

令和元年6月13日判決言渡 同日原本領収 裁判所書記官

平成31年(ワ)第257号 不当利得返還請求控訴事件

(原審・大阪地方裁判所平成30年(ワ)第2882号)

口頭弁論終結日 平成31年4月16日

判 決

東京都新宿区新宿6丁目27番30号

控 訴 人 C F J 合 同 会 社

同代表者代表社員 C F J ホールディングス
株式会社

同職務執行者 浅 野 俊 昭

同訴訟代理人支配人 大 國 一 也

被 控 訴 人

同訴訟代理人弁護士 西 尾 剛

主 文

- 1 本件控訴を棄却する。
- 2 控訴費用は控訴人の負担とする。

事 実 及 び 理 由

第1 控訴の趣旨

- 1 原判決を次のとおり変更する。
- 2 控訴人は、被控訴人に対し、119万4712円及びこれに対する平成30年6月9日から支払済みまで年5分の割合による金員を支払え。
- 3 被控訴人のその余の請求を棄却する。
- 4 訴訟費用は、第1, 2審とも被控訴人の負担とする。

第2 事案の概要

- 1 本件は、いずれも貸金業者であるタイヘイ株式会社、同社から被控訴人を債

務者とする貸金債権の譲渡を受けたアイク株式会社及び同社を吸収合併した控訴人との間で継続的な金銭消費貸借取引を行った被控訴人が、控訴人に対し、上記取引に係る各弁済金のうち利息制限法1条1項（平成18年法律第115号による改正前のもの。以下同じ。）所定の利息の制限額を超えて利息として支払った部分を元本に充当すると過払金が発生しており、かつ、控訴人は過払金の取得が法律上の原因を欠くものであることについて悪意であったと主張して、不当利得返還請求権に基づき、平成30年6月8日時点の過払金元金174万2741円及びこれに対する平成30年6月9日から支払済みまで民法704条前段所定の利息の支払を求めている事案である。原判決は、被控訴人の請求を認容したため、控訴人がこれを不服として控訴した。なお、被控訴人は、当審において、原審で主張した過払金の計算過程及び計算結果に誤りがあったとして、過払金元金を174万2741円から174万2757円に増額する旨の主張を行ったが、これに対応して附帯控訴により請求の拡張をすることはしていない。

2 前提となる事実、争点及び争点についての当事者の主張は、次の3のとおり当審における新たな争点及びこれに関する当事者の主張を加えるほかは、原判決「事実及び理由」欄の第2の1及び2に記載のとおりであるから、これを引用する。ただし、原判決を次のとおり訂正する。

(1) 原判決3頁4行目の「タイヘイに対し」を「タイヘイ取引につき」と、7行目の「である」を「であり、同月18日の弁済に係る経緯は、後記(4)及び(5)のとおりである」と、17行目の「タイヘイに対し」から18行目末尾までを「控訴人に対し、タイヘイ基本契約に基づき20万8114円を弁済する処理をし、これにより、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った部分を元本に充当する計算をすると、10万2483円の過払金が発生した」と、22行目の「5月12日」を「5月13日」とそれぞれ改める。

(2) 原判決4頁2行目の「通常未収利息」を「タイヘイ取引に係る通常未収利息」

と改める。

(3) 原判決4頁13行目を「(1) タイヘイ取引に係る過払金をアイク取引に係る借入金債務に充当する旨の合意が存在するか(争点1-1)」と改める。

(4) 原判決5頁14行目末尾に「なお、控訴人が、本件会計処理をしたのは、仮に被控訴人がアイク基本契約に基づき20万9612円を借り入れた上で、これを原資としてタイヘイ取引に係る借入金債務(未収利息1498円、元金20万8114円)の弁済に充当した場合、未収利息債務の清算に要した1498円の範囲について重利となることを回避することを理由とするにすぎず、本件会計処理は、タイヘイ取引2とアイク取引とが一連の取引であることを意味しない。」を加える。

(5) 原判決6頁2行目と3行目の間に次のとおり加える。

「したがって、被控訴人と控訴人との間で、タイヘイ取引に係る過払金をアイク取引に係る借入金債務に充当する旨の合意は存在しない。」

(6) 原判決6頁3行目の「過払金」を「タイヘイ取引に係る過払金返還請求権」と改める。

(7) 原判決別紙1計算書を本判決別紙計算書1に改める。

3 当審における新たな争点及びこれに関する当事者の主張

(1) 被控訴人と控訴人との間で、アイク基本契約の締結に際し、タイヘイ取引に係る借入金債務を消費貸借の目的とする準消費貸借契約が締結されたか(争点1-2)

ア 被控訴人の主張

仮に、争点1に係る被控訴人の主張が認められないとしても、控訴人と被控訴人との間で、平成14年4月18日、アイク基本契約を締結するに際し、タイヘイ取引に係る貸金債権の残元金20万8114円をもって、アイク基本契約に基づく消費貸借の目的とする旨の合意(以下「本件準消費貸借契約」という。)がされた。本件準消費貸借契約における旧債務と新債務は、実質

的同質性を有し、また、新債務は旧債務が存在する範囲でしか成立しないから、これを前提とするタイヘイ取引及びアイク取引の取引経過は、別紙計算書2記載のとおりとなる。

イ 控訴人の主張

被控訴人の上記主張を否認する。

アイク基本契約に係る契約書には、タイヘイ取引に係る借入金債務の残元金をもってアイク基本契約に係る借入金の貸金元金とする旨の記載はないし、アイク基本契約の締結に際し、タイヘイ取引に係る借入金債務の残元金をもって、アイク基本契約に基づく消費貸借の目的とする旨の合意をしたことをうかがわせる事情もない。

