

平成29年12月14日判決言渡 同日原本交付 裁判所書記官

平成29年(ワ)第1040号 不当利得返還請求事件

口頭弁論の終結の日 平成29年10月17日

判 決

5

原 告

同訴訟代理人弁護士 毛 利 倫

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 C F J 合 同 会 社

10

同代表者代表社員 C F J ホールディングス株式会社

同代表社員職務執行者 浅 野 俊 昭

同訴訟代理人支配人 森 岡 紀 人

主 文

- 15
- 1 被告は、原告に対し、462万0898円及びうち398万9211円に対する平成29年5月2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 原告のその余の請求を棄却する。
 - 3 訴訟費用は被告の負担とする。
 - 4 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

20 第1 請求

被告は、原告に対し、467万1443円及びうち401万1964円に対する平成29年5月2日から支払済みまで年5分の割合による金員を支払え。

第2 事案の概要

25

本件は、原告が、被告(後記1(1)の吸収合併、商号変更及び組織変更の前後を問わず、「被告」ということがある。以下同じ。)に対し、貸金業者である被告との間の継続的な金銭消費貸借取引における弁済金のうち、利息制限法(平

成18年法律第115号による改正前のもの。以下同じ。)1条1項所定の制限を超えて利息として支払った部分(以下「制限超過部分」という。)を元本に充当すると過払金が発生しているなどと主張して、不当利得の返還請求として、過払金元金合計401万1964円及びこれに対する平成29年5月1日
5 までの民法704条前段所定の年5分の割合による既発生利息65万9479円並びに上記元金に対する同月2日から支払済みまで民法704条前段所定の年5分の割合による利息の支払を求める事案である。

1 前提となる事実

次の事実は、当事者間に争いがない又は当裁判所に顕著であるほか、証拠によつて容易に認められる(各項末尾に証拠等を掲記していないものは、当事者間に争いのない事実である。なお、証拠の掲記において枝番号の記載を省略したものについては、その枝番号の全てを含むものとする。以下同じ。)

(1) 被告は、ディックファイナンス株式会社(以下「ディック」という。)が平成15年1月1日に株式会社ユニマットライフ(以下「ユニマットライフ」という。)及びアイク株式会社を吸収合併した上でCFJ株式会社に商号変更した後、平成20年11月28日に合同会社に組織変更したもので、貸金業法(平成18年法律第115号による改正前の名称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。)の登録を受けた貸金業者である。

20 (2)ア 原告は、ユニマットライフとの間で、平成8年5月30日、消費貸借契約を締結し、35万円を借り入れ、その後、ユニマットライフ又は被告との間で、別紙「利息制限法に基づく法定金利計算書1」(以下「別紙計算書1」という。)の「年月日」欄記載の日に、「借入金額」欄記載の金額を借り入れ、または「弁済額」欄記載の金額を返済することを繰り返した
25 (会員番号9761-0014692の取引。以下「本件取引1」という。))。

イ 原告は、被告(ディック)との間で、平成8年8月21日、消費貸借契

約を締結し、30万円を借り入れ、その後、別紙「利息制限法に基づく法定金利計算書2」（以下「別紙計算書2」という。）の「年月日」欄記載の日に、「借入金額」欄記載の金額を借り入れ、または「弁済額」欄記載の金額を返済することを繰り返した（会員番号0851-2111613の取引。以下「本件取引2」という。）。

(3)ア 被告は、原告に対し、本件取引1のうち、平成8年5月30日の貸付けから平成15年3月13日の85万9259円の弁済までの取引（別紙計算書1のNo.1～No.117の取引。以下「ユニマット間取引」という。）によって生じた被告の過払金返還債務について、平成29年5月15日の第1回口頭弁論期日において陳述したものとみなされた同月8日付けの「被告CFJ答弁書兼送達場所上申書」をもって、消滅時効を援用する旨の意思表示をした。

（当裁判所に顕著な事実）

イ 被告は、原告に対し、本件取引2のうち、平成8年8月21日の貸付けから平成12年5月19日の49万2442円の弁済までの取引（別紙計算書2のNo.1～No.60の取引。以下「ディック第1取引」という。）によって生じた被告の過払金返還債務について、平成29年5月15日の第1回口頭弁論期日において陳述したものとみなされた上記「被告CFJ答弁書兼送達場所上申書」をもって、消滅時効を援用する旨の意思表示をした。

（当裁判所に顕著な事実）

(4) 原告と被告（CFJ株式会社）との間で平成15年3月13日に締結された極度額借入契約及び原告と被告（ディック）との間で平成12年5月19日に締結された極度額借入契約においては、そのいずれにも、原告が債務の支払を一回又は一部でも行ったときは、被告からの通知・催告がなくとも、被告に対する一切の債務について期限の利益を喪失し、期限の利益を喪失した日から支払済みまで遅延損害金を付加して支払う旨の定めがあった。

(乙1, 2)

(5) 被告は、原告代理人に対し、平成29年5月1日、本訴請求債権に対する一部弁済として、140万円を支払った。

2 争点に関する当事者の主張

5 (1) 本件取引1は、事実上1個の連続した貸付取引といえるかどうか。(争点1)

(被告の主張)

原告は本件取引1を一連計算しているが、本件取引1は単一の基本契約に基づく一連の取引ではなく、原告とユニマットライフとの間の契約に基づく
10 平成8年5月30日の貸付けから平成15年3月13日の85万9259円の弁済までの取引(ユニマット間取引)と、原告と被告との間の契約に基づく同日の90万円の貸付けから平成21年9月8日の2万7000円の弁済までの取引(別紙計算書1のNo.118~No.229の取引。以下「CFJ間取引」という。)とに分断される。ユニマット間取引とCFJ間取引とは、異なる
15 金銭消費貸借契約に基づく取引であり、貸主の主体が異なり、弁済の在り方を含む契約形態や契約条件に大きな異同があることなどから、事実上1個の連続した貸付取引と評価することはできない。したがって、ユニマット間取引によって発生した過払金をCFJ間取引の新たな借入金債務に充当する旨の合意があったとは認められない。

20 そして、ユニマット間取引によって発生した過払金については、上記1(3)アのとおり消滅時効を援用したため、返還債務は消滅した。

(原告の主張)

ユニマット間取引の終了と同時に開始されたCFJ間取引は、ユニマット
25 ライフの吸収合併に伴い、形式上、契約を締結し直したにすぎず、実質的には単なる借り換えと同視し得るものである。CFJ間取引は、ユニマット間取引を実質的に引き継ぐものということができ、原告はもとより、被告もそ

のように認識していたと考えられる。被告の指摘する差異は、ユニマット間取引とCFJ間取引とを別個の取引と評価すべきほどの契約の本質的な内容の変更とはいえ、両者は事実上1個の連続した貸付取引であると評価すべき特段の事情があると評価できる。したがって、ユニマット間取引によって発生した過払金をCFJ間取引の新たな借入金債務に充当する旨の合意があったものとして、本件取引1は一連一体として充当計算するのが相当である。

ユニマット間取引とCFJ間取引とが一連の取引として計算される結果、被告主張の消滅時効は完成していない。

(2) 本件取引2は、事実上1個の連続した貸付取引といえるかどうか。(争点2)

(被告の主張)

原告は本件取引2を一連計算しているが、本件取引2は単一の基本契約に基づく一連の取引ではなく、平成8年8月21日の貸付けから平成12年5月19日の49万2442円の弁済までの取引(ディック第1取引)と、同日の70万円の貸付けから平成21年8月27日の1万4000円の弁済までの取引(別紙計算書2のNo.61~No.233の取引。以下「ディック第2取引」という。)とに分断される。ディック第1取引とディック第2取引とは、異なる金銭消費貸借契約に基づく取引であり、利息の利率や融資限度額、返済方式といった契約条件に大きな異同があることなどから、事実上1個の連続した貸付取引と評価することはできない。したがって、ディック第1取引によって発生した過払金をディック第2取引の新たな借入金債務に充当する旨の合意があったとは認められない。

そして、ディック第1取引によって発生した過払金については、上記1(3)イのとおり消滅時効を援用したため、返還債務は消滅した。

(原告の主張)

ディック第2取引は、ディック第1取引の弁済を受けて新たにディック第

2取引の貸付けをしたような形式上の会計処理のために契約を締結し直したにすぎず、実質的には単なる借り換えと同視し得るものであり、ディック第1取引を実質的に引き継ぐものということができる。被告の指摘する差異は、両取引を別個の取引と評価すべきほどの契約の本質的な内容の変更とはいえず、両者は事実上1個の連続した貸付取引であると評価すべき特段の事情があると評価できる。したがって、ディック第1取引によって発生した過払金をディック第2取引の新たな借入金債務に充当する旨の合意があったものとして、本件取引2は一連一体として充当計算するのが相当である。

