

平成27年3月24日判決言渡 同日原本領収 裁判所書記官 山口一弘

平成26年(ハ)第1015号 不当利得返還請求事件

口頭弁論終結日 平成27年3月3日

判 決

千葉県

原 告

同訴訟代理人弁護士

森 本 憲 司 郎

京都市下京区烏丸通五条上る高砂町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

同 訴 訟 代 理 人

主 文

- 1 被告は、原告に対し、63万4232円及び内金57万5063円に対する平成26年10月10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、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

主文と同旨

第2 事案の概要

- 1 本件は、別紙利息制限法に基づく法定金利計算書（以下「別紙計算書」という。）のとおり、貸金業者である被告との間で基本契約に基づいて継続的に金銭消費貸借取引を繰り返してきた原告が、被告は民法704条の悪意の受益者であり、被告に対して返済した金員を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、過払金の返還と過払金に対する利息の支払を求めている事案である。

2 争点

- (1) 被告は民法704条の「悪意の受益者」か
- (2) 現存利益の範囲
- (3) 期限の利益喪失

第3 争点に対する判断

1 争点(1)に対する判断

貸金業者は、いわゆるみなし弁済の要件を具備すると信じ、かつ、そのように信じたことについて合理的で相当な特段の事情のない限りは、超過利息を受領する法的権原がないことを知りながら受領する、つまり悪意の受益者と推認するのが相当である。しかるに、被告は、上記特段の事情について、いわゆる17条書面や18条書面を交付する十分な業務体制を常に整備し、取引毎にかかる書面を交付してきたとか、あるいは、判例の変遷を挙げて被告がみなし弁済が成立すると認識していたことにつきやむを得ないといえる特段の事情が存在する等と主張するが、本件各取引における具体的な事情を何ら主張立証しないから、悪意の受益者と推認される。

また、被告は、いわゆる17条書面及び18条書面を交付したことの立証については、当該顧客取引における具体的立証は要せず、貸金業者の業務体制についての一般的立証で足りる等と主張するが、これは被告独自の理論であり、当裁判所は採用しない。

2 争点(2)に対する判断

被告は、悪意の受益者ではないから、本件については民法703条の規定が適用され、これによれば現存利益を返還すれば足りると主張する。

しかし、被告は上記認定のように悪意の受益者と認められるから、被告のこの主張は前提を欠き採用することができない。

3 争点(3)に対する判断

- (1) 被告は、「原告被告間における本件金銭消費貸借契約では、期限の利

益喪失約款が規定されており、期限の利益を喪失した場合にはその翌日から遅延損害金を付加して一括で支払う旨の規定がある。従って、原告は、平成18年4月24日に分割金の支払を怠り期限の利益を喪失しているのであるから、同月25日は被告会社の休日日に該当するので同月26日以降の本件取引は、遅延損害金利率で計算すべきである。」と主張する。

(2) 一方、原告は、「①被告は、被告が主張する期限の利益喪失後も、一括返済を求めておらず、約定利率での取引が継続されていたことなどの事情から、被告が現時点で期限の利益の喪失を主張するのは信義則に反する。②仮に、信義則違反の主張が認められないとしても、前記事情からすると、被告は期限の利益喪失を宥恕し、再度期限の利益を与えたものといえる。」と主張し、予備的に「仮に、遅延損害金が発生する余地があるとしても、原告が支払を遅滞した日数のみ遅延損害金の利率で計算されるべきである。」と主張する。

(3) 被告は、原告が期限の利益を喪失したため、平成18年4月24日以降の全ての取引を遅延損害金利率で計算すべき旨主張する。しかしながら、証拠及び弁論の全趣旨によれば、平成18年4月24日以降も被告は原告に元利金の一括支払請求をすることなく、元利金の弁済を受領し続けたことを認めることができ、この認定に反する証拠はない。そうすると、被告は、原告が期限の利益を喪失していないと誤信していることを知りながら、この誤信を解くことなく、原告が経過利息と誤信して支払った金員を受領し続けたにもかかわらず、原告から過払金の返還を求められるや、原告は既に期限の利益を喪失しており、遅延損害金の制限利率によって、過払金の元本への充当計算をすべきであると主張するものであって、このような被告の期限の利益の喪失の主張は、誤信を招くような被告の対応のために、期限の利益を喪失していないものと信じて

支払を継続し、本件取引を継続してきた原告の信頼を裏切るものであり、信義則に反し許されないものというべきである（最高裁判所第二小法廷平成21年9月11日判決民集231号531頁参照）。

