

平成24年5月24日判決言渡 同日原本交付 裁判所書記官

平成24年(イ)第15号 不当利得返還請求事件

口頭弁論終結日 平成24年5月10日

判 決

愛知県

原 告

同訴訟代理人司法書士

京都市下京区烏丸通五条上る高砂町381-1

被 告

同代表者代表取締役

同 訴 訟 代 理 人

淵 真 一 郎

アイフル株式会社

主 文

- 1 被告は、原告に対し、33万1021円及びこれに対する平成24年1月27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

主文に同旨

第2 事案の概要

本件は、原告と被告との間の金銭消費貸借基本契約に基づく原告の被告に対する支払を利息制限法所定の制限利率に引き直すと過払いとなるとして、民法703条の不当利得返還請求権に基づいて過払金の返還を求めた事案である。

一 争いのない事実等

- 1 被告は登録貸金業者である。
- 2 原告と被告は、金銭消費貸借基本契約に基づき、平成11年4月28日か

ら平成13年12月5日の間、別紙計算書のとおり借入れと弁済を繰り返した（以下「本件取引」という。）。

- 3 本件取引において、原告は、被告に対し、利息制限法所定の制限利率を超えて債務を弁済しており、本件取引を利息制限法所定の制限利率に引き直して計算すると、平成13年12月5日現在、原告には33万1021円の過払金（以下「本件過払金」という。）が生じている。

なお、本訴提起日は平成24年1月19日であり、本件訴状副本の被告への送達日は平成24年1月26日である。

二 主たる争点

本件過払金返還請求権の時効消滅の有無

(被告の主張要旨)

不当利得返還請求権の時効期間の起算点は個々の取引により不当利得が生じた各時点からであり、また、本件過払金は本訴提起から10年より前に発生したものであるから、同過払金返還請求権は時効により消滅している。被告は、この時効消滅を援用する。

(原告の主張要旨)

基本契約に基づく継続的な金銭消費貸借取引において、同取引により発生した過払金返還請求権の消滅時効は、同返還請求権の行使について特段の合意がない限り、同取引が終了した時点から進行し、本件過払金返還請求権の消滅時効の起算点は平成13年12月5日である。もっとも、同請求権の時効期間の起算点を前記被告のように解しても、本件取引において過払金が生じたのは平成13年12月5日であるから、やはり同日が起算点となる。

そして、原告は、被告に、消滅時効完成前の平成23年12月2日に本件過払金の返還を催告し、同催告の日から6か月以内の平成24年1月19日に本訴を提起しているから、未だ消滅時効は完成していない。

第3 判断

基本契約に基づく継続的な金銭消費貸借において過払金が生じた場合、当該過払金の消滅時効の起算点は当該取引終了日と解するのが相当である。

本件において、本件取引最終日は平成13年12月5日であるから、同日の翌日の同月6日が消滅時効期間の起算日となる。そして、消滅時効の完成は、平成23年12月5日の経過となる。

証拠（甲2の1・2）によれば、原告は、被告に対し、平成23年11月30日付け書面により本件取引による過払金の返還を求める旨催告し、同書面は本件過払金返還請求権の消滅時効が完成する平成23年12月5日の経過前の同月2日、被告に到達したことが認められる。また、同書面到達の日から6か月以内の平成24年1月19日に本件訴え提起がなされており、これは裁判上の請求に当たる。そうすると、本件過払金返還請求権の消滅時効は前記書面が被告に到達した平成23年12月2日に中断したことになり、同返還請求権の消滅時効期間は完成していない。

したがって、本件過払金返還請求権は時効消滅していない。

なお、被告は、原告から受領した制限超過部分の一部を法人税として納付しており、同納付にかかる部分については被告に利益が現存せず、原告に対して同部分を除外した現存利益のみの返還義務を負う旨主張するが、かかる被告の主張は独自のものであって採用しない。

第4 結論

以上によれば、原告の請求は理由があるからこれを認容することとし、被告から申立てのある仮執行免脱宣言については相当でないから却下することとして、主文のとおり判決する。

瀬戸簡易裁判所

裁判官 高木弘太郎

(別紙)

計 算 書

(利息制限法所定の制限金利で計算)