ディック第1取引とディック第2取引とが一連の取引として計算される結果、被告主張の消滅時効は完成していない。

(3) 被告は悪意の受益者に当たるかどうか。(争点3)

(原告の主張)

被告は、貸金業の登録業者であり、利息制限法1条1項所定の制限利率を超える利率で貸付けをしていることを知りながら、原告に対して貸付けを行い、原告から制限超過部分を受領していた。

本件において、被告が貸金業法43条1項(平成18年法律第115号による改正前のもの)のみなし弁済が成立すると認識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は何ら主張立証されていない。被告は悪意の受益者に当たる。

(被告の主張)

否認もしくは争う。

(4) 期限の利益喪失による遅延損害金を付加することの当否(争点4)

(被告の主張)

CFJ間取引及びディック第2取引においては、上記1(4)のとおり、原告が債務の支払を一回又は一部でも怠ったときには、被告からの通知・催告がなくても当然に期限の利益を喪失し、遅延損害金を付した残金を直ちに支払

う旨の特約が存在したから、原告が返済期日を徒過して返済を行った場合には、原告は、遅滞した日数につき、同日数分の遅延損害金の支払義務を免れない。過払金の計算に当たっては、上記遅延損害金を付加すべきである。

(原告の主張)

5 ア CFJ間取引については、被告が期限の利益の喪失を主張する平成15年5月25日の時点で既に過払金が発生しているから、そもそも原告が弁済すべき債務が存在していない。したがって、原告が債務の支払を怠って期限の利益を喪失したという事態は生じていない。

10 イ また、そうでなくても、被告は、本件取引1及び本件取引2について、期限の利益を喪失したとする日よりも後に原告が行った弁済について、その当時、元本及び利息に充当し、遅延損害金には一切充当していなかったことから、原告に期限の利益の喪失はない。仮に、原告に期限の利益の喪失があったとしても、再度、期限の利益を付与し、遅延損害金を免除した。

15 (5) 被告が支払った140万円を原告が本件訴訟に要した費用に充当することの可否(争点5)

(原告の主張)

20 本件訴訟に要した費用4万6295円(訴え提起手数料2万6000円、訴状副本送達費用1195円、期日出頭日当(4回)1万5800円、期日出頭旅費(4回)1200円、書類作成及び提出費用1500円、資格証明取得費用600円の合計)を、本件取引1に関する請求について2万3542円、本件取引2に関する請求について2万2753円に割り当てる。

25 被告は、原告代理人に対して支払った140万円について、本件取引1によって発生した過払金に30万円、本件取引2によって発生した過払金に110万円をそれぞれ充当する旨主張するので、上記各費用を差し引いた上で、次のとおり充当する。

 ア 本件取引1によって発生した過払金に対して

27万6458円を過払金利息に充当する（別紙計算書1のNo.239）

$300,000 - 23,542 = 276,458$ （円）

イ 本件取引2によって発生した過払金に対して

107万7247円を過払金利息、元金の順に充当する（別紙計算書2
5 のNo.243）。

$1,110,000 - 22,753 = 1,077,247$ （円）

（被告の主張）

本件訴訟に要した費用に充当する旨の原告の主張は、負担者及び負担割合
に関する裁判の判断が言い渡されていないにもかかわらず、訴訟費用の全額
10 を被告が負担することを前提としている点で失当である上、仮にこの点を措
いても、訴訟費用額確定処分の手続を経ずして確定的に4万6295円の訴
訟費用が発生するとしている点でも失当である。

第3 当裁判所の判断

1 争点1（本件取引1は、事実上1個の連続した貸付取引といえるかどうか。）
15 について

(1) 同一の貸主と借主との間で継続的に貸付けとその弁済が繰り返されること
を予定した基本契約が締結され、この基本契約に基づく取引に係る債務の各
弁済金のうち制限超過部分を元本に充当すると過払金が発生するに至ったが、
過払金が発生することとなった弁済がされた時点においては両者の間に他の
20 債務が存在せず、その後に、両者の間で改めて金銭消費貸借契約に係る基本
契約が締結され、この基本契約に基づく取引に係る債務が発生した場合には、
第1の基本契約に基づく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など特段の事情がない限り、第1の基本契約に基
づく取引に係る過払金は、第2の基本契約に基づく取引に係る債務には充当
25 されないものと解するのが相当である。そして、①第1の基本契約に基づく
貸付け及び弁済が反復継続して行われた期間の長さやこれに基づく最終の弁

5 済から第2の基本契約に基づく最初の貸付けまでの期間、②第1の基本契約
についての契約書の返還の有無、③借入れ等に際し使用されるカードが発行
されている場合にはその失効手続の有無、④第1の基本契約に基づく最終の
6 弁済から第2の基本契約が締結されるまでの間における貸主と借主との接触
の状況、⑤第2の基本契約が締結されるに至る経緯、⑥第1と第2の各基本
契約における利率等の契約条件の異同等の事情を考慮して、第1の基本契約
に基づく債務が完済されてもこれが終了せず、第1の基本契約に基づく取引
と第2の基本契約に基づく取引とが事実上1個の連続した貸付取引であると
10 評価することができる場合には、上記合意が存在するものと解するのが相当
である（最高裁平成20年1月18日第2小法廷判決・民集62巻1号28
頁参照）。

15 (2) 証拠及び弁論の全趣旨によれば、a)原告は、被告（CFJ株式会社）に対
し、平成15年3月13日、85万9259円を返済し（ユニマツト間取引
の終了）、同日、同社との間で基本契約を締結して、90万円を借り入れた
こと（CFJ間取引の開始）（甲1の1、乙1）、b)原告とユニマツトとの間
で平成13年10月15日に締結された基本契約は、利用限度額を50万円
（ユニマツトライフが認められれば100万円まで増額可能）、借入利率及び
遅延損害利率を29.20%、返済方式を借入金額残高スライドリボルビン
グ方式、返済日を毎月25日、返済方法を口座送金又は現金書留とするもの
20 であったこと（乙11）、c)一方で、原告と被告（CFJ株式会社）との間
で締結された基本契約は、融資限度額を200万円、借入利率及び遅延損害
利率を29.20%、返済方式を元利定額残高スライドリボルビング方式、
返済日を毎月25日、返済方法を支店又はATMでの支払若しくは口座送金
とするものであったこと（乙1）が認められる。

25 そこで検討するに、ユニマツト間取引は約6年9か月にわたり継続し、そ
の後、平成15年3月13日にユニマツト間取引が終了するのと同日にCF

J間取引が開始し、約6年6か月にわたって継続しており（上記第2の1(2)ア）、その前後を通じて原告の借入れ、返済の状況に大きな変化はみられず、ユニマット間取引の終了とCFJ間取引の開始との間に時間的間隔はない(①)。原告と被告との間に接触が途絶えた期間というものも存在しない(④)。ユニ
5 マット間取引に関する基本契約書は原告に返還されたことがうかがえる記載
はあるものの(乙11の2)、上記のとおりユニマット間取引の終了日と同
じ日にCFJ間取引が開始していることに照らせば、仮に上記基本契約書が
原告に返還されていたとしても、そのことが原告と被告との間で継続してい
た取引をいったん終了させるものとして殊更重視すべき事情には当たらない
10 (②)。被告(CFJ株式会社)は、平成15年1月1日、ユニマットライ
フをアイク株式会社とともに吸収合併したところ(上記第2の1(1))、原告
が被告(CFJ株式会社)から同年3月13日に借り入れた90万円は、約
定利息が有効であることを前提に、同日までの被告に対するユニマット間取
引の残債務を完済する資金に充てられたものと推認され、結局、同日からの
15 CFJ間取引は、被告の上記吸収合併等を一つの契機とする実質的な借り換
えであると評価できる(⑤)。そして、ユニマット間取引とCFJ間取引と
の各契約条件は、融資限度額、借入や返済の方法は異なるものの、約定の貸
付利率及び遅延利率は29.2%と同じであり、返済日も毎月25日と同じ
20 であって、限度額の範囲内で借入れと返済を反復継続することが予定される
リボルビング払方式である点において契約の基本的な態様は共通していると
いえる(⑥)。