第4 別紙計算書記載の取引は、被告から提出された取引履歴（甲1）に基づき、利息制限法の制限利率で引直し計算をして作成されたものと認められるので、同計算書記載の過払金の発生を認めることができる。

よって、原告の請求は理由がある。

なお、仮執行免脱宣言は相当でないので付さないこととする。

市川簡易裁判所

裁 判 官 高 石 鉄 男

利息制限法に基づく法定金利計算書

(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:

過払利率 5%

会員番号:

貸金業者: アイフル(株)

作成者: 弁護士 森本憲司郎

	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	H16. 11. 26	100,000		0.18				100,000		
2	H16. 12. 24		9,800	0.18	28	1,377	0	91,577	0	0
3	H17. 1. 25		10,000	0.18	32	1,444	0	83,021	0	0
4	H17. 2. 22		3,874	0.18	28	1,146	0	80,293	0	0
5	H17. 3. 14	20,000		0.18	20	791	791	100,293	0	0
6	H17. 3. 25		4,199	0.18	11	544	0	97,429	0	0
7	H17. 3. 26	20,000		0.18	1	48	48	117,429	0	0
8	H17. 4. 8	40,000		0.18	13	752	800	157,429	0	0
9	H17. 4. 22		10,000	0.18	14	1,086	0	149,315	0	0
10	H17. 5. 24		10,000	0.18	32	2,356	0	141,671	0	0
11	H17. 6. 8	40,000		0.18	15	1,047	1,047	181,671	0	0
12	H17. 6. 13	10,000		0.18	5	447	1,494	191,671	0	0
13	H17. 6. 21		10,000	0.18	8	756	0	183,921	0	0
14	H17. 7. 22		12,000	0.18	31	2,811	0	174,732	0	0
15	H17. 8. 10	10,000		0.18	19	1,637	1,637	184,732	0	0
16	H17. 8. 12	30,000		0.18	2	182	1,819	214,732	0	0
17	H17. 8. 14	10,000		0.18	2	211	2,030	224,732	0	0
18	H17. 8. 23		20,000	0.18	9	997	0	207,759	0	0
19	H17. 9. 4	10,000		0.18	12	1,229	1,229	217,759	0	0
20	H17. 9. 23		10,000	0.18	19	2,040	0	211,028	0	0
21	H17. 9. 27	60,000		0.18	4	416	416	271,028	0	0
22	H17. 9. 27	60,000		0.18	0	0	416	331,028	0	0
23	H17. 9. 30	20,000		0.18	3	489	905	351,028	0	0
24	H17. 10. 4	20,000		0.18	4	692	1,597	371,028	0	0
25	H17. 10. 8	10,000		0.18	4	731	2,328	381,028	0	0
26	H17. 10. 21		20,000	0.18	13	2,442	0	365,798	0	0
27	H17. 10. 29	40,000		0.18	8	1,443	1,443	405,798	0	0
28	H17. 10. 31	30,000		0.18	2	400	1,843	435,798	0	0
29	H17. 11. 5	10,000		0.18	5	1,074	2,917	445,798	0	0
30	H17. 11. 22		21,000	0.18	17	3,737	0	431,452	0	0
31	H17. 11. 25	10,000		0.18	3	638	638	441,452	0	0
32	H17. 12. 6	10,000		0.18	11	2,394	3,032	451,452	0	0
33	H17. 12. 23		21,000	0.18	17	3,784	0	437,268	0	0
34	H18. 1. 24		22,000	0.18	32	6,900	0	422,168	0	0
35	H18. 2. 5	40,000		0.18	12	2,498	2,498	462,168	0	0
36	H18. 2. 21		21,000	0.18	16	3,646	0	447,312	0	0
37	H18. 3. 20		20,091	0.18	27	5,955	0	433,176	0	0
38	H18. 4. 25		24,000	0.18	36	7,690	0	416,866	0	0
39	H18. 4. 28	10,000		0.18	3	616	616	426,866	0	0
40	H18. 5. 19		20,000	0.18	21	4,420	0	411,902	0	0
41	H18. 6. 3	10,000		0.18	15	3,046	3,046	421,902	0	0
42	H18. 6. 10	10,000		0.18	7	1,456	4,502	431,902	0	0
43	H18. 6. 24		30,000	0.18	14	2,981	0	409,385	0	0
44	H18. 7. 7	10,000		0.18	13	2,624	2,624	419,385	0	0
45	H18. 7. 19		30,000	0.18	12	2,481	0	394,490	0	0
46	H18. 8. 4	10,000		0.18	16	3,112	3,112	404,490	0	0
