

平成23年2月10日判決言渡 同日原本領収 裁判所書記官

平成22年(ワ)第2137号 不当利得金返還請求事件

口頭弁論終結日 平成23年1月27日

判 決

原 告

同 訴 訟 代 理 人 弁 護 士 高 橋 和 聖

同 訴 訟 復 代 理 人 弁 護 士 進 藤 亮

東京都中央区晴海1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

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 バール・オースティン・ヘイズ

同 浅 野 俊 昭

同 訴 訟 代 理 人 支 配 人 相 馬 洋 子

主 文

- 1 被告は、原告に対し、656万2383円及びうち576万1123円に対する平成22年10月6日から、うち7206円に対する平成17年8月31日から各支払済みまで年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、第1項につき、仮に執行することができる。

事 実 及 び 理 由

第1 請求の趣旨

主文同旨

第2 事案の概要

本件は、原告が、不当利得返還請求権に基づき、貸金業者である被告に対し、金銭消費貸借取引により生じた過払金の返還を求めた事案である（附帯請求は法

定利息)。

1 争いのない事実

原告は、貸金業者である被告との間で、別紙1及び2のとおり（計算関係を除く。）、金銭消費貸借取引をした。

2 争点

本訴の争点は、①別紙1の金銭消費貸借取引の個数（被告は、平成22年12月2日の本訴第1回口頭弁論期日において、原告に対し、平成11年9月24日に終了した取引により生じた不当利得返還債務につき消滅時効を援用する旨の意思表示をした。）、②被告の民法704条所定の悪意の受益者該当性である。

第3 当裁判所の判断

1 争点①について

当事者間に争いがない取引の経過自体のほか、証拠（乙16～19）及び弁論の全趣旨によれば、原告は、平成11年9月24日、被告に対し、従前の基本契約に基づく無担保貸付けに係る債務（約定利息に基づくもの）104万5384円を返済するとともに、新たな契約書を交わした上、被告から、
を連帯保証人及び物上保証人として、530万円を借り入れ、AIカードの発行を受け、被告は、その際、原告につき一定の信用調査をした事実が認められるが、これら事実によれば、同日からの取引は、従前の取引から貸付額を引き上げるために新たな人的物的担保を徴したものにすぎず、従前の取引の貸し増しの実質を有することに照らせば、当事者の合理的意思解釈として、同日からの取引について、いわゆる過払金充当合意を肯認でき（被告主張の約定利率、返済方法等の差異はこれと矛盾するものではない。）、取引の個数は1個とみることができる。

2 争点②について

被告は、貸金業者として、制限超過部分を利息の債務の弁済として受領した

ものであるところ、被告は、その受領につき貸金業法43条1項を適用すべき事実はもちろん、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やむを得ない特段の事情も十分に立証しない（被告が17条書面及び18条書面として提出する書証は、一部を除き、サンプルにすぎない。）から、被告は、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条所定の悪意の受益者と推定される（最高裁平成19年7月13日第二小法廷判決民集61巻5号1980頁）。

3 結論

よって、原告の請求はすべて理由がある（計算関係は別紙1及び2のとおり）から、主文のとおり判決する。

仙台地方裁判所第2民事部

裁判官 畑 一 郎

計 算 書 (利息制限法所定の制限金利で計算)

