

平成24年6月27日判決言渡 同日原本領収 裁判所書記官 塚田圭

平成23年(ワ)第3667号 不当利得返還請求事件

(口頭弁論終結日 平成24年5月28日)

判 決

原 告

上記訴訟代理人弁護士

同

同

上記訴訟復代理人弁護士

福 村 武 雄

神 野 直 弘

中 島 俊 明

上 原 伸 幸

東京都中央区晴海一丁目8番10号トリトンスクエアX棟

被 告

上記代表者代表社員

上記職務執行者

上記訴訟代理人支配人

C F J 合 同 会 社

CFJホールディングス株式会社

浅 野 俊 昭

岡 田 智 光

主 文

- 1 被告は、原告に対し、276万5267円及びこれに対する平成24年2月11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

主文同旨

第2 事案の概要

本件は、原告が、被告との間で継続的に金銭消費貸借取引を繰り返してきたところ、利息制限法所定の制限利率に引き直して計算すると過払金が生じてい

るとして、不当利得返還請求権に基づいて、過払金及び民法704条所定の利息の支払を求めた事案である。

1 前提事実（認定事実は各掲記の証拠等により認定した。）

(1) 被告は、平成15年1月1日にアイク株式会社（以下「アイク」という。）外1社を吸収合併してディックファイナンス株式会社からCFJ株式会社へと商号変更し、更に、平成20年11月28日、CFJ合同会社へ組織変更した（以下、吸収合併、商号変更、組織変更の前後を通じて、特に断らない限り「被告」という。）。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」。以下、同改正の前後を通じて「貸金業法」という。）3条所定の登録を受けた貸金業者である。（弁論の全趣旨）

(2) 原告は、被告（但し取引開始時はアイク）との間で、昭和63年11月2日より前に金員を借り入れ、同日から平成23年9月28日までの間、別紙1の各「弁済年月日」欄記載の日に、各「追加借入金」欄記載の金員を借り入れ、各「弁済金額」欄記載の金員を弁済する取引（以下「本件取引1」という。）をした。

原告は、被告との間で、平成14年4月15日に10万円を借り入れ、以降、平成19年8月20日までの間、別紙2の各「弁済年月日」欄記載の日に、各「追加借入金」欄記載の金員を借り入れ、各「弁済金額」欄記載の金員を弁済する取引（以下「本件取引2」といい、本件取引1と併せて「本件各取引」ともいう。）をした。

本件各取引は、いわゆるリボルビング方式による取引であり、被告は、本件各取引の際、利息制限法所定の制限を越える利息を受領していた。

(3) 被告は、原告に対し、平成24年2月10日、本件取引1に基づく債務の弁済として300万円を、本件取引2に基づく債務の弁済として10万円を弁済した（以下「本件弁済」という。）。

2 争点に関する当事者の主張

(1) 原告の主張

ア 冒頭残高

本件取引1につき、原告は、被告との間で、昭和63年11月2日より前に金員を借り入れ、取引を開始したところ、これを利息制限法所定の制限利率に引き直して計算すると、被告から取引履歴の開示を受けた同日時点で借入金残高が少なくとも0円となっていたから、同日時点の残高を0円として計算することが相当である。

イ 悪意の受益者の該当性

被告は、本件各取引の際、利息制限法所定の制限利率を超える利息を受領することを認識していたところ、原告に対して貸金業法17条、18条所定の書面（以下、それぞれ「法17条書面」、「法18条書面」という。）が交付されたことを具体的に立証せず、貸金業法43条1項の適用があるとの認識を有し、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はいえないから、民法704条所定の悪意の受益者に該当する。

ウ 本件弁済の充当方法

民法491条に基づいて、民法704条所定の利息、過払元本の順で充当されるべきである。

(2) 被告の主張

ア 冒頭残高

本件取引1につき、原告は、昭和63年11月2日時点での残高が0円となることを立証していないのであるから、同日時点での約定利率に基づく残高17万5802円を前提として、以降の取引を利息制限法所定の制限利率に引き直して計算すべきである。

