において、貸金業者として制限超過部分の受領をしてきたところ、いわゆる17条書面、18条書面を原告に交付

したことから個別具体的に立証できていないから、みなし弁済の立証がないことはもとより、上記特段の事情があることの立証もないというべきである。

そうすると、被告は、過払金の取得について悪意の受益者であると推定される。

したがって、被告は、民法704条の悪意の受益者に該当する。

イ 被告は、過払利息の発生時期につき、①訴状送達日の翌日、②取引終了日の翌日のいずれかの時点であると主張している。しかしながら、過払利息は、過払金を取得したときから発生するというべきであるから（最高裁判所第二小法廷平成21年9月4日判決参照）、被告の主張は採用し得ない。

ウ よって、悪意の受益者である被告は、過払金を取得したときから年5分の割合の過払利息を付して返還する義務を負う。

4 なお、被告は、経済的合理性の観点に基づき過払金のうち45%相当額を減額した55%に相当する金額についてのみ返還義務を負うとも主張しているが、同主張は被告独自の見解にすぎず、到底採用し得ない。

5 結論

以上によれば、原告の請求は理由があるから認容することとし（仮執行免脱宣言は相当でないからこれを付さない。）、主文のとおり判決する。

東京地方裁判所民事第33部

裁 判 官

寺 垣 孝 彦

(別紙)

計算書

(1円未満切捨。利息計算は閏年を366日とする。過払利息計算は閏年を366日とする。)

債務者:
会員番号:
貸金業者: アイフル(株)過払利率 5%
作成者:

	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	過払利息 残額
1	H12. 4. 11	500,000		0.18				500,000		
2	H12. 4. 20		29,800	0.18	9	2,213	0	472,413	0	0
3	H12. 5. 18		30,000	0.18	28	6,505	0	448,918	0	0
4	H12. 6. 19		30,000	0.18	32	7,064	0	425,982	0	0
5	H12. 6. 30		50,000	0.18	11	2,304	0	378,286	0	0
6	H12. 7. 28		30,000	0.18	28	5,209	0	353,495	0	0
7	H12. 8. 25		50,000	0.18	28	4,867	0	308,362	0	0
8	H12. 9. 23		40,000	0.18	29	4,397	0	272,759	0	0
9	H12. 10. 23		30,000	0.18	30	4,024	0	246,783	0	0
10	H12. 11. 8	200,000		0.18	16	1,941	1,941	446,783	0	0
11	H12. 11. 22		30,000	0.18	14	3,076	0	421,800	0	0
12	H12. 12. 25		50,000	0.18	33	6,845	0	378,645	0	0
13	H13. 1. 24		20,000	0.18	30	5,598	0	364,243	0	0
14	H13. 1. 30		397,477	0.18	6	1,077	0	-32,157	0	0
15	H14. 4. 10	500,000		0.18	435	0	0	465,927	-1,916	0
16	H14. 5. 10		100,000	0.18	30	6,893	0	372,820	0	0
17	H14. 6. 10		20,000	0.18	31	5,699	0	358,519	0	0
18	H14. 6. 10	90,000		0.18	0	0	0	448,519	0	0
19	H14. 7. 10		30,000	0.18	30	6,635	0	425,154	0	0
20	H14. 8. 9		50,000	0.18	30	6,289	0	381,443	0	0
21	H14. 9. 6		40,000	0.18	28	5,267	0	346,710	0	0
22	H14. 10. 8		20,000	0.18	32	5,471	0	332,181	0	0
23	H14. 11. 5		50,000	0.18	28	4,586	0	286,767	0	0
24	H14. 12. 6		30,000	0.18	31	4,383	0	261,150	0	0
25	H14. 12. 9	100,000		0.18	3	386	386	361,150	0	0
26	H15. 1. 6		30,000	0.18	28	4,986	0	336,522	0	0
27	H15. 2. 5		20,000	0.18	30	4,978	0	321,500	0	0
28	H15. 2. 19	30,000		0.18	14	2,219	2,219	351,500	0	0
29	H15. 3. 10		50,000	0.18	19	3,293	0	307,012	0	0
30	H15. 3. 18	100,000		0.18	8	1,211	1,211	407,012	0	0
31	H15. 4. 9		30,000	0.18	22	4,415	0	382,638	0	0
32	H15. 5. 12		30,000	0.18	33	6,227	0	358,865	0	0
33	H15. 5. 12	50,000		0.18	0	0	0	408,865	0	0
34	H15. 6. 12		22,000	0.18	31	6,250	0	393,115	0	0
35	H15. 7. 1		495,115	0.18	19	3,683	0	-98,317	0	0
36	H15. 7. 1	2,000,000		0.15	0	0	0	1,901,683	0	0
37	H15. 7. 1		60,000	0.15	0	0	0	1,841,683	0	0
38	H15. 7. 18		50,000	0.15	17	12,866	0	1,804,549	0	0
39	H15. 8. 18		50,000	0.15	31	22,989	0	1,777,538	0	0
40	H15. 9. 22		50,000	0.15	35	25,567	0	1,753,105	0	0
41	H15. 10. 20		50,000	0.15	28	20,172	0	1,723,277	0	0
42	H15. 11. 20		45,000	0.15	31	21,954	0	1,700,231	0	0
43	H15. 11. 28		990,000	0.15	8	5,589	0	715,820	0	0
44	H15. 11. 28		540,000	0.15	0	0	0	175,820	0	0
45	H15. 12. 18		100,000	0.15	20	1,445	0	77,265	0	0
46	H16. 1. 19		100,000	0.15	32	1,014	0	-21,721	0	0
47	H16. 2. 20		20,000	0.15	32	0	0	-41,721	-94	-94

