

平成22年9月9日判決言渡・同日原本領収 裁判所書記官 佐藤 貴 司

平成22年(ワ)第49号不当利得返還等請求事件

口頭弁論終結の日 平成22年7月12日

判 決

原 告

同訴訟代理人弁護士 福田 大 志
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

同訴訟代理人支配人 堤 貴 也

主 文

- 1 被告は、原告に対し、116万6455円及び内金113万5364円に対する平成21年9月1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

1 請求

原告は、被告との間で、平成5年1月8日から平成21年8月31日まで継続的な金銭消費貸借取引を行ってきたが、その利息の約定が利息制限法所定の制限利率を超過するものであり、その超過部分を元金に充当すれば、113万5364円の過払いとなっており、また、被告は悪意の受益者であるから、平成21年8月31日までに3万1091円の法定利息金が発生しているとして、

②取引についてはなされていない。立証方法は復元物であり（乙6），用いられた書式は現在被告において使用されている書式であって，各々の取引当時使用されていた書式でない（第4回口頭弁論期日における被告の陳述）。乙6による復元が正しいとしても，最高裁平成17年12月15日判決が言うところの確定的な返済期間，返済金額等の記載に準ずる記載のある書面が交付されたことを認めるに足りる証拠はなく，本件取引における貸付けについては，適式な17条書面の交付があったとはいえないから，その余の点を検討するまでもなく，控訴人による超過利息の支払について，法43条1項の規定を適用して，有効な利息の債務の弁済とみなすことはできないというべきである。

(4) 悪意の推定を覆す特段の事情について，別紙3-2-ア-(ウ)のとおり。

(5) 本件における悪意の推定を覆す特段の事情について，被告は特段の立証を行わず，これを認めるに足りる的確な証拠はない。

よって，被告は，平成18年1月13日以前の本件取引について，被告は民法704条の「悪意の受益者」となる。

2 アイフルの主張イについて

別紙3-2-イのとおり。

3 アイフルの主張ウについて

別紙3-2-ウのとおり。

4 アイフルの主張エについて

別紙3-2-エのとおり。

5 取引の一連性（①取引 平成5年1月8日～平成15年2月28日，②取引 平成15年2月28日～平成21年8月31日）について

(1) 別紙1「取引の一体性の判断基準」記載のとおり。

(2) 争いのない事実等及び証拠（末尾に掲記）によれば，以下の事実が認められる。

ア ①取引の取引期間は約10年1月であり、取引中断期間はない。

①取引の最終日と②取引の開始日は同一日であり、①取引最終日に99万1570円が返済された一方、②取引開始に当たって300万円が貸付されており、実際にはその差額の授受のみが行われた（甲2、乙4-1）。

①取引について、借入れ等に際し使用されるカードについて失効手続がとられたこと、①取引の基本契約書の返還されたことを認めるに足りる証拠がない。

①取引は、無担保無保証ローン（弁論の全趣旨）、極度額20万円（平成5年7月ころまで）、同50万円（平成9年12月ころまで）、同100万円（平成15年2月まで）（甲1に記載された平成15年2月28日までの元金残高の推移、及び②取引最終日に返済された金額が99万1570円であったことから、推認できる）、貸付利率は25.55%である（平成9年12月以降。甲1）のに対し、②取引は、不動産担保ローン（乙2～4）、借入資金用途は事業資金（乙2）及び①取引の残債務返済（乙4-1）、極度額500万円（乙4-1）、貸付利率は20.175%（乙4-1）、契約番号は、①取引が「0017-0142063-001」であり（甲1）、②取引が「0017-0142063-002-001」（乙4-1）である。

①取引の最終の弁済から②取引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、②取引の基本契約が締結されるに至る経緯に関して、特段の事情を認めるに足りる証拠はない。

イ 金融取引においては一般的に不動産担保の有無が大きな意味を持っており、債権管理の手法等も不動産担保を伴うか否かによって大きく異なる。①取引と②取引における、不動産担保の有無、及びこれに伴う極度額の違いは、各々の基本契約の性質に密接に関連する。

他方で、貸付金利を比較すると、①取引よりも②取引の金利の方が5.

325%低いものの、大きな差とまでいえない。無担保ローンも含めた貸付全般の本来の上限金利である利息制限法所定の金利（15%）も超過している。②取引の開始に伴って極度額が100万円から500万円に増額となっているところ、担保評価を行って原告の不動産に担保余力があるとの判断に基づいているのだとすれば、20.175%という金利は高利である。被告が原告の不動産をどのように担保評価したのかについての立証がなされていないことにも照らせば、被告において不動産担保ローンにおいて本来行われるべき担保不動産の評価が原告の不動産について適切な手法に基づいて行われたのか疑問といわざるをえない。これらのことに加え、前記認定のとおり②取引に基づく貸付に当たっては当初から①取引の残債務精算が予定されており、実際に精算されたことにも併せ考慮すれば、本件においては、担保の有無、極度額の違い、契約番号の違いなどの形式面を過度に重視して、①取引と②取引を別個の種類取引と扱うのは相当でない。①取引と②取引の間に実質的な違いはあまりないというべきであり、そうだとすれば両者の取引に分断期間がないことを踏まえて、事実上一連の貸付取引と評価すべきである。原被告間においては、①取引により発生した過払金を②取引による新たな借入金債務に充当する旨の合意を認めることができる。

ウ 以上によれば、原告の過払金額は、別表1のとおりとなる。

第4 結論

よって、原告の請求は理由があるから認容し、訴訟費用の負担につき民訴法61条、仮執行の宣言につき同法259条1項をそれぞれ適用し、仮執行免脱宣言等の申立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。

佐賀地方裁判所武雄支部

裁判官 本村 明彦

別表1

法定利率計算書

強制利率変更

(借入金利息・過払金利息につき、1年を365日として計算する。)

取引会社	アイフル	契約利率	<input type="text" value=""/>	%	利率1	<input type="text" value=""/>	%	
債務者名		法定利率	<input checked="" type="radio"/>	契約利率	<input type="radio"/>	利率2	<input type="text" value=""/>	%
		過払金利率	5%		利率3	<input type="text" value=""/>	%	