第3 当裁判所の判断

1 当裁判所も、被控訴人の請求は理由があると判断する。その理由は、以下のとおりである。

2 争点1-1（タイヘイ取引に係る過払金をアイク取引に係る借入金債務に充当する旨の合意が存在するか）について

(1) 前記前提となる事実、証拠（甲1、乙2の1、2、乙32から34まで）及び弁論の全趣旨を総合すれば、次の事実が認められる。

被控訴人は、平成14年4月18日、控訴人から、本件債権譲渡の事実を告げられるとともに、このままタイヘイ取引を続けても借入れをすることができないことから、タイヘイ取引を控訴人との取引に切り替え、控訴人との間で、アイク基本契約を締結すること及びタイヘイ取引の残債務については、アイク基本契約に基づく借入金で弁済してタイヘイ取引を終了させることを提案され、これを承諾した。

そこで、被控訴人は、控訴人との間で、同日、アイク基本契約を締結したが、その際、アイク基本契約に基づき、同日に20万8114円を借り入れ、これを現実の金銭の授受を伴うことなく、タイヘイ取引に係る残元金20万

8114円の弁済に充当すること及びタイヘイ取引に係る同日までの未収利息1498円については、アイク取引に係る初回の返済の弁済金の一部を上記タイヘイ取引に係る未収利息の弁済に充当することを合意し、上記20万8114円の借入れについて上記のと通りの処理がされた。タイヘイ取引については、上記20万8114円の弁済までは、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った部分を元本に充当しても過払金が発生していなかったが、上記20万8114円の弁済により、10万2483円の過払金が発生した。

被控訴人は、同年5月13日、控訴人に対し、アイク取引に係る初回の返済として8000円を弁済し、控訴人は、上記合意に基づき、そのうち1498円を上記タイヘイ取引に係る未収利息の弁済に充当した(本件会計処理)が、これは、アイク取引についてみると、アイク基本契約所定の控訴人に対する融資残高20万8114円に対応する最低返済額8000円であるので、上記1498円をタイヘイ取引の未収利息に充当することで、上記最低返済額に満たないこととなるが、控訴人は、アイク基本契約の約定違反と扱わなかった。

タイヘイ取引とアイク取引とは、タイヘイ取引が元利定額リボルビング方式であり、アイク取引が元利定額残高スライドリボルビング方式であるほか、契約極度額、返済期日等が異なるが、いずれもリボルビング方式であり、約定利率もタイヘイ取引が33.40%であるのに対し、アイク取引が29.20%であり、大きな差違もなかった。

(2) 上記認定事実によると、アイク取引は、タイヘイ取引の実質的な借換えであることが明らかであり、アイク取引を開始するに至った経緯、アイク取引とタイヘイ取引の各契約条件等も考慮すると、本件のような場合、当事者、特に、借主である被控訴人は、複数の権利義務の関係が発生するような事態を生ずることは望まないことが通常であると考えられ、当事者間に充当に関

5 する別異の特約が存在するなどの特段の事情もうかがわれず、むしろ、貸主である控訴人も、アイク基本契約締結に際し、被控訴人との間で、本件会計処理を合意し、これに基づき、本件会計処理すなわち、アイク基本契約の最低返済額の約定に反してまでも、アイク取引に係る弁済金でタイヘイ取引の未収利息を回収してタイヘイ取引を終了させる処理をしており、タイヘイ取引とアイク取引とを事実上一個の連続した貸付取引として処理しているのであるから、被控訴人と控訴人との間で、タイヘイ取引に係る過払金をアイク取引に係る借入金債務に充当する旨の合意が存在するものというべきである。

10 控訴人は、本件会計処理は、重利となることを回避することを理由とするにすぎないと主張する。しかし、タイヘイ取引とアイク取引とが別個の取引であれば、アイク取引に係る借入金をタイヘイ取引に係る利息の弁済に充当しても、上記アイク取引に係る借入金の利息が重利となることはないのであり、控訴人が重利となることを回避するために本件会計処理をしたのであれば、
15 控訴人としても、上記タイヘイ取引に係る未収利息の発生する貸金債権とその弁済に充当されたアイク取引に係る貸金債権とが実質的に同一であるとして扱っていることを意味するのであるから、上記主張は、むしろ上記結論を裏付けるものというべきである。

20 また、控訴人は、控訴人がタイヘイからタイヘイ取引における貸主としての地位を承継していないと主張する。しかし、控訴人がタイヘイからタイヘイ取引における貸主としての地位を承継していないことは上記過払金の充当合意の存在を妨げるものではないので、上記主張は、採用することができない。

- 3 争点2（タイヘイ取引に係る過払金返還請求権の消滅時効の成否）について
25 前記2のとおりタイヘイ取引に係る過払金をアイク取引に係る借入金債務に充当する旨の合意が存在するから、タイヘイ取引に係る過払金返還請求権は時

効により消滅することはない。

4 争点3（控訴人が悪意の受益者に当たるか）及び争点4（本件において遅延損害利率が適用されるか）について

5 上記各争点についての判断は、争点3については原判決「事実及び理由」欄の第3の2に、争点4については原判決「事実及び理由」欄の第3の3にそれぞれ記載のとおりであるから、これを引用する。

5 まとめ

10 以上を前提として、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った部分を元本に充当すると、別紙計算書1のとおり、平成30年6月8日時点における過払金元金は、174万2757円となる。

第4 結論

以上によれば、被控訴人の請求は、理由があるから、これを認容すべきところ、これと同旨の原判決は相当であって、本件控訴は理由がないから、これを棄却することとし、主文のとおり判決する。