業者名 CFJ合同会社

債務者

取引日	借入額	返済額	日数	利率	利 息	元金 返済額	残元金	未清算 利息	過払金の 利息5%
H05.04.19	120,000			18%	0		120,000	0	0
H05.05.07		40,000	18	18%	1,065	38,935	81,065	0	0
H05.05.16	30,000		9	18%	359	0	111,065	359	0
H05.05.23	20,000		7	18%	383	0	131,065	742	0
H05.06.06	10,000		14	18%	904	0	141,065	1,646	0
H05.06.07		25,000	1	18%	69	23,285	117,780	0	0
H05.06.09	20,000		2	18%	116	0	137,780	116	0
H05.06.09	17,000		0	18%	0	0	154,780	116	0
H05.06.12	30,000		3	18%	228	0	184,780	344	0
H05.06.26	40,000		14	18%	1,275	0	224,780	1,619	0
H05.06.27	20,000		1	18%	110	0	244,780	1,729	0
H05.07.06		47,000	9	18%	1,086	44,185	200,595	0	0
H05.07.24	30,000		18	18%	1,780	0	230,595	1,780	0
H05.08.06		43,000	13	18%	1,478	39,742	190,853	0	0
H05.08.30	17,000		24	18%	2,258	0	207,853	2,258	0
H05.09.06		36,000	7	18%	717	33,025	174,828	0	0
H05.10.01	18,000		25	18%	2,155	0	192,828	2,155	0
H05.10.03	15,000		2	18%	190	0	207,828	2,345	0
H05.10.09		20,000	6	18%	614	17,041	190,787	0	0
H05.11.08		25,000	30	18%	2,822	22,178	168,609	0	0
H05.12.06		17,000	28	18%	2,328	14,672	153,937	0	0
H05.12.25	50,000		19	18%	1,442	0	203,937	1,442	0
H05.12.26	25,000		1	18%	100	0	228,937	1,542	0
H06.01.03		12,000	8	18%	903	9,555	219,382	0	0
H06.01.21	55,000		18	18%	1,947	0	274,382	1,947	0
H06.01.23	9,000		2	18%	270	0	283,382	2,217	0
H06.02.05		53,000	13	18%	1,816	48,967	234,415	0	0
H06.02.20	54,000		15	18%	1,734	0	288,415	1,734	0
H06.02.24	24,000		4	18%	568	0	312,415	2,302	0
H06.03.06		42,000	10	18%	1,540	38,158	274,257	0	0
H06.03.13	22,000		7	18%	946	0	296,257	946	0
H06.03.13	8,000		0	18%	0	0	304,257	946	0
H06.04.06		23,000	24	18%	3,601	18,453	285,804	0	0
H06.04.08	2,000		2	18%	281	0	287,804	281	0
H06.05.05		43,000	27	18%	3,832	38,887	248,917	0	0
H06.05.28	22,000		23	18%	2,823	0	270,917	2,823	0
H06.05.29	9,000		1	18%	133	0	279,917	2,956	0
H06.06.06		37,000	8	18%	1,104	32,940	246,977	0	0
H06.06.26	16,000		20	18%	2,435	0	262,977	2,435	0
H06.07.03	13,000		7	18%	907	0	275,977	3,342	0
H06.07.06		45,000	3	18%	408	41,250	234,727	0	0
H06.08.07		25,000	32	18%	3,704	21,296	213,431	0	0
H06.09.01		56,000	25	18%	2,631	53,369	160,062	0	0
H06.10.01		55,000	30	18%	2,368	52,632	107,430	0	0
H06.11.02		55,000	32	18%	1,695	53,305	54,125	0	0
H06.11.23	80,000		21	18%	560	0	134,125	560	0
H06.11.27	20,000		4	18%	264	0	154,125	824	0
H06.11.27	30,000		0	18%	0	0	184,125	824	0
H06.12.05		16,000	8	18%	726	14,450	169,675	0	0
H06.12.11	20,000		6	18%	502	0	189,675	502	0
H06.12.22	35,000		11	18%	1,028	0	224,675	1,530	0
H07.01.07		48,000	16	18%	1,772	44,698	179,977	0	0
H07.02.02		65,000	26	18%	2,307	62,693	117,284	0	0
H07.03.01	45,000		27	18%	1,561	0	162,284	1,561	0

計 算 書 (利息制限法所定の制限金利で計算)

