

平成24年10月30日判決言渡 同日原本交付 裁判所書記官 前川信男

平成24年(内)第1029号 不当利得返還請求事件

口頭弁論終結日 平成24年10月9日

判 決

岐阜県 [REDACTED]

原 告 [REDACTED]

同訴訟代理人弁護士

見 田 村 勇 磨

千葉県匝瑳市八日市場イ2614番地

被 告

タ イ ヘ イ 株 式 会 社

同代表者代表取締役

折 原 秀 則

主 文

- 1 原告の請求を棄却する。
- 2 訴訟費用は原告の負担とする。

事 実 及 び 理 由

第1 請求

被告は、原告に対し、75万1123円及び内金69万2895円に対する平成13年10月27日から支払済みまで年5パーセントの割合による金員を支払え。

第2 事案の概要

1 請求原因の要旨

(1) 原告は、貸金業者である被告との間で、平成4年7月15日から平成13年10月26日までの間に、別紙利息制限法に基づく法定金利計算書(以下「別紙計算書」という。)の年月日、借入金額、弁済額の各欄記載のとおり、借入及び弁済を繰り返した(以下「本件取引」という。)

(2) 原告が被告から借り受けた金員に対する利息を利息制限法所定の利率で計算し、原告の返済金を借り受けた元本及び利息に充当すると、原告には前記計算書の残元金欄記載のとおり、過払金が生じており、被告は、これを法律上の原因なくして、悪意で利得した。

(3) よって、原告は、被告に対し、不当利得として75万1123円及び内

金69万2895円に対する平成13年10月27日から支払済みまで年5パーセントの割合による金員の支払を求めた。

2 争点

- (1) 本件取引の終了日はいつか。
- (2) 被告の過払金返還請求権の消滅時効の援用は権利濫用となるか。

第3 当裁判所の判断

1 争点(1)について

- (1) 被告は、本件取引における最終入金日が平成13年10月26日であつて、同日から10年を経過していることから、原告の被告に対する過払金返還請求権の消滅時効を主張し、本件第1回口頭弁論期日において陳述擬制した答弁書によって、同請求権の消滅時効を援用した。
- (2) 原告は、原告が被告に対し、本件取引に基づく弁済をしたのは、平成13年10月26日が最後であることは認めるものの、その後、被告は、原告に対し、平成24年7月19日付け「債権譲渡譲受通知書」（甲第2号証）を送付することによって、本件取引に基づく残債務の請求を行っていることから、本件取引は終了していないことを理由に、被告の消滅時効の主張に対して争っている。
- (3) 甲第2号証によれば、本件取引に基づく貸金債権が平成15年7月25日をもって、訴外ティー・オー・エム株式会社（以下「訴外会社」という。）へ譲渡され、訴外会社から原告に対し、その旨の通知がなされたことが認められるものの、甲第1号証（被告作成の取引履歴）によっても、平成13年10月26日以降に本件取引に基づく貸付及び返済が行われた事実は認められず、他に、その事実を認めるに足りる証拠はない。よって、本件取引は、同日をもって終了したものと解すべきであり、本件取引に基づく過払金返還請求権は、被告が消滅時効を援用したことにより、同日から10年を経過した平成23年10月26日をもって消滅時効により消滅したものと解すべきである（最高裁平成21年1月22日第一小法廷判決参照）。

2 争点(2)について

原告は、被告がすでに債権が消滅しているにもかかわらず、甲第2号証を原告に送付することによって、残債権が存在するものとして請求しているにもかかわらず、原告の被告に対する過払金返還請求に対して消滅時効を援用するのは権利濫用であると主張する。しかしながら、甲第2号証は、原告と被告間の継続的金銭消費貸借取引によって生じている残債権（約定利率計算による）を訴外会社が被告から譲り受けたことから、今後、その残債務は訴外会社へ支払うよう求めたものに過ぎず、そのことによって、被告による過払金返還請求権の消滅時効の援用が権利濫用になるとの主張は採用できない。

3 以上によれば、原告の請求は理由がないから棄却することとして、主文のとおり判決する。

岐阜簡易裁判所

裁判官 船橋和彦

(別紙)