これらの事情に照らせば、ユニマット間取引とCFJ間取引は、事実上1
個の連続した貸付取引であると評価すべき特段の事情があると認めるのが相
当である。

25 被告は、ユニマット間取引とCFJ間取引とでは、基本契約締結時の主体
のほか、融資限度額や返済方式、カードの発行の有無が異なり、また、CF

J間取引に先立ち与信審査が行われていることなどを指摘し、両者が異なる取引である旨を主張するが、被告の指摘する差異は、いずれも上記の諸点に比べ重視すべきものとはいえない。また、被告は、ユニマット間取引の利息債務の精算は平成15年3月25日に行われており、CFJ間取引が開始した時点では両取引は併存していたなどとも主張するが、このような形式的な処理のために、両取引が事実上1個の連続した貸付取引であるとの評価が妨げられることにはならない。その余の点も含め、被告の主張はいずれも上記判断を左右しない。

したがって、原告と被告との間で、ユニマット間取引によって発生した過払金をCFJ間取引の新たな借入金債務に充当する旨の合意があったと認めるのが相当である。

(3) よって、本件取引1はいわゆる一連計算すべきことになる。また、その取引の終了は平成21年9月8日となるから、被告主張の消滅時効期間は完成していない。被告の主張は採用できない。

2 争点2 (本件取引2は、事実上1個の連続した貸付取引といえるかどうか。) について

証拠及び弁論の全趣旨によれば、a)原告は、被告(ディック)に対し、平成12年5月19日、49万2442円を返済し(ディック第1取引の終了)、同日、被告(ディック)との間で基本契約を締結して、70万円を借り入れたこと(ディック第2取引の開始)(甲1の2、乙2)、b)ディック第1取引に係る基本契約は、契約書は提出されていないが、利用限度額を50万円、借入利率を29.20%、遅延損害利率を39.50%、返済方式を定額リボルビング方式、返済日を毎月13日、返済方法を支店又はATMでの支払若しくは口座送金とするものであったことがうかがわれること(乙19、20)、c)一方で、ディック第2取引に係る基本契約は、融資限度額を100万円、借入利率を29.98%、遅延損害利率を39.50%、返済日を毎月16日、返済方式を元利定額残高スライ

ドリボルビング方式、返済方法を支店又はATMでの支払若しくは口座送金とするものであったこと（乙2）が認められる。

そこで検討するに、ディック第1取引は約3年9か月にわたり継続し、その後、平成12年5月19日にディック第1取引が終了するのと同じ日にディック第2取引が開始し、約9年3か月にわたって継続しており（上記第2の1(2)イ）、その前後を通じて原告の借入れ、返済の状況に大きな変化はみられず、ディック第1取引の終了とディック第2取引の開始との間に時間的間隔はない(①)。原告と被告との間に接触が途絶えた期間というものも存在しない(④)。ディック第1取引に関する基本契約書が原告に返還されたかどうかなどは不明であるものの、上記のとおりディック第1取引の終了日と同じ日にディック第2取引が開始していることに照らせば、仮に上記基本契約書が原告に返還されていたとしても、そのことが原告と被告との間で継続していた取引をいったん終了させるものとして殊更重視すべき事情には当たらない(②)。原告が被告（ディック）から平成12年5月19日に借り入れた70万円は、約定利息が有効であることを前提に、同日までの被告に対するディック第1取引の残債務を完済する資金に充てられたものと推認され、同日からのディック第2取引は実質的な借り換えであると評価できる(⑤)。そして、ディック第1取引とディック第2取引との各契約条件は、融資限度額や貸付利率、返済方式等が若干異なるものの、遅延利率は同じであり、返済方式もリボルビング払方式である点において契約の基本的な態様は共通しているといえる(⑥)。

これらの事情に照らせば、ディック第1取引とディック第2取引は、事実上1個の連続した貸付取引であると評価すべき特段の事情があると認めるのが相当である。

被告は、ディック第1取引とディック第2取引とでは、融資限度額や利率、返済方式等が異なり、また、ディック第2取引に先立ち与信審査が行われていることなどを指摘し、両者が異なる取引である旨を主張するが、被告の指摘する差異

はいずれも上記の諸点に比べ重視すべきものとはいえ、上記判断を左右しない。

したがって、原告と被告との間で、ディック第1取引によって発生した過払金をディック第2取引の新たな借入金債務に充当する旨の合意があったと認めるのが相当である。

よって、本件取引2はいわゆる一連計算すべきことになる。また、その取引の終了は平成21年8月27日となるから、被告主張の消滅時効期間は完成していない。被告の主張は採用できない。

3 争点3（被告が悪意の受益者に当たるかどうか。）について

貸金業者が制限超過部分を利息の債務の弁済として受領したが、その受領について貸金業法43条1項の適用が認められない場合には、当該貸金業者は、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（最高裁平成19年7月13日第2小法廷判決・民集61巻5号1980頁参照）。

被告は、上記特段の事情について個別具体的な主張立証を一切していないから、本件において上記特段の事情があると認めることはできない。

したがって、被告は過払金の取得について悪意の受益者であると認められる。

4 争点4（期限の利益喪失による遅延損害金を付加することの当否）について

(1) 本件取引1について

上記1及び3の判示を前提に、本件取引1について制限超過部分を元本に充当すると、別紙計算書1のとおりとなり（No.239以降を除く。）、平成14年9月25日以降は既に原告の過払いとなっており、原告が弁済すべき債務が存在していない。したがって、被告が期限の利益喪失を主張する平成15年5月25日等の各時点で、原告が債務の支払を怠って期限の利益を喪失したという事態は生じていないというべきである。したがって、被告の主張

は採用できない。

(2) 本件取引2について

本件取引2に関する取引明細書（甲1の2）の「返済金額」及び「契約上の帳簿残高」に照らせば、被告は、本件取引2について、原告が期限の利益を喪失した日よりも後にした弁済を遅延損害金に充当していたような状況はうかがえない。このことから、被告は、本件取引2について、原告が弁済期限を徒過したとしても、再度期限の利益を付与するとともに、発生した遅延損害金債務は免除したものと推認される。したがって、被告の主張は採用できない。

5 争点5（被告が支払った140万円を原告が本件訴訟に要した費用に充当することの当否）について

原告は、本件訴訟に4万6295円の費用を要したとして、被告が支払った140万円をまず同費用に充当する旨主張する。

しかし、原告主張の上記費用についての具体的な証拠は提出されていない。上記費用の費目及び額に照らし、原告は、民事訴訟費用等に関する法律又は同規則に基づいて上記費用を仮に算定したものと推察されるが、訴訟費用の負担者及びその額は上記法律又は規則に基づく所定の手続によって定められるものであり、原告が被告から当然に徴求できるものではない。

したがって、原告の主張は採用できない。

20 6 まとめ

(1) 本件取引1について

上記1及び3から5までの判断に基づき、原告の過払金を計算すると、別紙計算書1のとおりであり（ただし、No.239以降を除く。）、平成29年5月1日の被告の一部弁済前の時点で、過払金元金213万4913円及び利息93万1687円が発生していたと認められる。そして、当事者双方が前提とするとおりに、被告が同日支払った140万円のうち30万円を上記利息

に充当すると、利息残額は63万1687円となる。

よって、被告は、原告に対し、不当利得の返還として、本件取引1によって発生した過払金元金213万4913円及び確定利息63万1687円並びに上記過払金元金に対する上記一部弁済の日の翌日である平成29年5月2日から支払済みまで民法所定の年5分の割合による利息の支払義務を負う。

(2) 本件取引2について

上記2から5までの判断に基づき、原告の過払金を計算すると、別紙計算書2のとおりであり（ただし、No.243以降を除く。）、平成29年5月1日の被告の一部弁済前の時点で、過払金元金206万3360円及び利息89万0938円が発生していたと認められる。そして、当事者双方が前提とするおりに、被告が同日支払った140万円のうち110万円を上記利息及び元金の順に充当すると、利息は全額消滅し、過払金元金は185万4298円となる。

よって、被告は、原告に対し、不当利得の返還として、本件取引2によって発生した過払金元金185万4298円及びこれに対する上記一部弁済の日の翌日である平成29年5月2日から支払済みまで民法所定の年5分の割合による利息の支払義務を負う。

第4 結 論

以上によれば、原告の請求は主文第1項の限度で理由があるからその限度でこれを認容し、その余の請求は理由がないからこれを棄却し、訴訟費用の負担について民事訴訟法61条、64条ただし書を、主文第1項の仮執行の宣言について同法259条1項をそれぞれ適用し、仮執行の免脱の宣言については相当でないからこれを付さないこととして、主文のとおり判決する。

