

平成25年3月27日判決言渡 同日原本領収 裁判所書記官

平成24年(ワ)第346号 不当利得返還請求事件

口頭弁論終結日 平成25年3月21日

判

決

原告

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

CFJ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

若 國 宏 悦

主

文

- 1 被告は、原告に対し、313万6161円及びうち265万7217円に対する平成24年9月14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、第1項に限り、仮に執行することができる。

事 実 及 び 理 由

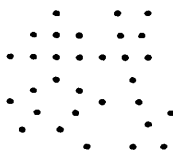
第1 請求

主文と同旨

第2 事案の概要

- 1 原告は、平成6年、貸金業者である株式会社マルブクとの間で、継続的に金員を借り入れあるいは弁済する取引を開始したところ、被告の前身であるディックファイナンス株式会社が、上記取引に係る債権の譲渡を受けたため、被告との間で、同様の取引を行うようになった。

本件は、原告が、上記一連の取引について、利息制限法所定の制限利率に基

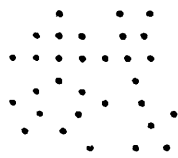


づき元利充当計算を行うと過払金が発生しており、かつ、被告は過払金発生の日から民法704条前段所定の利息（以下「法定利息」という。）の支払義務を負うと主張し、被告に対し、不当利得に基づき、平成24年9月13日までの過払金元金265万7217円及び法定利息47万8944円の合計313万6161円並びにうち265万7217円に対する平成24年9月14日から支払済みまで民法所定の年5分の割合による法定利息の支払を求めた事案である。

2 前提事実（争いのある点は、各項末尾掲記の証拠により認定した。）

- (1) 被告は、平成15年1月1日、ディックファイナンス株式会社（以下「ディック」という。）が、アイク株式会社及び株式会社ユニマットライフを吸収合併し、CFJ株式会社に商号変更して成立した会社であり、さらに、平成20年11月28日、株式会社から、CFJ合同会社へと組織変更した。
- (2) 原告は、平成6年、貸金業者である株式会社マルフク（以下「マルフク」という。）との間で、金銭消費貸借取引（以下「本件取引」という。）を開始した。
- (3) マルフクは、平成14年5月2日、本件取引に係る債権を、ディックに債権譲渡した（以下「本件債権譲渡」という。）。
- (4) 本件債権譲渡に当たり、原告は、平成14年5月20日付けで、ディックに対し、署名（指印）の上、「債権譲渡・譲受のご通知兼承諾書」（以下「本件承諾書」という。）を交付した。本件承諾書には、「対象債権額（譲受債権額）94万0210円（譲渡時における本件金銭消費貸借に基づく貸付残額のすべて）」という記載とともに、原告が、本件債権譲渡を「異議なく承諾いたしました」との記載がある（乙1）。
- (5) 本件取引の経過は、別紙「計算書」の、「取引日」、「借入額」及び「返済額」欄に記載のとおりである。

3 争点



(1) 本件債権譲渡における異議なき承諾の効力

(被告の主張)

ア 原告は、本件債権譲渡について、本件承諾書のとおり、異議を留めない承諾を行っている。そして、本件承諾書における対象債権額 94 万 0210 円は、貸金業法（平成 18 年法律第 155 号による改正前のもの。以下「法」という。）43 条 1 項のみなし弁済が成立することを前提とするものである。

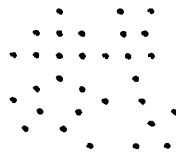
したがって、原告は、みなし弁済の成立を承諾したのであるから、本件債権譲渡時の本件取引に係る債権額が、94 万 0210 円より少ないことを、被告に対して主張することはできない。

イ ところで、異議なき承諾がある場合も、悪意（有過失）の譲受人は保護されないとされるが、この点については、原告が立証責任を負う。

ウ しかも、ディックは、マルフクとの間の資産譲渡契約（乙 2，以下「本件資産譲渡契約」という。）において、金銭消費貸借契約上の過払金返還債務を承継対象外義務とすることを確認している。また、本件資産譲渡契約において、マルフクは、対象債権について、みなし弁済の適用があるとの表明・保証を行っている。そして、ディックは、マルフクに対し、115 億円のプレミアム金を支払っている。これらは、ディックが、本件資産譲渡契約の対象債権について、みなし弁済の適用があるとの認識を有していたことの表れである。

また、本件債権譲渡を含む本件資産譲渡契約が行われた平成 14 年当時、利息制限法の制限超過部分についても、法 43 条 1 項により、一定の要件の下に、これを有効な利息債務の弁済とみなすものとされており、しかも、その要件の解釈につき、下級審裁判例の見解が分かれていて、事案によっては、同条項の適用を認めるものも、相当数存在した。

したがって、むしろ、ディックは、原告とマルフクとの間の本件取引に



ついて、みなし弁済が成立しないことにつき、善意無過失であった。

(原告の主張)

ア 被告は、本件債権譲渡につき、原告の異議なき承諾があり、しかも、ディックは、原告とマルフクとの間の本件取引について、みなし弁済が成立しないことにつき、善意無過失であった旨主張する。