年月日	借入金額	支払金額	利率	日数	利息	未払利息	残元金	過払利息	過払利息残額
1993/1/8	200,000	0	18.00%				200,000		
1993/2/6	0	13,000	18.00%	29	2,860	0	189,860	0	0
1993/2/6	7,000	0	18.00%	0	0	0	196,860	0	0
1993/2/9	0	27,000	18.00%	3	291	0	170,151	0	0
1993/2/9	26,000	0	18.00%	0	0	0	196,151	0	0
1993/3/16	0	12,000	18.00%	35	3,385	0	187,536	0	0
1993/3/16	5,000	0	18.00%	0	0	0	192,536	0	0
1993/4/8	0	13,000	18.00%	23	2,183	0	181,719	0	0
1993/4/8	8,000	0	18.00%	0	0	0	189,719	0	0
1993/5/12	0	12,000	18.00%	34	3,181	0	180,900	0	0
1993/5/15	6,000	0	18.00%	3	267	267	186,900	0	0
1993/6/9	0	10,000	18.00%	25	2,304	0	179,471	0	0
1993/6/9	4,000	0	18.00%	0	0	0	183,471	0	0
1993/7/7	0	11,000	18.00%	28	2,533	0	175,004	0	0
1993/7/7	5,000	0	18.00%	0	0	0	180,004	0	0
1993/7/26	0	130,000	18.00%	19	1,686	0	51,690	0	0
1993/7/26	0	867	18.00%	0	0	0	50,823	0	0
1993/7/26	28,000	0	18.00%	0	0	0	78,823	0	0
1993/7/26	400,000	0	18.00%	0	0	0	478,823	0	0
1993/8/8	0	20,000	18.00%	13	3,069	0	461,892	0	0
1993/8/8	14,000	0	18.00%	0	0	0	475,892	0	0
1993/9/9	0	24,000	18.00%	32	7,509	0	459,401	0	0
1993/9/27	10,000	0	18.00%	18	4,077	4,077	469,401	0	0
1993/10/9	0	22,000	18.00%	12	2,777	0	454,255	0	0
1993/10/9	10,000	0	18.00%	0	0	0	464,255	0	0
1993/11/9	0	22,000	18.00%	31	7,097	0	449,352	0	0
1993/12/1	10,000	0	18.00%	22	4,875	4,875	459,352	0	0
1993/12/5	0	20,000	18.00%	4	906	0	445,133	0	0
1993/12/15	8,000	0	18.00%	10	2,195	2,195	453,133	0	0
1994/1/10	0	16,000	18.00%	26	5,810	0	445,138	0	0
1994/1/13	2,000	0	18.00%	3	658	658	447,138	0	0
1994/2/9	0	15,000	18.00%	27	5,953	0	438,749	0	0
1994/3/1	3,000	0	18.00%	20	4,327	4,327	441,749	0	0
1994/3/10	0	19,000	18.00%	9	1,960	0	429,036	0	0
1994/3/10	7,000	0	18.00%	0	0	0	436,036	0	0
1994/4/12	0	20,000	18.00%	33	7,096	0	423,132	0	0
1994/4/12	7,000	0	18.00%	0	0	0	430,132	0	0
1994/5/15	0	14,000	18.00%	33	6,999	0	423,131	0	0
1994/6/14	0	15,000	18.00%	30	6,260	0	414,391	0	0
1994/7/14	0	13,000	18.00%	30	6,130	0	407,521	0	0
1994/7/14	3,000	0	18.00%	0	0	0	410,521	0	0
1994/8/13	0	23,000	18.00%	30	6,073	0	393,594	0	0
1994/8/13	11,000	0	18.00%	0	0	0	404,594	0	0
1994/9/18	0	26,000	18.00%	36	7,182	0	385,776	0	0
1994/9/18	10,000	0	18.00%	0	0	0	395,776	0	0
1994/10/24	0	15,000	18.00%	36	7,026	0	387,802	0	0
1994/10/27	0	5,000	18.00%	3	573	0	383,375	0	0
1994/11/21	0	16,000	18.00%	25	4,726	0	372,101	0	0
1994/12/27	0	15,000	18.00%	36	6,606	0	363,707	0	0
1995/1/31	0	15,000	18.00%	35	6,277	0	354,984	0	0
1995/2/21	0	14,000	18.00%	21	3,676	0	344,660	0	0
1995/3/22	0	15,000	18.00%	29	4,929	0	334,589	0	0