利息制限法に基づく法定金利計算書

(1円未満切捨。利息計算は閏年を366日とする。過払利息計算は閏年を366日とする。)

債務者: XXXXXXXXXX
会員番号:
貸金業者: タイヘイ(株)

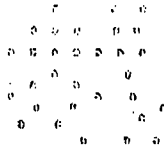
過払利率 5%

作成者: 弁護士見田村

	年月日	借入金額	弁済額	利率	日数	利息	未払利息	残元金	過払利息	過払利息 残額
1	H4. 7. 15	100,000		0.18				100,000		
2	H4. 9. 7		10,000	0.18	54	2,655	0	92,655	0	0
3	H4. 10. 16		10,000	0.18	39	1,777	0	84,432	0	0
4	H4. 11. 6		10,000	0.18	21	872	0	75,304	0	0
5	H4. 12. 7		10,000	0.18	31	1,148	0	66,452	0	0
6	H4. 12. 22	126,000		0.18	15	490	490	192,452	0	0
7	H5. 1. 6		10,000	0.18	15	1,421	0	184,363	0	0
8	H5. 2. 8		10,000	0.18	33	3,000	0	177,363	0	0
9	H5. 3. 8		10,000	0.18	28	2,449	0	169,812	0	0
10	H5. 4. 6		10,000	0.18	29	2,428	0	162,240	0	0
11	H5. 5. 6		10,000	0.18	30	2,400	0	154,640	0	0
12	H5. 5. 12	119,000		0.18	6	457	457	273,640	0	0
13	H5. 6. 7		15,000	0.18	26	3,508	0	262,605	0	0
14	H5. 7. 6		15,000	0.18	29	3,755	0	251,360	0	0
15	H5. 8. 6		15,000	0.18	31	3,842	0	240,202	0	0
16	H5. 9. 6		15,000	0.18	31	3,672	0	228,874	0	0
17	H5. 10. 6		15,000	0.18	30	3,386	0	217,260	0	0
18	H5. 11. 8		15,000	0.18	33	3,535	0	205,795	0	0
19	H5. 12. 6		15,000	0.18	28	2,841	0	193,636	0	0
20	H6. 1. 6		15,000	0.18	31	2,960	0	181,596	0	0
21	H6. 2. 7		15,000	0.18	32	2,865	0	169,461	0	0
22	H6. 3. 7		15,000	0.18	28	2,339	0	156,800	0	0
23	H6. 4. 6		15,000	0.18	30	2,319	0	144,119	0	0
24	H6. 5. 6		15,000	0.18	30	2,132	0	131,251	0	0
25	H6. 6. 6		15,000	0.18	31	2,006	0	118,257	0	0
26	H6. 7. 6		15,000	0.18	30	1,749	0	105,006	0	0
27	H6. 8. 8		15,000	0.18	33	1,708	0	91,714	0	0
28	H6. 8. 10	211,000		0.18	2	90	90	302,714	0	0
29	H6. 9. 6		17,000	0.18	27	4,030	0	289,834	0	0
30	H6. 10. 6		17,000	0.18	30	4,287	0	277,121	0	0
31	H6. 11. 7		17,000	0.18	32	4,373	0	264,494	0	0
32	H6. 12. 6		17,000	0.18	29	3,782	0	251,276	0	0
33	H7. 1. 6		17,000	0.18	31	3,841	0	238,117	0	0
34	H7. 2. 6		17,000	0.18	31	3,640	0	224,757	0	0
35	H7. 3. 6		17,000	0.18	28	3,103	0	210,860	0	0
36	H7. 4. 6		17,000	0.18	31	3,223	0	197,083	0	0
37	H7. 5. 22		17,000	0.18	46	4,470	0	184,553	0	0
38	H7. 6. 6		17,000	0.18	15	1,365	0	168,918	0	0
39	H7. 7. 24		17,000	0.18	48	3,998	0	155,916	0	0
40	H7. 8. 7		17,000	0.18	14	1,076	0	139,992	0	0
41	H7. 9. 6		17,000	0.18	30	2,071	0	125,063	0	0
42	H7. 10. 6		17,000	0.18	30	1,850	0	109,913	0	0
43	H7. 11. 6		17,000	0.18	31	1,680	0	94,593	0	0
44	H7. 12. 6		17,000	0.18	30	1,399	0	78,992	0	0
45	H8. 1. 8		17,000	0.18	33	1,284	0	63,276	0	0