しかし、本件資産譲渡契約に当たり、ディックが、マルフクから、「本適格消費者資産ローン及びその管理および回収を証するまたはこれに関連する一切の記録」を交付されたのであれば、そのなかには、法17条1項及び18条1項に規定する書面（以下「17条書面」、「18条書面」という。）も含まれていたはずであり、そうであれば、被告は、本件訴訟においても、これを証拠として提出するものとみられるが、そのような証拠の提出はない。もし、被告が、17条書面、18条書面の交付も受けずに、善意無過失を主張するのであれば、それは、法的根拠に基づかない、単なる思いこみに過ぎない。

イ また、マルフクの定型契約書（甲2）によれば、17条書面に必要な、「返済期間、返済回数」の記載がない。

この点、最判平成23年12月1日集民238号189頁は、「いわゆるリボルビング方式の貸付けについて、貸金業者が法17条1項に規定する書面として交付する書面に個々の貸付けの時点での残元利金につき最低返済額を毎月の返済期日に返済する場合の返済期間、返済金額等の記載をしない場合は、当該貸金業者は、同項に規定する書面には上記記載を要する旨を判示した最高裁平成17年（受）第560号同年12月15日第一小法廷判決・民集59巻10号2899頁の言渡し日以前であっても、利息制限法所定の制限を超えて利息として支払われた部分の受領につき法43条1項の適用があるとの認識を有する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はいえず、過払金の取得につき民法704条の「悪

意の受益者」であると推定される。」旨判示するところ、ディックは、マルフクから、契約書等の交付を受けていたのであれば、契約証書（甲2）から、みなし弁済が成立しないことにつき、善意無過失であったとはいえない。

ウ したがって、ディックは、本件債権譲渡において、利息制限法の制限利率による元利充当計算後の債権額である26万1462円の債権を譲り受けたことになる。

(2) 被告が悪意の受益者であるか否か

(原告の主張)

ア マルフク及び被告は、貸金業者であり、本件取引につき法43条1項のみなし弁済の（主張）立証をしていないことからすれば、利息制限法所定の制限利率を超える利息を収受していたことにつき悪意であったといえるから、過払金発生時から年5分の割合による法定利息を支払うべき義務を負う。

イ 本件取引につき、利息制限法所定の制限利率を適用して計算すると、別紙「計算書」の「残元金」欄に記載のとおりであり、平成24年9月13日までで、過払金元金は、265万7217円となる。被告は、上記金額を法律上の原因なく取得している。

また、法定利息の金額は、別紙「計算書」の「過払金の利息5%」欄に記載のとおりであり、平成24年9月13日現在で、47万8944円となる。

(被告の主張)

被告は、制限超過部分を利息の債務の弁済として受領するに当たり、法43条1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、次のとおり、やむを得ないといえる特段の事情があるから、民法704条の悪意の受益者とはいえない。

被告は、各時期の基準を満たした17条書面、18条書面を使用し、みなし弁済が認められる運用によって、取引を行ってきた。被告は、監督官庁から、処分や指導を受けたことがない。

したがって、被告については、法43条1項の適用があるとの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いえる。

以上によれば、被告が悪意の受益者であるものとして行った原告の計算は、誤りというほかない。

第3 当裁判所の判断

1 争点(1)について

- (1) 被告は、本件債権譲渡について、原告が、異議を留めず承諾したとして、マルフクとの間の本件取引について、みなし弁済の不成立を主張できない旨主張する。

この点、前提事実によれば、原告が、みなし弁済の適用を前提とした債権額について、異議なく承諾している事実を、認めることができる。

もともと、異議なき承諾に、抗弁切断の効力が認められるのは、公信力に基づくから、悪意有過失の譲受人は、保護する必要がない。ただし、この点については、譲受人の悪意有過失を主張する側で、立証責任を負う。

- (2) そこで、証拠（甲2）によれば、マルフクの定型契約書には、17条書面に必要な、「返済期間、返済回数」の記載がない事実を、一応認めることができる。そして、原告の主張するとおり、最判平成23年12月1日集民238号189頁が、「いわゆるリボルビング方式の貸付けについて、貸金業者が法17条1項に規定する書面として交付する書面に個々の貸付けの時点での残元利金につき最低返済額を毎月の返済期日に返済する場合の返済期間、返済金額等の記載をしない場合は、当該貸金業者は、同項に規定する書面には上記記載を要する旨を判示した最高裁平成17年（受）第560号同年12月15日第一小法廷判決・民集59巻10号2899頁の言渡し日以前で

あっても、利息制限法所定の制限を超えて利息として支払われた部分の受領につき貸金業の規制等に関する法律43条1項の適用があるとの認識を有する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はいえず」と判示するように、マルフクの定型契約書の記載をもつて、17条書面の要件を満たすとみることは、困難である。

そして、証拠(乙2)によれば、本件資産譲渡契約に当たり、マルフクから、ディックに、「本適格消費者資産ローン及びその管理および回収を証するまたはこれに関連する一切の記録」が交付されたと認められるから、そうだとすれば、ディックは、みなし弁済が成立しないことにつき、善意であっても過失があることは否定できない。