	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	過払利息 残額
48	H16.3.19		20,000	0.15	28	0	0	-61,721	159	-253
49	H16.4.19		19,000	0.15	31	0	0	-80,721	-261	-514
50	H16.4.28	120,000		0.15	9	0	0	38,666	-99	0
51	H16.5.7	350,000		0.15	9	142	142	388,666	0	0
52	H16.5.14	30,000		0.15	7	1,115	1,257	418,666	0	0
53	H16.5.19		13,000	0.15	5	857	0	407,780	0	0
54	H16.5.19	40,000		0.15	0	0	0	447,780	0	0
55	H16.5.28	80,000		0.15	9	1,651	1,651	527,780	0	0
56	H16.6.9	40,000		0.15	12	2,595	4,246	567,780	0	0
57	H16.6.19		20,000	0.15	10	2,326	0	554,352	0	0
58	H16.7.1	20,000		0.15	12	2,726	2,726	574,352	0	0
59	H16.7.13	40,000		0.15	12	2,824	5,550	614,352	0	0
60	H16.7.17		30,000	0.15	4	1,007	0	590,909	0	0
61	H16.7.26	20,000		0.15	9	2,179	2,179	610,909	0	0
62	H16.7.30	100,000		0.15	4	1,001	3,180	710,909	0	0
63	H16.8.20		50,000	0.15	21	6,118	0	670,207	0	0
64	H16.8.30	100,000		0.15	10	2,746	2,746	770,207	0	0
65	H16.9.17		30,000	0.15	18	5,681	0	748,634	0	0
66	H16.9.27	150,000		0.15	10	3,068	3,068	898,634	0	0
67	H16.10.18		30,000	0.15	21	7,734	0	879,436	0	0
68	H16.10.25	100,000		0.15	7	2,522	2,522	979,436	0	0
69	H16.11.20		30,000	0.15	26	10,436	0	962,394	0	0
70	H16.11.25	100,000		0.15	5	1,972	1,972	1,062,394	0	0
71	H16.12.20		30,000	0.15	25	10,885	0	1,045,251	0	0
72	H16.12.27	100,000		0.15	7	2,998	2,998	1,145,251	0	0
73	H16.12.30	60,000		0.15	3	1,408	4,406	1,205,251	0	0
74	H17.1.19		24,000	0.15	20	9,904	0	1,195,561	0	0
75	H17.1.19		7,000	0.15	0	0	0	1,188,561	0	0
76	H17.1.25	70,000		0.15	6	2,930	2,930	1,258,561	0	0
77	H17.1.31	70,000		0.15	6	3,103	6,033	1,328,561	0	0
78	H17.2.21		40,000	0.15	21	11,465	0	1,306,059	0	0
79	H17.2.25	80,000		0.15	4	2,146	2,146	1,386,059	0	0
80	H17.2.28	100,000		0.15	3	1,708	3,854	1,486,059	0	0
81	H17.3.19		40,000	0.15	19	11,603	0	1,461,516	0	0
82	H17.3.25	50,000		0.15	6	3,603	3,603	1,511,516	0	0
83	H17.4.20		40,000	0.15	26	16,150	0	1,491,269	0	0
84	H17.5.2	90,000		0.15	12	7,354	7,354	1,581,269	0	0
85	H17.5.24		40,000	0.15	22	14,296	0	1,562,919	0	0