15 大阪高等裁判所第4民事部

裁判長裁判官

中 村 也 寸 志

20 裁判官

高 橋 善 久

25 裁判官

山 口 浩 司

計 算 書 1

業者名 CFJ合同会社

債務者

取引日	借入額	返済額	日数	遅延日数	利率	利息	遅延損害金	元金返済額	残元金	未清算利息	過払金の利息(5%)	過払利息の元本充当額
H11.10.25	200,000				18%	0			200,000	0	0	0
H11.12.08		8,000	44		18%	4,339	0	3,661	196,339	0	0	0
H11.12.27		8,000	19		18%	1,839	0	6,161	190,178	0	0	0
H11.12.31			4		18%	375	0	0	190,178	375	0	0
H12.01.27		8,000	27		18%	2,525	0	5,100	185,078	0	0	0
H12.01.31	106,000		4		18%	364	0	0	291,078	364	0	0
H12.03.03		11,000	32		18%	4,580	0	6,056	285,022	0	0	0
H12.04.10		11,000	38		18%	5,326	0	5,674	279,348	0	0	0
H12.05.09		11,000	29		18%	3,984	0	7,016	272,332	0	0	0
H12.06.08		11,000	30		18%	4,018	0	6,982	265,350	0	0	0
H12.07.12		11,000	34		18%	4,437	0	6,563	258,787	0	0	0
H12.07.31		11,000	19		18%	2,418	0	8,582	250,205	0	0	0
H12.08.02	16,000		2		18%	246	0	0	266,205	246	0	0
H12.09.25		11,000	54		18%	7,069	0	3,685	262,520	0	0	0
H12.10.26		11,000	31		18%	4,002	0	6,998	255,522	0	0	0
H12.11.10		11,000	15		18%	1,884	0	9,116	246,406	0	0	0
H12.12.08		11,000	28		18%	3,393	0	7,607	238,799	0	0	0
H12.12.31			23		18%	2,701	0	0	238,799	2,701	0	0
H13.01.05		11,000	5		18%	588	0	7,711	231,088	0	0	0
H13.02.06		11,000	32		18%	3,646	0	7,354	223,734	0	0	0
H13.03.07		11,000	29		18%	3,199	0	7,801	215,933	0	0	0
H13.03.30		11,000	23		18%	2,449	0	8,551	207,382	0	0	0
H13.05.08		11,000	39		18%	3,988	0	7,012	200,370	0	0	0
H13.06.08		11,000	31		18%	3,063	0	7,937	192,433	0	0	0
H13.07.09		11,000	31		18%	2,941	0	8,059	184,374	0	0	0
H13.08.06		11,000	28		18%	2,545	0	8,455	175,919	0	0	0
H13.09.10		11,000	35		18%	3,036	0	7,964	167,955	0	0	0
H13.10.09		11,000	29		18%	2,401	0	8,599	159,356	0	0	0
H13.11.05		11,000	27		18%	2,121	0	8,879	150,477	0	0	0
H13.12.05		11,000	30		18%	2,226	0	8,774	141,703	0	0	0
H14.01.07		11,000	33		18%	2,306	0	8,694	133,009	0	0	0
H14.02.08		11,000	32		18%	2,098	0	8,902	124,107	0	0	0
H14.02.28			20		18%	1,224	0	0	124,107	1,224	0	0
H14.03.08		11,000	8		18%	489	0	9,287	114,820	0	0	0
H14.04.09		11,000	32		18%	1,811	0	9,189	105,631	0	0	0
H14.04.18		208,114	9		18%	0	0	208,114	-102,483	0	0	0
H14.04.18	208,114		0		0%	0	0	0	105,631	0	0	0
H14.05.13		8,000	25		18%	1,770	0	6,230	99,401	0	0	0
H14.06.14		8,000	32		18%	1,568	0	6,432	92,969	0	0	0
H14.07.12		5,000	28		18%	1,283	0	3,717	89,252	0	0	0
H14.08.12		5,000	31		18%	1,364	0	3,636	85,616	0	0	0
H14.08.12		1,000	0		18%	0	0	1,000	84,616	0	0	0
H14.08.22	168,000		10		18%	417	0	0	252,616	417	0	0
H14.09.13		10,000	22		18%	2,740	0	6,843	245,773	0	0	0
H14.10.11		10,000	28		18%	3,393	0	6,607	239,166	0	0	0
H14.11.13		10,000	33		18%	3,892	0	6,108	233,058	0	0	0
H14.12.12		10,000	29		18%	3,333	0	6,667	226,391	0	0	0
H15.01.10		10,000	29		18%	3,237	0	6,763	219,628	0	0	0
H15.02.12		10,000	33		18%	3,574	0	6,426	213,202	0	0	0
H15.03.13		14,000	29		18%	3,049	0	10,951	202,251	0	0	0
H15.04.14		14,000	32		18%	3,191	0	10,809	191,442	0	0	0
H15.05.12		14,000	28		18%	2,643	0	11,357	180,085	0	0	0
H15.06.12		14,000	31		18%	2,753	0	11,247	168,838	0	0	0
H15.07.14		14,000	32		18%	2,664	0	11,336	157,502	0	0	0