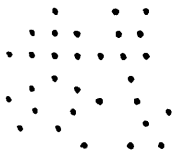
(3) 以上によれば、被告の主張は、採用できない。

2 争点(2)について

(1) 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、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最判平成18年1月13日民集60巻1号1頁(以下「平成18年判決」という。)の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。

そうすると、平成18年判決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、他の法43条1項の要件を充足するかを検討する必要があると解されるところ、被告は、この点について、本件取引に関する具体的な主張立証をしていないこと、ほかに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認めるに足りる事情は認められないことからすれば、平成18年判決以前の本件取引についても、被告は民法704条の「悪意の受益者」となる。

よって、被告は、悪意の受益者として、過払金が発生した時から、法定利息の支払義務を負うと解され、これに反する被告の主張はいずれも採用できない。

(2) 以上を前提に、本件取引につき、利息制限法所定の制限利率を適用して計算すると、別紙「計算書」の「残元金」欄に記載のとおりであり、平成24年9月13日までで、過払金元金は、265万7217円となる。

また、法定利息の金額は、別紙「計算書」の「過払金の利息5%」欄に記載のとおりであり、平成24年9月13日現在で、47万8944円となる。

第4 結論

以上のとおり、原告の請求は理由がある。よって、主文のとおり判決する。

さいたま地方裁判所熊谷支部

裁判官

堀

禎

男

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%	過払利息の 元本充当額
H06.08.31	100,000			18%	0		100,000	0	0	0
H06.09.19		23,000	19	18%	936	22,064	77,936	0	0	0
H06.10.20		5,000	31	18%	1,191	3,809	74,127	0	0	0
H06.11.22		5,000	33	18%	1,206	3,794	70,333	0	0	0
H06.12.19		5,000	27	18%	936	4,064	66,269	0	0	0
H07.01.19		5,000	31	18%	1,013	3,987	62,282	0	0	0
H07.02.17		5,000	29	18%	890	4,110	58,172	0	0	0
H07.03.10		1,520	21	18%	602	918	57,254	0	0	0
H07.03.10		66,350	0	18%	0	66,350	-9,096	0	0	0
H07.03.10	120,000		0	0%	0	0	110,904	0	0	0
H07.03.13		121,970	3	18%	164	121,806	-10,902	0	0	0
H07.06.22	150,000		101	0%	0	0	138,948	0	150	150
H07.07.20		10,000	28	18%	1,918	8,082	130,866	0	0	0
H07.08.18		10,000	29	18%	1,871	8,129	122,737	0	0	0
H07.09.19		10,000	32	18%	1,936	8,064	114,673	0	0	0
H07.10.19		10,000	30	18%	1,696	8,304	106,369	0	0	0
H07.11.20		10,000	32	18%	1,678	8,322	98,047	0	0	0
H07.12.18		10,000	28	18%	1,353	8,647	89,400	0	0	0
H07.12.31			13	18%	573	0	89,400	573	0	0
H08.01.05		2,300	5	18%	219	1,508	87,892	0	0	0
H08.01.05	63,260		0	18%	0	0	151,152	0	0	0
H08.01.18		3,000	13	18%	966	2,034	149,118	0	0	0
H08.02.19		10,000	32	18%	2,346	7,654	141,464	0	0	0
H08.03.19		10,000	29	18%	2,017	7,983	133,481	0	0	0
H08.04.18		10,000	30	18%	1,969	8,031	125,450	0	0	0
H08.05.20		10,000	32	18%	1,974	8,026	117,424	0	0	0
H08.06.20		10,000	31	18%	1,790	8,210	109,214	0	0	0
H08.07.19		10,000	29	18%	1,557	8,443	100,771	0	0	0
H08.08.17		10,000	29	18%	1,437	8,563	92,208	0	0	0
H08.09.20		10,000	34	18%	1,541	8,459	83,749	0	0	0
H08.10.18		10,000	28	18%	1,153	8,847	74,902	0	0	0
H08.11.19		10,000	32	18%	1,178	8,822	66,080	0	0	0
H08.12.20		10,000	31	18%	1,007	8,993	57,087	0	0	0
H08.12.31			11	18%	308	0	57,087	308	0	0
H09.01.20		10,000	20	18%	563	9,129	47,958	0	0	0
H09.02.18		10,000	29	18%	685	9,315	38,643	0	0	0
H09.03.21		10,000	31	18%	590	9,410	29,233	0	0	0
H09.04.21		15,000	31	18%	446	14,554	14,679	0	0	0
H09.05.19		20,000	28	18%	202	19,798	-5,119	0	0	0
H09.06.20		5,000	32	0%	0	5,000	-10,119	0	22	0
H09.07.22		5,000	32	0%	0	5,000	-15,119	0	44	0