86	H17.5.31	50,000		0.15	7	4,496	4,496	1,612,919	0	0
87	H17.6.20		70,000	0.15	20	13,256	0	1,560,671	0	0
88	H17.6.30	30,000		0.15	10	6,413	6,413	1,590,671	0	0
89	H17.7.14		50,000	0.15	14	9,151	0	1,556,235	0	0
90	H17.7.18		50,000	0.15	4	2,558	0	1,508,793	0	0
91	H17.7.19		50,000	0.15	1	620	0	1,459,413	0	0
92	H17.8.16		60,000	0.15	28	16,793	0	1,416,206	0	0
93	H17.9.19		50,000	0.15	34	19,788	0	1,385,994	0	0
94	H17.10.18		60,000	0.15	29	16,518	0	1,342,512	0	0
95	H17.11.18		50,000	0.15	31	17,103	0	1,309,615	0	0
96	H17.12.19		60,000	0.15	31	16,684	0	1,266,299	0	0
97	H18.1.20		40,000	0.15	32	16,652	0	1,242,951	0	0
98	H18.2.17		60,000	0.15	28	14,302	0	1,197,253	0	0
99	H18.3.13	100,000		0.15	24	11,808	11,808	1,297,253	0	0
100	H18.3.20		50,000	0.15	7	3,731	0	1,262,792	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	過払利息 残額
101	H18. 4. 17		60,000	0.15	28	14,530	0	1,217,322	0	0
102	H18. 5. 22		40,000	0.15	35	17,509	0	1,194,831	0	0
103	H18. 6. 16		60,000	0.15	25	12,275	0	1,147,106	0	0
104	H18. 7. 18		100,000	0.15	32	15,085	0	1,062,191	0	0
105	H18. 8. 11		100,000	0.15	24	10,476	0	972,667	0	0
106	H18. 9. 5		300,000	0.15	25	9,993	0	682,660	0	0
107	H18. 9. 11	200,000		0.15	6	1,683	1,683	882,660	0	0
108	H18. 9. 20		20,000	0.15	9	3,264	0	867,607	0	0
109	H18. 9. 25	80,000		0.15	5	1,782	1,782	947,607	0	0
110	H18. 10. 4	450,000		0.15	9	3,504	5,286	1,397,607	0	0
111	H18. 10. 17		60,000	0.15	13	7,466	0	1,350,359	0	0
112	H18. 11. 17		50,000	0.15	31	17,203	0	1,317,562	0	0
113	H18. 12. 14		80,000	0.15	27	14,619	0	1,252,181	0	0
114	H19. 1. 18		100,000	0.15	35	18,010	0	1,170,191	0	0
115	H19. 2. 17		60,000	0.15	30	14,427	0	1,124,618	0	0
116	H19. 3. 20		50,000	0.15	31	14,327	0	1,088,945	0	0
117	H19. 4. 17		80,000	0.15	28	12,530	0	1,021,475	0	0
118	H19. 5. 21		40,000	0.15	34	14,272	0	995,747	0	0
119	H19. 6. 15		60,000	0.15	25	10,230	0	945,977	0	0
120	H19. 7. 18		40,000	0.15	33	12,829	0	918,806	0	0
121	H19. 8. 17		80,000	0.15	30	11,327	0	850,133	0	0
122	H19. 9. 20		40,000	0.15	34	11,878	0	822,011	0	0