47	H18. 8. 6	20,000		0.18	2	398	3,510	424,490	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
48	H18. 8. 12	10,000		0.18	6	1,256	4,766	434,490	0	0
49	H18. 8. 22		30,000	0.18	10	2,142	0	411,398	0	0
50	H18. 9. 5	10,000		0.18	14	2,840	2,840	421,398	0	0
51	H18. 9. 8	13,000		0.18	3	623	3,463	434,398	0	0
52	H18. 9. 22		22,000	0.18	14	2,999	0	418,860	0	0
53	H18. 10. 20		50,000	0.18	28	5,783	0	374,643	0	0
54	H18. 11. 9	30,000		0.18	20	3,695	3,695	404,643	0	0
55	H18. 11. 20		60,000	0.18	11	2,195	0	350,533	0	0
56	H18. 12. 22		21,000	0.18	32	5,531	0	335,064	0	0
57	H19. 1. 6	20,000		0.18	15	2,478	2,478	355,064	0	0
58	H19. 1. 11	10,000		0.18	5	875	3,353	365,064	0	0
59	H19. 1. 12	10,000		0.18	1	180	3,533	375,064	0	0
60	H19. 1. 19		30,000	0.18	7	1,294	0	349,891	0	0
61	H19. 2. 1	20,000		0.18	13	2,243	2,243	369,891	0	0
62	H19. 2. 23		22,000	0.18	22	4,013	0	354,147	0	0
63	H19. 3. 4	10,000		0.18	9	1,571	1,571	364,147	0	0
64	H19. 3. 9	10,000		0.18	5	897	2,468	374,147	0	0
65	H19. 3. 13	10,000		0.18	4	738	3,206	384,147	0	0
66	H19. 3. 19		30,000	0.18	6	1,136	0	358,489	0	0
67	H19. 4. 13	20,000		0.18	25	4,419	4,419	378,489	0	0
68	H19. 4. 20		30,000	0.18	7	1,306	0	354,214	0	0
69	H19. 4. 27	10,000		0.18	7	1,222	1,222	364,214	0	0
70	H19. 5. 8	20,000		0.18	11	1,975	3,197	384,214	0	0
71	H19. 5. 21		30,000	0.18	13	2,463	0	359,874	0	0
72	H19. 6. 8	20,000		0.18	18	3,194	3,194	379,874	0	0
73	H19. 6. 22		30,000	0.18	14	2,622	0	355,690	0	0
74	H19. 7. 24		22,000	0.18	32	5,613	0	339,303	0	0
75	H19. 7. 27	20,000		0.18	3	501	501	359,303	0	0
76	H19. 8. 5	10,000		0.18	9	1,594	2,095	369,303	0	0
77	H19. 8. 21		31,000	0.18	16	2,913	0	343,311	0	0
78	H19. 9. 11	10,000		0.18	21	3,555	3,555	353,311	0	0
79	H19. 9. 21		30,000	0.18	10	1,742	0	328,608	0	0
80	H19. 10. 6	10,000		0.18	15	2,430	2,430	338,608	0	0
81	H19. 10. 24		30,000	0.18	18	3,005	0	314,043	0	0
82	H19. 11. 4	10,000		0.18	11	1,703	1,703	324,043	0	0
83	H19. 11. 9	20,000		0.18	5	799	2,502	344,043	0	0
84	H19. 11. 11	10,000		0.18	2	339	2,841	354,043	0	0
85	H19. 11. 24		25,000	0.18	13	2,269	0	334,153	0	0
86	H19. 12. 11	10,000		0.18	17	2,801	2,801	344,153	0	0
87	H19. 12. 25		22,000	0.18	14	2,376	0	327,330	0	0
88	H20. 1. 7	10,000		0.18	13	2,095	2,095	337,330	0	0
89	H20. 1. 22		21,000	0.18	15	2,488	0	320,913	0	0
90	H20. 2. 25		30,000	0.18	34	5,366	0	296,279	0	0
91	H20. 2. 26	20,000		0.18	1	145	145	316,279	0	0
92	H20. 3. 24		21,000	0.18	27	4,199	0	299,623	0	0
93	H20. 4. 22		21,000	0.18	29	4,273	0	282,896	0	0
94	H20. 5. 12	20,000		0.18	20	2,782	2,782	302,896	0	0
95	H20. 5. 23		22,000	0.18	11	1,638	0	285,316	0	0
96	H20. 6. 7	20,000		0.18	15	2,104	2,104	305,316	0	0
97	H20. 6. 20		25,000	0.18	13	1,952	0	284,372	0	0
98	H20. 7. 22		30,000	0.18	32	4,475	0	258,847	0	0