H09.08.20		10,000	29	0%	0	10,000	-25,119	0	60	0
H09.09.19		3,000	30	0%	0	3,000	-28,119	0	103	0
H09.10.20		3,000	31	0%	0	3,000	-31,119	0	119	0
H09.11.19		3,000	30	0%	0	3,000	-34,119	0	127	0
H09.12.19		5,000	30	0%	0	5,000	-39,119	0	140	0
H09.12.22		210	3	0%	0	210	-39,329	0	16	0
H09.12.22	100,000		0	0%	0	0	60,040	0	0	631
H10.01.14		4,150	23	18%	681	3,469	56,571	0	0	0
H10.01.14	100,000		0	18%	0	0	156,571	0	0	0
H10.02.18		15,000	35	18%	2,702	12,298	144,273	0	0	0
H10.03.18		10,000	28	18%	1,992	8,008	136,265	0	0	0
H10.03.30		4,000	12	18%	806	3,194	133,071	0	0	0
H10.03.30	50,000		0	18%	0	0	183,071	0	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%	過払利息の 元本充当額
H10.04.18		10,000	19	18%	1,715	8,285	174,786	0	0	0
H10.05.19		11,000	31	18%	2,672	8,328	166,458	0	0	0
H10.06.19		12,000	31	18%	2,544	9,456	157,002	0	0	0
H10.07.21		10,560	32	18%	2,477	8,083	148,919	0	0	0
H10.08.17		10,000	27	18%	1,982	8,018	140,901	0	0	0
H10.09.18		11,000	32	18%	2,223	8,777	132,124	0	0	0
H10.10.17		10,000	29	18%	1,889	8,111	124,013	0	0	0
H10.11.20		12,000	34	18%	2,079	9,921	114,092	0	0	0
H10.12.21		12,000	31	18%	1,744	10,256	103,836	0	0	0
H11.01.19		12,000	29	18%	1,484	10,516	93,320	0	0	0
H11.02.18		12,000	30	18%	1,380	10,620	82,700	0	0	0
H11.03.18		12,000	28	18%	1,141	10,859	71,841	0	0	0
H11.04.19		11,000	32	18%	1,133	9,867	61,974	0	0	0
H11.05.19		10,000	30	18%	916	9,084	52,890	0	0	0
H11.06.19		10,000	31	18%	808	9,192	43,698	0	0	0
H11.07.19		10,000	30	18%	646	9,354	34,344	0	0	0
H11.08.18		10,000	30	18%	508	9,492	24,852	0	0	0
H11.09.20		10,000	33	18%	404	9,596	15,256	0	0	0
H11.10.20		10,000	30	18%	225	9,775	5,481	0	0	0
H11.11.18		10,000	29	18%	78	9,922	-4,441	0	0	0
H11.12.20		10,000	32	0%	0	10,000	-14,441	0	19	0
H11.12.31			11	0%	0	0	-14,441	0	21	0
H12.01.19		10,000	19	0%	0	10,000	-24,441	0	37	0
H12.02.21		10,000	33	0%	0	10,000	-34,441	0	110	0
H12.03.21		10,000	29	0%	0	10,000	-44,441	0	136	0
H12.04.05		4,640	15	0%	0	4,640	-49,081	0	91	0
H12.04.05	100,000		0	0%	0	0	50,505	0	0	414
H12.04.18		5,450	13	18%	322	5,128	45,377	0	0	0
H12.04.18	60,000		0	18%	0	0	105,377	0	0	0
H12.05.19		16,000	31	18%	1,606	14,394	90,983	0	0	0
H12.06.20		16,000	32	18%	1,431	14,569	76,414	0	0	0
H12.07.19		16,000	29	18%	1,089	14,911	61,503	0	0	0
H12.08.21		16,000	33	18%	998	15,002	46,501	0	0	0
H12.08.31		4,810	10	18%	228	4,582	41,919	0	0	0
H12.08.31		439,230	0	18%	0	439,230	-397,311	0	0	0
H12.08.31	650,000		0	0%	0	0	252,689	0	0	0
H12.09.16		15,000	16	18%	1,988	13,012	239,677	0	0	0
H12.10.19		20,000	33	18%	3,889	16,111	223,566	0	0	0
H12.11.20		20,000	32	18%	3,518	16,482	207,084	0	0	0
H12.12.19		20,000	29	18%	2,953	17,047	190,037	0	0	0
H12.12.31			12	18%	1,121	0	190,037	1,121	0	0
H13.01.19		20,000	19	18%	1,780	17,099	172,938	0	0	0
H13.02.19		20,000	31	18%	2,643	17,357	155,581	0	0	0
H13.03.21		20,000	30	18%	2,301	17,699	137,882	0	0	0
H13.04.19		20,000	29	18%	1,971	18,029	119,853	0	0	0
H13.05.21		20,000	32	18%	1,891	18,109	101,744	0	0	0
