

平成24年2月22日判決言渡 同日原本領収 裁判所書記官 植野雅晴

平成23年()第181号 不当利得返還請求事件

口頭弁論終結日 平成24年1月18日

判 決

原 告

同 訴 訟 代 理 人 弁 護 士

東京都港区芝一丁目5番9号

被 告

同 代 表 者 代 表 取 締 役

同 訴 訟 代 理 人

主

[Redacted]

谷 和 子

ポケットカード株式会社

渡 辺 恵 一

酒 井 世 央

文

- 1 被告は、原告に対し、金59万1734円及び内金56万9891円に対する平成11年8月3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。
- 2 訴訟費用は被告の負担とする。

事 実 及 び 理 由

第1 請求

主文1項と同旨

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、カード利用契約に基づき継続的に金銭消費貸借取引を行い、別紙計算書のとおり、平成3年5月6日から平成11年8月2日までの間、金銭の借入れ及び返済を繰り返した。
- (2) これを利息制限法所定の制限利率にしたがって計算すると、別紙計算書の

とおり、原告は、借入元本を56万9891円超えて被告に支払い、同額の損害を被ったことになり、被告は同額の利得を得たことになる。

- (3) 被告は、過払金が法律上の原因に基づかないことを知っていた。
- (4) 過払金に対する利息の発生とその額は、別紙計算書のとおりである。
- (5) よって、原告は、被告に対し、不当利得返還請求権に基づき、過払金56万9891円及び平成11年8月2日までに発生した過払金に対する未充当利息2万1843円と、過払金56万9891円に対する平成11年8月3日から支払済みまで民法所定の利率年5パーセントの割合による利息の支払を求める。

2 主たる争点

- (1) 悪意の受益者
- (2) 消滅時効

被告は、原告に対し、平成23年9月14日の本件口頭弁論期日において、答弁書の陳述擬制により、本訴提起は、最終弁済日から10年を経過した後であるから、消滅時効を援用するとの意思表示をした。

第3 当裁判所の判断

- 1 証拠（甲1、乙4）及び弁論の全趣旨によれば、原告と被告との間で、別紙計算書のとおり取引があったことを認めることができ、これを引き直し計算すると、別紙計算書のとおりとなる。
- 2 被告は、貸金業者であるから、みなし弁済規定の適用がない場合には、制限利率を超えて支払われた利息が、元本に充当された後、過払いとなれば、不当利得となることを十分に認識しているというべきであるところ、みなし弁済規定の適用が認められない本件において、被告が同規定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がやむを得ないといえる特段の事情を認めるに足りる証拠はない。そうすると、被告は、原告の支払が過払いとなった時点から、悪意の受益者として、過払金に利息を付して返

還すべき義務を負う。

- 3 上記のとおり、原告と被告は、カード利用契約に基づき、別紙計算書のとおり、平成3年5月6日から平成11年8月2日までの間、継続的に借入れと返済を繰り返す金銭消費貸借取引を行った。

上記の借入れは、借入金の残元金が一定額となる限度で繰り返し行われ、また、上記の返済は、借入金債務の残額の合計を基準として各回の返済額を設定して毎月行われるものであったので、上記カード利用契約は、制限利率を超えて支払われた利息が、元本に充当され、過払金が発生した場合には、弁済当時に他の借入金債務が存在しなければ上記過払金をその後に発生する新たな借入金債務に充当する旨の合意を含むものと解され、過払金返還請求権の行使につき上記内容と異なる合意が存在するなど特段の事情が認められない本件における過払金返還請求権の消滅時効は、同取引が終了した時点から進行するものと解される。

これは、過払金充当合意には、借主は基本契約に基づく新たな借入金債務の発生が見込まれなくなった時点で過払金が存在していればその返還請求権を行使することとし、それまでは過払金が発生してもその都度その返還を請求することはせず、これをそのままその後に発生する新たな借入金債務への充当の用に供するという趣旨が含まれているものと解するのが相当であり、過払金充当合意を含む基本契約に基づく継続的な金銭消費貸借取引においては、同取引継続中は過払金充当合意が法律上の障害となるというべきで、過払金返還請求権の行使を妨げるものと解されるからである。

本件取引においては、平成11年8月2日に約定残債務額2万5216円の返済により完済になっていること、その後も年会費が支払われていること、平成13年12月8日、原告からの解約申入れにより本件カード利用契約が終了したことについて、当事者間に争いがなく、完済後も、カード利用契約は継続していて、いつでも限度額内で借入れができる状態にあったところ、カード利