業者名 CFJ合同会社

債務者

取引日	借入額	返済額	日数	利率	利 息	元金 返済額	残元金	未清算 利息	過払金の 利息5%
H07.03.02	20,000		1	18%	80	0	182,284	1,641	0
H07.03.07		77,000	5	18%	449	74,910	107,374	0	0
H07.03.10	30,000		3	18%	158	0	137,374	158	0
H07.03.16		256,833	6	18%	406	256,269	-118,895	0	0
H07.03.16	260,000		0	0%	0	0	141,105	0	0
H07.04.03		102,000	18	18%	1,252	100,748	40,357	0	0
H07.04.23	65,000		20	18%	398	0	105,357	398	0
H07.05.05		50,000	12	18%	623	48,979	56,378	0	0
H07.05.07	40,000		2	18%	55	0	96,378	55	0
H07.05.26	29,000		19	18%	903	0	125,378	958	0
H07.06.01		12,000	6	18%	370	10,672	114,706	0	0
H07.06.02	35,000		1	18%	56	0	149,706	56	0
H07.06.03	20,000		1	18%	73	0	169,706	129	0
H07.07.02	50,000		29	18%	2,427	0	219,706	2,556	0
H07.07.05	34,000		3	18%	325	0	253,706	2,881	0
H07.07.10		22,000	5	18%	625	18,494	235,212	0	0
H07.07.15	60,000		5	18%	579	0	295,212	579	0
H07.08.09		21,000	25	18%	3,639	16,782	278,430	0	0
H07.09.09		58,000	31	18%	4,256	53,744	224,686	0	0
H07.09.23	30,000		14	18%	1,551	0	254,686	1,551	0
H07.09.24	49,000		1	18%	125	0	303,686	1,676	0
H07.10.01	25,000		7	18%	1,048	0	328,686	2,724	0
H07.10.09		83,000	8	18%	1,296	78,980	249,706	0	0
H07.10.15	70,000		6	18%	738	0	319,706	738	0
H07.10.31	50,000		16	18%	2,522	0	369,706	3,260	0
H07.11.06		70,000	6	18%	1,093	65,647	304,059	0	0
H07.11.07	15,000		1	18%	149	0	319,059	149	0
H07.11.12	55,000		5	18%	786	0	374,059	935	0
H07.11.16	60,000		4	18%	737	0	434,059	1,672	0
H07.11.18	70,000		2	18%	428	0	504,059	2,100	0
H07.12.06		36,000	18	18%	4,474	29,426	474,633	0	0
H07.12.24	23,000		18	18%	4,213	0	497,633	4,213	0
H07.12.31			7	18%	1,717	0	497,633	5,930	0
H08.01.03		31,000	3	18%	734	24,336	473,297	0	0
H08.02.05		52,000	33	18%	7,681	44,319	428,978	0	0
H08.02.05	100,000		0	18%	0	0	528,978	0	0
H08.02.24	41,000		19	18%	4,942	0	569,978	4,942	0
H08.03.06		43,000	11	18%	3,083	34,975	535,003	0	0
H08.04.04		156,000	29	18%	7,630	148,370	386,633	0	0
H08.05.06		185,000	32	18%	6,084	178,916	207,717	0	0
H08.06.01	50,000		26	18%	2,656	0	257,717	2,656	0
H08.06.06		75,000	5	18%	633	71,711	186,006	0	0
H08.07.08		40,000	32	18%	2,927	37,073	148,933	0	0
H08.08.04		40,000	27	18%	1,977	38,023	110,910	0	0
H08.09.09		55,000	36	18%	1,963	53,037	57,873	0	0
H08.09.15	45,000		6	18%	170	0	102,873	170	0
H08.09.28	50,000		13	18%	657	0	152,873	827	0
H08.10.07		72,000	9	18%	676	70,497	82,376	0	0
H08.11.03	60,000		27	18%	1,093	0	142,376	1,093	0
H08.11.04	50,000		1	18%	70	0	192,376	1,163	0
H08.11.09		62,000	5	18%	473	60,364	132,012	0	0
H08.12.09		61,000	30	18%	1,947	59,053	72,959	0	0
H08.12.23	70,000		14	18%	502	0	142,959	502	0
H08.12.29	70,000		6	18%	421	0	212,959	923	0

