

투자금반환

[대구지방법원 2014. 9. 4. 2013가합10141]



【전문】

【원 고】

【피 고】 주식회사 대구은행 (소송대리인 법무법인 삼일 담당변호사 양상열)

【변론종결】2014. 8. 12.

【주문】

】

1. 원고들의 주위적 청구를 모두 기각한다.
2. 피고는 원고 1에게 384,630,658원, 원고 2에게 307,704,536원, 원고 3, 원고 4에게 각 230,778,409원 및 위 각 돈에 대하여 2009. 3. 23.부터 2013. 10. 30.까지는 연 5%, 그 다음날부터 다 갚는 날까지는 연 20%의 각 비율로 계산한 각 돈을 지급하라.
3. 소송비용 중 45%는 원고들이, 나머지 55%는 피고가 각 부담한다.
4. 제2항은 가집행 할 수 있다.

【청구취지】주위적 청구취지 : 피고는 원고 1에게 금678,712,850원, 원고 2에게 금542,970,289원, 원고 3, 원고 4에게 각 407,227,724원 및 위 각 돈에 대하여 2013. 2. 15.부터 이 사건 소장부분 송달일까지는 연 6%, 그 다음날부터 다 갚는 날까지는 연 20%로 계산한 각 돈을 각 지급하라.예비적 청구취지 : 주문 제2항과 같다.

【청구취지】주위적 청구취지 : 피고는 원고 1에게 금678,712,850원, 원고 2에게 금542,970,289원, 원고 3, 원고 4에게 각 407,227,724원 및 위 각 돈에 대하여 2013. 2. 15.부터 이 사건 소장부분 송달일까지는 연 6%, 그 다음날부터 다 갚는 날까지는 연 20%로 계산한 각 돈을 각 지급하라.예비적 청구취지 : 주문 제2항과 같다.

【이유】

】1. 기초사실

가. 당사자들의 지위

1) 소외 2는 대구 달서구 대천동 소재 성서공단에서 '○○○○'라는 상호로 자동차부품제조·판매업을 영위하는 사람이다.

2) 원고 1은 소외 2의 자형, 원고 2는 소외 2의 처, 원고 3, 원고 4는 소외 2의 자녀들이다.

3) 피고는 은행법에 의한 은행업무, 신탁업무 등을 목적으로 1967. 9. 29. 설립된 은행으로, 원고들과 아래 나. 및 다. 항과 같이 특정금전신탁계약을 체결한 수탁자이다.

나. 피고의 특정금전신탁상품 가입 권유

1) 소외 2는 2001년경 피고의 3공단지점에서 근무하던 소외 1과 알게 된 이후 소외 1 등의 권유로 피고가 모집하는 펀드상품에 여러 차례에 걸쳐 가입하는 등 피고와 거래를 해왔다.

2) 소외 1은 2008. 3. 중순경 피고의 황금PB(Private Banking)센터에서 근무하던 중 소외 2에게 특정금전신탁상품인 "PLUS 맞춤형신탁상품(이하 '이 사건 특정금전신탁상품'이라 한다)"의 가입을 권유하였다.

다.

원고들의 특정금전신탁계약의 체결

1) 소외 1은 2008. 3. 19. 소외 2 운영의 '○○○○' 사무실로 찾아가 소외 2에게 이 사건 특정금전신탁상품에 관하여 설명하면서 ① 거래신청서(갑 제2 내지 5호증의 각 1), ② 특정금전신탁계약서(갑 제2 내지 5호증의 각 2), ③ △△△△리조트 인수금융 참여제안서(갑 제6호증), ④ △△△△리조트 인수금융 설명서(갑 제7호증)을 제시하였다.

2) 위 특정금전신탁계약서 및 △△△△리조트 인수금융 참여제안서의 주요 내용은 다음과 같다.

① 특정금전신탁계약서(갑 제2 내지 5호증의 각 2)

위탁자 각 원고(이하 '갑'이라 함)와 수탁자 피고(이하 '을'이라 함)은 다음의 특정금전신탁 계약을 체결한다.