計 算 書 1

取引日	借入額	返済額	日数	遅延 日数	利率	利 息	遅延 損害金	元金 返済額	残元金	未清算 利息	過払金の 利息(5%)	過払利息の 元本充当額
H15.08.12		14,000	29		18%	2,252	0	11,748	145,754	0	0	0
H15.09.12		14,000	31		18%	2,228	0	11,772	133,982	0	0	0
H15.10.14		14,000	32		18%	2,114	0	11,886	122,096	0	0	0
H15.11.12		14,000	29		18%	1,746	0	12,254	109,842	0	0	0
H15.12.12		14,000	30		18%	1,625	0	12,375	97,467	0	0	0
H15.12.31			19		18%	913	0	0	97,467	913	0	0
H16.01.07	116,000		7		18%	335	0	0	213,467	1,248	0	0
H16.01.13		16,000	6		18%	629	0	14,123	199,344	0	0	0
H16.02.12		16,000	30		18%	2,941	0	13,059	186,285	0	0	0
H16.03.10	60,000		27		18%	2,473	0	0	246,285	2,473	0	0
H16.03.12		16,000	2		18%	242	0	13,285	233,000	0	0	0
H16.04.12		16,000	31		18%	3,552	0	12,448	220,552	0	0	0
H16.04.14		2,000	2		18%	216	0	1,784	218,768	0	0	0
H16.05.12		18,000	28		18%	3,012	0	14,988	203,780	0	0	0
H16.06.14		18,000	33		18%	3,307	0	14,693	189,087	0	0	0
H16.07.12		18,000	28		18%	2,603	0	15,397	173,690	0	0	0
H16.08.11		18,000	30		18%	2,562	0	15,438	158,252	0	0	0
H16.09.13		18,000	33		18%	2,568	0	15,432	142,820	0	0	0
H16.10.12		18,000	29		18%	2,036	0	15,964	126,856	0	0	0
H16.11.12		18,000	31		18%	1,934	0	16,066	110,790	0	0	0
H16.12.13		18,000	31		18%	1,689	0	16,311	94,479	0	0	0
H16.12.31			18		18%	836	0	0	94,479	836	0	0
H17.01.12		18,000	12		18%	559	0	16,605	77,874	0	0	0
H17.02.14		18,000	33		18%	1,267	0	16,733	61,141	0	0	0
H17.03.11		18,000	25		18%	753	0	17,247	43,894	0	0	0
H17.04.12		18,000	32		18%	692	0	17,308	26,586	0	0	0
H17.04.28	120,000		16		18%	209	0	0	146,586	209	0	0
H17.05.12		18,000	14		18%	1,012	0	16,779	129,807	0	0	0
H17.06.13		18,000	32		18%	2,048	0	15,952	113,855	0	0	0
H17.07.12		18,000	29		18%	1,628	0	16,372	97,483	0	0	0
H17.07.29	110,000		17		18%	817	0	0	207,483	817	0	0
H17.08.12		22,000	14		18%	1,432	0	19,751	187,732	0	0	0
H17.09.12		22,000	31		18%	2,869	0	19,131	168,601	0	0	0
H17.10.12		28,000	30		18%	2,494	0	25,506	143,095	0	0	0
H17.11.14		22,000	33		18%	2,328	0	19,672	123,423	0	0	0
H17.12.12		22,000	28		18%	1,704	0	20,296	103,127	0	0	0
H18.01.05	100,000		24		18%	1,220	0	0	203,127	1,220	0	0
H18.01.12		23,000	7		18%	701	0	21,079	182,048	0	0	0
H18.02.10		23,000	29		18%	2,603	0	20,397	161,651	0	0	0
H18.03.13		23,000	31		18%	2,471	0	20,529	141,122	0	0	0
H18.04.12		23,000	30		18%	2,087	0	20,913	120,209	0	0	0
H18.05.12		23,000	30		18%	1,778	0	21,222	98,987	0	0	0
H18.06.12		23,000	31		18%	1,513	0	21,487	77,500	0	0	0
H18.07.12		23,000	30		18%	1,146	0	21,854	55,646	0	0	0
H18.07.19	118,000		7		18%	192	0	0	173,646	192	0	0
H18.08.14		25,000	26		18%	2,226	0	22,582	151,064	0	0	0
H18.09.12		25,000	29		18%	2,160	0	22,840	128,224	0	0	0
H18.10.12		25,000	30		18%	1,897	0	23,103	105,121	0	0	0
H18.11.13		25,000	32		18%	1,658	0	23,342	81,779	0	0	0
H18.12.01	85,000		18		18%	725	0	0	166,779	725	0	0
H18.12.13		27,000	12		18%	986	0	25,289	141,490	0	0	0
H19.01.12		27,000	30		18%	2,093	0	24,907	116,583	0	0	0
H19.02.13		27,000	32		18%	1,839	0	25,161	91,422	0	0	0
H19.03.12		27,000	27		18%	1,217	0	25,783	65,639	0	0	0
H19.04.12		27,000	31		18%	1,003	0	25,997	39,642	0	0	0
H19.05.14		27,000	32		18%	625	0	26,375	13,267	0	0	0