福岡地方裁判所第3民事部

裁判官 松 永 智 史

利息制限法に基づく法定金利計算書

(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：
 契約番号：9761-0014692
 貸金業者：CFJ合同会社①

過払利率 5%

作成者：弁護士 毛利 倫

	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	1996/05/30	350,000		0.18				350,000		
2	1996/06/19		22,100	0.18	20	3,442	0	331,342	0	0
3	1996/07/08		340,788	0.18	19	3,096	0	-6,350	0	0
4	1996/07/09	500,000		0.18	1	0	0	493,650	0	0
5	1996/07/15		29,080	0.18	6	1,456	0	466,026	0	0
6	1996/08/15		29,080	0.18	31	7,104	0	444,050	0	0
7	1996/09/13		29,080	0.18	29	6,333	0	421,303	0	0
8	1996/09/16		443,625	0.18	3	621	0	-21,701	0	0
9	1996/09/17	500,000		0.18	1	0	0	478,297	-2	0
10	1996/10/14		29,080	0.18	27	6,351	0	455,568	0	0
11	1996/11/15		29,080	0.18	32	7,169	0	433,657	0	0
12	1996/12/13		29,080	0.18	28	5,971	0	410,548	0	0
13	1996/12/24		457,521	0.18	11	2,220	0	-44,753	0	0
14	1996/12/25	500,000		0.18	1	0	0	455,241	-6	0
15	1997/01/13		29,080	0.18	19	4,261	0	430,422	0	0
16	1997/02/13		29,080	0.18	31	6,580	0	407,922	0	0
17	1997/03/17		29,080	0.18	32	6,437	0	385,279	0	0
18	1997/03/25		453,535	0.18	8	1,520	0	-66,736	0	0
19	1997/03/26	500,000		0.18	1	0	0	433,255	-9	0
20	1997/04/14		29,080	0.18	19	4,059	0	408,234	0	0
21	1997/05/14		29,080	0.18	30	6,039	0	385,193	0	0
22	1997/06/16		29,080	0.18	33	6,268	0	362,381	0	0
23	1997/06/16		450,122	0.18	0	0	0	-87,741	0	0
24	1997/06/17	500,000		0.18	1	0	0	412,247	-12	0
25	1997/07/14		29,080	0.18	27	5,489	0	388,656	0	0
26	1997/08/13		29,080	0.18	30	5,749	0	365,325	0	0
27	1997/09/11		29,080	0.18	29	5,224	0	341,469	0	0
28	1997/09/16		454,472	0.18	5	841	0	-112,162	0	0
29	1997/09/17	500,000		0.18	1	0	0	387,823	-15	0
30	1997/10/15		29,080	0.18	28	5,355	0	364,098	0	0
31	1997/11/13		29,080	0.18	29	5,207	0	340,225	0	0
32	1997/12/16		29,080	0.18	33	5,536	0	316,681	0	0
33	1998/01/08		463,954	0.18	23	3,591	0	-143,682	0	0
34	1998/01/09	500,000		0.18	1	0	0	356,299	-19	0
35	1998/01/26		29,080	0.18	17	2,987	0	330,206	0	0
36	1998/02/26		29,080	0.18	31	5,048	0	306,174	0	0
37	1998/03/23		29,080	0.18	25	3,774	0	280,868	0	0
38	1998/03/23		446,099	0.18	0	0	0	-165,231	0	0
39	1998/03/24	500,000		0.18	1	0	0	334,747	-22	0
40	1998/04/24		29,080	0.18	31	5,117	0	310,784	0	0
41	1998/05/25		29,080	0.18	31	4,751	0	286,455	0	0
42	1998/06/26		29,080	0.18	32	4,520	0	261,895	0	0
43	1998/06/28		456,985	0.18	2	258	0	-194,832	0	0
44	1998/06/29	500,000		0.18	1	0	0	305,142	-26	0
45	1998/07/28		29,080	0.18	29	4,363	0	280,425	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
46	1998/08/26		29,080	0.18	29	4,010	0	255,355	0	0
47	1998/09/24		29,080	0.18	29	3,651	0	229,926	0	0
48	1998/09/25	47,130		0.18	1	113	113	277,056	0	0
49	1998/10/28		29,600	0.18	33	4,508	0	252,077	0	0
50	1998/11/20		29,080	0.18	23	2,859	0	225,856	0	0
51	1998/12/21		29,080	0.18	31	3,452	0	200,228	0	0
52	1998/12/22	47,633		0.18	1	98	98	247,861	0	0
53	1999/01/25		29,080	0.18	34	4,155	0	223,034	0	0
54	1999/02/23		18,738	0.18	29	3,189	0	207,485	0	0
55	1999/02/25		10,327	0.18	2	204	0	197,362	0	0
56	1999/03/26		29,080	0.18	29	2,822	0	171,104	0	0
57	1999/04/26		29,080	0.18	31	2,615	0	144,639	0	0
58	1999/04/30	58,246		0.18	4	285	285	202,885	0	0
59	1999/05/25		25,060	0.18	25	2,501	0	180,611	0	0
60	1999/06/25		25,060	0.18	31	2,761	0	158,312	0	0
61	1999/07/26		25,090	0.18	31	2,420	0	135,642	0	0
62	1999/08/02	32,293		0.18	7	468	468	167,935	0	0
63	1999/08/25		25,060	0.18	23	1,904	0	145,247	0	0
64	1999/09/27		25,060	0.18	33	2,363	0	122,550	0	0
65	1999/10/25		25,060	0.18	28	1,692	0	99,182	0	0
66	1999/10/27	35,849		0.18	2	97	97	135,031	0	0
67	1999/11/25		30,000	0.18	29	1,931	0	107,059	0	0
68	1999/12/27		25,060	0.18	32	1,689	0	83,688	0	0
69	2000/01/25		25,060	0.18	29	1,194	0	59,822	0	0
70	2000/01/26	38,549		0.18	1	29	29	98,371	0	0
71	2000/02/25		25,060	0.18	30	1,451	0	74,791	0	0
72	2000/03/27		25,060	0.18	31	1,140	0	50,871	0	0
73	2000/04/25		25,060	0.18	29	725	0	26,536	0	0
74	2000/04/26	33,297		0.18	1	13	13	59,833	0	0
75	2000/05/25		25,090	0.18	29	853	0	35,609	0	0
76	2000/07/03		28,500	0.18	39	682	0	7,791	0	0
77	2000/07/25		25,060	0.18	22	84	0	-17,185	0	0
78	2000/07/26	36,730		0.18	1	0	0	19,543	-2	0
79	2000/08/28		25,060	0.18	33	317	0	-5,200	0	0
80	2000/09/26		25,060	0.18	29	0	0	-30,260	-20	-20
81	2000/11/01		25,060	0.18	36	0	0	-55,320	-148	-168
82	2000/11/02	37,515		0.18	1	0	0	-17,980	-7	0
83	2000/11/27		25,060	0.18	25	0	0	-43,040	-61	-61
84	2000/12/25		25,060	0.18	28	0	0	-68,100	-164	-225
85	2001/01/25		26,000	0.18	31	0	0	-94,100	-289	-514
86	2001/02/15	244,039		0.18	21	0	0	149,155	-270	0
87	2001/03/01		28,000	0.18	14	1,029	0	122,184	0	0
88	2001/03/27		25,000	0.18	26	1,566	0	98,750	0	0
89	2001/04/27		25,000	0.18	31	1,509	0	75,259	0	0
90	2001/05/25		25,000	0.18	28	1,039	0	51,298	0	0
91	2001/05/30	41,646		0.18	5	126	126	92,944	0	0
92	2001/07/04		33,000	0.18	35	1,604	0	61,674	0	0
93	2001/07/25		25,000	0.18	21	638	0	37,312	0	0
94	2001/07/26	24,188		0.18	1	18	18	61,500	0	0
95	2001/08/24		25,000	0.18	29	879	0	37,397	0	0
96	2001/09/25		25,000	0.18	32	590	0	12,987	0	0
97	2001/10/15	215,511		0.18	20	128	128	228,498	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
98	2001/10/26		25,000	0.18	11	1,239	0	204,865	0	0
99	2001/11/26		25,000	0.18	31	3,131	0	182,996	0	0
100	2001/12/25		25,000	0.18	29	2,617	0	160,613	0	0
101	2002/01/25		25,000	0.18	31	2,455	0	138,068	0	0
102	2002/02/25		25,000	0.18	31	2,110	0	115,178	0	0
103	2002/03/25		25,000	0.18	28	1,590	0	91,768	0	0
104	2002/04/25		25,000	0.18	31	1,402	0	68,170	0	0
105	2002/05/09	27,951		0.18	14	470	470	96,121	0	0
106	2002/05/24		25,000	0.18	15	711	0	72,302	0	0
107	2002/06/25		28,000	0.18	32	1,140	0	45,442	0	0
108	2002/07/25		25,000	0.18	30	672	0	21,114	0	0
109	2002/08/26		25,000	0.18	32	333	0	-3,553	0	0
110	2002/09/25		25,000	0.18	30	0	0	-28,553	-14	-14
111	2002/10/24		25,000	0.18	29	0	0	-53,553	-113	-127
112	2002/11/25		25,000	0.18	32	0	0	-78,553	-234	-361
113	2002/12/25		25,000	0.18	30	0	0	-103,553	-322	-683
114	2003/01/23		25,000	0.18	29	0	0	-128,553	-411	-1,094
115	2003/02/25		28,000	0.18	33	0	0	-156,553	-581	-1,675
116	2003/03/11		10,000	0.18	14	0	0	-166,553	-300	-1,975
117	2003/03/13		859,259	0.18	2	0	0	-1,025,812	-45	-2,020
118	2003/03/13	900,000		0.18	0	0	0	-127,832	0	0
119	2003/03/25		28,000	0.18	12	0	0	-155,832	-210	-210
120	2003/04/25		28,000	0.18	31	0	0	-183,832	-661	-871
121	2003/05/27		27,000	0.18	32	0	0	-210,832	-805	-1,676
122	2003/06/25		27,000	0.18	29	0	0	-237,832	-837	-2,513
123	2003/07/25		35,000	0.18	30	0	0	-272,832	-977	-3,490
124	2003/08/25		35,000	0.18	31	0	0	-307,832	-1,158	-4,648
125	2003/08/29	63,000		0.18	4	0	0	-249,648	-168	0
126	2003/09/25		28,000	0.18	27	0	0	-277,648	-923	-923
127	2003/10/24		30,000	0.18	29	0	0	-307,648	-1,102	-2,025
128	2003/11/12	10,000		0.18	19	0	0	-300,473	-800	0
129	2003/11/25		28,000	0.18	13	0	0	-328,473	-535	-535
130	2003/12/15		28,000	0.18	20	0	0	-356,473	-899	-1,434
131	2003/12/25		28,000	0.18	10	0	0	-384,473	-488	-1,922
132	2004/01/13	40,000		0.18	19	0	0	-347,393	-998	0
133	2004/01/22		28,000	0.18	9	0	0	-375,393	-427	-427
134	2004/01/27	10,000		0.18	5	0	0	-366,076	-256	0
135	2004/02/25		28,000	0.18	29	0	0	-394,076	-1,450	-1,450
136	2004/03/25		28,000	0.18	29	0	0	-422,076	-1,561	-3,011
137	2004/04/01	10,000		0.18	7	0	0	-415,490	-403	0
138	2004/04/25		28,000	0.18	24	0	0	-443,490	-1,362	-1,362
139	2004/05/25		28,000	0.18	30	0	0	-471,490	-1,817	-3,179
140	2004/06/17	10,000		0.18	23	0	0	-466,150	-1,481	0
141	2004/06/25		28,000	0.18	8	0	0	-494,150	-509	-509
142	2004/07/23		28,000	0.18	28	0	0	-522,150	-1,890	-2,399
143	2004/08/25		28,000	0.18	33	0	0	-550,150	-2,353	-4,752
144	2004/09/15	20,000		0.18	21	0	0	-536,480	-1,578	0
145	2004/09/24		28,000	0.18	9	0	0	-564,480	-659	-659
146	2004/09/30	10,000		0.18	6	0	0	-555,601	-462	0
147	2004/10/25		28,000	0.18	25	0	0	-583,601	-1,897	-1,897
148	2004/10/29	109,000		0.18	4	0	0	-476,816	-318	0
149	2004/11/24		31,000	0.18	26	0	0	-507,816	-1,693	-1,693