H13.06.20		20,000	30	18%	1,505	18,495	83,249	0	0	0
H13.07.21		15,000	31	18%	1,272	13,728	69,521	0	0	0
H13.08.01		5,290	11	18%	377	4,913	64,608	0	0	0
H13.08.01	47,900		0	18%	0	0	112,508	0	0	0
H13.08.17		10,000	16	18%	887	9,113	103,395	0	0	0
H13.09.20		20,000	34	18%	1,733	18,267	85,128	0	0	0
H13.10.15		20,000	25	18%	1,049	18,951	66,177	0	0	0
H13.11.20		20,000	36	18%	1,174	18,826	47,351	0	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%	過払利息の 元本充当額
H13.12.17		13,760	27	18%	630	13,130	34,221	0	0	0
H13.12.17	312,750		0	18%	0	0	346,971	0	0	0
H14.01.19		30,000	33	18%	5,646	24,354	322,617	0	0	0
H14.02.19		25,000	31	18%	4,932	20,068	302,549	0	0	0
H14.03.20		25,000	29	18%	4,326	20,674	281,875	0	0	0
H14.04.22		25,000	33	18%	4,587	20,413	261,462	0	0	0
H14.05.20		22,000	28	18%	3,610	18,390	243,072	0	0	0
H14.06.15	35,000		26	18%	3,116	0	278,072	3,116	0	0
H14.06.15		35,000	0	18%	0	31,884	246,188	0	0	0
H14.06.16	4,000		1	18%	121	0	250,188	121	0	0
H14.06.30	30,000		14	18%	1,727	0	280,188	1,848	0	0
H14.07.20		37,000	20	18%	2,763	32,389	247,799	0	0	0
H14.08.15	10,000		26	18%	3,177	0	257,799	3,177	0	0
H14.08.18		40,000	3	18%	381	36,442	221,357	0	0	0
H14.08.23	20,000		5	18%	545	0	241,357	545	0	0
H14.09.18		40,000	26	18%	3,094	36,361	204,996	0	0	0
H14.09.18	12,000		0	18%	0	0	216,996	0	0	0
H14.10.21		38,000	33	18%	3,531	34,469	182,527	0	0	0
H14.10.21	15,000		0	18%	0	0	197,527	0	0	0
H14.11.20		37,000	30	18%	2,922	34,078	163,449	0	0	0
H14.11.30	14,000		10	18%	806	0	177,449	806	0	0
H14.12.20		40,000	20	18%	1,750	37,444	140,005	0	0	0
H14.12.20	15,000		0	18%	0	0	155,005	0	0	0
H15.01.20		40,000	31	18%	2,369	37,631	117,374	0	0	0
H15.02.16		36,000	27	18%	1,562	34,438	82,936	0	0	0
H15.03.20		40,000	32	18%	1,308	38,692	44,244	0	0	0
H15.04.20		40,000	31	18%	676	39,324	4,920	0	0	0
H15.05.19		50,000	29	18%	70	49,930	-45,010	0	0	0
H15.06.19		60,000	31	0%	0	60,000	-105,010	0	191	0
H15.07.19		40,000	30	0%	0	40,000	-145,010	0	431	0
H15.08.20		32,000	32	0%	0	32,000	-177,010	0	635	0
H15.09.20		35,000	31	0%	0	35,000	-212,010	0	751	0
H15.09.22	100,000		2	0%	0	0	-114,076	0	58	2,066
H15.10.20		37,000	28	0%	0	37,000	-151,076	0	437	0
H15.11.20		40,000	31	0%	0	40,000	-191,076	0	641	0
H15.11.20	30,000		0	0%	0	0	-162,154	0	0	1,078
H15.12.01	50,000		11	0%	0	0	-112,398	0	244	244
H15.12.19		39,000	18	0%	0	39,000	-151,398	0	277	0
H15.12.31			12	0%	0	0	-151,398	0	248	0
H16.01.07	30,000		7	0%	0	0	-122,067	0	144	669
H16.01.14		35,000	7	0%	0	35,000	-157,067	0	116	0
H16.01.14	30,000		0	0%	0	0	-127,183	0	0	116
H16.01.14		37,000	0	0%	0	37,000	-164,183	0	0	0
H16.01.14	10,000		0	0%	0	0	-154,183	0	0	0
H16.02.15		40,000	32	0%	0	40,000	-194,183	0	674	0
H16.03.20	30,000		34	0%	0	0	-165,758	0	901	1,575
H16.03.20		36,000	0	0%	0	36,000	-201,758	0	0	0
H16.04.20		40,000	31	0%	0	40,000	-241,758	0	854	0
H16.04.20	20,000		0	0%	0	0	-222,612	0	0	854
H16.05.20		36,000	30	0%	0	36,000	-258,612	0	912	0
H16.05.20		10,000	0	0%	0	10,000	-268,612	0	0	0