	年月日	借入金額	支払金額	利率	日数	利息	未払利息	残元金	過払利息	過払利息 残額
53	1995/4/11	19,000	0	18.00%	20	3,300	3,300	353,589	0	0
54	1995/5/3	0	16,000	18.00%	22	3,836	0	344,725	0	0
55	1995/6/6	0	15,000	18.00%	34	5,780	0	335,505	0	0
56	1995/6/12	0	3,000	18.00%	6	992	0	333,497	0	0
57	1995/7/6	0	15,000	18.00%	24	3,947	0	322,444	0	0
58	1995/8/3	3,000	0	18.00%	28	4,452	4,452	325,444	0	0
59	1995/8/7	0	16,000	18.00%	4	641	0	314,537	0	0
60	1995/8/21	3,000	0	18.00%	14	2,171	2,171	317,537	0	0
61	1995/9/6	0	16,000	18.00%	16	2,505	0	306,213	0	0
62	1995/10/16	0	18,000	18.00%	40	6,040	0	294,253	0	0
63	1995/11/8	0	16,000	18.00%	23	3,337	0	281,590	0	0
64	1995/11/16	11,000	0	18.00%	8	1,110	1,110	292,590	0	0
65	1995/12/8	0	14,000	18.00%	22	3,174	0	282,874	0	0
66	1996/1/9	0	13,000	18.00%	32	4,463	0	274,337	0	0
67	1996/1/14	2,000	0	18.00%	5	676	676	276,337	0	0
68	1996/2/9	0	12,000	18.00%	26	3,543	0	268,556	0	0
69	1996/3/12	0	13,000	18.00%	32	4,238	0	259,794	0	0
70	1996/4/15	0	13,000	18.00%	34	4,355	0	251,149	0	0
71	1996/4/23	0	15,000	18.00%	8	990	0	237,139	0	0
72	1996/4/29	10,000	0	18.00%	6	701	701	247,139	0	0
73	1996/5/24	0	15,000	18.00%	25	3,046	0	235,886	0	0
74	1996/6/26	0	15,000	18.00%	33	3,838	0	224,724	0	0
75	1996/7/2	4,000	0	18.00%	6	664	664	228,724	0	0
76	1996/7/22	0	14,000	18.00%	20	2,255	0	217,643	0	0
77	1996/8/22	0	14,000	18.00%	31	3,327	0	206,970	0	0
78	1996/9/2	5,000	0	18.00%	11	1,122	1,122	211,970	0	0
79	1996/9/29	0	16,000	18.00%	27	2,822	0	199,914	0	0
80	1996/10/28	0	16,000	18.00%	29	2,859	0	186,773	0	0
81	1996/10/28	5,000	0	18.00%	0	0	0	191,773	0	0
82	1996/11/25	0	20,000	18.00%	28	2,648	0	174,421	0	0
83	1996/11/25	8,000	0	18.00%	0	0	0	182,421	0	0
84	1996/12/26	0	15,000	18.00%	31	2,788	0	170,209	0	0
85	1997/1/27	0	13,000	18.00%	32	2,686	0	159,895	0	0
86	1997/1/27	0	10,000	18.00%	0	0	0	149,895	0	0
87	1997/1/27	13,000	0	18.00%	0	0	0	162,895	0	0
88	1997/2/26	0	20,000	18.00%	30	2,409	0	145,304	0	0
89	1997/2/26	8,000	0	18.00%	0	0	0	153,304	0	0
90	1997/3/26	0	22,000	18.00%	28	2,116	0	133,420	0	0
91	1997/3/26	11,000	0	18.00%	0	0	0	144,420	0	0
92	1997/5/1	0	25,000	18.00%	36	2,563	0	121,983	0	0
93	1997/5/1	10,000	0	18.00%	0	0	0	131,983	0	0
94	1997/6/4	0	23,878	18.00%	34	2,212	0	110,317	0	0
95	1997/6/4	10,000	0	18.00%	0	0	0	120,317	0	0
96	1997/7/7	0	23,200	18.00%	33	1,958	0	99,075	0	0
97	1997/7/7	10,000	0	18.00%	0	0	0	109,075	0	0
98	1997/8/6	0	22,000	18.00%	30	1,613	0	88,688	0	0
99	1997/8/6	10,000	0	18.00%	0	0	0	98,688	0	0
100	1997/9/6	0	5,000	18.00%	31	1,508	0	95,196	0	0
101	1997/9/6	0	20,000	18.00%	0	0	0	75,196	0	0
102	1997/9/6	13,000	0	18.00%	0	0	0	88,196	0	0
103	1997/10/5	0	22,000	18.00%	29	1,261	0	67,457	0	0
104	1997/10/5	10,000	0	18.00%	0	0	0	77,457	0	0
105	1997/11/6	0	23,000	18.00%	32	1,222	0	55,679	0	0
106	1997/11/6	10,000	0	18.00%	0	0	0	65,679	0	0
107	1997/12/9	0	30,000	18.00%	33	1,068	0	36,747	0	0
108	1997/12/9	17,000	0	18.00%	0	0	0	53,747	0	0
109	1997/12/25	0	6,812	18.00%	16	424	0	47,359	0	0
110	1997/12/25	501,000	0	18.00%	0	0	0	548,359	0	0
111	1998/1/5	0	50,000	18.00%	11	2,974	0	501,333	0	0
112	1998/1/5	40,000	0	18.00%	0	0	0	541,333	0	0