イ 悪意の受益者の該当性について

被告は、監督官庁の指導に即して、法17条書面、法18条書面を交付する業務体制を構築し、本件各取引の際、原告に対し、法17条書面及び法18条書面を交付し、当時の判例、学説の状況等から、これらが法定の記載事項を充足するものと認識していた。

従って、被告は、本件各取引の際、貸金業法43条1項の規定が適用されると認識しており、かつ、そのような認識を有してい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から、民法704条所定の悪意の受益者に該当しない。

ウ 本件弁済の充当方法

被告は、本件弁済の際、本件各取引に基づく過払金元本へ充当することを指定して支払をした。これに対し、原告は、本件弁済から1か月を経過しても領収書を交付せず、本訴の減縮もしていなかったことから、両者の間で、本件弁済を過払金元本へ充当する黙示の合意が成立した。

第3 当裁判所の判断

1 冒頭残高について

前提事実に証拠（甲1、6、9）及び弁論の全趣旨を総合すれば、原告は、昭和56年ころアイクから借入れをし、以降、継続的に借入れと弁済を繰り返して、本件取引1に至ったこと、被告が開示した取引明細書（甲1）によれば、昭和63年11月2日時点での約定借入残高は17万5802円であり、同月22日に17万9750円の弁済により、これが0円となっていることから、当時の約定利率は40%程度であったことが認められる。そして、上記取引期間、約定利率、同日以降の取引経過に照らせば、同日時点で過払金が生じていた蓋然性が高いと推認することができ、これに反する事情は見当たらない。

よって、原告の主張を採用し、本件取引1について、同日時点の残高を0円として計算することが相当である。

2 悪意の受益者の該当性について

貸金業者が利息制限法所定の制限を越える利息を受領したが、その受領につき貸金業法43条1項の適用が認められない場合には、同項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、民法704条所定の悪意の受益者であると推定される（最高裁判所平成19年7月13日第二小法廷判決・民集61巻5号1980頁参照）、被告が上記認識を有しかつ特段の事情があることを認めるに足りる的確な証拠はないから、被告は、悪意の受益者であると認められる。

3 本件弁済の充当方法について

証拠（乙3）によれば、被告は、本件弁済の際に、本件各取引に基づく過払金元本に充当することを指定したことが認められる。更に、被告は、原告との間で、過払金元本に充当する旨の黙示の合意が成立した旨主張するが、原告は、本件弁済後1か月余の平成24年3月13日付け準備書面1において、これを明確に否定しているのであって、被告主張の事情により黙示の合意が成立したとは認められない。

そして、債務者が費用、利息及び元本の全部を消滅させるのに足りない給付をした場合には、民法491条の規定に反して民法488条の規定により充当することはできないというべきであるから、被告による充当の指定のうち、民法704条所定の利息の支払に先立って過払金元本に充当することを指定した部分については効力を生ぜず、被告の主張を採用することはできない。

4 結論

以上を前提に、本件各取引を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1及び2記載のとおりとなる。

したがって、原告の本訴請求は理由があるから認容することとし、訴訟費用の負担につき民事訴訟法61条を、仮執行の宣言につき同法259条1項をそれぞれ適用して、主文のとおり判決する。

さいたま地方裁判所第5民事部

裁 判 官 天 川 博 義



通算

1
「1」を入力すると、次回の借入金
相殺処理計算します。

1
損益金利率 5%

1
初日利息不算入
追加借入金で入力して下さい
1102 (西暦入力して下さい)
1102 (月と日を連続した数値で入力して下さい)