	年月日	借入金額	弁済額	利率	日数	利息	未払利息	残元金	過払利息	過払利息 残額
46	H8.2.6		17,000	0.18	29	902	0	47,178	0	0
47	H8.3.6		17,000	0.18	29	672	0	30,850	0	0
48	H8.3.26	251,000		0.18	20	903	303	281,850	0	0
49	H8.4.8		17,000	0.18	13	1,801	0	266,954	0	0
50	H8.5.8		17,000	0.18	30	3,938	0	253,892	0	0
51	H8.6.6		17,000	0.18	29	3,621	0	240,513	0	0
52	H8.7.8		17,000	0.18	32	3,785	0	227,298	0	0
53	H8.8.6		17,000	0.18	29	3,241	0	213,539	0	0
54	H8.9.6		17,000	0.18	31	3,255	0	199,794	0	0
55	H8.10.7		17,000	0.18	31	3,046	0	185,840	0	0
56	H8.11.6		17,000	0.18	30	2,741	0	171,581	0	0
57	H8.12.6		17,000	0.18	30	2,531	0	157,112	0	0
58	H9.1.6		17,000	0.18	31	2,396	0	142,508	0	0
59	H9.2.14		17,000	0.18	39	2,740	0	128,248	0	0
60	H9.3.6		17,000	0.18	20	1,264	0	112,512	0	0
61	H9.4.9		17,000	0.18	34	1,886	0	97,398	0	0
62	H9.5.6		17,000	0.18	27	1,296	0	81,694	0	0
63	H9.5.13	51,000		0.18	7	282	282	132,694	0	0
64	H9.6.6		17,000	0.18	24	1,570	0	117,546	0	0
65	H9.7.7		17,000	0.18	31	1,797	0	102,343	0	0
66	H9.8.6		17,000	0.18	30	1,514	0	86,857	0	0
67	H9.9.8		17,000	0.18	33	1,413	0	71,270	0	0
68	H9.10.8		17,000	0.18	30	1,054	0	55,324	0	0
69	H9.11.6		17,000	0.18	29	791	0	39,115	0	0
70	H9.12.8		17,000	0.18	32	617	0	22,732	0	0
71	H10.1.20		17,000	0.18	43	482	0	6,214	0	0
72	H10.2.6		17,000	0.18	17	52	0	-10,734	0	0
73	H10.3.9		17,000	0.18	31	0	0	-27,734	-45	-45
74	H10.4.6		17,000	0.18	28	0	0	-44,734	-106	-151
75	H10.5.11		17,000	0.18	35	0	0	-61,734	-214	-365
76	H10.6.8		17,000	0.18	28	0	0	-78,734	-236	-601
77	H10.7.13		17,000	0.18	35	0	0	-95,734	-377	-978
78	H10.8.20		17,000	0.18	38	0	0	-112,734	-498	-1,476
79	H10.9.7		17,000	0.18	18	0	0	-129,734	-277	-1,753
80	H10.9.30	69,000		0.18	23	0	0	-62,895	-408	0
81	H10.10.6		17,000	0.18	6	0	0	-79,895	-51	-51
82	H10.11.6		17,000	0.18	31	0	0	-96,895	-339	-390
83	H10.12.15		17,000	0.18	39	0	0	-113,895	-517	-907
84	H11.1.18		17,000	0.18	34	0	0	-130,895	-530	-1,437
85	H11.2.10		17,000	0.18	23	0	0	-147,895	-412	-1,849
86	H11.3.18		17,000	0.18	36	0	0	-164,895	-729	-2,578
87	H11.4.6		17,000	0.18	19	0	0	-181,895	-429	-3,007
88	H11.5.17		17,000	0.18	41	0	0	-198,895	-1,021	-4,028
89	H11.6.15		17,000	0.18	29	0	0	-215,895	-790	-4,818
90	H11.7.14		17,000	0.18	29	0	0	-232,895	-857	-5,675
91	H11.8.11		17,000	0.18	28	0	0	-249,895	-893	-6,568
92	H11.9.16		17,000	0.18	36	0	0	-266,895	-1,232	-7,800
93	H11.10.12		17,000	0.18	26	0	0	-283,895	-950	-8,750
94	H11.11.12		17,000	0.18	31	0	0	-300,895	-1,205	-9,955
95	H11.12.9		17,000	0.18	27	0	0	-317,895	-1,112	-11,067
96	H12.1.11		17,000	0.18	33	0	0	-334,895	-1,435	-12,502