	年月日	借入金額	支払金額	利率	日数	利息	未払利息	残元金	過払利息	過払利息 残額
113	-1998/2/5	0	-42,000	18.00%	31	8,275	0	507,608	0	0
114	-1998/2/5	-22,000	0	18.00%	0	0	0	529,608	0	0
115	-1998/3/6	0	-41,000	18.00%	29	7,574	0	496,182	0	0
116	-1998/3/6	-20,000	0	18.00%	0	0	0	516,182	0	0
117	-1998/4/4	0	-41,000	18.00%	29	7,382	0	482,564	0	0
118	-1998/4/4	-21,000	0	18.00%	0	0	0	503,564	0	0
119	-1998/5/5	0	-42,000	18.00%	31	7,698	0	469,262	0	0
120	-1998/5/5	-20,000	0	18.00%	0	0	0	489,262	0	0
121	-1998/6/5	0	-42,000	18.00%	31	7,479	0	454,741	0	0
122	-1998/6/5	-21,000	0	18.00%	0	0	0	475,741	0	0
123	-1998/7/6	0	-42,000	18.00%	31	7,272	0	441,013	0	0
124	-1998/7/6	-20,000	0	18.00%	0	0	0	461,013	0	0
125	-1998/8/6	0	-42,000	18.00%	31	7,047	0	426,060	0	0
126	-1998/8/6	-20,000	0	18.00%	0	0	0	446,060	0	0
127	-1998/9/7	0	-43,000	18.00%	32	7,039	0	410,099	0	0
128	-1998/9/7	-21,000	0	18.00%	0	0	0	431,099	0	0
129	-1998/10/5	0	-40,000	18.00%	28	5,952	0	397,051	0	0
130	-1998/11/5	0	-39,000	18.00%	31	6,069	0	364,120	0	0
131	-1998/12/7	0	-30,000	18.00%	32	5,746	0	339,866	0	0
132	-1999/1/5	0	-29,500	18.00%	29	4,860	0	315,226	0	0
133	-1999/2/9	0	-30,000	18.00%	35	5,440	0	290,666	0	0
134	-1999/3/9	0	-29,000	18.00%	28	4,013	0	265,679	0	0
135	-1999/4/6	0	-29,000	18.00%	28	3,668	0	240,347	0	0
136	-1999/5/6	0	-30,000	18.00%	30	3,555	0	213,902	0	0
137	-1999/6/4	0	-29,900	18.00%	29	3,059	0	187,061	0	0
138	-1999/7/7	0	-29,500	18.00%	33	3,044	0	160,605	0	0
139	-1999/8/5	0	-29,500	18.00%	29	2,296	0	133,401	0	0
140	-1999/8/27	-120,000	0	18.00%	22	1,447	1,447	253,401	0	0
141	-1999/9/3	0	-20,000	18.00%	7	874	0	235,722	0	0
142	-1999/10/5	0	-30,000	18.00%	32	3,719	0	209,441	0	0
143	-1999/11/5	0	-30,000	18.00%	31	3,201	0	182,642	0	0
144	-1999/12/6	0	-29,500	18.00%	31	2,792	0	155,934	0	0
145	-2000/1/5	0	-29,500	18.00%	30	2,306	0	128,740	0	0
146	-2000/2/7	0	-29,500	18.00%	33	2,095	0	101,335	0	0
147	-2000/3/3	0	-29,500	18.00%	25	1,249	0	73,084	0	0
148	-2000/4/4	0	-50,000	18.00%	32	1,153	0	24,237	0	0
149	-2000/5/2	0	-29,500	0.00%	28	334	0	-4,929	0	0
150	-2000/5/31	0	-29,700	0.00%	29	0	0	-34,629	-19	-19
151	-2000/7/3	0	-29,500	0.00%	33	0	0	-64,129	-156	-175
152	-2000/8/2	0	-29,500	0.00%	30	0	0	-93,629	-263	-438
153	-2000/9/4	0	-29,500	0.00%	33	0	0	-123,129	-423	-861
154	-2000/10/2	0	-29,500	0.00%	28	0	0	-152,629	-472	-1,333
155	-2000/10/17	-155,000	0	18.00%	15	0	0	725	-313	0
156	-2000/10/31	0	-29,500	0.00%	14	5	0	-28,770	0	0
157	-2000/12/1	0	-29,000	0.00%	31	0	0	-57,770	-122	-122
158	-2000/12/27	0	-29,000	0.00%	26	0	0	-86,770	-205	-327
159	-2001/1/31	0	-27,000	0.00%	35	0	0	-113,770	-416	-743
160	-2001/3/1	0	-27,000	0.00%	29	0	0	-140,770	-451	-1,194
161	-2001/4/2	0	-25,000	0.00%	32	0	0	-165,770	-617	-1,811
162	-2001/5/1	0	-25,000	0.00%	29	0	0	-190,770	-658	-2,469
163	-2001/5/31	0	-25,000	0.00%	30	0	0	-215,770	-783	-3,252
164	-2001/7/2	0	-25,000	0.00%	32	0	0	-240,770	-945	-4,197
165	-2001/7/31	0	-25,000	0.00%	29	0	0	-265,770	-956	-5,153
166	-2001/8/31	0	-25,000	0.00%	31	0	0	-290,770	-1,128	-6,281
167	-2001/9/28	0	-25,000	0.00%	28	0	0	-315,770	-1,115	-7,396
168	-2001/10/31	0	-40,000	0.00%	33	0	0	-355,770	-1,427	-8,823
169	-2001/11/30	0	-25,000	0.00%	30	0	0	-380,770	-1,462	-10,285
170	-2001/12/13	-100,000	0	0.00%	13	0	0	-291,733	-678	0
171	-2001/12/27	0	-29,028	0.00%	14	0	0	-320,761	-559	-559
172	-2002/1/28	0	-29,500	0.00%	32	0	0	-350,261	-1,406	-1,965