計 算 書 (利息制限法所定の制限金利で計算)

業者名 CFJ合同会社

債務者

取引日	借入額	返済額	日数	利率	利 息	元金 返済額	残元金	未清算 利息	過払金の 利息5%
H08.12.31			2	18%	209	0	212,959	1,132	0
H09.01.05		33,000	5	18%	525	31,343	181,616	0	0
H09.01.19	120,000		14	18%	1,253	0	301,616	1,253	0
H09.01.25	80,000		6	18%	892	0	381,616	2,145	0
H09.01.26	23,000		1	18%	188	0	404,616	2,333	0
H09.01.29	210,000		3	18%	598	0	614,616	2,931	0
H09.02.09		102,000	11	18%	3,334	95,735	518,881	0	0
H09.02.26	40,000		17	18%	4,350	0	558,881	4,350	0
H09.03.09		61,000	11	18%	3,031	53,619	505,262	0	0
H09.03.13	53,000		4	18%	996	0	558,262	996	0
H09.04.08		40,000	26	18%	7,157	31,847	526,415	0	0
H09.04.13	20,000		5	18%	1,298	0	546,415	1,298	0
H09.05.05		40,000	22	18%	5,928	32,774	513,641	0	0
H09.06.06		56,000	32	18%	8,105	47,895	465,746	0	0
H09.07.08		43,000	32	18%	7,349	35,651	430,095	0	0
H09.07.31	30,000		23	18%	4,878	0	460,095	4,878	0
H09.08.02	13,000		2	18%	453	0	473,095	5,331	0
H09.08.09		41,000	7	18%	1,633	34,036	439,059	0	0
H09.08.16	6,000		7	18%	1,515	0	445,059	1,515	0
H09.09.08		41,000	23	18%	5,048	34,437	410,622	0	0
H09.10.09		41,000	31	18%	6,277	34,723	375,899	0	0
H09.10.10	16,000		1	18%	185	0	391,899	185	0
H09.11.09		42,000	30	18%	5,797	36,018	355,881	0	0
H09.11.25	9,000		16	18%	2,808	0	364,881	2,808	0
H09.12.09		42,000	14	18%	2,519	36,673	328,208	0	0
H10.01.04		41,000	26	18%	4,208	36,792	291,416	0	0
H10.01.25	23,000		21	18%	3,017	0	314,416	3,017	0
H10.02.08		41,000	14	18%	2,170	35,813	278,603	0	0
H10.02.27	6,000		19	18%	2,610	0	284,603	2,610	0
H10.03.09		41,000	10	18%	1,403	36,987	247,616	0	0
H10.03.22	8,000		13	18%	1,587	0	255,616	1,587	0
H10.04.05		42,000	14	18%	1,764	38,649	216,967	0	0
H10.05.05		42,000	30	18%	3,209	38,791	178,176	0	0
H10.06.08		40,000	34	18%	2,987	37,013	141,163	0	0
H10.06.25	25,000		17	18%	1,183	0	166,163	1,183	0
H10.07.04		41,000	9	18%	737	39,080	127,083	0	0
H10.07.05	14,000		1	18%	62	0	141,083	62	0
H10.08.10		42,000	36	18%	2,504	39,434	101,649	0	0
H10.08.26	6,000		16	18%	802	0	107,649	802	0
H10.09.06		452,000	11	18%	583	450,615	-342,966	0	0
H10.09.12	55,000		6	0%	0	0	-287,966	0	281
H10.09.12	196,000		0	0%	0	0	-91,966	0	0
H10.09.27	160,000		15	0%	0	0	68,034	0	188
H10.10.10		40,000	13	18%	436	39,564	28,470	0	0
H10.10.10	15,000		0	18%	0	0	43,470	0	0
H10.11.07		42,000	28	18%	600	41,400	2,070	0	0
H10.11.14	14,000		7	18%	7	0	16,070	7	0
H10.12.01	3,000		17	18%	134	0	19,070	141	0
H10.12.07		40,000	6	18%	56	39,803	-20,733	0	0
H10.12.07	8,000		0	0%	0	0	-12,733	0	0
H11.01.10		40,000	34	0%	0	40,000	-52,733	0	59
H11.01.10	3,000		0	0%	0	0	-49,733	0	0
H11.02.10		41,000	31	0%	0	41,000	-90,733	0	211
H11.03.09		41,000	27	0%	0	41,000	-131,733	0	335