計 算 書 1

取引日	借入額	返済額	日数	遅延 日数	利率	利 息	遅延 損害金	元金 返済額	残元金	未清算 利息	過払金の 利息(5%)	過払利息の 元本充当額
H19.06.12		27,000	29		18%	189	0	26,811	-13,544	0	0	0
H19.07.12		27,000	30		0%	0	0	27,000	-40,544	0	55	0
H19.08.13		27,000	32		0%	0	0	27,000	-67,544	0	177	0
H19.09.12		27,000	30		0%	0	0	27,000	-94,544	0	277	0
H19.10.12		27,000	30		0%	0	0	27,000	-121,544	0	388	0
H19.11.12		27,000	31		0%	0	0	27,000	-148,544	0	516	0
H19.11.16	400,000		4		0%	0	0	0	249,962	0	81	1,494
H19.12.21		32,000	35		18%	4,314	0	27,686	222,276	0	0	0
H19.12.31			10		18%	1,096	0	0	222,276	1,096	0	0
H20.01.11		32,000	11		18%	1,202	0	29,702	192,574	0	0	0
H20.02.12		32,000	32		18%	3,030	0	28,970	163,604	0	0	0
H20.02.24	130,000		12		18%	965	0	0	293,604	965	0	0
H20.03.12		36,000	17		18%	2,454	0	32,581	261,023	0	0	0
H20.03.24	120,000		12		18%	1,540	0	0	381,023	1,540	0	0
H20.04.11		39,000	18		18%	3,372	0	34,088	346,935	0	0	0
H20.05.12		39,000	31		18%	5,289	0	33,711	313,224	0	0	0
H20.06.12		39,000	31		18%	4,775	0	34,225	278,999	0	0	0
H20.07.11		39,000	29		18%	3,979	0	35,021	243,978	0	0	0
H20.07.14	140,000		3		18%	359	0	0	383,978	359	0	0
H20.08.12		42,000	29		18%	5,476	0	36,165	347,813	0	0	0
H20.09.12		42,000	31		18%	5,302	0	36,698	311,115	0	0	0
H20.10.14		42,000	32		18%	4,896	0	37,104	274,011	0	0	0
H20.11.12		42,000	29		18%	3,908	0	38,092	235,919	0	0	0
H20.12.12		42,000	30		18%	3,480	0	38,520	197,399	0	0	0
H20.12.31			19		18%	1,844	0	0	197,399	1,844	0	0
H21.01.13		42,000	13		18%	1,265	0	38,891	158,508	0	0	0
H21.02.12		42,000	30		18%	2,345	0	39,655	118,853	0	0	0
H21.03.12		42,000	28		18%	1,641	0	40,359	78,494	0	0	0
H21.04.13		42,000	32		18%	1,238	0	40,762	37,732	0	0	0
H21.05.12		42,000	29		18%	539	0	41,461	-3,729	0	0	0
H21.06.15		42,000	34		0%	0	0	42,000	-45,729	0	17	0
H21.07.13		42,000	28		0%	0	0	42,000	-87,729	0	175	0
H21.08.13		42,000	31		0%	0	0	42,000	-129,729	0	372	0
H21.09.14		42,000	32		0%	0	0	42,000	-171,729	0	568	0
H21.10.13		42,000	29		0%	0	0	42,000	-213,729	0	682	0
H21.11.12		42,000	30		0%	0	0	42,000	-255,729	0	878	0
H21.12.14		42,000	32		0%	0	0	42,000	-297,729	0	1,121	0
H22.01.12		42,000	29		0%	0	0	42,000	-339,729	0	1,182	0
H22.02.15		42,000	34		0%	0	0	42,000	-381,729	0	1,582	0
H22.03.12		42,000	25		0%	0	0	42,000	-423,729	0	1,307	0
H22.04.12		42,000	31		0%	0	0	42,000	-465,729	0	1,799	0
H22.05.12		42,000	30		0%	0	0	42,000	-507,729	0	1,913	0
H22.06.14		42,000	33		0%	0	0	42,000	-549,729	0	2,295	0
H22.07.12		42,000	28		0%	0	0	42,000	-591,729	0	2,108	0
H22.08.13		42,000	32		0%	0	0	42,000	-633,729	0	2,593	0
H22.09.13		42,000	31		0%	0	0	42,000	-675,729	0	2,691	0
H22.10.12		42,000	29		0%	0	0	42,000	-717,729	0	2,684	0
H22.11.12		42,000	31		0%	0	0	42,000	-759,729	0	3,047	0
H22.12.15		42,000	33		0%	0	0	42,000	-801,729	0	3,434	0
H23.01.12		42,000	28		0%	0	0	42,000	-843,729	0	3,075	0
H23.02.15		42,000	34		0%	0	0	42,000	-885,729	0	3,929	0
H23.03.14		42,000	27		0%	0	0	42,000	-927,729	0	3,275	0
H23.04.15		42,000	32		0%	0	0	42,000	-969,729	0	4,066	0
H23.05.26		42,000	41		0%	0	0	42,000	-1,011,729	0	5,446	0
H23.06.27		42,000	32		0%	0	0	42,000	-1,053,729	0	4,434	0
H23.07.13		42,000	16		0%	0	0	42,000	-1,095,729	0	2,309	0

計 算 書 1

取引日	借入額	返済額	日数	遅延 日数	利率	利 息	遅延 損害金	元金 返済額	残元金	未清算 利息	過払金の 利息(5%)	過払利息の 元本充当額
H23.08.15		42,000	33		0%	0	0	42,000	-1,137,729	0	4,953	0
H23.09.12		42,000	28		0%	0	0	42,000	-1,179,729	0	4,363	0
H23.10.13		42,000	31		0%	0	0	42,000	-1,221,729	0	5,009	0
H23.11.14		42,000	32		0%	0	0	42,000	-1,263,729	0	5,355	0
H23.12.15		42,000	31		0%	0	0	42,000	-1,305,729	0	5,366	0
H23.12.31			16		0%	0	0	0	-1,305,729	0	2,861	0
H24.01.17		42,000	17		0%	0	0	42,000	-1,347,729	0	3,032	0
H24.02.14		42,000	28		0%	0	0	42,000	-1,389,729	0	5,155	0
H24.03.22		42,000	37		0%	0	0	42,000	-1,431,729	0	7,024	0
H24.05.02		42,000	41		0%	0	0	42,000	-1,473,729	0	8,019	0
H24.05.24		42,000	22		0%	0	0	42,000	-1,515,729	0	4,429	0
H24.06.15		42,000	22		0%	0	0	42,000	-1,557,729	0	4,555	0
H24.07.17		42,000	32		0%	0	0	42,000	-1,599,729	0	6,809	0
H24.08.15		42,000	29		0%	0	0	42,000	-1,641,729	0	6,337	0
H24.09.14		42,000	30		0%	0	0	42,000	-1,683,729	0	6,728	0
H24.10.10		42,000	26		0%	0	0	42,000	-1,725,729	0	5,980	0
H24.11.29		42,000	50		0%	0	0	42,000	-1,767,729	0	11,787	0
H24.12.28		42,000	29		0%	0	0	42,000	-1,809,729	0	7,003	0
H24.12.31			3		0%	0	0	0	-1,809,729	0	741	0
H25.01.15		42,000	15		0%	0	0	42,000	-1,851,729	0	3,718	0
H25.02.25		42,000	41		0%	0	0	42,000	-1,893,729	0	10,400	0
H25.03.14		42,000	17		0%	0	0	42,000	-1,935,729	0	4,410	0
H25.04.15		42,000	32		0%	0	0	42,000	-1,977,729	0	8,485	0
H25.05.27		42,000	42		0%	0	0	42,000	-2,019,729	0	11,378	0
H25.06.25		11,140	29		0%	0	0	11,140	-2,030,869	0	8,023	0
H27.12.31			919		0%	0	0	0	-2,030,869	0	255,666	0
H28.12.31			366		0%	0	0	0	-2,030,869	0	101,543	0
H30.06.08	1,000,000		524		0%	0	0	0	-1,742,757	0	145,777	711,888
									-1,742,757		未充当計	0