1
借入年
借入月日
借入金額

借入年	借入月日	借入金額	返済年	月日	返済金額	追加借入金	利率	年	日	利息金額	未払利息	残元金額	元利合計	返済金	遅延利息累計
1988	1102	10000	18	0	1					0	0	0	0	0	0
1988	1122	178750	18	0	20	3000000				0	0	110,223	110,223	10,000	27
1988	1205	15000	18	0	13					704	0	95,927	95,927	0	0
1989	104	20000	18	0	30					1,415	0	77,342	77,342	0	0
1989	203	20000	18	0	30					1,144	0	58,486	58,486	0	0
1989	301	20000	18	0	26					749	0	39,235	39,235	0	0
1989	405	15000	18	0	35					677	0	24,912	24,912	0	0
1989	502	15000	18	0	27					331	0	10,243	10,243	0	0
1989	605	252405	18	0	34	300000				1771	0	57,009	57,009	0	0
1989	706	15000	18	0	31					871	0	42,880	42,880	0	0
1989	801	15000	18	0	26					549	0	28,429	28,429	0	0
1989	901	15000	18	0	31					484	0	13,863	13,863	0	0
1989	911	287329	18	0	10	300000				88	0	26,602	26,602	0	0
1989	1005	15000	18	0	24					314	0	11,916	11,916	0	0
1989	1102	15000	18	0	28					164	0	0	0	2,920	11
1989	1130	296338	18	0	28	400000				0	0	100,731	100,731	0	0
1990	108	20000	18	0	39					1,937	0	82,668	82,668	0	0
1990	206	20000	18	0	29					1,182	0	63,850	63,850	0	0
1990	301	20000	18	0	23					724	0	44,574	44,574	0	0
1990	405	385518	18	0	35	400000				769	0	49,825	49,825	0	0
1990	501	20000	18	0	26					638	0	30,463	30,463	0	0
1990	531	20000	18	0	30					450	0	10,913	10,913	0	0
1990	705	20000	18	0	35					188	0	0	0	0	0
1990	802	20000	18	0	28					0	0	0	0	8,838	34
1990	817	378226	18	0	15	400000				0	0	0	0	28,899	93
1990	903	20000	18	0	17					0	0	0	0	7,218	18
1990	1004	20000	18	0	31					0	0	0	0	27,218	131
1990	1101	20000	18	0	28					0	0	0	0	47,218	312
1990	1205	20000	18	0	34					0	0	0	0	67,218	625
1991	107	20000	18	0	33					0	0	0	0	87,218	1,019
1991	204	20000	18	0	28					0	0	0	0	107,218	1,430
1991	304	20000	18	0	28					0	0	0	0	127,218	1,917
1991	320	349593	18	0	16	400000				0	0	0	0	147,218	2,239
1991	404	20000	18	0	15					0	0	0	0	99,050	203
1991	502	20000	18	0	28					0	0	0	0	119,050	659
1991	603	20000	18	0	32					0	0	0	0	139,050	1,268
1991	624	377649	18	0	21	400000				0	0	0	0	159,050	1,725
1991	802	25000	18	0	39					0	0	0	0	189,424	739
1991	904	404284	18	0	33	400000				0	0	0	0	163,424	1,477
1991	1007	20000	18	0	33					0	0	0	0	169,185	764
1991	1105	20000	18	0	29					0	0	0	0	188,185	1,515
1991	1205	20000	18	0	30	20000				0	0	0	0	209,185	2,374
1992	107	20000	18	0	33					0	0	0	0	211,559	955
1992	205	20000	18	0	29					0	0	0	0	231,559	1,872
1992	305	20000	18	0	29	25000				0	0	0	0	251,559	2,868
1992	406	20000	18	0	32					0	0	0	0	249,427	1,908
1992			18	0						0	0	0	0	269,427	2,194

CFJ計算書[9704-0025151]