計 算 書 (利息制限法所定の制限金利で計算)

業者名 CFJ合同会社

債務者

取引日	借入額	返済額	日数	利率	利 息	元金 返済額	残元金	未清算 利息	過払金の 利息5%
H11.03.17	18,000		8	0%	0	0	-113,733	0	144
H11.04.09		40,000	23	0%	0	40,000	-153,733	0	358
H11.05.08		40,000	29	0%	0	40,000	-193,733	0	610
H11.05.16	12,000		8	0%	0	0	-181,733	0	212
H11.05.16	5,000		0	0%	0	0	-176,733	0	0
H11.06.09		40,000	24	0%	0	40,000	-216,733	0	581
H11.06.13	6,000		4	0%	0	0	-210,733	0	118
H11.07.15		48,000	32	0%	0	48,000	-258,733	0	923
H11.07.20	9,000		5	0%	0	0	-249,733	0	177
H11.08.10		40,000	21	0%	0	40,000	-289,733	0	718
H11.08.10	10,000		0	0%	0	0	-279,733	0	0
H11.09.24		1,045,384	45	0%	0	1,045,384	-1,325,117	0	1,724
H11.09.24	5,300,000		0	0%	0	0	3,974,883	0	0
H11.09.24		238,500	0	15%	0	238,500	3,736,383	0	0
H11.10.05		95,000	11	15%	16,890	78,110	3,658,273	0	0
H11.11.06		90,000	32	15%	48,108	41,892	3,616,381	0	0
H11.11.13		500,000	7	15%	10,403	489,597	3,126,784	0	0
H11.11.21		500,000	8	15%	10,279	489,721	2,637,063	0	0
H11.12.02		400,000	11	15%	11,920	388,080	2,248,983	0	0
H11.12.31			29	15%	26,802	0	2,248,983	26,802	0
H12.01.05		390,000	5	15%	4,608	358,590	1,890,393	0	0
H12.02.04		350,000	30	15%	23,242	326,758	1,563,635	0	0
H12.03.02		320,000	27	15%	17,302	302,698	1,260,937	0	0
H12.04.02		300,000	31	15%	16,020	283,980	976,957	0	0
H12.05.01		300,000	29	15%	11,611	288,389	688,568	0	0
H12.06.05		250,000	35	15%	9,877	240,123	448,445	0	0
H12.07.01		230,000	26	15%	4,778	225,222	223,223	0	0
H12.07.31		33,744	30	15%	2,744	31,000	192,223	0	0
H12.07.31		2,107,561	0	15%	0	2,107,561	-1,915,338	0	0
H12.07.31	5,300,000		0	0%	0	0	3,384,662	0	0
H12.07.31		143,659	0	15%	0	143,659	3,241,003	0	0
H12.07.31		350	0	15%	0	350	3,240,653	0	0
H12.09.03		116,000	34	15%	45,156	70,844	3,169,809	0	0
H12.09.12		1,000	9	15%	11,691	0	3,169,809	10,691	0
H12.10.03		200,000	21	15%	27,281	162,028	3,007,781	0	0
H12.11.03		200,000	31	15%	38,213	161,787	2,845,994	0	0
H12.11.28		5,035,169	25	15%	29,159	5,006,010	-2,160,016	0	0
H12.11.28	8,000,000		0	0%	0	0	5,839,984	0	0
H12.11.28		133,417	0	15%	0	133,417	5,706,567	0	0
H12.12.31			33	15%	77,178	0	5,706,567	77,178	0
H13.01.02		165,000	2	15%	4,690	83,132	5,623,435	0	0
H13.02.05		130,000	34	15%	78,574	51,426	5,572,009	0	0
H13.03.05		130,000	28	15%	64,116	65,884	5,506,125	0	0
H13.04.05		130,000	31	15%	70,146	59,854	5,446,271	0	0
H13.05.02		130,000	27	15%	60,431	69,569	5,376,702	0	0
H13.06.05		130,000	34	15%	75,126	54,874	5,321,828	0	0
H13.07.05		130,000	30	15%	65,611	64,389	5,257,439	0	0
H13.08.03		130,000	29	15%	62,657	67,343	5,190,096	0	0
H13.09.05		130,000	33	15%	70,386	59,614	5,130,482	0	0
H13.10.05		130,000	30	15%	63,252	66,748	5,063,734	0	0
H13.11.05		130,000	31	15%	64,510	65,490	4,998,244	0	0
H13.12.05		130,000	30	15%	61,622	68,378	4,929,866	0	0
H14.01.02		200,000	28	15%	56,727	143,273	4,786,593	0	0
H14.02.05		200,000	34	15%	66,881	133,119	4,653,474	0	0