計 算 書 2

業者名 CFJ合同会社

債務者

取引日	借入額	返済額	日数	遅延 日数	利率	利 息	遅延 損害金	元金 返済額	残元金	未清算 利息	過払金の 利息(5%)	過払利息の 元本充当額
H11.10.25	200,000				18%	0			200,000	0	0	0
H11.12.08		8,000	44		18%	4,339	0	3,661	196,339	0	0	0
H11.12.27		8,000	19		18%	1,839	0	6,161	190,178	0	0	0
H11.12.31			4		18%	375	0	0	190,178	375	0	0
H12.01.27		8,000	27		18%	2,525	0	5,100	185,078	0	0	0
H12.01.31	106,000		4		18%	364	0	0	291,078	364	0	0
H12.03.03		11,000	32		18%	4,580	0	6,056	285,022	0	0	0
H12.04.10		11,000	38		18%	5,326	0	5,674	279,348	0	0	0
H12.05.09		11,000	29		18%	3,984	0	7,016	272,332	0	0	0
H12.06.08		11,000	30		18%	4,018	0	6,982	265,350	0	0	0
H12.07.12		11,000	34		18%	4,437	0	6,563	258,787	0	0	0
H12.07.31		11,000	19		18%	2,418	0	8,582	250,205	0	0	0
H12.08.02	16,000		2		18%	246	0	0	266,205	246	0	0
H12.09.25		11,000	54		18%	7,069	0	3,685	262,520	0	0	0
H12.10.26		11,000	31		18%	4,002	0	6,998	255,522	0	0	0
H12.11.10		11,000	15		18%	1,884	0	9,116	246,406	0	0	0
H12.12.08		11,000	28		18%	3,393	0	7,607	238,799	0	0	0
H12.12.31			23		18%	2,701	0	0	238,799	2,701	0	0
H13.01.05		11,000	5		18%	588	0	7,711	231,088	0	0	0
H13.02.06		11,000	32		18%	3,646	0	7,354	223,734	0	0	0
H13.03.07		11,000	29		18%	3,199	0	7,801	215,933	0	0	0
H13.03.30		11,000	23		18%	2,449	0	8,551	207,382	0	0	0
H13.05.08		11,000	39		18%	3,988	0	7,012	200,370	0	0	0
H13.06.08		11,000	31		18%	3,063	0	7,937	192,433	0	0	0
H13.07.09		11,000	31		18%	2,941	0	8,059	184,374	0	0	0
H13.08.06		11,000	28		18%	2,545	0	8,455	175,919	0	0	0
H13.09.10		11,000	35		18%	3,036	0	7,964	167,955	0	0	0
H13.10.09		11,000	29		18%	2,401	0	8,599	159,356	0	0	0
H13.11.05		11,000	27		18%	2,121	0	8,879	150,477	0	0	0
H13.12.05		11,000	30		18%	2,226	0	8,774	141,703	0	0	0
H14.01.07		11,000	33		18%	2,306	0	8,694	133,009	0	0	0
H14.02.08		11,000	32		18%	2,098	0	8,902	124,107	0	0	0
H14.02.28			20		18%	1,224	0	0	124,107	1,224	0	0
H14.03.08		11,000	8		18%	489	0	9,287	114,820	0	0	0
H14.04.09		11,000	32		18%	1,811	0	9,189	105,631	0	0	0
H14.04.18			9		18%	468	0	0	105,631	468	0	0
H14.05.13		8,000	25		18%	1,302	0	6,230	99,401	0	0	0
H14.06.14		8,000	32		18%	1,568	0	6,432	92,969	0	0	0
H14.07.12		5,000	28		18%	1,283	0	3,717	89,252	0	0	0
H14.08.12		5,000	31		18%	1,364	0	3,636	85,616	0	0	0
H14.08.12		1,000	0		18%	0	0	1,000	84,616	0	0	0
H14.08.22	168,000		10		18%	417	0	0	252,616	417	0	0
H14.09.13		10,000	22		18%	2,740	0	6,843	245,773	0	0	0
H14.10.11		10,000	28		18%	3,393	0	6,607	239,166	0	0	0
H14.11.13		10,000	33		18%	3,892	0	6,108	233,058	0	0	0
H14.12.12		10,000	29		18%	3,333	0	6,667	226,391	0	0	0
H15.01.10		10,000	29		18%	3,237	0	6,763	219,628	0	0	0
H15.02.12		10,000	33		18%	3,574	0	6,426	213,202	0	0	0
H15.03.13		14,000	29		18%	3,049	0	10,951	202,251	0	0	0
H15.04.14		14,000	32		18%	3,191	0	10,809	191,442	0	0	0
H15.05.12		14,000	28		18%	2,643	0	11,357	180,085	0	0	0
H15.06.12		14,000	31		18%	2,753	0	11,247	168,838	0	0	0
H15.07.14		14,000	32		18%	2,664	0	11,336	157,502	0	0	0
H15.08.12		14,000	29		18%	2,252	0	11,748	145,754	0	0	0