	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
150	2004/12/24		28,000	0.18	30	0	0	-535,816	-2,081	-3,774
151	2004/12/28		3,000	0.18	4	0	0	-538,816	-292	-4,066
152	2005/01/25		31,000	0.18	28	0	0	-569,816	-2,066	-6,132
153	2005/02/25		28,000	0.18	31	0	0	-597,816	-2,419	-8,551
154	2005/02/28		2,000	0.18	3	0	0	-599,816	-245	-8,796
155	2005/03/25		40,000	0.18	25	0	0	-639,816	-2,054	-10,850
156	2005/04/25		40,000	0.18	31	0	0	-679,816	-2,717	-13,567
157	2005/05/25		40,000	0.18	30	0	0	-719,816	-2,793	-16,360
158	2005/06/23		50,000	0.18	29	0	0	-769,816	-2,859	-19,219
159	2005/07/25		50,000	0.18	32	0	0	-819,816	-3,374	-22,593
160	2005/08/25		50,000	0.18	31	0	0	-869,816	-3,481	-26,074
161	2005/09/25		50,000	0.18	31	0	0	-919,816	-3,693	-29,767
162	2005/10/25		50,000	0.18	30	0	0	-969,816	-3,780	-33,547
163	2005/11/25		50,000	0.18	31	0	0	-1,019,816	-4,118	-37,665
164	2005/12/09	250,000		0.18	14	0	0	-809,436	-1,955	0
165	2005/12/25		40,000	0.18	16	0	0	-849,436	-1,774	-1,774
166	2006/01/25		40,000	0.18	31	0	0	-889,436	-3,607	-5,381
167	2006/02/25		40,000	0.18	31	0	0	-929,436	-3,777	-9,158
168	2006/03/26		40,000	0.18	29	0	0	-969,436	-3,692	-12,850
169	2006/04/25		40,000	0.18	30	0	0	-1,009,436	-3,983	-16,833
170	2006/05/09	70,000		0.18	14	0	0	-958,204	-1,935	0
171	2006/05/25		50,000	0.18	16	0	0	-1,008,204	-2,100	-2,100
172	2006/06/25		50,000	0.18	31	0	0	-1,058,204	-4,281	-6,381
173	2006/07/25		40,000	0.18	30	0	0	-1,098,204	-4,348	-10,729
174	2006/08/25		50,000	0.18	31	0	0	-1,148,204	-4,663	-15,392
175	2006/09/15	110,000		0.18	21	0	0	-1,056,899	-3,303	0
176	2006/09/25		50,000	0.18	10	0	0	-1,106,899	-1,447	-1,447
177	2006/10/25		50,000	0.18	30	0	0	-1,156,899	-4,548	-5,995
178	2006/11/26		50,000	0.18	32	0	0	-1,206,899	-5,071	-11,066
179	2006/12/15	80,000		0.18	19	0	0	-1,141,106	-3,141	0
180	2006/12/25		50,000	0.18	10	0	0	-1,191,106	-1,563	-1,563
181	2006/12/27	30,000		0.18	2	0	0	-1,162,995	-326	0
182	2007/01/25		50,000	0.18	29	0	0	-1,212,995	-4,620	-4,620
183	2007/02/06	30,000		0.18	12	0	0	-1,189,608	-1,993	0
184	2007/02/26		50,000	0.18	20	0	0	-1,239,608	-3,259	-3,259
185	2007/02/27	20,000		0.18	1	0	0	-1,223,036	-169	0
186	2007/03/27		35,000	0.18	28	0	0	-1,258,036	-4,691	-4,691
187	2007/04/16	10,000		0.18	20	0	0	-1,256,173	-3,446	0
188	2007/04/25		35,000	0.18	9	0	0	-1,291,173	-1,548	-1,548
189	2007/04/25	20,000		0.18	0	0	0	-1,272,721	0	0
190	2007/05/25		35,000	0.18	30	0	0	-1,307,721	-5,230	-5,230
191	2007/05/29	10,000		0.18	4	0	0	-1,303,667	-716	0
192	2007/06/25		34,000	0.18	27	0	0	-1,337,667	-4,821	-4,821
193	2007/07/02	10,000		0.18	7	0	0	-1,333,770	-1,282	0
194	2007/07/25		50,000	0.18	23	0	0	-1,383,770	-4,202	-4,202
195	2007/07/25	20,000		0.18	0	0	0	-1,367,972	0	0
196	2007/08/28		40,000	0.18	34	0	0	-1,407,972	-6,371	-6,371
197	2007/09/25		50,000	0.18	28	0	0	-1,457,972	-5,400	-11,771
198	2007/09/25	40,000		0.18	0	0	0	-1,429,743	0	0
199	2007/10/25		50,000	0.18	30	0	0	-1,479,743	-5,875	-5,875
200	2007/10/25	30,000		0.18	0	0	0	-1,455,618	0	0
201	2007/11/24		50,000	0.18	30	0	0	-1,505,618	-5,981	-5,981