初回 確認

47	1992	506	20000	16000	18	0	0	0	0	0	0	289,427	2,708
48	1992	519	20000	16000	18	0	0	0	0	0	0	276,135	641
49	1992	605	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	296,135	1,895
50	1992	706	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	316,135	3,147
51	1992	804	20000	30000	18	0	0	0	0	0	0	336,135	4,570
52	1992	904	20000	30000	18	0	0	0	0	0	0	380,705	1,400
53	1992	1005	20000	10000	18	0	0	0	0	0	0	350,705	2,885
54	1992	1105	20000	10000	18	0	0	0	0	0	0	363,590	1,639
55	1992	1208	20000	30000	18	0	0	0	0	0	0	383,590	3,212
56	1993	107	20000	30000	18	0	0	0	0	0	0	403,590	4,760
57	1993	204	20000	30000	18	0	0	0	0	0	0	398,350	1,637
58	1993	306	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	418,350	3,356
59	1993	405	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	438,350	5,217
60	1993	506	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	458,350	5,907
61	1993	517	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	444,257	1,095
62	1993	604	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	464,257	3,068
63	1993	705	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	467,323	2,432
64	1993	812	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	487,323	4,167
65	1993	907	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	507,323	6,112
66	1993	1005	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	527,323	8,351
67	1993	1105	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	547,323	10,450
68	1993	1203	20000	40000	18	0	0	0	0	0	0	567,323	13,170
69	1994	107	372216	20000	18	0	0	0	0	0	0	552,709	2,347
70	1994	207	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	572,709	4,308
71	1994	304	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	592,709	5,444
72	1994	318	20000	10000	18	0	0	0	0	0	0	588,153	1,047
73	1994	331	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	608,153	4,046
74	1994	505	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	612,199	2,264
75	1994	602	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	632,199	2,610
76	1994	606	20000	10000	18	0	0	0	0	0	0	624,809	2,054
77	1994	630	20000	430000	18	0	0	0	0	0	0	644,809	6,205
78	1994	816	409306	20000	18	0	0	0	0	0	0	630,320	1,726
79	1994	905	20000	10000	18	0	0	0	0	0	0	650,320	3,885
80	1994	927	20000	10000	18	0	0	0	0	0	0	644,005	264
81	1994	930	17000	10000	18	0	0	0	0	0	0	661,005	3,433
82	1994	1104	18000	10000	18	0	0	0	0	0	0	672,438	3,500
83	1994	1212	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	692,438	5,776
84	1995	105	20000	10000	18	0	0	0	0	0	0	712,438	7,923
85	1995	127	20000	40000	18	0	0	0	0	0	0	710,361	681
86	1995	203	20000	40000	18	0	0	0	0	0	0	730,361	3,482
87	1995	303	20000	40000	18	0	0	0	0	0	0	713,643	3,129
88	1995	404	20000	470000	18	0	0	0	0	0	0	733,643	6,647
89	1995	509	482753	30000	18	0	0	0	0	0	0	733,243	2,912
90	1995	607	19000	20000	18	0	0	0	0	0	0	752,243	5,900
91	1995	706	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	772,243	8,862
92	1995	803	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	792,243	11,900
93	1995	831	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	812,243	15,571
94	1995	1003	20000	30000	18	0	0	0	0	0	0	832,243	18,991
95	1995	1102	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	841,234	3,913
96	1995	1206	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	861,234	8,161
97	1996	111	20000	20000	18	0	0	0	0	0	0	881,234	10,087

CFJ計算書[9704-0025151]

借入年
借入月日
借入金額

2002 (西暦入力して下さい) 初日利息不算入 1 横書き利率 5 %
415 (月と日を連続した数値で入力して下さい)