用契約の解約により，本件取引が終了したものと解するのが相当である。そうすると，本訴提起の日が平成23年8月18日であることは記録上明らかであるから，被告の消滅時効の抗弁は理由がない。

4 仮執行宣言は，相当でないから付さない。

児 島 簡 易 裁 判 所

裁 判 官 柴 田 孝 史

(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: XXXXXXXXXX
貸金業者: ポケットカード株式会社

次回期日 (11/16) -941,943

| | 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 |
|----|-----------|---------|--------|------|----|-------|-------|---------|------|------------|
| | | 200,000 | | 0.18 | | | | 200,000 | | |
| 1 | H3.5.6 | | | | | | | 190,523 | 0 | 0 |
| 2 | H3.7.1 | | 15,000 | 0.18 | 56 | 5,523 | 0 | 178,435 | 0 | 0 |
| 3 | H3.8.1 | | 15,000 | 0.18 | 31 | 2,912 | 0 | 166,250 | 0 | 0 |
| 4 | H3.9.2 | | 15,000 | 0.18 | 32 | 2,815 | 0 | 153,627 | 0 | 0 |
| 5 | H3.10.1 | | 15,000 | 0.18 | 29 | 2,377 | 0 | 140,975 | 0 | 0 |
| 6 | H3.11.1 | | 15,000 | 0.18 | 31 | 2,348 | 0 | 128,130 | 0 | 0 |
| 7 | H3.12.2 | | 15,000 | 0.18 | 31 | 2,155 | 0 | 198,130 | 0 | 0 |
| 8 | H3.12.5 | 70,000 | | 0.18 | 3 | 189 | 189 | 186,444 | 0 | 0 |
| 9 | H4.1.6 | | 15,000 | 0.18 | 32 | 3,125 | 0 | 169,011 | 0 | 0 |
| 10 | H4.2.3 | | 20,000 | 0.18 | 28 | 2,567 | 0 | 151,338 | 0 | 0 |
| 11 | H4.3.2 | | 20,000 | 0.18 | 28 | 2,327 | 0 | 133,570 | 0 | 0 |
| 12 | H4.4.1 | | 20,000 | 0.18 | 30 | 2,232 | 0 | 115,540 | 0 | 0 |
| 13 | H4.5.1 | | 20,000 | 0.18 | 30 | 1,970 | 0 | 97,301 | 0 | 0 |
| 14 | H4.6.1 | | 20,000 | 0.18 | 31 | 1,761 | 0 | 78,736 | 0 | 0 |
| 15 | H4.7.1 | | 20,000 | 0.18 | 30 | 1,435 | 0 | 178,736 | 0 | 0 |
| 16 | H4.7.25 | 100,000 | | 0.18 | 24 | 929 | 929 | 160,456 | 0 | 0 |
| 17 | H4.8.3 | | 20,000 | 0.18 | 9 | 791 | 0 | 147,744 | 0 | 0 |
| 18 | H4.9.1 | | 15,000 | 0.18 | 29 | 2,288 | 0 | 134,923 | 0 | 0 |
| 19 | H4.10.1 | | 15,000 | 0.18 | 30 | 2,179 | 0 | 204,923 | 0 | 0 |
| 20 | H4.11.1 | 70,000 | | 0.18 | 31 | 2,057 | 2,057 | 192,080 | 0 | 0 |
| 21 | H4.11.2 | | 15,000 | 0.18 | 1 | 100 | 0 | 174,819 | 0 | 0 |
| 22 | H4.12.1 | | 20,000 | 0.18 | 29 | 2,739 | 0 | 157,743 | 0 | 0 |
| 23 | H5.1.4 | | 20,000 | 0.18 | 34 | 2,924 | 0 | 139,921 | 0 | 0 |
| 24 | H5.2.1 | | 20,000 | 0.18 | 28 | 2,178 | 0 | 121,853 | 0 | 0 |
| 25 | H5.3.1 | | 20,000 | 0.18 | 28 | 1,932 | 0 | 103,715 | 0 | 0 |
| 26 | H5.4.1 | | 20,000 | 0.18 | 31 | 1,862 | 0 | 85,505 | 0 | 0 |
| 27 | H5.5.6 | | 20,000 | 0.18 | 35 | 1,790 | 0 | 165,505 | 0 | 0 |
| 28 | H5.5.23 | 80,000 | | 0.18 | 17 | 716 | 716 | 146,955 | 0 | 0 |
| 29 | H5.6.1 | | 20,000 | 0.18 | 9 | 734 | 0 | 134,129 | 0 | 0 |