	年月日	借入金額	支払金額	利率	日数	利息	未払利息	残元金	過払利息	過払利息 残額
173	2002/2/26	0	-29,500	0.00%	29	0	0	-379,761	-1,391	-3,356
174	2002/3/26	0	-25,000	0.00%	28	0	0	-404,761	-1,456	-4,812
175	2002/4/25	0	-25,000	0.00%	30	0	0	-429,761	-1,663	-6,475
176	2002/5/27	0	-25,000	0.00%	32	0	0	-454,761	-1,883	-8,358
177	2002/6/25	0	-29,500	0.00%	29	0	0	-484,261	-1,806	-10,164
178	2002/7/25	0	-29,500	0.00%	30	0	0	-513,761	-1,990	-12,154
179	2002/8/26	0	-29,500	0.00%	32	0	0	-543,261	-2,252	-14,406
180	2002/9/25	0	-25,000	0.00%	30	0	0	-568,261	-2,232	-16,638
181	2002/10/17	-75,000	0	0.00%	22	0	0	-511,611	-1,712	0
182	2002/10/29	0	-29,028	0.00%	12	0	0	-540,639	-841	-841
183	2002/11/26	0	-29,500	0.00%	28	0	0	-570,139	-2,073	-2,914
184	2002/12/27	0	-29,500	0.00%	31	0	0	-599,639	-2,421	-5,335
185	2003/1/28	0	-26,000	0.00%	32	0	0	-625,639	-2,628	-7,963
186	2003/2/28	0	-991,570	0.00%	31	0	0	-1,617,209	-2,656	-10,619
187	2003/2/28	3,000,000	0	15.00%	0	0	0	1,372,172	0	0
188	2003/2/28	0	-75,000	15.00%	0	0	0	1,297,172	0	0
189	2003/3/20	-500,000	0	15.00%	20	10,661	10,661	1,797,172	0	0
190	2003/3/20	-500,000	0	15.00%	0	0	10,661	2,297,172	0	0
191	2003/3/31	0	-70,000	15.00%	11	10,384	0	2,248,217	0	0
192	2003/4/4	-450,000	0	15.00%	4	3,695	3,695	2,698,217	0	0
193	2003/4/6	-50,000	0	15.00%	2	2,217	5,912	2,748,217	0	0
194	2003/4/11	-50,000	0	15.00%	5	5,647	11,559	2,798,217	0	0
195	2003/4/18	-110,000	0	15.00%	7	8,049	19,608	2,908,217	0	0
196	2003/4/21	-50,000	0	15.00%	3	3,585	23,193	2,958,217	0	0
197	2003/4/30	0	-87,540	15.00%	9	10,941	0	2,904,811	0	0
198	2003/5/7	-60,000	0	15.00%	7	8,356	8,356	2,964,811	0	0
199	2003/5/8	-40,000	0	15.00%	1	1,218	9,574	3,004,811	0	0
200	2003/5/14	-50,000	0	15.00%	6	7,409	16,983	3,054,811	0	0
201	2003/5/14	-10,000	0	15.00%	0	0	16,983	3,064,811	0	0
202	2003/5/20	-50,000	0	15.00%	6	7,557	24,540	3,114,811	0	0
203	2003/5/23	-30,000	0	15.00%	3	3,840	28,380	3,144,811	0	0
204	2003/5/26	-10,000	0	15.00%	3	3,877	32,257	3,154,811	0	0
205	2003/5/26	-10,000	0	15.00%	0	0	32,257	3,164,811	0	0
206	2003/5/30	0	-92,085	15.00%	4	5,202	0	3,110,185	0	0
207	2003/5/30	-60,000	0	15.00%	0	0	0	3,170,185	0	0
208	2003/6/18	-28,000	0	15.00%	19	24,753	24,753	3,198,185	0	0
209	2003/6/30	0	-97,234	15.00%	12	15,771	0	3,141,475	0	0
210	2003/7/2	-20,000	0	15.00%	2	2,582	2,582	3,161,475	0	0
211	2003/7/31	0	-98,000	15.00%	29	37,677	0	3,103,734	0	0
212	2003/8/2	-20,000	0	15.00%	2	2,551	2,551	3,123,734	0	0
213	2003/8/29	0	-93,000	15.00%	27	34,660	0	3,067,945	0	0
214	2003/8/29	-21,000	0	15.00%	0	0	0	3,088,945	0	0
215	2003/10/1	0	-100,000	15.00%	33	41,891	0	3,030,836	0	0
216	2003/10/1	0	-1,000	15.00%	0	0	0	3,029,836	0	0
217	2003/10/1	20,000	0	15.00%	0	0	0	3,049,836	0	0
218	2003/10/28	0	-90,000	15.00%	27	33,840	0	2,993,676	0	0
219	2003/10/28	-21,000	0	15.00%	0	0	0	3,014,676	0	0
220	2003/11/25	0	-89,999	15.00%	28	34,689	0	2,959,366	0	0
221	2003/11/25	20,000	0	15.00%	0	0	0	2,979,366	0	0
222	2003/12/28	0	-102,499	15.00%	33	40,405	0	2,917,272	0	0
223	2003/12/28	-20,000	0	15.00%	0	0	0	2,937,272	0	0
224	2004/1/27	0	-94,999	15.00%	30	36,212	0	2,878,485	0	0
225	2004/1/27	-20,000	0	15.00%	0	0	0	2,898,485	0	0
226	2004/2/27	0	-100,000	15.00%	31	36,925	0	2,835,410	0	0
227	2004/2/27	-22,000	0	15.00%	0	0	0	2,857,410	0	0
228	2004/3/27	0	-92,491	15.00%	29	34,054	0	2,798,973	0	0
229	2004/3/27	-20,000	0	15.00%	0	0	0	2,818,973	0	0
230	2004/4/27	0	-97,491	15.00%	31	35,912	0	2,757,394	0	0
231	2004/4/27	-20,000	0	15.00%	0	0	0	2,777,394	0	0
232	2004/5/26	0	-92,491	15.00%	29	33,100	0	2,718,003	0	0

	年月日	借入金額	支払金額	利率	日数	利息	未払利息	残元金	過払利息	過払利息 残額
233	2004/5/26	20,000	0	15.00%	0	0	0	2,738,003	0	0
234	2004/6/26	0	97,491	15.00%	31	34,881	0	2,675,393	0	0
235	2004/6/26	20,000	0	15.00%	0	0	0	2,695,393	0	0
236	2004/7/29	0	102,490	15.00%	33	36,553	0	2,629,456	0	0
237	2004/7/29	-20,000	0	15.00%	0	0	0	2,649,456	0	0
238	2004/8/31	0	102,490	15.00%	33	35,930	0	2,582,896	0	0
239	2004/8/31	-20,000	0	15.00%	0	0	0	2,602,896	0	0
240	2004/9/30	0	95,000	15.00%	30	32,090	0	2,539,986	0	0
241	2004/9/30	20,000	0	15.00%	0	0	0	2,559,986	0	0
242	2004/10/29	0	92,491	15.00%	29	30,509	0	2,498,004	0	0
243	2004/10/29	-20,000	0	15.00%	0	0	0	2,518,004	0	0
244	2004/11/30	0	100,000	15.00%	32	33,113	0	2,451,117	0	0
245	2004/11/30	-20,000	0	15.00%	0	0	0	2,471,117	0	0
246	2004/12/30	0	94,991	15.00%	30	30,465	0	2,406,591	0	0
247	2004/12/30	-20,000	0	15.00%	0	0	0	2,426,591	0	0
248	2005/1/29	0	94,991	15.00%	30	29,916	0	2,361,516	0	0
249	2005/2/8	-20,000	0	15.00%	10	9,704	9,704	2,381,516	0	0
250	2005/2/28	0	94,891	15.00%	20	19,574	0	2,315,903	0	0
251	2005/4/1	0	97,197	15.00%	32	30,455	0	2,249,161	0	0
252	2005/5/1	0	96,870	15.00%	30	27,729	0	2,180,020	0	0
253	2005/5/31	0	95,000	15.00%	30	26,876	0	2,111,896	0	0
254	2005/7/1	0	74,000	15.00%	31	26,904	0	2,064,800	0	0
255	2005/7/1	0	19,793	15.00%	0	0	0	2,045,007	0	0
256	2005/7/31	0	76,000	15.00%	30	25,212	0	1,994,219	0	0
257	2005/8/15	0	22,598	15.00%	15	12,293	0	1,983,914	0	0
258	2005/9/1	0	93,193	15.00%	17	13,860	0	1,904,581	0	0
259	2005/10/1	0	80,000	15.00%	30	23,481	0	1,848,062	0	0
260	2005/10/1	0	12,893	15.00%	0	0	0	1,835,169	0	0
261	2005/11/1	0	75,000	15.00%	31	23,379	0	1,783,548	0	0
262	2005/11/1	0	10,000	15.00%	0	0	0	1,773,548	0	0
263	2005/11/10	0	11,000	15.00%	9	6,559	0	1,769,107	0	0
264	2005/11/30	0	90,000	15.00%	20	14,540	0	1,693,647	0	0
265	2005/12/28	0	2,317	15.00%	28	19,488	17,171	1,693,647	0	0
266	2005/12/28	0	87,166	15.00%	0	0	0	1,623,652	0	0
267	2006/2/1	0	97,000	15.00%	35	23,353	0	1,550,005	0	0
268	2006/3/1	0	80,000	15.00%	28	17,835	0	1,487,840	0	0
269	2006/3/1	0	5,000	15.00%	0	0	0	1,482,840	0	0
270	2006/3/15	0	6,017	15.00%	14	8,531	2,514	1,482,840	0	0
271	2006/3/31	0	84,000	15.00%	16	9,750	0	1,411,104	0	0
272	2006/4/30	0	9,657	15.00%	30	17,397	7,740	1,411,104	0	0
273	2006/4/30	0	81,000	15.00%	0	0	0	1,337,844	0	0
274	2006/6/1	0	100,000	15.00%	32	17,593	0	1,255,437	0	0
275	2006/7/1	0	80,000	15.00%	30	15,477	0	1,190,914	0	0
276	2006/7/31	0	90,000	15.00%	30	14,682	0	1,115,596	0	0
277	2006/9/1	0	80,000	15.00%	32	14,670	0	1,050,266	0	0
278	2006/9/1	0	10,000	15.00%	0	0	0	1,040,266	0	0
279	2006/10/1	0	100,000	15.00%	30	12,825	0	953,091	0	0
280	2006/11/1	0	120,000	15.00%	31	12,142	0	845,233	0	0
281	2006/11/30	0	110,000	15.00%	29	10,073	0	745,306	0	0
282	2006/11/30	0	37,717	15.00%	0	0	0	707,589	0	0
283	2006/12/30	0	80,000	15.00%	30	8,723	0	636,312	0	0
284	2007/2/1	0	80,000	15.00%	33	8,629	0	564,941	0	0
285	2007/2/28	0	80,000	15.00%	27	6,268	0	491,209	0	0
286	2007/4/1	0	21,639	15.00%	32	6,459	0	476,029	0	0
287	2007/4/1	0	61,000	15.00%	0	0	0	415,029	0	0
288	2007/4/30	0	34,000	15.00%	29	4,946	0	385,975	0	0
289	2007/4/30	0	70,000	15.00%	0	0	0	315,975	0	0
290	2007/5/31	0	17,000	15.00%	31	4,025	0	303,000	0	0
291	2007/5/31	0	70,000	15.00%	0	0	0	233,000	0	0
292	2007/7/1	0	12,937	15.00%	31	2,968	0	223,031	0	0