	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
202	2007/11/24	30,000		0.18	0	0	0	-1,481,599	0	0
203	2007/12/25		50,000	0.18	31	0	0	-1,531,599	-6,291	-6,291
204	2007/12/25	20,000		0.18	0	0	0	-1,517,890	0	0
205	2008/01/25		50,000	0.18	31	0	0	-1,567,890	-6,431	-6,431
206	2008/01/25	30,000		0.18	0	0	0	-1,544,321	0	0
207	2008/02/25		50,000	0.18	31	0	0	-1,594,321	-6,540	-6,540
208	2008/03/25		30,000	0.18	29	0	0	-1,624,321	-6,316	-12,856
209	2008/04/25		30,000	0.18	31	0	0	-1,654,321	-6,878	-19,734
210	2008/05/25		30,000	0.18	30	0	0	-1,684,321	-6,780	-26,514
211	2008/05/26	40,000		0.18	1	0	0	-1,671,065	-230	0
212	2008/06/25		50,000	0.18	30	0	0	-1,721,065	-6,848	-6,848
213	2008/06/25	30,000		0.18	0	0	0	-1,697,913	0	0
214	2008/07/25		50,000	0.18	30	0	0	-1,747,913	-6,958	-6,958
215	2008/08/25		30,000	0.18	31	0	0	-1,777,913	-7,402	-14,360
216	2008/09/25		30,000	0.18	31	0	0	-1,807,913	-7,529	-21,889
217	2008/10/25		44,000	0.18	30	0	0	-1,851,913	-7,409	-29,298
218	2008/11/25		30,000	0.18	31	0	0	-1,881,913	-7,842	-37,140
219	2008/12/25		30,000	0.18	30	0	0	-1,911,913	-7,712	-44,852
220	2009/01/25		28,000	0.18	31	0	0	-1,939,913	-8,114	-52,966
221	2009/02/25		28,000	0.18	31	0	0	-1,967,913	-8,237	-61,203
222	2009/03/26		28,000	0.18	29	0	0	-1,995,913	-7,817	-69,020
223	2009/04/25		28,000	0.18	30	0	0	-2,023,913	-8,202	-77,222
224	2009/05/29		24,000	0.18	34	0	0	-2,047,913	-9,426	-86,648
225	2009/05/29		4,000	0.18	0	0	0	-2,051,913	0	-86,648
226	2009/07/01		26,000	0.18	33	0	0	-2,077,913	-9,275	-95,923
227	2009/07/01		2,000	0.18	0	0	0	-2,079,913	0	-95,923
228	2009/07/27		28,000	0.18	26	0	0	-2,107,913	-7,407	-103,330
229	2009/09/08		27,000	0.18	43	0	0	-2,134,913	-12,416	-115,746
230	2009/12/31			0.18	114	0	0	-2,134,913	-33,339	-149,085
231	2010/12/31			0.18	365	0	0	-2,134,913	-106,745	-255,830
232	2011/12/31			0.18	365	0	0	-2,134,913	-106,745	-362,575
233	2012/12/31			0.18	366	0	0	-2,134,913	-106,745	-469,320
234	2013/12/31			0.18	365	0	0	-2,134,913	-106,745	-576,065
235	2014/12/31			0.18	365	0	0	-2,134,913	-106,745	-682,810
236	2015/12/31			0.18	365	0	0	-2,134,913	-106,745	-789,555
237	2016/10/06			0.18	280	0	0	-2,134,913	-81,663	-871,218
238	2017/03/31			0.18	176	0	0	-2,134,913	-51,403	-922,621
239	2017/05/01	276,458		0.18	31	0	0	-2,134,913	-9,066	-655,229
240				0.18	0	0	0	0	0	0
241	合計	8,109,035	9,966,325	0.18	0	残元金+過払利息残額	0	-2,790,142	0	0
242				0.18	0	0	0	0	0	0

利息制限法に基づく法定金利計算書 2

(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：0851-2111613
 貸金業者：CFJ合同会社②