99	H20. 8. 1	20,000		0.18	10	1,273	1,273	278,847	0	0
100	H20. 8. 23		22,000	0.18	22	3,017	0	261,137	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	H20.9.2	10,000		0.18	10	1,284	1,284	271,137	0	0
102	H20.9.23		25,000	0.18	21	2,800	0	250,221	0	0
103	H20.10.10	20,000		0.18	17	2,092	2,092	270,221	0	0
104	H20.10.20		21,000	0.18	10	1,328	0	252,641	0	0
105	H20.10.20	10,000		0.18	0	0	0	262,641	0	0
106	H20.11.22		23,000	0.18	33	4,262	0	243,903	0	0
107	H20.12.10	10,000		0.18	18	2,159	2,159	253,903	0	0
108	H20.12.24		30,000	0.18	14	1,748	0	227,810	0	0
109	H21.1.13	20,000		0.18	20	2,244	2,244	247,810	0	0
110	H21.1.19		20,000	0.18	6	733	0	230,787	0	0
111	H21.2.5	10,000		0.18	17	1,934	1,934	240,787	0	0
112	H21.2.24		24,000	0.18	19	2,256	0	220,977	0	0
113	H21.2.27	10,000		0.18	3	326	326	230,977	0	0
114	H21.3.23		21,000	0.18	24	2,733	0	213,036	0	0
115	H21.4.21		22,000	0.18	29	3,046	0	194,082	0	0
116	H21.4.26	10,000		0.18	5	478	478	204,082	0	0
117	H21.5.24		23,000	0.18	28	2,818	0	184,378	0	0
118	H21.6.23		21,000	0.18	30	2,727	0	166,105	0	0
119	H21.6.26	10,000		0.18	3	245	245	176,105	0	0
120	H21.6.29	10,000		0.18	3	260	505	186,105	0	0
121	H21.6.29	10,000		0.18	0	0	505	196,105	0	0
122	H21.7.24		22,000	0.18	25	2,417	0	177,027	0	0
123	H21.7.31		4,000	0.18	7	611	0	173,638	0	0
124	H21.7.31	10,000		0.18	0	0	0	183,638	0	0
125	H21.8.23		20,000	0.18	23	2,082	0	165,720	0	0
126	H21.8.24	10,000		0.18	1	81	81	175,720	0	0
127	H21.9.3	8,000		0.18	10	866	947	183,720	0	0
128	H21.9.22		22,000	0.18	19	1,721	0	164,388	0	0
129	H21.9.22	10,000		0.18	0	0	0	174,388	0	0
130	H21.10.22		22,000	0.18	30	2,579	0	154,967	0	0
131	H21.11.1	10,000		0.18	10	764	764	164,967	0	0
132	H21.11.22		25,000	0.18	21	1,708	0	142,439	0	0
133	H21.12.11	10,000		0.18	19	1,334	1,334	152,439	0	0
134	H21.12.24		25,000	0.18	13	977	0	129,750	0	0
135	H21.12.29	10,000		0.18	5	319	319	139,750	0	0
136	H22.1.19		20,000	0.18	21	1,447	0	121,516	0	0
137	H22.2.19		22,000	0.18	31	1,857	0	101,373	0	0
138	H22.3.5	10,000		0.18	14	699	699	111,373	0	0
139	H22.3.8	10,000		0.18	3	164	863	121,373	0	0
140	H22.3.22		22,000	0.18	14	837	0	101,073	0	0
141	H22.3.30	10,000		0.18	8	398	398	111,073	0	0
142	H22.4.22		22,000	0.18	23	1,259	0	90,730	0	0
143	H22.5.25		23,000	0.18	33	1,476	0	69,206	0	0
144	H22.5.28	20,000		0.18	3	102	102	89,206	0	0
145	H22.6.22		21,000	0.18	25	1,099	0	69,407	0	0
146	H22.6.30	10,000		0.18	8	273	273	79,407	0	0
147	H22.7.23		20,000	0.18	23	900	0	60,580	0	0
148	H22.8.3	10,000		0.18	11	328	328	70,580	0	0
149	H22.8.23		20,000	0.18	20	696	0	51,604	0	0
150	H22.9.6	20,000		0.18	14	356	356	71,604	0	0
151	H22.9.21		17,000	0.18	15	529	0	55,489	0	0
152	H22.10.23		18,000	0.18	32	875	0	38,364	0	0