計 算 書 2

取引日	借入額	返済額	日数	遅延 日数	利率	利 息	遅延 損害金	元金 返済額	残元金	未清算 利息	過払金の 利息(5%)	過払利息の 元本充当額
H15.09.12		14,000	31		18%	2,228	0	11,772	133,982	0	0	0
H15.10.14		14,000	32		18%	2,114	0	11,886	122,096	0	0	0
H15.11.12		14,000	29		18%	1,746	0	12,254	109,842	0	0	0
H15.12.12		14,000	30		18%	1,625	0	12,375	97,467	0	0	0
H15.12.31			19		18%	913	0	0	97,467	913	0	0
H16.01.07	116,000		7		18%	335	0	0	213,467	1,248	0	0
H16.01.13		16,000	6		18%	629	0	14,123	199,344	0	0	0
H16.02.12		16,000	30		18%	2,941	0	13,059	186,285	0	0	0
H16.03.10	60,000		27		18%	2,473	0	0	246,285	2,473	0	0
H16.03.12		16,000	2		18%	242	0	13,285	233,000	0	0	0
H16.04.12		16,000	31		18%	3,552	0	12,448	220,552	0	0	0
H16.04.14		2,000	2		18%	216	0	1,784	218,768	0	0	0
H16.05.12		18,000	28		18%	3,012	0	14,988	203,780	0	0	0
H16.06.14		18,000	33		18%	3,307	0	14,693	189,087	0	0	0
H16.07.12		18,000	28		18%	2,603	0	15,397	173,690	0	0	0
H16.08.11		18,000	30		18%	2,562	0	15,438	158,252	0	0	0
H16.09.13		18,000	33		18%	2,568	0	15,432	142,820	0	0	0
H16.10.12		18,000	29		18%	2,036	0	15,964	126,856	0	0	0
H16.11.12		18,000	31		18%	1,934	0	16,066	110,790	0	0	0
H16.12.13		18,000	31		18%	1,689	0	16,311	94,479	0	0	0
H16.12.31			18		18%	836	0	0	94,479	836	0	0
H17.01.12		18,000	12		18%	559	0	16,605	77,874	0	0	0
H17.02.14		18,000	33		18%	1,267	0	16,733	61,141	0	0	0
H17.03.11		18,000	25		18%	753	0	17,247	43,894	0	0	0
H17.04.12		18,000	32		18%	692	0	17,308	26,586	0	0	0
H17.04.28	120,000		16		18%	209	0	0	146,586	209	0	0
H17.05.12		18,000	14		18%	1,012	0	16,779	129,807	0	0	0
H17.06.13		18,000	32		18%	2,048	0	15,952	113,855	0	0	0
H17.07.12		18,000	29		18%	1,628	0	16,372	97,483	0	0	0
H17.07.29	110,000		17		18%	817	0	0	207,483	817	0	0
H17.08.12		22,000	14		18%	1,432	0	19,751	187,732	0	0	0
H17.09.12		22,000	31		18%	2,869	0	19,131	168,601	0	0	0
H17.10.12		28,000	30		18%	2,494	0	25,506	143,095	0	0	0
H17.11.14		22,000	33		18%	2,328	0	19,672	123,423	0	0	0
H17.12.12		22,000	28		18%	1,704	0	20,296	103,127	0	0	0
H18.01.05	100,000		24		18%	1,220	0	0	203,127	1,220	0	0
H18.01.12		23,000	7		18%	701	0	21,079	182,048	0	0	0
H18.02.10		23,000	29		18%	2,603	0	20,397	161,651	0	0	0
H18.03.13		23,000	31		18%	2,471	0	20,529	141,122	0	0	0
H18.04.12		23,000	30		18%	2,087	0	20,913	120,209	0	0	0
H18.05.12		23,000	30		18%	1,778	0	21,222	98,987	0	0	0
H18.06.12		23,000	31		18%	1,513	0	21,487	77,500	0	0	0
H18.07.12		23,000	30		18%	1,146	0	21,854	55,646	0	0	0
H18.07.19	118,000		7		18%	192	0	0	173,646	192	0	0
H18.08.14		25,000	26		18%	2,226	0	22,582	151,064	0	0	0
H18.09.12		25,000	29		18%	2,160	0	22,840	128,224	0	0	0
H18.10.12		25,000	30		18%	1,897	0	23,103	105,121	0	0	0
H18.11.13		25,000	32		18%	1,658	0	23,342	81,779	0	0	0
H18.12.01	85,000		18		18%	725	0	0	166,779	725	0	0
H18.12.13		27,000	12		18%	986	0	25,289	141,490	0	0	0
H19.01.12		27,000	30		18%	2,093	0	24,907	116,583	0	0	0
H19.02.13		27,000	32		18%	1,839	0	25,161	91,422	0	0	0
H19.03.12		27,000	27		18%	1,217	0	25,783	65,639	0	0	0
H19.04.12		27,000	31		18%	1,003	0	25,997	39,642	0	0	0
H19.05.14		27,000	32		18%	625	0	26,375	13,267	0	0	0
H19.06.12		27,000	29		18%	189	0	26,811	-13,544	0	0	0