제1조(신탁의 목적) 갑은 수익자의 이익증식 및 신탁재산 관리를 목적으로 금전을 신탁한다.

제3조(신탁기간) 이 신탁의 신탁기간은 2008년 3월 20일부터 2009년 3월 22일까지로 한다.

신탁원본 교부일: 2009년 3월23일 제4조(수익자) ① 이 신탁계약에 있어서의 수익자는 다음과 같이 정한다.

신탁원본의 수익자: 각 원고 신탁이익의 수익자: 각 원고 제5조(신탁재산의 운용) ① 갑은 신탁금을

【이유】

】1. 기초사실

가. 당사자들의 지위

1) 소외 2는 대구 달서구 대천동 소재 성서공단에서 '○○○○'라는 상호로 자동차부품제조·판매업을 영위하는 사람이다.

2) 원고 1은 소외 2의 자형, 원고 2는 소외 2의 처, 원고 3, 원고 4는 소외 2의 자녀들이다.

3) 피고는 은행법에 의한 은행업무, 신탁업무 등을 목적으로 1967. 9. 29. 설립된 은행으로, 원고들과 아래 나. 및 다. 항과 같이 특정금전신탁계약을 체결한 수탁자이다.

나. 피고의 특정금전신탁상품 가입 권유

1) 소외 2는 2001년경 피고의 3공단지점에서 근무하던 소외 1과 알게 된 이후 소외 1 등의 권유로 피고가 모집하는 펀드상품에 여러 차례에 걸쳐 가입하는 등 피고와 거래를 해왔다.

2) 소외 1은 2008. 3. 중순경 피고의 황금PB(Private Banking)센터에서 근무하던 중 소외 2에게 특정금전신탁상품인 "PLUS 맞춤형신탁상품(이하 '이 사건 특정금전신탁상품'이라 한다)"의 가입을 권유하였다.

다.

원고들의 특정금전신탁계약의 체결

1) 소외 1은 2008. 3. 19. 소외 2 운영의 '○○○○' 사무실로 찾아가 소외 2에게 이 사건 특정금전신탁상품에 관하여 설명하면서 ① 거래신청서(갑 제2 내지 5호증의 각 1), ② 특정금전신탁계약서(갑 제2 내지 5호증의 각 2), ③ △△△△리조트 인수금융 참여제안서(갑 제6호증), ④ △△△△리조트 인수금융 설명서(갑 제7호증)을 제시하였다.

2) 위 특정금전신탁계약서 및 △△△리조트 인수금융 참여제안서의 주요 내용은 다음과 같다.

① 특정금전신탁계약서(갑 제2 내지 5호증의 각 2)

위탁자 각 원고(이하 '갑'이라 함)와 수탁자 피고(이하 '을'이라 함)은 다음의 특정금전신탁 계약을 체결한다.

제1조(신탁의 목적) 갑은 수익자의 이익증식 및 신탁재산 관리를 목적으로 금전을 신탁한다.

제3조(신탁기간) 이 신탁의 신탁기간은 2008년 3월 20일부터 2009년 3월 22일까지로 한다.

신탁원본 교부일: 2009년 3월23일 제4조(수익자) ① 이 신탁계약에 있어서의 수익자는 다음과 같이 정한다.

신탁원본의 수익자: 각 원고 신탁이익의 수익자: 각 원고 제5조(신탁재산의 운용) ① 갑은 신탁금을

【이유】

】1. 기초사실

가. 당사자들의 지위

1) 소외 2는 대구 달서구 대천동 소재 성서공단에서 '○○○○'라는 상호로 자동차부품제조·판매업을 영위하는 사람이다.

2) 원고 1은 소외 2의 자형, 원고 2는 소외 2의 처, 원고 3, 원고 4는 소외 2의 자녀들이다.

3) 피고는 은행법에 의한 은행업무, 신탁업무 등을 목적으로 1967. 9. 29. 설립된 은행으로, 원고들과 아래 나. 및 다.