153	H22.11.20		17,000	0.18	28	529	0	21,893	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	H22.12.21		17,790	0.18	31	334	0	4,437	0	0
155	H23.1.22		17,790	0.18	32	70	0	-13,283	0	0
156	H23.2.21		19,790	0.18	30	0	0	-33,073	-54	-54
157	H23.3.23		16,790	0.18	30	0	0	-49,863	-135	-189
158	H23.4.26		17,790	0.18	34	0	0	-67,653	-232	-421
159	H23.5.24		15,790	0.18	28	0	0	-83,443	-259	-680
160	H23.6.28		16,790	0.18	35	0	0	-100,233	-400	-1,080
161	H23.8.2		16,790	0.18	35	0	0	-117,023	-480	-1,560
162	H23.9.6		16,790	0.18	35	0	0	-133,813	-561	-2,121
163	H23.10.11		16,790	0.18	35	0	0	-150,603	-641	-2,762
164	H23.11.11		15,790	0.18	31	0	0	-166,393	-639	-3,401
165	H23.12.15		15,790	0.18	34	0	0	-182,183	-774	-4,175
166	H24.1.20		15,790	0.18	36	0	0	-197,973	-897	-5,072
167	H24.2.24		15,790	0.18	35	0	0	-213,763	-946	-6,018
168	H24.3.25		14,790	0.18	30	0	0	-228,553	-876	-6,894
169	H24.5.1		15,790	0.18	37	0	0	-244,343	-1,155	-8,049
170	H24.6.6		15,790	0.18	36	0	0	-260,133	-1,201	-9,250
171	H24.7.10		14,790	0.18	34	0	0	-274,923	-1,208	-10,458
172	H24.8.20		15,790	0.18	41	0	0	-290,713	-1,539	-11,997
173	H24.9.26		14,790	0.18	37	0	0	-305,503	-1,469	-13,466
174	H24.11.1		14,790	0.18	36	0	0	-320,293	-1,502	-14,968
175	H24.12.1		13,790	0.18	30	0	0	-334,083	-1,312	-16,280
176	H25.1.3		13,790	0.18	33	0	0	-347,873	-1,506	-17,786
177	H25.2.6		13,790	0.18	34	0	0	-361,663	-1,620	-19,406
178	H25.3.8		13,790	0.18	30	0	0	-375,453	-1,486	-20,892
179	H25.4.13		13,790	0.18	36	0	0	-389,243	-1,851	-22,743
180	H25.5.21		14,790	0.18	38	0	0	-404,033	-2,026	-24,769
181	H25.6.26		14,790	0.18	36	0	0	-418,823	-1,992	-26,761
182	H25.7.25		12,790	0.18	29	0	0	-431,613	-1,663	-28,424
183	H25.8.28		12,790	0.18	34	0	0	-444,403	-2,010	-30,434
184	H25.9.25		12,790	0.18	28	0	0	-457,193	-1,704	-32,138
185	H25.10.23		11,790	0.18	28	0	0	-468,983	-1,753	-33,891
186	H25.11.25		12,790	0.18	33	0	0	-481,773	-2,120	-36,011
187	H25.12.25		11,790	0.18	30	0	0	-493,563	-1,979	-37,990
188	H26.1.30		11,790	0.18	36	0	0	-505,353	-2,434	-40,424
189	H26.2.28		11,790	0.18	29	0	0	-517,143	-2,007	-42,431
190	H26.4.4		11,784	0.18	35	0	0	-528,927	-2,479	-44,910
191	H26.5.9		11,784	0.18	35	0	0	-540,711	-2,535	-47,445
192	H26.6.13		11,784	0.18	35	0	0	-552,495	-2,592	-50,037
193	H26.7.18		11,784	0.18	35	0	0	-564,279	-2,648	-52,685
194	H26.8.23		10,784	0.18	36	0	0	-575,063	-2,782	-55,467
195	H26.10.9			0.18	47	0	0	-575,063	-3,702	-59,169
196		1,371,000	2,225,324	0.18	0	0	0	0	0	0
197				0.18	0	0	0	0	0	0
198				0.18	0	0	0	0	0	0
199				0.18	0	0	0	0	0	0
200				0.18	0	0	0	0	0	0
201				0.18	0	0	0	0	0	0
202				0.18	0	0	0	0	0	0
203				0.18	0	0	0	0	0	0
204				0.18	0	0	0	0	0	0
205				0.18	0	0	0	0	0	0
206				0.18	0	0	0	0	0	0

これは正本である。

27.3.24
平成 年 月 日

市川簡易裁判所

裁判所書記官 山 口 一