計 算 書 (利息制限法所定の制限金利で計算)

業者名 CFJ合同会社

債務者

取引日	借入額	返済額	日数	利率	利 息	元金 返済額	残元金	未清算 利息	過払金の 利息5%
H14.03.05		200,000	28	15%	53,546	146,454	4,507,020	0	0
H14.04.04		200,000	30	15%	55,566	144,434	4,362,586	0	0
H14.05.02		200,000	28	15%	50,199	149,801	4,212,785	0	0
H14.06.05		200,000	34	15%	58,863	141,137	4,071,648	0	0
H14.07.05		200,000	30	15%	50,198	149,802	3,921,846	0	0
H14.08.05		160,000	31	15%	49,963	110,037	3,811,809	0	0
H14.09.05		200,000	31	15%	48,561	151,439	3,660,370	0	0
H14.10.04		200,000	29	15%	43,623	156,377	3,503,993	0	0
H14.11.05		200,000	32	15%	46,079	153,921	3,350,072	0	0
H14.12.05		200,000	30	15%	41,302	158,698	3,191,374	0	0
H15.01.01		150,000	27	15%	35,411	114,589	3,076,785	0	0
H15.02.05		150,000	35	15%	44,255	105,745	2,971,040	0	0
H15.03.05		150,000	28	15%	34,187	115,813	2,855,227	0	0
H15.04.04		150,000	30	15%	35,201	114,799	2,740,428	0	0
H15.05.03		150,000	29	15%	32,659	117,341	2,623,087	0	0
H15.06.05		150,000	33	15%	35,573	114,427	2,508,660	0	0
H15.07.04		150,000	29	15%	29,897	120,103	2,388,557	0	0
H15.08.05		150,000	32	15%	31,411	118,589	2,269,968	0	0
H15.09.06		150,000	32	15%	29,851	120,149	2,149,819	0	0
H15.10.03		150,000	27	15%	23,854	126,146	2,023,673	0	0
H15.11.05		150,000	33	15%	27,444	122,556	1,901,117	0	0
H15.12.05		150,000	30	15%	23,438	126,562	1,774,555	0	0
H15.12.31			26	15%	18,960	0	1,774,555	18,960	0
H16.01.01		150,000	1	15%	727	130,313	1,644,242	0	0
H16.02.05		150,000	35	15%	23,585	126,415	1,517,827	0	0
H16.03.05		150,000	29	15%	18,039	131,961	1,385,866	0	0
H16.04.05		150,000	31	15%	17,607	132,393	1,253,473	0	0
H16.05.01		150,000	26	15%	13,356	136,644	1,116,829	0	0
H16.06.04		150,000	34	15%	15,562	134,438	982,391	0	0
H16.07.05		150,000	31	15%	12,481	137,519	844,872	0	0
H16.08.05		150,000	31	15%	10,734	139,266	705,606	0	0
H16.09.03		150,000	29	15%	8,386	141,614	563,992	0	0
H16.10.05		150,000	32	15%	7,396	142,604	421,388	0	0
H16.10.15		89,000	10	15%	1,727	87,273	334,115	0	0
H16.10.15		5,216,761	0	15%	0	5,216,761	-4,882,646	0	0
H16.10.15	6,000,000		0	0%	0	0	1,117,354	0	0
H16.10.15		23,497	0	10%	0	23,497	1,093,857	0	0
H16.10.19		300,000	4	10%	1,195	298,805	795,052	0	0
H16.11.03		300,000	15	10%	3,258	296,742	498,310	0	0
H16.12.03		150,000	30	10%	4,084	145,916	352,394	0	0
H16.12.31			28	10%	2,695	0	352,394	2,695	0
H17.01.01		150,000	1	10%	96	147,209	205,185	0	0
H17.02.05		150,000	35	10%	1,967	148,033	57,152	0	0
H17.03.06		150,000	29	10%	454	149,546	-92,394	0	0
H17.04.05		150,000	30	0%	0	150,000	-242,394	0	379
H17.05.03		110,000	28	0%	0	110,000	-352,394	0	929
H17.06.04		110,000	32	0%	0	110,000	-462,394	0	1,544
H17.07.05		110,000	31	0%	0	110,000	-572,394	0	1,963
H17.08.05		100,000	31	0%	0	100,000	-672,394	0	2,430
H17.08.30		31,705	25	0%	0	31,705	-704,099	0	2,302
H17.08.30		4,628,932	0	0%	0	4,628,932	-5,333,031	0	0
H17.08.30	5,300,000		0	0%	0	0	-33,031	0	0
H17.08.30		14,092	0	0%	0	14,092	-47,123	0	0
H17.09.06		90,000	7	0%	0	90,000	-137,123	0	45