H16.05.20	20,000		0	0%	0	0	-249,524	0	0	912
H16.06.09	10,000		20	0%	0	0	-240,205	0	681	681
H16.06.21		37,000	12	0%	0	37,000	-277,205	0	393	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%	過払利息の 元本充当額
H16.06.21	20,000		0	0%	0	0	-257,598	0	0	393
H16.07.20		37,000	29	0%	0	37,000	-294,598	0	1,020	0
H16.07.22	10,000		2	0%	0	0	-285,698	0	80	1,100
H16.08.20		37,000	29	0%	0	37,000	-322,698	0	1,131	0
H16.08.31	15,000		11	0%	0	0	-309,313	0	484	1,615
H16.09.19		40,000	19	0%	0	40,000	-349,313	0	802	0
H16.09.24	15,000		5	0%	0	0	-335,353	0	238	1,040
H16.10.26		40,000	32	0%	0	40,000	-375,353	0	1,466	0
H16.11.01	15,000		6	0%	0	0	-362,126	0	307	1,773
H16.11.20		38,000	19	0%	0	38,000	-400,126	0	939	0
H16.12.01	15,000		11	0%	0	0	-386,666	0	601	1,540
H16.12.20		40,000	19	0%	0	40,000	-426,666	0	1,003	0
H16.12.31			11	0%	0	0	-426,666	0	641	0
H17.01.04	16,000		4	0%	0	0	-412,543	0	233	1,877
H17.01.20		40,000	16	0%	0	40,000	-452,543	0	904	0
H17.01.22	15,000		2	0%	0	0	-438,570	0	123	1,027
H17.02.23	3,000		32	0%	0	0	-437,492	0	1,922	1,922
H17.02.23		37,000	0	0%	0	37,000	-474,492	0	0	0
H17.03.10		980,000	15	0%	0	980,000	-1,454,492	0	974	0
H17.03.10		21,000	0	0%	0	21,000	-1,475,492	0	0	0
H17.03.11	50,000		1	0%	0	0	-1,426,668	0	202	1,176
H17.03.11	50,000		0	0%	0	0	-1,376,668	0	0	0
H17.03.18	50,000		7	0%	0	0	-1,327,988	0	1,320	1,320
H17.03.19		6,000	1	0%	0	6,000	-1,333,988	0	181	0
H17.03.25	30,000		6	0%	0	0	-1,305,265	0	1,096	1,277
H17.03.26	70,000		1	0%	0	0	-1,235,443	0	178	178
H17.03.31	100,000		5	0%	0	0	-1,136,289	0	846	846
H17.04.11	30,000		11	0%	0	0	-1,108,001	0	1,712	1,712
H17.04.17	30,000		6	0%	0	0	-1,078,911	0	910	910
H17.04.17		20,000	0	0%	0	20,000	-1,098,911	0	0	0
H17.05.17	70,000		30	0%	0	0	-1,033,427	0	4,516	4,516
H17.05.17		20,000	0	0%	0	20,000	-1,053,427	0	0	0
H17.05.19	50,000		2	0%	0	0	-1,003,715	0	288	288
H17.05.31	100,000		12	0%	0	0	-905,364	0	1,649	1,649
H17.06.01	40,000		1	0%	0	0	-865,488	0	124	124
H17.06.02	50,000		1	0%	0	0	-815,606	0	118	118
H17.06.11	50,000		9	0%	0	0	-766,611	0	1,005	1,005
H17.06.18		30,000	7	0%	0	30,000	-796,611	0	735	0
H17.06.22	50,000		4	0%	0	0	-747,782	0	436	1,171
H17.06.24	100,000		2	0%	0	0	-647,986	0	204	204
H17.07.19		30,000	25	0%	0	30,000	-677,986	0	2,219	0
H17.07.19		3,000	0	0%	0	3,000	-680,986	0	0	0
H17.08.20		33,000	32	0%	0	33,000	-713,986	0	2,985	0
H17.09.09	30,000		20	0%	0	0	-691,146	0	1,956	7,160
H17.09.14	30,000		5	0%	0	0	-661,619	0	473	473
H17.09.19		66,000	5	0%	0	66,000	-727,619	0	453	0
H17.10.05	30,000		16	0%	0	0	-699,666	0	1,594	2,047
H17.10.09	50,000		4	0%	0	0	-650,049	0	383	383
H17.10.19		35,000	10	0%	0	35,000	-685,049	0	890	0
H17.10.19		2,000	0	0%	0	2,000	-687,049	0	0	0
H17.11.06	30,000		18	0%	0	0	-659,633	0	1,694	2,584
H17.11.09	20,000		3	0%	0	0	-639,904	0	271	271
H17.11.17	17,000		8	0%	0	0	-623,605	0	701	701
H17.11.17		38,000	0	0%	0	38,000	-661,605	0	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 XXXXXXXXXX