過払利率 5%

作成者：弁護士 毛利 倫

	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	1996/08/21	300,000		0.18				300,000		
2	1996/08/26	200,000		0.18	5	737	737	500,000	0	0
3	1996/09/17		14,800	0.18	22	5,409	0	491,346	0	0
4	1996/10/14		15,000	0.18	27	6,524	0	482,870	0	0
5	1996/11/13		15,000	0.18	30	7,124	0	474,994	0	0
6	1996/12/13		15,000	0.18	30	7,008	0	467,002	0	0
7	1997/01/13		15,000	0.18	31	7,128	0	459,130	0	0
8	1997/02/13		15,000	0.18	31	7,019	0	451,149	0	0
9	1997/03/13		15,000	0.18	28	6,229	0	442,378	0	0
10	1997/04/14		15,000	0.18	32	6,981	0	434,359	0	0
11	1997/05/14		15,000	0.18	30	6,426	0	425,785	0	0
12	1997/05/30	30,000		0.18	16	3,359	3,359	455,785	0	0
13	1997/06/16		20,000	0.18	17	3,821	0	442,965	0	0
14	1997/07/14		15,000	0.18	28	6,116	0	434,081	0	0
15	1997/08/13		15,000	0.18	30	6,422	0	425,503	0	0
16	1997/09/11		15,000	0.18	29	6,085	0	416,588	0	0
17	1997/10/13		15,000	0.18	32	6,574	0	408,162	0	0
18	1997/10/24	20,000		0.18	11	2,214	2,214	428,162	0	0
19	1997/11/13		15,000	0.18	20	4,222	0	419,598	0	0
20	1997/12/12		15,000	0.18	29	6,000	0	410,598	0	0
21	1998/01/13		15,000	0.18	32	6,479	0	402,077	0	0
22	1998/01/14	10,000		0.18	1	198	198	412,077	0	0
23	1998/02/13		15,000	0.18	30	6,096	0	403,371	0	0
24	1998/03/12		15,000	0.18	27	5,370	0	393,741	0	0
25	1998/04/14		15,000	0.18	33	6,407	0	385,148	0	0
26	1998/05/13		15,000	0.18	29	5,508	0	375,656	0	0
27	1998/06/12		15,000	0.18	30	5,557	0	366,213	0	0
28	1998/07/13		15,000	0.18	31	5,598	0	356,811	0	0
29	1998/07/17	10,000		0.18	4	703	703	366,811	0	0
30	1998/08/12		15,000	0.18	26	4,703	0	357,217	0	0
31	1998/09/14		15,000	0.18	33	5,813	0	348,030	0	0
32	1998/10/13		15,000	0.18	29	4,977	0	338,007	0	0
33	1998/10/19	10,000		0.18	6	1,000	1,000	348,007	0	0
34	1998/11/12		15,000	0.18	24	4,118	0	338,125	0	0
35	1998/12/14		15,000	0.18	32	5,335	0	328,460	0	0
36	1999/01/13		15,000	0.18	30	4,859	0	318,319	0	0
37	1999/02/15		15,000	0.18	33	5,180	0	308,499	0	0
38	1999/03/15		15,000	0.18	28	4,259	0	297,758	0	0
39	1999/04/12		15,000	0.18	28	4,111	0	286,869	0	0
40	1999/04/21	10,000		0.18	9	1,273	1,273	296,869	0	0
41	1999/04/21	10,000		0.18	0	0	1,273	306,869	0	0
42	1999/05/12		15,000	0.18	21	3,177	0	296,319	0	0
43	1999/06/14		15,000	0.18	33	4,822	0	286,141	0	0
44	1999/07/12		15,000	0.18	28	3,951	0	275,092	0	0
45	1999/08/13		15,000	0.18	32	4,341	0	264,433	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
46	1999/09/13		15,000	0.18	31	4,042	0	253,475	0	0
47	1999/09/22	20,000		0.18	9	1,125	1,125	273,475	0	0
48	1999/10/15		15,000	0.18	23	3,101	0	262,701	0	0
49	1999/11/12		15,000	0.18	28	3,627	0	251,328	0	0
50	1999/12/14		17,000	0.18	32	3,966	0	238,294	0	0
51	2000/01/13		15,000	0.18	30	3,521	0	226,815	0	0
52	2000/01/14		2,000	0.18	1	111	0	224,926	0	0
53	2000/02/14		17,000	0.18	31	3,429	0	211,355	0	0
54	2000/03/03	10,000		0.18	18	1,871	1,871	221,355	0	0
55	2000/03/03	10,000		0.18	0	0	1,871	231,355	0	0
56	2000/03/13		17,000	0.18	10	1,137	0	217,363	0	0
57	2000/04/08	10,000		0.18	26	2,779	2,779	227,363	0	0
58	2000/04/14		17,000	0.18	6	670	0	213,812	0	0
59	2000/05/15		17,000	0.18	31	3,259	0	200,071	0	0
60	2000/05/19		492,442	0.18	4	393	0	-291,978	0	0
61	2000/05/19	700,000		0.18	0	0	0	408,022	0	0
62	2000/06/13		17,000	0.18	25	5,016	0	396,038	0	0
63	2000/06/26		25,060	0.18	13	2,532	0	373,510	0	0
64	2000/07/10	10,000		0.18	14	2,571	2,571	383,510	0	0
65	2000/07/10	10,000		0.18	0	0	2,571	393,510	0	0
66	2000/07/13		17,000	0.18	3	580	0	379,661	0	0
67	2000/08/14		17,000	0.18	32	5,974	0	368,635	0	0
68	2000/08/23		9,000	0.18	9	1,631	0	361,266	0	0
69	2000/09/13		17,000	0.18	21	3,731	0	347,997	0	0
70	2000/10/13		17,000	0.18	30	5,134	0	336,131	0	0
71	2000/10/25		25,060	0.18	12	1,983	0	313,054	0	0
72	2000/11/14		17,000	0.18	20	3,079	0	299,133	0	0
73	2000/12/14		17,000	0.18	30	4,413	0	286,546	0	0
74	2001/01/16		17,000	0.18	33	4,656	0	274,202	0	0
75	2001/01/18		8,000	0.18	2	270	0	266,472	0	0
76	2001/02/14		25,000	0.18	27	3,548	0	245,020	0	0
77	2001/02/26		25,000	0.18	12	1,449	0	221,469	0	0
78	2001/03/15		25,000	0.18	17	1,856	0	198,325	0	0
79	2001/03/16	10,000		0.18	1	97	97	208,325	0	0
80	2001/03/16	10,000		0.18	0	0	97	218,325	0	0
81	2001/04/13		25,000	0.18	28	3,014	0	196,436	0	0
82	2001/05/15		25,000	0.18	32	3,099	0	174,535	0	0
83	2001/06/15		25,000	0.18	31	2,668	0	152,203	0	0
84	2001/06/22	229,226		0.18	7	525	525	381,429	0	0
85	2001/06/25		25,000	0.18	3	564	0	357,518	0	0
86	2001/07/16		25,000	0.18	21	3,702	0	336,220	0	0
87	2001/07/25	30,668		0.18	9	1,492	1,492	366,888	0	0
88	2001/08/15		25,000	0.18	21	3,799	0	347,179	0	0
89	2001/09/13		25,000	0.18	29	4,965	0	327,144	0	0
90	2001/09/28	10,000		0.18	15	2,419	2,419	337,144	0	0
91	2001/10/12		25,000	0.18	14	2,327	0	316,890	0	0
92	2001/10/19		25,000	0.18	7	1,093	0	292,983	0	0
93	2001/11/14		25,000	0.18	26	3,756	0	271,739	0	0
94	2001/12/14		25,000	0.18	30	4,020	0	250,759	0	0
95	2002/01/08	10,000		0.18	25	3,091	3,091	260,759	0	0
96	2002/01/08	20,000		0.18	0	0	3,091	280,759	0	0
97	2002/01/15		25,000	0.18	7	969	0	259,819	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
98	2002/01/30	10,000		0.18	15	1,921	1,921	269,819	0	0
99	2002/02/15		25,000	0.18	16	2,128	0	248,868	0	0
100	2002/03/18		25,000	0.18	31	3,804	0	227,672	0	0
101	2002/03/29	10,000		0.18	11	1,235	1,235	237,672	0	0
102	2002/04/15		25,000	0.18	17	1,992	0	215,899	0	0
103	2002/05/15		25,000	0.18	30	3,194	0	194,093	0	0
104	2002/05/28	10,000		0.18	13	1,244	1,244	204,093	0	0
105	2002/06/17		28,000	0.18	20	2,012	0	179,349	0	0
106	2002/07/09	10,000		0.18	22	1,945	1,945	189,349	0	0
107	2002/07/16		28,000	0.18	7	653	0	163,947	0	0
108	2002/08/16		25,000	0.18	31	2,506	0	141,453	0	0
109	2002/09/18		31,000	0.18	33	2,302	0	112,755	0	0
110	2002/10/09	10,000		0.18	21	1,167	1,167	122,755	0	0
111	2002/10/09	10,000		0.18	0	0	1,167	132,755	0	0
112	2002/10/15		31,000	0.18	6	392	0	103,314	0	0
113	2002/10/28	10,000		0.18	13	662	662	113,314	0	0
114	2002/11/19		31,000	0.18	22	1,229	0	84,205	0	0
115	2002/12/16		31,000	0.18	27	1,121	0	54,326	0	0
116	2003/01/15		31,000	0.18	30	803	0	24,129	0	0
117	2003/02/14		31,000	0.18	30	356	0	-6,515	0	0
118	2003/03/14		31,000	0.18	28	0	0	-37,515	-24	-24
119	2003/03/27	60,000		0.18	13	0	0	22,395	-66	0
120	2003/04/15		31,000	0.18	19	209	0	-8,396	0	0
121	2003/05/15		31,000	0.18	30	0	0	-39,396	-34	-34
122	2003/06/13		31,000	0.18	29	0	0	-70,396	-156	-190
123	2003/06/20	136,000		0.18	7	0	0	65,347	-67	0
124	2003/07/15		31,000	0.18	25	805	0	35,152	0	0
125	2003/07/17		4,000	0.18	2	34	0	31,186	0	0
126	2003/08/14		35,000	0.18	28	430	0	-3,384	0	0
127	2003/09/11		35,000	0.18	28	0	0	-38,384	-12	-12
128	2003/10/10	20,000		0.18	29	0	0	-18,548	-152	0