123	H19. 10. 16		60,000	0.15	26	8,783	0	770,794	0	0
124	H19. 11. 19		50,000	0.15	34	10,769	0	731,563	0	0
125	H19. 12. 20		40,000	0.15	31	9,319	0	700,882	0	0
126	H20. 1. 19		50,000	0.15	30	8,626	0	659,508	0	0
127	H20. 1. 31	100,000		0.15	12	3,243	3,243	759,508	0	0
128	H20. 2. 18		60,000	0.15	18	5,602	0	708,353	0	0
129	H20. 3. 10	50,000		0.15	21	6,096	6,096	758,353	0	0
130	H20. 3. 18		39,000	0.15	8	2,486	0	727,935	0	0
131	H20. 3. 24	70,000		0.15	6	1,790	1,790	797,935	0	0
132	H20. 3. 27	120,000		0.15	3	981	2,771	917,935	0	0
133	H20. 4. 21		50,000	0.15	25	9,405	0	880,111	0	0
134	H20. 5. 20		40,000	0.15	29	10,460	0	850,571	0	0
135	H20. 6. 18		50,000	0.15	29	10,109	0	810,680	0	0
136	H20. 7. 17		50,000	0.15	29	9,635	0	770,315	0	0
137	H20. 8. 19		60,000	0.15	33	10,418	0	720,733	0	0
138	H20. 9. 20		45,000	0.15	32	9,452	0	685,185	0	0
139	H20. 10. 20		50,000	0.15	30	8,424	0	643,609	0	0
140	H20. 11. 18		50,000	0.15	29	7,649	0	601,258	0	0
141	H20. 12. 22		50,000	0.15	34	8,378	0	559,636	0	0
142	H21. 1. 20		50,000	0.15	29	6,663	0	516,299	0	0
143	H21. 2. 20		40,000	0.15	31	6,577	0	482,876	0	0
144	H21. 3. 19		40,000	0.15	27	5,357	0	448,233	0	0
145	H21. 4. 20		40,000	0.15	32	5,894	0	414,127	0	0
146	H21. 5. 20		40,000	0.15	30	5,105	0	379,232	0	0
147	H21. 6. 20		40,000	0.15	31	4,831	0	344,063	0	0
148	H21. 7. 18		40,000	0.15	28	3,959	0	308,022	0	0
149	H21. 8. 18		50,000	0.15	31	3,924	0	261,946	0	0
150	H21. 9. 18		50,000	0.15	31	3,337	0	215,283	0	0
151	H21. 10. 22		40,000	0.15	34	3,008	0	178,291	0	0
152	H21. 11. 19		50,000	0.15	28	2,051	0	130,342	0	0
153	H21. 12. 16		50,000	0.15	27	1,446	0	81,788	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	過払利息 残額
154	H22. 1. 18		50,000	0.15	33	1,109	0	32,897	0	0
155	H22. 2. 19		50,000	0.15	32	432	0	-16,671	0	0
156	H22. 3. 15		990,000	0.15	24	0	0	-1,006,671	-54	-54
157	H22. 3. 15		400,000	0.15	0	0	0	-1,406,671	0	-54
158	H22. 3. 15		50,000	0.15	0	0	0	-1,456,671	0	-54
159	H22. 3. 17		9,841	0.15	2	0	0	-1,466,512	-399	-453

これは正本である。

平成23年3月25日

東京地方裁判所民事第33部

裁判所書記官 圖 師 有 美