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%	過払利息の 元本充当額
H17.12.09	15,000		22	0%	0	0	-648,598	0	1,993	1,993
H17.12.19		39,000	10	0%	0	39,000	-687,598	0	888	0
H18.01.20		30,000	32	0%	0	30,000	-717,598	0	3,014	0
H18.01.20		10,000	0	0%	0	10,000	-727,598	0	0	0
H18.01.30	25,000		10	0%	0	0	-707,496	0	996	4,898
H18.02.28		37,000	29	0%	0	37,000	-744,496	0	2,810	0
H18.03.03	8,000		3	0%	0	0	-739,611	0	305	3,115
H18.03.23		40,000	20	0%	0	40,000	-779,611	0	2,026	0
H18.03.23	5,000		0	0%	0	0	-776,637	0	0	2,026
H18.03.23	1,000		0	0%	0	0	-775,637	0	0	0
H18.03.26	15,000		3	0%	0	0	-760,955	0	318	318
H18.04.05		240,000	10	0%	0	240,000	-1,000,955	0	1,042	0
H18.04.05		350,000	0	0%	0	350,000	-1,350,955	0	0	0
H18.04.07		417,755	2	0%	0	417,755	-1,768,710	0	370	0
H18.04.16	49,755		9	0%	0	0	-1,722,547	0	2,180	3,592
H18.04.19		3,000	3	0%	0	3,000	-1,725,547	0	707	0
H18.04.20	30,000		1	0%	0	0	-1,696,490	0	236	943
H18.05.15		5,000	25	0%	0	5,000	-1,701,490	0	5,809	0
H18.05.16	50,000		1	0%	0	0	-1,657,532	0	233	6,042
H18.06.08	20,000		23	0%	0	0	-1,642,754	0	5,222	5,222
H18.06.20	10,000		12	0%	0	0	-1,635,454	0	2,700	2,700
H18.06.20		6,000	0	0%	0	6,000	-1,641,454	0	0	0
H18.07.12	30,000		22	0%	0	0	-1,616,400	0	4,946	4,946
H18.07.13		10,000	1	0%	0	10,000	-1,626,400	0	221	0
H18.08.14		10,000	32	0%	0	10,000	-1,636,400	0	7,129	0
H18.09.19		10,000	36	0%	0	10,000	-1,646,400	0	8,069	0
H18.09.27	30,000		8	0%	0	0	-1,633,623	0	1,804	17,223
H18.10.05	30,000		8	0%	0	0	-1,605,413	0	1,790	1,790
H18.10.05	40,000		0	0%	0	0	-1,565,413	0	0	0
H18.10.16		10,000	11	0%	0	10,000	-1,575,413	0	2,358	0
H18.10.25	40,000		9	0%	0	0	-1,539,713	0	1,942	4,300
H18.11.15	50,000		21	0%	0	0	-1,494,142	0	4,429	4,429
H18.11.15		20,000	0	0%	0	20,000	-1,514,142	0	0	0
H18.11.23	30,000		8	0%	0	0	-1,485,801	0	1,659	1,659
H18.11.25	40,000		2	0%	0	0	-1,446,208	0	407	407
H18.12.10	40,000		15	0%	0	0	-1,409,179	0	2,971	2,971
H18.12.15	60,000		5	0%	0	0	-1,350,144	0	965	965
H18.12.15		20,000	0	0%	0	20,000	-1,370,144	0	0	0
H18.12.21	50,000		6	0%	0	0	-1,321,270	0	1,126	1,126
H18.12.23	50,000		2	0%	0	0	-1,271,631	0	361	361
H18.12.24	30,000		1	0%	0	0	-1,241,805	0	174	174
H18.12.31	40,000		7	0%	0	0	-1,202,995	0	1,190	1,190
H19.01.03	50,000		3	0%	0	0	-1,153,489	0	494	494
H19.01.03	60,000		0	0%	0	0	-1,093,489	0	0	0
H19.01.20		50,000	17	0%	0	50,000	-1,143,489	0	2,546	0
H19.01.25	20,000		5	0%	0	0	-1,126,818	0	783	3,329
H19.01.27	20,000		2	0%	0	0	-1,107,126	0	308	308
H19.01.28	40,000		1	0%	0	0	-1,067,277	0	151	151
H19.02.07	40,000		10	0%	0	0	-1,028,739	0	1,462	1,462
H19.02.20		40,000	13	0%	0	40,000	-1,068,739	0	1,832	0
H19.02.23	30,000		3	0%	0	0	-1,041,010	0	439	2,271
H19.03.20	40,000		25	0%	0	0	-1,004,575	0	3,565	3,565
H19.03.20		40,000	0	0%	0	40,000	-1,044,575	0	0	0
H19.04.20		40,000	31	0%	0	40,000	-1,084,575	0	4,435	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%	過払利息の 元本充当額
H19.04.22	30,000		2	0%	0	0	-1,059,307	0	297	4,732
H19.04.30	50,000		8	0%	0	0	-1,010,467	0	1,160	1,160
H19.05.20	40,000		20	0%	0	0	-973,235	0	2,768	2,768
H19.05.20		40,000	0	0%	0	40,000	-1,013,235	0	0	0
H19.05.21	20,000		1	0%	0	0	-993,373	0	138	138