100,000

返済年	月日	返済金額	追加借入金	利率 %	年	日	利息金額	未払利息	残元金額	元利合計	返済金	遅延利息累計
1	2002	502	6000	18	0	18	838	0	94,838	94,838	0	0
2	2002	603	3000	18	0	32	1,486	0	93,334	93,334	0	0
3	2002	703	3000	18	0	30	1,380	0	91,714	91,714	0	0
4	2002	801	8000	18	0	29	1,311	0	85,025	85,025	0	0
5	2002	904	4000	18	0	34	1,425	0	82,450	82,450	0	0
6	2002	1001	4000	18	0	27	1,097	0	79,547	79,547	0	0
7	2002	1104	4000	18	0	34	1,323	0	76,880	76,880	0	0
8	2002	1203	4000	18	0	29	1,099	0	73,979	73,979	0	0
9	2002	1231	5000	18	0	28	1,021	0	70,000	70,000	0	0
10	2003	218	3000	18	0	49	1,691	0	68,691	68,691	0	0
11	2003	303	3000	18	0	13	440	0	66,131	66,131	0	0
12	2003	402	3000	18	0	30	978	0	64,109	64,109	0	0
13	2003	512	3000	18	0	40	1,264	0	62,373	62,373	0	0
14	2003	601	3000	18	0	20	615	0	59,988	59,988	0	0
15	2003	703	3000	18	0	32	946	0	57,934	57,934	0	0
16	2003	801	3000	18	0	29	828	0	55,762	55,762	0	0
17	2003	902	4000	18	0	32	879	0	52,641	52,641	0	0
18	2003	1003	3000	18	0	31	804	0	50,445	50,445	0	0
19	2003	1101	3000	18	0	29	721	0	48,168	48,168	0	0
20	2003	1201	3000	18	0	30	712	0	45,878	45,878	0	0
21	2003	1202	37000	18	0	1	22	22	82,878	82,878	0	0
22	2003	1231	10000	18	0	29	1,185	0	74,085	74,085	0	0
23	2004	127	5000	18	0	27	983	983	81,085	81,085	0	0
24	2004	202	5000	18	0	6	239	0	77,307	77,307	0	0
25	2004	301	5000	18	0	28	1,064	0	73,371	73,371	0	0
26	2004	403	10000	18	0	33	1,190	0	64,561	64,561	0	0
27	2004	419	5000	18	0	16	508	508	77,561	77,561	0	0
28	2004	502	5000	18	0	13	495	0	73,564	73,564	0	0
29	2004	517	3000	18	0	15	542	542	76,564	77,106	0	0
30	2004	602	4000	18	0	16	602	0	78,708	78,708	0	0
31	2004	630	10000	18	0	28	1,014	0	64,722	64,722	0	0
32	2004	705	10000	18	0	5	159	159	74,722	74,881	0	0
33	2004	802	5000	18	0	28	1,023	0	70,909	70,909	0	0
34	2004	817	2000	18	0	15	523	523	72,909	73,432	0	0
35	2004	831	5000	18	0	14	501	0	68,933	68,933	0	0
36	2004	906	3000	18	0	6	203	203	71,933	72,186	0	0
37	2004	1001	5000	18	0	25	684	0	68,020	68,020	0	0
38	2004	1008	4000	18	0	7	234	234	72,020	72,254	0	0
39	2004	1010	30000	18	0	2	70	304	102,020	102,324	0	0
40	2004	1030	10000	18	0	20	1,003	0	93,327	93,327	0	0
41	2004	1105	25000	18	0	6	275	275	118,327	118,602	0	0
42	2004	1130	10000	18	0	25	1,454	0	110,056	110,056	0	0
43	2005	103	10000	18	0	34	1,840	0	101,896	101,896	0	0
44	2005	106	8000	18	0	3	350	150	111,896	112,046	0	0
45	2005	128	8000	18	0	22	1,213	1,363	114,896	116,259	0	0
46	2005	201	6000	18	0	4	226	0	113,485	113,485	0	0