業者名 アイフル株式会社

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%
H11.04.28	50,000			20%	0		50,000	0	0
H11.05.22	20,000		24	20%	657	0	70,000	657	0
H11.05.22	20,000		0	20%	0	0	90,000	657	0
H11.05.22	10,000		0	20%	0	0	100,000	657	0
H11.05.29	30,000		7	18%	345	0	130,000	1,002	0
H11.05.31		10,000	2	18%	128	8,870	121,130	0	0
H11.06.12	20,000		12	18%	716	0	141,130	716	0
H11.06.19	20,000		7	18%	487	0	161,130	1,203	0
H11.06.23	40,000		4	18%	317	0	201,130	1,520	0
H11.06.26	20,000		3	18%	297	0	221,130	1,817	0
H11.06.26	10,000		0	18%	0	0	231,130	1,817	0
H11.06.28		25,000	2	18%	227	22,956	208,174	0	0
H11.07.10	20,000		12	18%	1,231	0	228,174	1,231	0
H11.07.24	40,000		14	18%	1,575	0	268,174	2,806	0
H11.07.30		16,000	6	18%	793	12,401	255,773	0	0
H11.08.07	15,000		8	18%	1,009	0	270,773	1,009	0
H11.08.09	10,000		2	18%	267	0	280,773	1,276	0
H11.08.12	10,000		3	18%	415	0	290,773	1,691	0
H11.08.19	20,000		7	18%	1,003	0	310,773	2,694	0
H11.08.21	10,000		2	18%	306	0	320,773	3,000	0
H11.08.23	35,000		2	18%	316	0	355,773	3,316	0
H11.08.26	20,000		3	18%	526	0	375,773	3,842	0
H11.08.31		17,959	5	18%	926	13,191	362,582	0	0
H11.09.07	20,000		7	18%	1,251	0	382,582	1,251	0
H11.09.09	20,000		2	18%	377	0	402,582	1,628	0
H11.09.15	20,000		6	18%	1,191	0	422,582	2,819	0
H11.09.18	20,000		3	18%	625	0	442,582	3,444	0
H11.09.30		21,000	12	18%	2,619	14,937	427,645	0	0
H11.10.01	10,000		1	18%	210	0	437,645	210	0
H11.10.02	10,000		1	18%	215	0	447,645	425	0
H11.10.02	10,000		0	18%	0	0	457,645	425	0
H11.10.02	10,000		0	18%	0	0	467,645	425	0
H11.10.08	10,000		6	18%	1,383	0	477,645	1,808	0
H11.10.23	10,000		15	18%	3,533	0	487,645	5,341	0
H11.11.02		23,016	10	18%	2,404	15,271	472,374	0	0
H11.11.02	10,000		0	18%	0	0	482,374	0	0
H11.12.02		22,000	30	18%	7,136	14,864	467,510	0	0
H11.12.02	10,000		0	18%	0	0	477,510	0	0
H11.12.28		28,000	26	18%	6,122	21,878	455,632	0	0
H11.12.31			3	18%	674	0	455,632	674	0
H12.01.13	10,000		13	18%	2,913	0	465,632	3,587	0
H12.02.01		24,208	19	18%	4,350	16,271	449,361	0	0
H12.02.01	10,000		0	18%	0	0	459,361	0	0
H12.02.02	8,000		1	18%	225	0	467,361	225	0
H12.02.29		11,622	27	18%	6,205	5,192	462,169	0	0
H12.02.29	1,101,000		0	18%	0	0	1,563,169	0	0
H12.03.06	20,000		6	15%	3,843	0	1,583,169	3,843	0
H12.03.09	20,000		3	15%	1,946	0	1,603,169	5,789	0
H12.03.11	20,000		2	15%	1,314	0	1,623,169	7,103	0
H12.03.18		60,000	7	15%	4,656	48,241	1,574,928	0	0
H12.03.20	20,000		2	15%	1,290	0	1,594,928	1,290	0
H12.03.21	20,000		1	15%	653	0	1,614,928	1,943	0
H12.03.29	20,000		8	15%	5,294	0	1,634,928	7,237	0
H12.04.15	20,000		17	15%	11,390	0	1,654,928	18,627	0

計 算 書 (利息制限法所定の制限金利で計算)