129	2003/10/10	10,000		0.18	0	0	0	-8,548	0	0
130	2003/10/15		35,000	0.18	5	0	0	-43,548	-5	-5
131	2003/11/14		35,000	0.18	30	0	0	-78,548	-178	-183
132	2003/11/17	32,756		0.18	3	0	0	-46,007	-32	0
133	2003/12/17		35,000	0.18	30	0	0	-81,007	-189	-189
134	2004/01/15		35,000	0.18	29	0	0	-116,007	-321	-510
135	2004/01/30	23,000		0.18	15	0	0	-93,754	-237	0
136	2004/02/16		36,000	0.18	17	0	0	-129,754	-217	-217
137	2004/03/11	10,000		0.18	24	0	0	-120,396	-425	0
138	2004/03/16		34,000	0.18	5	0	0	-154,396	-82	-82
139	2004/04/01	10,000		0.18	16	0	0	-144,815	-337	0
140	2004/04/07	515,000		0.18	6	0	0	370,067	-118	0
141	2004/04/15		44,000	0.18	8	1,456	0	327,523	0	0
142	2004/05/14		70,000	0.18	29	4,671	0	262,194	0	0
143	2004/06/15		42,000	0.18	32	4,126	0	224,320	0	0
144	2004/06/29	62,000		0.18	14	1,544	1,544	286,320	0	0
145	2004/07/15		42,000	0.18	16	2,253	0	248,117	0	0
146	2004/07/20		2,000	0.18	5	610	0	246,727	0	0
147	2004/08/15		44,000	0.18	26	3,154	0	205,881	0	0
148	2004/09/15		44,000	0.18	31	3,138	0	165,019	0	0
149	2004/09/30	20,000		0.18	15	1,217	1,217	185,019	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
150	2004/10/14		44,000	0.18	14	1,273	0	143,509	0	0
151	2004/11/15		44,000	0.18	32	2,258	0	101,767	0	0
152	2004/12/15		44,000	0.18	30	1,501	0	59,268	0	0
153	2005/01/14		44,000	0.18	30	875	0	16,143	0	0
154	2005/02/15		44,000	0.18	32	254	0	-27,603	0	0
155	2005/03/15		42,000	0.18	28	0	0	-69,603	-105	-105
156	2005/03/17	60,000		0.18	2	0	0	-9,727	-19	0
157	2005/04/15		60,000	0.18	29	0	0	-69,727	-38	-38
158	2005/05/14		50,000	0.18	29	0	0	-119,727	-276	-314
159	2005/06/14		40,000	0.18	31	0	0	-159,727	-508	-822
160	2005/06/24		7,000	0.18	10	0	0	-166,727	-218	-1,040
161	2005/07/15		50,000	0.18	21	0	0	-216,727	-479	-1,519
162	2005/08/15		50,000	0.18	31	0	0	-266,727	-920	-2,439
163	2005/09/14		50,000	0.18	30	0	0	-316,727	-1,096	-3,535
164	2005/10/15		50,000	0.18	31	0	0	-366,727	-1,345	-4,880
165	2005/11/08	120,000		0.18	24	0	0	-252,812	-1,205	0
166	2005/11/15		44,000	0.18	7	0	0	-296,812	-242	-242
167	2005/12/15		50,000	0.18	30	0	0	-346,812	-1,219	-1,461
168	2006/01/15		50,000	0.18	31	0	0	-396,812	-1,472	-2,933
169	2006/02/15		50,000	0.18	31	0	0	-446,812	-1,685	-4,618
170	2006/03/15		50,000	0.18	28	0	0	-496,812	-1,713	-6,331
171	2006/04/05	80,000		0.18	21	0	0	-424,572	-1,429	0
172	2006/04/15		50,000	0.18	10	0	0	-474,572	-581	-581
173	2006/05/15		50,000	0.18	30	0	0	-524,572	-1,950	-2,531
174	2006/06/15		50,000	0.18	31	0	0	-574,572	-2,227	-4,758
175	2006/06/25	50,000		0.18	10	0	0	-530,117	-787	0
176	2006/07/14		30,000	0.18	19	0	0	-560,117	-1,379	-1,379
177	2006/07/19		20,000	0.18	5	0	0	-580,117	-383	-1,762
178	2006/08/15		50,000	0.18	27	0	0	-630,117	-2,145	-3,907
179	2006/09/15		50,000	0.18	31	0	0	-680,117	-2,675	-6,582
180	2006/10/15		50,000	0.18	30	0	0	-730,117	-2,795	-9,377
181	2006/10/25	60,000		0.18	10	0	0	-680,494	-1,000	0
182	2006/11/15		50,000	0.18	21	0	0	-730,494	-1,957	-1,957
183	2006/12/15		50,000	0.18	30	0	0	-780,494	-3,002	-4,959
184	2006/12/25	30,000		0.18	10	0	0	-756,522	-1,069	0
185	2007/01/15		50,000	0.18	21	0	0	-806,522	-2,176	-2,176
186	2007/02/06	10,000		0.18	22	0	0	-801,128	-2,430	0
187	2007/02/16		50,000	0.18	10	0	0	-851,128	-1,097	-1,097
188	2007/02/23	20,000		0.18	7	0	0	-833,041	-816	0
189	2007/03/16		50,000	0.18	21	0	0	-883,041	-2,396	-2,396
190	2007/03/16	10,000		0.18	0	0	0	-875,437	0	0
191	2007/04/16		44,000	0.18	31	0	0	-919,437	-3,717	-3,717
192	2007/04/16	10,000		0.18	0	0	0	-913,154	0	0
193	2007/05/15		50,000	0.18	29	0	0	-963,154	-3,627	-3,627
194	2007/05/31	20,000		0.18	16	0	0	-948,892	-2,111	0
195	2007/06/15		50,000	0.18	15	0	0	-998,892	-1,949	-1,949
196	2007/07/13		40,000	0.18	28	0	0	-1,038,892	-3,831	-5,780
197	2007/07/18		4,000	0.18	5	0	0	-1,042,892	-711	-6,491
198	2007/08/16		49,000	0.18	29	0	0	-1,091,892	-4,142	-10,633
199	2007/08/16	40,000		0.18	0	0	0	-1,062,525	0	0
200	2007/09/15		50,000	0.18	30	0	0	-1,112,525	-4,366	-4,366
201	2007/09/25	10,000		0.18	10	0	0	-1,108,415	-1,524	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
202	2007/10/15		50,000	0.18	20	0	0	-1,158,415	-3,036	-3,036
203	2007/11/15		50,000	0.18	31	0	0	-1,208,415	-4,919	-7,955
204	2007/11/15	30,000		0.18	0	0	0	-1,186,370	0	0
205	2007/12/14		50,000	0.18	29	0	0	-1,236,370	-4,712	-4,712
206	2007/12/25	20,000		0.18	11	0	0	-1,222,945	-1,863	0
207	2008/01/16		50,000	0.18	22	0	0	-1,272,945	-3,678	-3,678
208	2008/01/16	10,000		0.18	0	0	0	-1,266,623	0	0
209	2008/02/15		50,000	0.18	30	0	0	-1,316,623	-5,191	-5,191
210	2008/02/15	20,000		0.18	0	0	0	-1,301,814	0	0
211	2008/03/15		50,000	0.18	29	0	0	-1,351,814	-5,157	-5,157
212	2008/03/15	20,000		0.18	0	0	0	-1,336,971	0	0
213	2008/04/16		50,000	0.18	32	0	0	-1,386,971	-5,844	-5,844
214	2008/05/16		44,000	0.18	30	0	0	-1,430,971	-5,684	-11,528
215	2008/05/25	20,000		0.18	9	0	0	-1,424,258	-1,759	0
216	2008/06/15		50,000	0.18	21	0	0	-1,474,258	-4,085	-4,085
217	2008/06/15	10,000		0.18	0	0	0	-1,468,343	0	0
218	2008/07/15		50,000	0.18	30	0	0	-1,518,343	-6,017	-6,017
219	2008/07/15	20,000		0.18	0	0	0	-1,504,360	0	0
220	2008/08/22		44,000	0.18	38	0	0	-1,548,360	-7,809	-7,809
221	2008/09/15		44,000	0.18	24	0	0	-1,592,360	-5,076	-12,885
222	2008/10/16		43,000	0.18	31	0	0	-1,635,360	-6,743	-19,628
223	2008/11/15		50,000	0.18	30	0	0	-1,685,360	-6,702	-26,330
224	2008/12/15		45,000	0.18	30	0	0	-1,730,360	-6,907	-33,237
225	2009/01/15		42,000	0.18	31	0	0	-1,772,360	-7,337	-40,574
226	2009/02/15		42,000	0.18	31	0	0	-1,814,360	-7,526	-48,100
227	2009/03/15		42,000	0.18	28	0	0	-1,856,360	-6,959	-55,059
228	2009/04/15		42,000	0.18	31	0	0	-1,898,360	-7,883	-62,942
229	2009/05/18		41,000	0.18	33	0	0	-1,939,360	-8,581	-71,523
230	2009/06/15		41,000	0.18	28	0	0	-1,980,360	-7,438	-78,961
231	2009/07/27		42,000	0.18	42	0	0	-2,022,360	-11,393	-90,354
232	2009/08/25		27,000	0.18	29	0	0	-2,049,360	-8,034	-98,388
233	2009/08/27		14,000	0.18	2	0	0	-2,063,360	-561	-98,949
234	2009/12/31			0.18	126	0	0	-2,063,360	-35,614	-134,563
235	2010/12/31			0.18	365	0	0	-2,063,360	-103,168	-237,731
236	2011/12/31			0.18	365	0	0	-2,063,360	-103,168	-340,899
237	2012/12/31			0.18	366	0	0	-2,063,360	-103,168	-444,067
238	2013/12/31			0.18	365	0	0	-2,063,360	-103,168	-547,235
239	2014/12/31			0.18	365	0	0	-2,063,360	-103,168	-650,403
240	2015/12/31			0.18	365	0	0	-2,063,360	-103,168	-753,571
241	2016/10/19			0.18	293	0	0	-2,063,360	-82,590	-836,161
242	2017/03/31			0.18	163	0	0	-2,063,360	-46,015	-882,176
243	2017/05/01	1,077,247		0.18	31	0	0	-1,877,051	-8,762	0
244				0.18	0	0	0	0	0	0
245	合計	4,405,897	5,659,362	0.18	0	残元金+過払利息残額		-1,877,051	0	0

これは正本である。

平成29年12月14日

福岡地方裁判所第3民事部

裁判所書記官 伊藤 勝彦