CFJ計算書【110-427834行】

初回 確認

47	2005	216	10000	8000	18	0	15	839	0	104,324	104,324	0	0
48	2005	304	8000	823	18	0	16	823	828	113,324	113,147	0	0
49	2005	315	8000	608	18	0	11	608	0	105,756	105,756	0	0
50	2005	329	5000	730	18	0	14	730	730	110,756	111,486	0	0
51	2005	418	10000	1,092	18	0	20	1,092	0	102,578	102,578	0	0
52	2005	421	10000	1,151	18	0	3	151	151	108,699	108,850	0	0
53	2005	517	10000	1,393	18	0	26	1,393	0	100,243	100,243	0	0
54	2005	525	10000	395	18	0	8	395	395	106,243	106,638	0	0
55	2005	615	10000	1,100	18	0	21	1,100	0	97,738	97,738	0	0
56	2005	711	10000	1,253	18	0	26	1,253	1,253	104,738	105,991	0	0
57	2005	715	10000	206	18	0	4	206	0	96,197	96,197	0	0
58	2005	720	6000	237	18	0	5	237	237	102,197	102,434	0	0
59	2005	817	10000	1,411	18	0	28	1,411	0	93,845	93,845	0	0
60	2005	901	10000	694	18	0	15	694	694	103,845	104,539	0	0
61	2005	905	10000	204	18	0	4	204	898	113,845	114,743	0	0
62	2005	909	10000	224	18	0	4	224	1,122	123,845	124,967	0	0
63	2005	916	15000	427	18	0	7	427	0	110,394	110,394	0	0
64	2005	1013	12000	1,469	18	0	27	1,469	1,469	122,394	123,863	0	0
65	2005	1018	10000	301	18	0	5	301	0	114,164	114,164	0	0
66	2005	1027	8000	506	18	0	9	506	506	120,670	120,670	0	0
67	2005	1116	10000	1,185	18	0	20	1,185	0	111,855	111,855	0	0
68	2005	1215	10000	1,599	18	0	29	1,599	0	103,454	103,454	0	0
69	2005	1230	10000	785	18	0	15	785	765	113,454	114,219	0	0
70	2006	117	10000	1,007	18	0	18	1,007	0	105,226	105,226	0	0
71	2006	213	8525	1,401	18	0	27	1,401	1,401	113,751	115,152	0	0
72	2006	218	10000	280	18	0	5	280	0	106,432	106,432	0	0
73	2006	317	10000	1,403	18	0	27	1,403	0	96,835	96,835	0	0
74	2006	418	10000	1,528	18	0	32	1,528	0	88,363	88,363	0	0
75	2006	426	16000	348	18	0	8	348	348	104,711	104,711	0	0
76	2006	516	10000	1,029	18	0	20	1,029	0	95,740	95,740	0	0
77	2006	609	8000	1,133	18	0	24	1,133	1,133	103,740	104,873	0	0
78	2006	616	10000	358	18	0	7	358	0	95,231	95,231	0	0
79	2006	627	5000	516	18	0	11	516	516	100,747	100,747	0	0
80	2006	715	10000	889	18	0	18	889	0	91,636	91,636	0	0
81	2006	818	10000	1,566	18	0	34	1,566	0	83,172	83,172	0	0
82	2006	822	10000	164	18	0	4	164	164	93,172	93,336	0	0
83	2006	916	10000	1,148	18	0	25	1,148	0	84,484	84,484	0	0
84	2006	1003	8385	708	18	0	17	708	708	92,869	93,577	0	0
85	2006	1017	10000	641	18	0	14	641	0	84,218	84,218	0	0
86	2006	1108	3000	913	18	0	22	913	913	89,218	90,131	0	0
87	2006	1115	10000	307	18	0	7	307	0	80,438	80,438	0	0
88	2006	1211	6000	1,031	18	0	26	1,031	1,031	86,438	87,469	0	0
89	2006	1217	10000	255	18	0	6	255	0	77,724	77,724	0	0
90	2006	110	6000	919	18	0	24	919	919	83,724	84,643	0	0
91	2007	119	10000	371	18	0	9	371	0	75,014	75,014	0	0
92	2007	218	5000	924	18	0	25	924	924	80,014	80,936	0	0
93	2007	220	10000	276	18	0	7	276	0	71,214	71,214	0	0
94	2007	305	6000	456	18	0	13	456	456	77,214	77,870	0	0
95	2007	319	10000	1,076	18	0	14	1,076	0	68,203	68,203	0	0
96	2007	420	10000	555	18	0	32	555	0	59,279	59,279	0	0
97	2007	509	10000	555	18	0	19	555	555	69,279	69,834	0	0

CFJ計算書[110-437634]



これは正本である

平成24年10月23日

あすか法律事務所

〒100-0001