항과 같이 특정금전신탁계약을 체결한 수탁자이다.

나. 피고의 특정금전신탁상품 가입 권유

1) 소외 2는 2001년경 피고의 3공단지점에서 근무하던 소외 1과 알게 된 이후 소외 1 등의 권유로 피고가 모집하는 펀드상품에 여러 차례에 걸쳐 가입하는 등 피고와 거래를 해왔다.

2) 소외 1은 2008. 3. 중순경 피고의 황금PB(Private Banking)센터에서 근무하던 중 소외 2에게 특정금전신탁상품인 "PLUS 맞춤형신탁상품(이하 '이 사건 특정금전신탁상품'이라 한다)"의 가입을 권유하였다.

다.

원고들의 특정금전신탁계약의 체결

1) 소외 1은 2008. 3. 19. 소외 2 운영의 '○○○○' 사무실로 찾아가 소외 2에게 이 사건 특정금전신탁상품에 관하여 설명하면서 ① 거래신청서(갑 제2 내지 5호증의 각 1), ② 특정금전신탁계약서(갑 제2 내지 5호증의 각 2), ③ △△△리조트 인수금융 참여제안서(갑 제6호증), ④ △△△리조트 인수금융 설명서(갑 제7호증)을 제시하였다.

2) 위 특정금전신탁계약서 및 △△△리조트 인수금융 참여제안서의 주요 내용은 다음과 같다.

① 특정금전신탁계약서(갑 제2 내지 5호증의 각 2)

위탁자 각 원고(이하 '갑'이라 함)와 수탁자 피고(이하 '을'이라 함)은 다음의 특정금전신탁 계약을 체결한다.

제1조(신탁의 목적) 갑은 수익자의 이익증식 및 신탁재산 관리를 목적으로 금전을 신탁한다.

제3조(신탁기간) 이 신탁의 신탁기간은 2008년 3월 20일부터 2009년 3월 22일까지로 한다.

신탁원본 교부일: 2009년 3월23일 제4조(수익자) ① 이 신탁계약에 있어서의 수익자는 다음과 같이 정한다.

신탁원본의 수익자: 각 원고 신탁이익의 수익자: 각 원고 제5조(신탁재산의 운용) ① 갑은 신탁금을

【이유】

】1. 기초사실

가. 당사자들의 지위

1) 소외 2는 대구 달서구 대천동 소재 성서공단에서 '○○○○'라는 상호로 자동차부품제조·판매업을 영위하는 사람이다.

2) 원고 1은 소외 2의 자형, 원고 2는 소외 2의 처, 원고 3, 원고 4는 소외 2의 자녀들이다.

3) 피고는 은행법에 의한 은행업무, 신탁업무 등을 목적으로 1967. 9. 29. 설립된 은행으로, 원고들과 아래 나. 및 다. 항과 같이 특정금전신탁계약을 체결한 수탁자이다.

나. 피고의 특정금전신탁상품 가입 권유

1) 소외 2는 2001년경 피고의 3공단지점에서 근무하던 소외 1과 알게 된 이후 소외 1 등의 권유로 피고가 모집하는 펀드상품에 여러 차례에 걸쳐 가입하는 등 피고와 거래를 해왔다.

2) 소외 1은 2008. 3. 중순경 피고의 황금PB(Private Banking)센터에서 근무하던 중 소외 2에게 특정금전신탁상품인 "PLUS 맞춤신탁상품(이하 '이 사건 특정금전신탁상품'이라 한다)"의 가입을 권유하였다.

다.

원고들의 특정금전신탁계약의 체결

1) 소외 1은 2008. 3. 19. 소외 2 운영의 '○○○○' 사무실로 찾아가 소외 2에게 이 사건 특정금전신탁상품에 관하여 설명하면서 ① 거래신청서(갑 제2 내지 5호증의 각 1), ② 특정금전신탁계약서(갑 제2 내지 5호증의 각 2), ③ △△△△리조트 인수금융 참여제안서(갑 제6호증), ④ △△△△리조트 인수금융 설명서(갑 제7호증)을 제시하였다.