計 算 書 2

取引日	借入額	返済額	日数	遅延 日数	利率	利 息	遅延 損害金	元金 返済額	残元金	未清算 利息	過払金の 利息(5%)	過払利息の 元本充当額
H19.07.12		27,000	30		0%	0	0	27,000	-40,544	0	55	0
H19.08.13		27,000	32		0%	0	0	27,000	-67,544	0	177	0
H19.09.12		27,000	30		0%	0	0	27,000	-94,544	0	277	0
H19.10.12		27,000	30		0%	0	0	27,000	-121,544	0	388	0
H19.11.12		27,000	31		0%	0	0	27,000	-148,544	0	516	0
H19.11.16	400,000		4		0%	0	0	0	-249,962	0	81	1,494
H19.12.21		32,000	35		18%	4,314	0	27,686	222,276	0	0	0
H19.12.31			10		18%	1,096	0	0	222,276	1,096	0	0
H20.01.11		32,000	11		18%	1,202	0	29,702	192,574	0	0	0
H20.02.12		32,000	32		18%	3,030	0	28,970	163,604	0	0	0
H20.02.24	130,000		12		18%	965	0	0	293,604	965	0	0
H20.03.12		36,000	17		18%	2,454	0	32,581	261,023	0	0	0
H20.03.24	120,000		12		18%	1,540	0	0	381,023	1,540	0	0
H20.04.11		39,000	18		18%	3,372	0	34,088	346,935	0	0	0
H20.05.12		39,000	31		18%	5,289	0	33,711	313,224	0	0	0
H20.06.12		39,000	31		18%	4,775	0	34,225	278,999	0	0	0
H20.07.11		39,000	29		18%	3,979	0	35,021	243,978	0	0	0
H20.07.14	140,000		3		18%	359	0	0	383,978	359	0	0
H20.08.12		42,000	29		18%	5,476	0	36,165	347,813	0	0	0
H20.09.12		42,000	31		18%	5,302	0	36,698	311,115	0	0	0
H20.10.14		42,000	32		18%	4,896	0	37,104	274,011	0	0	0
H20.11.12		42,000	29		18%	3,908	0	38,092	235,919	0	0	0
H20.12.12		42,000	30		18%	3,480	0	38,520	197,399	0	0	0
H20.12.31			19		18%	1,844	0	0	197,399	1,844	0	0
H21.01.13		42,000	13		18%	1,265	0	38,891	158,508	0	0	0
H21.02.12		42,000	30		18%	2,345	0	39,655	118,853	0	0	0
H21.03.12		42,000	28		18%	1,641	0	40,359	78,494	0	0	0
H21.04.13		42,000	32		18%	1,238	0	40,762	37,732	0	0	0
H21.05.12		42,000	29		18%	539	0	41,461	-3,729	0	0	0
H21.06.15		42,000	34		0%	0	0	42,000	-45,729	0	17	0
H21.07.13		42,000	28		0%	0	0	42,000	-87,729	0	175	0
H21.08.13		42,000	31		0%	0	0	42,000	-129,729	0	372	0
H21.09.14		42,000	32		0%	0	0	42,000	-171,729	0	568	0
H21.10.13		42,000	29		0%	0	0	42,000	-213,729	0	682	0
H21.11.12		42,000	30		0%	0	0	42,000	-255,729	0	878	0
H21.12.14		42,000	32		0%	0	0	42,000	-297,729	0	1,121	0
H22.01.12		42,000	29		0%	0	0	42,000	-339,729	0	1,182	0
H22.02.15		42,000	34		0%	0	0	42,000	-381,729	0	1,582	0
H22.03.12		42,000	25		0%	0	0	42,000	-423,729	0	1,307	0
H22.04.12		42,000	31		0%	0	0	42,000	-465,729	0	1,799	0
H22.05.12		42,000	30		0%	0	0	42,000	-507,729	0	1,913	0
H22.06.14		42,000	33		0%	0	0	42,000	-549,729	0	2,295	0
H22.07.12		42,000	28		0%	0	0	42,000	-591,729	0	2,108	0
H22.08.13		42,000	32		0%	0	0	42,000	-633,729	0	2,593	0
H22.09.13		42,000	31		0%	0	0	42,000	-675,729	0	2,691	0
H22.10.12		42,000	29		0%	0	0	42,000	-717,729	0	2,684	0
H22.11.12		42,000	31		0%	0	0	42,000	-759,729	0	3,047	0
H22.12.15		42,000	33		0%	0	0	42,000	-801,729	0	3,434	0
H23.01.12		42,000	28		0%	0	0	42,000	-843,729	0	3,075	0
H23.02.15		42,000	34		0%	0	0	42,000	-885,729	0	3,929	0
H23.03.14		42,000	27		0%	0	0	42,000	-927,729	0	3,275	0
H23.04.15		42,000	32		0%	0	0	42,000	-969,729	0	4,066	0
H23.05.26		42,000	41		0%	0	0	42,000	-1,011,729	0	5,446	0
H23.06.27		42,000	32		0%	0	0	42,000	-1,053,729	0	4,434	0
H23.07.13		42,000	16		0%	0	0	42,000	-1,095,729	0	2,309	0
H23.08.15		42,000	33		0%	0	0	42,000	-1,137,729	0	4,953	0

計 算 書 2

取引日	借入額	返済額	日数	遅延 日数	利率	利 息	遅延 損害金	元金 返済額	残元金	未清算 利息	過払金の 利息(5%)	過払利息の 元本充当額
H23.09.12		42,000	28		0%	0	0	42,000	-1,179,729	0	4,363	0
H23.10.13		42,000	31		0%	0	0	42,000	-1,221,729	0	5,009	0
H23.11.14		42,000	32		0%	0	0	42,000	-1,263,729	0	5,355	0
H23.12.15		42,000	31		0%	0	0	42,000	-1,305,729	0	5,366	0
H23.12.31			16		0%	0	0	0	-1,305,729	0	2,861	0
H24.01.17		42,000	17		0%	0	0	42,000	-1,347,729	0	3,032	0
H24.02.14		42,000	28		0%	0	0	42,000	-1,389,729	0	5,155	0
H24.03.22		42,000	37		0%	0	0	42,000	-1,431,729	0	7,024	0
H24.05.02		42,000	41		0%	0	0	42,000	-1,473,729	0	8,019	0
H24.05.24		42,000	22		0%	0	0	42,000	-1,515,729	0	4,429	0
H24.06.15		42,000	22		0%	0	0	42,000	-1,557,729	0	4,555	0
H24.07.17		42,000	32		0%	0	0	42,000	-1,599,729	0	6,809	0
H24.08.15		42,000	29		0%	0	0	42,000	-1,641,729	0	6,337	0
H24.09.14		42,000	30		0%	0	0	42,000	-1,683,729	0	6,728	0
H24.10.10		42,000	26		0%	0	0	42,000	-1,725,729	0	5,980	0
H24.11.29		42,000	50		0%	0	0	42,000	-1,767,729	0	11,787	0
H24.12.28		42,000	29		0%	0	0	42,000	-1,809,729	0	7,003	0
H24.12.31			3		0%	0	0	0	-1,809,729	0	741	0
H25.01.15		42,000	15		0%	0	0	42,000	-1,851,729	0	3,718	0
H25.02.25		42,000	41		0%	0	0	42,000	-1,893,729	0	10,400	0
H25.03.14		42,000	17		0%	0	0	42,000	-1,935,729	0	4,410	0
H25.04.15		42,000	32		0%	0	0	42,000	-1,977,729	0	8,485	0
H25.05.27		42,000	42		0%	0	0	42,000	-2,019,729	0	11,378	0
H25.06.25		11,140	29		0%	0	0	11,140	-2,030,869	0	8,023	0
H27.12.31			919		0%	0	0	0	-2,030,869	0	255,666	0
H28.12.31			366		0%	0	0	0	-2,030,869	0	101,543	0
H30.06.08	1,000,000		524		0%	0	0	0	-1,742,757	0	145,777	711,888
									-1,742,757		未充当計	0

これは正本である。

令和元年6月13日

大阪高等裁判所第4民事部

裁判所書記官 鈴木 悠