計 算 書 (利息制限法所定の制限金利で計算)

業者名 CFJ合同会社

債務者

取引日	借入額	返済額	日数	利率	利 息	元金 返済額	残元金	未清算 利息	過払金の 利息5%
H17.10.05		110,000	29	0%	0	110,000	-247,123	0	544
H17.11.04		110,000	30	0%	0	110,000	-357,123	0	1,015
H17.12.05		110,000	31	0%	0	110,000	-467,123	0	1,516
H18.01.01		100,000	27	0%	0	100,000	-567,123	0	1,727
H18.02.03		110,000	33	0%	0	110,000	-677,123	0	2,563
H18.03.03		110,000	28	0%	0	110,000	-787,123	0	2,597
H18.04.06		100,000	34	0%	0	100,000	-887,123	0	3,666
H18.05.02		100,000	26	0%	0	100,000	-987,123	0	3,159
H18.06.05		100,000	34	0%	0	100,000	-1,087,123	0	4,597
H18.07.05		100,000	30	0%	0	100,000	-1,187,123	0	4,467
H18.08.04		100,000	30	0%	0	100,000	-1,287,123	0	4,878
H18.09.05		100,000	32	0%	0	100,000	-1,387,123	0	5,642
H18.10.05		100,000	30	0%	0	100,000	-1,487,123	0	5,700
H18.11.02		100,000	28	0%	0	100,000	-1,587,123	0	5,704
H18.12.05		100,000	33	0%	0	100,000	-1,687,123	0	7,174
H19.01.01		100,000	27	0%	0	100,000	-1,787,123	0	6,240
H19.02.01		100,000	31	0%	0	100,000	-1,887,123	0	7,589
H19.03.01		100,000	28	0%	0	100,000	-1,987,123	0	7,238
H19.04.01		100,000	31	0%	0	100,000	-2,087,123	0	8,438
H19.05.01		100,000	30	0%	0	100,000	-2,187,123	0	8,577
H19.06.05		100,000	35	0%	0	100,000	-2,287,123	0	10,486
H19.07.05		100,000	30	0%	0	100,000	-2,387,123	0	9,399
H19.08.03		100,000	29	0%	0	100,000	-2,487,123	0	9,483
H19.09.06		90,000	34	0%	0	90,000	-2,577,123	0	11,583
H19.10.06		90,000	30	0%	0	90,000	-2,667,123	0	10,590
H19.11.05		90,000	30	0%	0	90,000	-2,757,123	0	10,960
H19.12.05		90,000	30	0%	0	90,000	-2,847,123	0	11,330
H19.12.31			26	0%	0	0	-2,847,123	0	10,140
H20.01.01		90,000	1	0%	0	90,000	-2,937,123	0	388
H20.02.05		90,000	35	0%	0	90,000	-3,027,123	0	14,043
H20.03.05		90,000	29	0%	0	90,000	-3,117,123	0	11,992
H20.04.04		90,000	30	0%	0	90,000	-3,207,123	0	12,775