2) 위 특정금전신탁계약서 및 △△△△리조트 인수금융 참여제안서의 주요 내용은 다음과 같다.

① 특정금전신탁계약서(갑 제2 내지 5호증의 각 2)

위탁자 각 원고(이하 '갑'이라 함)와 수탁자 피고(이하 '을'이라 함)은 다음의 특정금전신탁 계약을 체결한다.

제1조(신탁의 목적) 갑은 수익자의 이익증식 및 신탁재산 관리를 목적으로 금전을 신탁한다.

제3조(신탁기간) 이 신탁의 신탁기간은 2008년 3월 20일부터 2009년 3월 22일까지로 한다.

신탁원본 교부일: 2009년 3월23일 제4조(수익자) ① 이 신탁계약에 있어서의 수익자는 다음과 같이 정한다.

신탁원본의 수익자: 각 원고 신탁이익의 수익자: 각 원고 제5조(신탁재산의 운용) ① 갑은 신탁금을

【이유】

】1. 기초사실

가. 당사자들의 지위

1) 소외 2는 대구 달서구 대전동 소재 성서공단에서 '○○○○'라는 상호로 자동차부품제조·판매업을 영위하는 사람이다.

2) 원고 1은 소외 2의 자형, 원고 2는 소외 2의 처, 원고 3, 원고 4는 소외 2의 자녀들이다.

3) 피고는 은행법에 의한 은행업무, 신탁업무 등을 목적으로 1967. 9. 29. 설립된 은행으로, 원고들과 아래 나. 및 다. 항과 같이 특정금전신탁계약을 체결한 수탁자이다.

나. 피고의 특정금전신탁상품 가입 권유

1) 소외 2는 2001년경 피고의 3공단지점에서 근무하던 소외 1과 알게 된 이후 소외 1 등의 권유로 피고가 모집하는 펀드상품에 여러 차례에 걸쳐 가입하는 등 피고와 거래를 해왔다.

2) 소외 1은 2008. 3. 중순경 피고의 황금PB(Private Banking)센터에서 근무하던 중 소외 2에게 특정금전신탁상품인 "PLUS 맞춤신탁상품(이하 '이 사건 특정금전신탁상품'이라 한다)"의 가입을 권유하였다.

다.

원고들의 특정금전신탁계약의 체결

1) 소외 1은 2008. 3. 19. 소외 2 운영의 '○○○○' 사무실로 찾아가 소외 2에게 이 사건 특정금전신탁상품에 관하여 설명하면서 ① 거래신청서(갑 제2 내지 5호증의 각 1), ② 특정금전신탁계약서(갑 제2 내지 5호증의 각 2), ③ △△△리조트 인수금융 참여제안서(갑 제6호증), ④ △△△리조트 인수금융 설명서(갑 제7호증)을 제시하였다.

2) 위 특정금전신탁계약서 및 △△△리조트 인수금융 참여제안서의 주요 내용은 다음과 같다.

① 특정금전신탁계약서(갑 제2 내지 5호증의 각 2)

위탁자 각 원고(이하 '갑'이라 함)와 수탁자 피고(이하 '을'이라 함)은 다음의 특정금전신탁 계약을 체결한다.

제1조(신탁의 목적) 갑은 수익자의 이익증식 및 신탁재산 관리를 목적으로 금전을 신탁한다.

제3조(신탁기간) 이 신탁의 신탁기간은 2008년 3월 20일부터 2009년 3월 22일까지로 한다.

신탁원본 교부일: 2009년 3월23일 제4조(수익자) ① 이 신탁계약에 있어서의 수익자는 다음과 같이 정한다.

신탁원본의 수익자: 각 원고 신탁이익의 수익자: 각 원고 제5조(신탁재산의 운용) ① 갑은 신탁금을