	年月日	借入金額	支払金額	利率	日数	利息	未払利息	残元金	過払利息	過払利息 残額
293	- 2007/7/1	0	- 70,000	15.00%	0	0	0	153,031	0	0
294	- 2007/7/1	-100,000	0	15.00%	0	0	0	253,031	0	0
295	- 2007/7/1	- 148,000	0	15.00%	0	0	0	401,031	0	0
296	- 2007/7/1	-100,000	0	15.00%	0	0	0	501,031	0	0
297	- 2007/8/1	0	- 80,000	15.00%	31	6,382	0	427,413	0	0
298	- 2007/8/1	0	- 20,000	15.00%	0	0	0	407,413	0	0
299	- 2007/8/1	-220,000	0	15.00%	0	0	0	627,413	0	0
300	- 2007/8/11	- 40,000	0	15.00%	10	2,578	2,578	667,413	0	0
301	- 2007/8/11	- 60,000	0	15.00%	0	0	2,578	727,413	0	0
302	- 2007/9/1	0	- 80,000	15.00%	21	6,277	0	656,268	0	0
303	- 2007/9/1	-10,000	0	15.00%	0	0	0	666,268	0	0
304	- 2007/9/1	0	- 20,000	15.00%	0	0	0	646,268	0	0
305	- 2007/9/1	- 20,000	0	15.00%	0	0	0	666,268	0	0
306	- 2007/10/1	0	- 94,991	15.00%	30	8,214	0	579,491	0	0
307	- 2007/10/1	- 20,000	0	15.00%	0	0	0	599,491	0	0
308	- 2007/10/31	0	- 94,000	15.00%	30	7,390	0	512,881	0	0
309	- 2007/10/31	- 10,000	0	15.00%	0	0	0	522,881	0	0
310	- 2007/11/7	- 9,000	0	15.00%	7	1,504	1,504	531,881	0	0
311	- 2007/12/1	0	- 97,459	15.00%	24	5,245	0	441,171	0	0
312	- 2007/12/1	- 20,000	0	15.00%	0	0	0	461,171	0	0
313	- 2007/12/30	0	- 93,000	15.00%	29	5,496	0	373,667	0	0
314	- 2007/12/30	- 20,000	0	15.00%	0	0	0	393,667	0	0
315	- 2008/1/31	0	- 99,000	15.00%	32	5,176	0	299,843	0	0
316	- 2008/1/31	- 20,000	0	15.00%	0	0	0	319,843	0	0
317	- 2008/2/29	0	- 102,000	15.00%	29	3,811	0	221,654	0	0
318	- 2008/2/29	- 20,000	0	15.00%	0	0	0	241,654	0	0
319	- 2008/2/29	0	- 1,000	15.00%	0	0	0	240,654	0	0
320	- 2008/2/29	- 10,000	0	15.00%	0	0	0	250,654	0	0
321	- 2008/4/1	0	- 100,000	15.00%	32	3,296	0	153,950	0	0
322	- 2008/4/1	- 20,000	0	15.00%	0	0	0	173,950	0	0
323	- 2008/4/26	0	- 82,492	15.00%	25	1,787	0	93,245	0	0
324	- 2008/4/26	- 20,000	0	15.00%	0	0	0	113,245	0	0
325	- 2008/5/31	0	- 110,000	15.00%	35	1,628	0	4,873	0	0
326	- 2008/5/31	- 20,000	0	15.00%	0	0	0	24,873	0	0
327	- 2008/6/2	- 3,000	0	15.00%	2	20	20	27,873	0	0
328	- 2008/6/30	0	- 95,000	15.00%	28	320	0	-66,787	0	0
329	- 2008/6/30	- 20,000	0	15.00%	0	0	0	-46,787	0	0
330	- 2008/7/31	0	- 100,000	15.00%	31	0	0	-146,787	-198	-198
331	- 2008/7/31	- 20,000	0	15.00%	0	0	0	-126,985	0	0
332	- 2008/8/31	0	- 97,000	15.00%	31	0	0	-223,985	-539	-539
333	- 2008/8/31	- 20,000	0	15.00%	0	0	0	-204,524	0	0
334	- 2008/9/30	0	- 95,000	15.00%	30	0	0	-299,524	-840	-840
335	- 2008/9/30	- 20,000	0	15.00%	0	0	0	-280,364	0	0
336	- 2008/10/31	0	- 95,000	15.00%	31	0	0	-375,364	-1,190	-1,190
337	- 2008/11/30	0	- 70,000	15.00%	30	0	0	-445,364	-1,542	-2,732
338	- 2008/11/30	0	- 5,000	15.00%	0	0	0	-450,364	0	-2,732
339	- 2008/12/31	0	- 78,000	15.00%	31	0	0	-528,364	-1,912	-4,644
340	- 2009/1/31	0	- 75,000	15.00%	31	0	0	-603,364	-2,243	-6,887
341	- 2009/1/31	0	- 3,000	15.00%	0	0	0	-606,364	0	-6,887
342	- 2009/3/1	0	- 73,000	15.00%	29	0	0	-679,364	-2,408	-9,295
343	- 2009/3/31	0	- 75,000	15.00%	30	0	0	-754,364	-2,791	-12,086
344	- 2009/5/1	0	- 70,000	15.00%	31	0	0	-824,364	-3,203	-15,289
345	- 2009/5/31	0	- 23,000	15.00%	30	0	0	-847,364	-3,387	-18,676
346	- 2009/6/2	0	- 60,000	15.00%	2	0	0	-907,364	-232	-18,908
347	- 2009/6/30	0	- 80,000	15.00%	28	0	0	-987,364	-3,480	-22,388
348	- 2009/7/31	0	- 75,000	15.00%	31	0	0	-1,062,364	-4,192	-26,580
349	- 2009/8/31	0	- 73,000	15.00%	31	0	0	-1,135,364	-4,511	-31,091
350	- 2010/3/1	0	0	15.00%	182	0	0	-1,135,364	-28,306	-59,397