H19.06.20		40,000	30	0%	0	40,000	-1,033,373	0	4,082	0
H19.06.22	10,000		2	0%	0	0	-1,027,738	0	283	4,365
H19.07.20		40,000	28	0%	0	40,000	-1,067,738	0	3,942	0
H19.07.26	20,000		6	0%	0	0	-1,052,557	0	877	4,819
H19.08.20		37,000	25	0%	0	37,000	-1,089,557	0	3,604	0
H19.08.20	10,000		0	0%	0	0	-1,083,161	0	0	3,604
H19.08.27	2,000		7	0%	0	0	-1,082,199	0	1,038	1,038
H19.09.10	3,000		14	0%	0	0	-1,081,274	0	2,075	2,075
H19.09.20		38,000	10	0%	0	38,000	-1,119,274	0	1,481	0
H19.09.30	10,000		10	0%	0	0	-1,112,288	0	1,533	3,014
H19.10.20		40,000	20	0%	0	40,000	-1,152,288	0	3,047	0
H19.10.21	20,000		1	0%	0	0	-1,135,492	0	157	3,204
H19.11.20		40,000	30	0%	0	40,000	-1,175,492	0	4,666	0
H19.12.20		40,000	30	0%	0	40,000	-1,215,492	0	4,830	0
H19.12.31			11	0%	0	0	-1,215,492	0	1,831	0
H20.01.04	20,000		4	0%	0	0	-1,207,483	0	664	11,991
H20.01.20		40,000	16	0%	0	40,000	-1,247,483	0	2,639	0
H20.01.23	20,000		3	0%	0	0	-1,230,633	0	511	3,150
H20.02.19		40,000	27	0%	0	40,000	-1,270,633	0	4,539	0
H20.02.19	10,000		0	0%	0	0	-1,265,172	0	0	4,539
H20.02.21	10,000		2	0%	0	0	-1,255,517	0	345	345
H20.03.21		38,000	29	0%	0	38,000	-1,293,517	0	4,974	0
H20.03.23	10,000		2	0%	0	0	-1,288,844	0	353	5,327
H20.04.18		20,000	26	0%	0	20,000	-1,308,844	0	4,577	0
H20.04.18		20,000	0	0%	0	20,000	-1,328,844	0	0	0
H20.05.20		37,000	32	0%	0	37,000	-1,365,844	0	5,809	0
H20.05.20	30,000		0	0%	0	0	-1,346,230	0	0	10,386
H20.06.23		37,000	34	0%	0	37,000	-1,383,230	0	6,252	0
H20.06.23	100,000		0	0%	0	0	-1,289,482	0	0	6,252
H20.06.30	20,000		7	0%	0	0	-1,270,715	0	1,233	1,233
H20.07.01	20,000		1	0%	0	0	-1,250,888	0	173	173
H20.07.06	20,000		5	0%	0	0	-1,231,742	0	854	854
H20.07.14	20,000		8	0%	0	0	-1,213,088	0	1,346	1,346
H20.07.19		40,000	5	0%	0	40,000	-1,253,088	0	828	0
H20.07.19	50,000		0	0%	0	0	-1,203,916	0	0	828
H20.08.20		40,000	32	0%	0	40,000	-1,243,916	0	5,263	0
H20.08.25	10,000		5	0%	0	0	-1,240,028	0	849	6,112
H20.08.27	40,000		2	0%	0	0	-1,200,366	0	338	338
H20.09.01	10,000		5	0%	0	0	-1,191,185	0	819	819
H20.09.25		45,000	24	0%	0	45,000	-1,236,185	0	3,905	0
H20.10.20		40,000	25	0%	0	40,000	-1,276,185	0	4,221	0
H20.10.20		2,000	0	0%	0	2,000	-1,278,185	0	0	0
H20.11.05	20,000		16	0%	0	0	-1,269,104	0	2,793	10,919
H20.11.19		45,000	14	0%	0	45,000	-1,314,104	0	2,427	0
H20.12.20		50,000	31	0%	0	50,000	-1,364,104	0	5,565	0
H20.12.31			11	0%	0	0	-1,364,104	0	2,049	0
H21.01.05	20,000		5	0%	0	0	-1,355,079	0	934	10,975
H21.01.06	20,000		1	0%	0	0	-1,335,264	0	185	185
H21.01.27		45,000	21	0%	0	45,000	-1,380,264	0	3,841	0

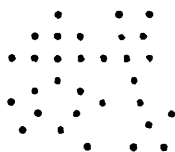
計 算 書 (利息制限法所定の制限金利で計算)

業者名 CFJ合同会社

債務者 XXXXXXXXXX

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%	過払利息の 元本充当額
H21.02.26		42,000	30	0%	0	42,000	-1,422,264	0	5,672	0
H21.03.08		450,000	10	0%	0	450,000	-1,872,264	0	1,948	0
H21.03.08		420,000	0	0%	0	420,000	-2,292,264	0	0	0
H21.03.08		360,000	0	0%	0	360,000	-2,652,264	0	0	0
H21.03.13		4,953	5	0%	0	4,953	-2,657,217	0	1,816	0
H23.12.31			1023 /	0%	0	0	-2,657,217	0	372,374 /	0
H24.09.13			257 /	0%	0	0	-2,657,217	0	93,293 /	0
									未充当計	
									478,944	

合計 3,136,161 /



これは正本である。

平成 25 年 3 月 28 日

さいたま地方裁判所熊谷支部

裁判所書記官 中 原 マ ス