H20.05.02		90,000	28	0%	0	90,000	-3,297,123	0	12,267
H20.06.05		90,000	34	0%	0	90,000	-3,387,123	0	15,314
H20.07.04		90,000	29	0%	0	90,000	-3,477,123	0	13,418
H20.08.05		90,000	32	0%	0	90,000	-3,567,123	0	15,200
H20.09.05		90,000	31	0%	0	90,000	-3,657,123	0	15,106
H20.10.03		90,000	28	0%	0	90,000	-3,747,123	0	13,988
H20.11.05		90,000	33	0%	0	90,000	-3,837,123	0	16,892
H20.12.05		90,000	30	0%	0	90,000	-3,927,123	0	15,725
H20.12.31			26	0%	0	0	-3,927,123	0	13,948
H21.01.01		90,000	1	0%	0	90,000	-4,017,123	0	537
H21.02.05		90,000	35	0%	0	90,000	-4,107,123	0	19,260
H21.03.05		90,000	28	0%	0	90,000	-4,197,123	0	15,753
H21.04.03		90,000	29	0%	0	90,000	-4,287,123	0	16,673
H21.05.01		90,000	28	0%	0	90,000	-4,377,123	0	16,443
H21.06.05		90,000	35	0%	0	90,000	-4,467,123	0	20,986
H21.07.03		90,000	28	0%	0	90,000	-4,557,123	0	17,134
H21.08.05		88,000	33	0%	0	88,000	-4,645,123	0	20,600
H21.09.04		80,000	30	0%	0	80,000	-4,725,123	0	19,089
H21.10.05		85,000	31	0%	0	85,000	-4,810,123	0	20,065
H21.11.05		86,000	31	0%	0	86,000	-4,896,123	0	20,426
H21.12.04		85,000	29	0%	0	85,000	-4,981,123	0	19,450
H22.01.01		85,000	28	0%	0	85,000	-5,066,123	0	19,105

計 算 書 (利息制限法所定の制限金利で計算)

業者名 CFJ合同会社

債務者

取引日	借入額	返済額	日数	利率	利 息	元金 返済額	残元金	未清算 利息	過払金の 利息5%
H22.02.05		83,000	35	0%	0	83,000	-5,149,123	0	24,289
H22.03.05		81,000	28	0%	0	81,000	-5,230,123	0	19,750
H22.04.05		82,000	31	0%	0	82,000	-5,312,123	0	22,210
H22.04.30		81,000	25	0%	0	81,000	-5,393,123	0	18,192
H22.06.04		81,000	35	0%	0	81,000	-5,474,123	0	25,857
H22.07.05		80,000	31	0%	0	80,000	-5,554,123	0	23,246
H22.08.05		37,000	31	0%	0	37,000	-5,591,123	0	23,586
H22.09.03		90,000	29	0%	0	90,000	-5,681,123	0	22,211
H22.10.05		80,000	32	0%	0	80,000	-5,761,123	0	24,903
									合 計
									794,054

これは正本である。

平成23年 2 月 (0 日

仙台地方裁判所第2民事部

裁判所書記官 滝 沢 美 奈