	年月日	借入金額	弁済額	利率	日数	利息	未払利息	残元金	過払利息	過払利息 残額
97	H12.2.8		17,000	0.18	28	0	0	-351,895	-1,281	-13,783
98	H12.3.9		17,000	0.18	30	0	0	-368,895	-1,442	-15,225
99	H12.4.7		17,000	0.18	29	0	0	-385,895	-1,461	-16,686
100	H12.5.12		19,000	0.18	35	0	0	-404,895	-1,845	-18,531
101	H12.6.12		17,000	0.18	31	0	0	-421,895	-1,714	-20,245
102	H12.7.11		17,000	0.18	29	0	0	-438,895	-1,671	-21,916
103	H12.8.9		17,000	0.18	29	0	0	-455,895	-1,738	-23,654
104	H12.9.12		17,000	0.18	34	0	0	-472,895	-2,117	-25,771
105	H12.10.10		17,000	0.18	28	0	0	-489,895	-1,808	-27,579
106	H12.11.7		17,000	0.18	28	0	0	-506,895	-1,873	-29,452
107	H12.12.12		17,000	0.18	35	0	0	-523,895	-2,423	-31,875
108	H13.1.15		20,000	0.18	34	0	0	-543,895	-2,436	-34,311
109	H13.2.8		17,000	0.18	24	0	0	-560,895	-1,788	-36,099
110	H13.3.13		17,000	0.18	33	0	0	-577,895	-2,535	-38,634
111	H13.4.11		17,000	0.18	29	0	0	-594,895	-2,295	-40,929
112	H13.5.8		17,000	0.18	27	0	0	-611,895	-2,200	-43,129
113	H13.6.11		17,000	0.18	34	0	0	-628,895	-2,849	-45,978
114	H13.7.16		17,000	0.18	35	0	0	-645,895	-3,015	-48,993
115	H13.8.17		15,000	0.18	32	0	0	-660,895	-2,831	-51,824
116	H13.9.27		17,000	0.18	41	0	0	-677,895	-3,711	-55,535
117	H13.10.26		15,000	0.18	29	0	0	-692,895	-2,693	-58,228
118	H24.9.5			0.18	3,967	0	0	-692,895	-376,281	-434,509
119				0.18	0	0	0	0	0	0
120				0.18	0	0	0	0	0	0
121				0.18	0	0	0	0	0	0
122				0.18	0	0	0	0	0	0
123				0.18	0	0	0	0	0	0
124				0.18	0	0	0	0	0	0
125				0.18	0	0	0	0	0	0
126				0.18	0	0	0	0	0	0
127				0.18	0	0	0	0	0	0
128				0.18	0	0	0	0	0	0
129				0.18	0	0	0	0	0	0
130				0.18	0	0	0	0	0	0
131				0.18	0	0	0	0	0	0
132				0.18	0	0	0	0	0	0
133				0.18	0	0	0	0	0	0
134				0.18	0	0	0	0	0	0
135				0.18	0	0	0	0	0	0
136				0.18	0	0	0	0	0	0
137				0.18	0	0	0	0	0	0
138				0.18	0	0	0	0	0	0
139				0.18	0	0	0	0	0	0
140				0.18	0	0	0	0	0	0
141				0.18	0	0	0	0	0	0
142				0.18	0	0	0	0	0	0
143				0.18	0	0	0	0	0	0
144				0.18	0	0	0	0	0	0
145				0.18	0	0	0	0	0	0
146				0.18	0	0	0	0	0	0
147				0.18	0	0	0	0	0	0



これは正本である。

平成24年10月30日

(庁名) 岐阜簡易裁判所

裁判所書記官 前川 信