別紙1 取引の一体性の判断基準

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は他の債務が存在せず、その後、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（以下「過払金充当合意」という）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されないと解するのが相当である。そして、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、第1の基本契約についての契約書の返還の有無、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、第1の基本契約に基づく最終の弁済から第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、第2の基本契約が締結されるに至る経緯、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（最高裁第二小法廷平成20年1月18日判決民集62巻1号28頁）。

別紙 2

(アイフル前提事実)

被告は、昭和63年ころから、予め定められた条件に従った返済が行われることを条件として、契約者の請求に応じ、極度額の限度内において繰り返し貸付を行うことを約したりボルビング契約を導入した上、全国にATMを設置し、契約者にカードを貸与して、これによって借入・返済を行えるようにした。

この場合、被告は、まず契約者とりボルビング契約を締結し、その際書面が交付される（以下「契約締結時書面」という）。契約者がりボルビング契約に基づき個々の借入を行う際には、その都度ATM明細書を交付していた（以下「貸付時書面」という）。契約者が、ATMで返済を行ったときは、その都度ATM明細書を交付していた（以下「返済時書面」という）。

ただし、契約締結時書面には、少なくとも、貸付の金額、返済期間及び返済回数、各回の返済期日及び返済金額について、具体的な記載がなされていなかった。貸付時書面には、少なくとも、貸付利率、賠償額の予定の内容、債務者が負担する元本・利息以外の金銭に関する事項、信用情報機関に登録するときはその旨及びその内容、利息の計算方法、返済の方法及び返済を受ける場所、期限の利益の喪失の定めがあるときはその旨及びその内容が、記載されていなかった。返済時書面には、少なくとも、契約年月日、貸付の金額、契約者の名称及び住所が記載されていなかった。このうち、契約者の名称及び住所については、平成18年4月以降も記載されなかった。

別紙 3-1

(アイフル主張)

ア 平成18年1月13日以前の悪意の受益者性

被告は、契約締結時書面、及び貸付時書面について、平成18年12月20日法律第115号による改正前の貸金業法（以下、単に「貸金業法」という）17条1項の要件を満たしているとの認識を有していた。また、返済時書面についても、貸金業法18条1項の要件を満たしているとの認識を有していた。これらの認識は、いずれも、立法者の見解、判例・学説等合理的根拠に基づいており、特段の事情がある。

リボリング契約の性質上、貸付時書面には別紙2（アイフル前提事実）記載のとおり記載されていない項目があるものの、契約締結時書面に記載があり、契約継続中変更がない項目について貸付時書面に記載がなくても、契約締結時書面と併せもって原告に示されれば原告に不利益はないと考えていた。

悪意の受益者か否かを判断するに当たって、貸金業法17条1項の要件を満たす書面（以下「17条書面」という）及び同法18条1項の要件を満たす書面（以下「18条書面」という）を交付したことの立証は、原告に関する具体的立証を要さず、貸金業者の業務態勢についての一般的立証で足りる。被告は、17条書面及び18条書面を交付する業務態勢を過去から整えていた。

イ 平成18年1月13日以後の悪意の受益者性

被告においては、期限の利益喪失条項によって制限超過部分を支払うことを事実上強制するような状態は生じていなかった。また、最高裁第二小法廷平成18年1月13日判決（民集60巻1号1頁）（以下「平成18年判決」という）後、速やかに、当該期限の利益喪失条項に、利息制限法に規定する利率を超えない範囲内の利息の支払を遅滞した場合に限る旨を