業者名 アイフル株式会社

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%
H12.04.15	20,000		0	15%	0	0	1,674,928	18,627	0
H12.04.15	20,000		0	15%	0	0	1,694,928	18,627	0
H12.04.17	20,000		2	15%	1,389	0	1,714,928	20,016	0
H12.04.20		60,698	3	15%	2,108	38,574	1,676,354	0	0
H12.04.22	20,000		2	15%	1,374	0	1,696,354	1,374	0
H12.05.01	20,000		9	15%	6,257	0	1,716,354	7,631	0
H12.05.01	20,000		0	15%	0	0	1,736,354	7,631	0
H12.05.02	20,000		1	15%	711	0	1,756,354	8,342	0
H12.05.02	20,000		0	15%	0	0	1,776,354	8,342	0
H12.05.13	20,000		11	15%	8,008	0	1,796,354	16,350	0
H12.05.13	20,000		0	15%	0	0	1,816,354	16,350	0
H12.05.16	20,000		3	15%	2,233	0	1,836,354	18,583	0
H12.05.22		62,527	6	15%	4,515	39,429	1,796,925	0	0
H12.05.23	20,000		1	15%	736	0	1,816,925	736	0
H12.05.23	10,000		0	15%	0	0	1,826,925	736	0
H12.05.24	10,000		1	15%	748	0	1,836,925	1,484	0
H12.06.13	20,000		20	15%	15,056	0	1,856,925	16,540	0
H12.06.24		66,694	11	15%	8,371	41,783	1,815,142	0	0
H12.06.28	20,000		4	15%	2,975	0	1,835,142	2,975	0
H12.07.24		73,000	26	15%	19,554	50,471	1,784,671	0	0
H12.07.24	20,000		0	15%	0	0	1,804,671	0	0
H12.08.22		61,000	29	15%	21,448	39,552	1,765,119	0	0
H12.08.23	20,000		1	15%	723	0	1,785,119	723	0
H12.09.16	20,000		24	15%	17,558	0	1,805,119	18,281	0
H12.09.25		70,000	9	15%	6,658	45,061	1,760,058	0	0
H12.10.03	20,000		8	15%	5,770	0	1,780,058	5,770	0
H12.10.25		65,000	22	15%	16,049	43,181	1,736,877	0	0
H12.11.04	20,000		10	15%	7,118	0	1,756,877	7,118	0
H12.11.15	20,000		11	15%	7,920	0	1,776,877	15,038	0
H12.11.27		65,134	12	15%	8,738	41,358	1,735,519	0	0
H12.11.28	20,000		1	15%	711	0	1,755,519	711	0
H12.12.05	20,000		7	15%	5,036	0	1,775,519	5,747	0
H12.12.10	20,000		5	15%	3,638	0	1,795,519	9,385	0
H12.12.10	10,000		0	15%	0	0	1,805,519	9,385	0
H12.12.14	10,000		4	15%	2,959	0	1,815,519	12,344	0
H12.12.15	20,000		1	15%	744	0	1,835,519	13,088	0
H12.12.22	20,000		7	15%	5,265	0	1,855,519	18,353	0
H12.12.27		69,000	5	15%	3,802	46,845	1,808,674	0	0
H12.12.31			4	15%	2,965	0	1,808,674	2,965	0
H13.01.08	20,000		8	15%	5,946	0	1,828,674	8,911	0
H13.01.09	10,000		1	15%	751	0	1,838,674	9,662	0
H13.02.02		74,637	24	15%	18,134	46,841	1,791,833	0	0
H13.02.05	10,000		3	15%	2,209	0	1,801,833	2,209	0
H13.02.06	20,000		1	15%	740	0	1,821,833	2,949	0
H13.02.06	9,000		0	15%	0	0	1,830,833	2,949	0
H13.03.09		60,000	31	15%	23,324	33,727	1,797,106	0	0
H13.03.09		20,000	0	15%	0	20,000	1,777,106	0	0
H13.03.09	20,000		0	15%	0	0	1,797,106	0	0
H13.03.09	10,000		0	15%	0	0	1,807,106	0	0
H13.03.10	7,000		1	15%	742	0	1,814,106	742	0
H13.04.17		60,000	38	15%	28,329	30,929	1,783,177	0	0
H13.04.18	10,000		1	15%	732	0	1,793,177	732	0
H13.05.26		60,000	38	15%	28,003	31,265	1,761,912	0	0
H13.05.26	10,000		0	15%	0	0	1,771,912	0	0

計 算 書 (利息制限法所定の制限金利で計算)

業者名 アイフル株式会社

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%
H13.06.14	2,000		19	15%	13,835	0	1,773,912	13,835	0
H13.06.28		55,000	14	15%	10,206	30,959	1,742,953	0	0
H13.06.28	10,000		0	15%	0	0	1,752,953	0	0
H13.07.03	5,000		5	15%	3,601	0	1,757,953	3,601	0
H13.08.06		40,000	34	15%	24,563	11,836	1,746,117	0	0
H13.09.13		90,000	38	15%	27,268	62,732	1,683,385	0	0
H13.10.20		50,000	37	15%	25,596	24,404	1,658,981	0	0
H13.10.22		2,712	2	15%	1,363	1,349	1,657,632	0	0
H13.10.22	10,000		0	15%	0	0	1,667,632	0	0
H13.10.22	18,000		0	15%	0	0	1,685,632	0	0
H13.10.25	10,000		3	15%	2,078	0	1,695,632	2,078	0
H13.12.05		2,057,301	41	15%	28,570	2,026,653	-331,021	0	0
									合 計
									0

これは正本である。

平成24年5月24日

瀬戸簡易裁判所

裁判所書記官 大澤 則之