追記した。被告には，平成18年1月13日以後も，任意性要件を満たすものと認識していたことについて特段の事情があり，悪意の受益者に当たらない。

ウ 被告は善意の受益者であるから，法人税として納付した分を除いた現存利益の限度，すなわち過払元金の55%の限度で返還すれば足りる。

エ 法定利息を付すべき時期は，取引終了時の翌日である。

別紙 3 - 2 - ア - (ア)

(アイフルの主張アに対する判断)

(悪意の受益者の判断基準について)

被告が利息制限法所定の制限超過部分を利息の債務の弁済として受領したが、その受領につき貸金業法 43 条 1 項の適用が認められない場合には、被告は、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、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」とであると推定されるものというべきである。

ただし、上記利息制限法の制限を超過する約定利息の支払を遅滞したときには当然に期限の利益を喪失する旨の特約のもとで制限超過部分を支払った場合は、貸金業法 43 条 1 項にいう「任意に支払った」ものということとはできないとした平成 18 年判決言渡以前にされた上記期限の利益喪失特約下の支払については、これを受領したことのみを理由として被告を悪意の受益者とすることはできないというべきである。

別紙 3 - 2 - ア - (イ)

(アイフルの主張アに対する判断)

(貸金業法 4 3 条 1 項の適用について)

前記（悪意の受益者の判断基準について）の判示によると、平成 1 8 年 1 月 1 3 日以前の本件取引については、上記「任意に支払った」という要件以外の、他の貸金業法 4 3 条 1 項の要件を充足するかを検討する必要がある、貸付時書面において貸金業法 1 7 条 1 項所定の事項の記載内容が正確でないときや明確でないときには、同法 4 3 条 1 項の適用要件を欠くというべきである。

本件取引はリボルビング契約であるところ、この場合において、確定的な返済期間、返済金額等を貸付時書面に記載することが不可能であるからといって、被告は、返済期間、返済金額等を貸付時書面に記載すべき義務を免れるものではなく、個々の貸付けの時点での残元利金について、元金の最低返済額及び経過利息を毎月の返済期日に返済する場合の返済期間、返済回数、各回の返済金額を貸付時書面に記載することは可能であるから、被告は、これを確定的な返済期間、返済金額等の記載に準ずるものとして、貸付時書面に記載すべき義務があったというべきである（最高裁平成 1 7 年 1 2 月 1 5 日第一小法廷判決・裁判所時報 1 4 0 2 号 3 頁参照）。

別紙 3 - 2 - ア - (ウ)

(アイフルの主張アに対する判断)

(悪意の推定を覆す特段の事情について)

ア 以上のとおり、被告の利息制限法所定の制限超過部分の受領について貸金業法 4 3 条 1 項の適用が認められないから、次に、被告が、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の有無を検討する。

上記特段の事情を認めるためには、当該貸金業者が交付した書類によって貸金業法 4 3 条 1 項が適用されるという貸金業者の認識に一致する解釈を示す裁判例が相当数あったとか、上記認識に一致する解釈を示す学説が有力であったというような合理的な根拠があつて上記認識を有するに至ったことが必要である。上記認識に一致する見解があつたというだけで上記特段の事情があると解することはできない（最高裁平成 1 9 年 7 月 1 3 日第二小法廷判決・集民 2 2 5 号 1 0 3 頁参照）。

イ 被告は、大蔵省銀行局長通達（乙 1 4）の存在を指摘する。確かに、同通達の中には、包括契約に基づく貸付けについての書面の交付について定めた部分がある。しかし、同通達の文言によっても、同通達に言及されていない事項についての記載を省略することを許容したものとまで直ちに読み取れない。また、同通達の存在によって、被告が交付した貸付時書面によって貸金業法 4 3 条 1 項が適用されるという被告の認識に一致する解釈を示す裁判例の存在や、上記認識に一致する解釈を示す学説が有力であったことを直ちに推認させるものではない。

被告は、貸金業法 4 3 条 1 項の適用を認めるいくつかの下級審裁判例を指摘するものの、過払金請求事件の判決総数から見れば僅少である。また、被告が原告と取引をしていた当時、既に被告自身が当事者となった過払金請求事件も多数係属していたことは顕著であるところ、それらの事件の中に貸金

業法43条1項の適用が認められた事件が含まれていたのかについて、特段の立証はなされていない。

被告は、貸金業法43条1項の適用を認める学説の存在についても指摘するが、これらの学説がどの程度有力なものであったかについては明らかにされていない。

別紙 3-2-イ

(アイフルの主張イに対する判断)

悪意の受益者の判断基準については、前記 1(1) (別紙 3-2-ア-ア) と同じである。

利息制限法所定の制限を超える約定利息とともに元本を分割返済する約定の金銭消費貸借において、債務者が元本又は約定利息の支払を遅滞したときには当然に期限の利益を喪失する旨の特約の下で、制限超過利息を支払った場合には、特段の事情のない限り、制限超過部分の支払は、貸金業法 43 条 1 項にいう「債務者が任意に支払った」ものということとはできない(平成 18 年判決)。

被告は、平成 18 年判決後、速やかに、当該期限の利益喪失条項に、利息制限法に規定する利率を超えない範囲内の利息の支払を遅滞した場合に限る旨を追記したと主張するものの、被告から平成 18 年以降の契約締結時書面は一切提出されておらず、このような追記がなされた契約締結時書面が原告に対して交付されたことを認めるに足りない。被告の主張を採用できない。

別紙 3 - 2 - ウ

(アイフルの主張ウに対する判断)

被告は、本件取引にかかる各弁済によって過払金が生じていれば、原告に対し、悪意の受益者として、過払金が生じた時から民法所定の年5分の割合による利息を付してこれを返還すべき義務を負うものというべきであって、その後の納税等によって現存利益が失われたとしても、かかる結論を左右するものではない。

別紙 3 - 2 - エ

(アイフルの主張エに対する判断)

民法 704 条前段所定の利息は過払金発生時から発生する（最高裁平成 21 年 9 月 4 日第二小法廷判決・裁判所時報 1491 号 2 頁）。被告の主張は採用できない。

これは正本である。

平成22年9月9日

佐賀地方裁判所武雄支部

裁判所書記官 佐藤 貴

司