| 30 | H5.7.1 | | 15,000 | 0.18 | 30 | 2,174 | 0 | 121,245 | 0 | 0 |
| 31 | H5.8.2 | | 15,000 | 0.18 | 32 | 2,116 | 0 | 108,038 | 0 | 0 |
| 32 | H5.9.1 | | 15,000 | 0.18 | 30 | 1,793 | 0 | 94,636 | 0 | 0 |
| 33 | H5.10.1 | | 15,000 | 0.18 | 30 | 1,598 | 0 | 81,082 | 0 | 0 |
| 34 | H5.11.1 | | 15,000 | 0.18 | 31 | 1,446 | 0 | 67,281 | 0 | 0 |
| 35 | H5.12.1 | | 15,000 | 0.18 | 30 | 1,199 | 0 | 53,409 | 0 | 0 |
| 36 | H6.1.4 | | 15,000 | 0.18 | 34 | 1,128 | 0 | 39,146 | 0 | 0 |
| 37 | 1994/2/1 | | 15,000 | 0.18 | 28 | 737 | 0 | 24,686 | 0 | 0 |
| 38 | 1994/3/1 | | 15,000 | 0.18 | 28 | 540 | 0 | 10,063 | 0 | 0 |
| 39 | 1994/4/1 | | 15,000 | 0.18 | 31 | 377 | 0 | 210,063 | 0 | 0 |
| 40 | 1994/4/3 | 200,000 | | 0.18 | 2 | 9 | 9 | 198,076 | 0 | 0 |
| 41 | 1994/5/2 | | 15,000 | 0.18 | 29 | 3,004 | 0 | 181,006 | 0 | 0 |
| 42 | 1994/6/1 | | 20,000 | 0.18 | 30 | 2,930 | 0 | 163,683 | 0 | 0 |
| 43 | 1994/7/1 | | 20,000 | 0.18 | 30 | 2,677 | 0 | 233,683 | 0 | 0 |
| 44 | 1994/7/25 | 70,000 | | 0.18 | 24 | 1,937 | 1,937 | 216,426 | 0 | 0 |
| 45 | 1994/8/1 | | 20,000 | 0.18 | 7 | 806 | 0 | 194,734 | 0 | 0 |
| 46 | 1994/9/1 | | 25,000 | 0.18 | 31 | 3,308 | 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 |
|----|------------|---------|--------|------|----|-------|-------|---------|------|------------|
| 47 | 1994/10/3 | | 25,000 | 0.18 | 32 | 3,073 | 0 | 172,807 | 0 | 0 |
| 48 | 1994/11/1 | | 25,000 | 0.18 | 29 | 2,471 | 0 | 150,278 | 0 | 0 |
| 49 | 1994/12/1 | | 25,000 | 0.18 | 30 | 2,223 | 0 | 127,501 | 0 | 0 |
| 50 | 1995/1/4 | | 25,000 | 0.18 | 34 | 2,137 | 0 | 104,638 | 0 | 0 |
| 51 | 1995/2/1 | 200,000 | | 0.18 | 28 | 1,444 | 1,444 | 304,638 | 0 | 0 |
| 52 | 1995/2/1 | | 25,000 | 0.18 | 0 | 0 | 0 | 281,082 | 0 | 0 |
| 53 | 1995/2/18 | 50,000 | | 0.18 | 17 | 2,356 | 2,356 | 331,082 | 0 | 0 |
| 54 | 1995/3/1 | | 25,000 | 0.18 | 11 | 1,796 | 0 | 310,234 | 0 | 0 |
| 55 | 1995/3/2 | 20,000 | | 0.18 | 1 | 152 | 152 | 330,234 | 0 | 0 |
| 56 | 1995/4/3 | | 30,000 | 0.18 | 32 | 5,211 | 0 | 305,597 | 0 | 0 |
| 57 | 1995/5/1 | | 30,000 | 0.18 | 28 | 4,219 | 0 | 279,816 | 0 | 0 |
| 58 | 1995/6/1 | | 30,000 | 0.18 | 31 | 4,277 | 0 | 254,093 | 0 | 0 |
| 59 | 1995/6/12 | 50,000 | | 0.18 | 11 | 1,378 | 1,378 | 304,093 | 0 | 0 |
| 60 | 1995/7/3 | | 30,000 | 0.18 | 21 | 3,149 | 0 | 278,620 | 0 | 0 |
| 61 | 1995/7/4 | 20,000 | | 0.18 | 1 | 137 | 137 | 298,620 | 0 | 0 |
| 62 | 1995/8/1 | | 30,000 | 0.18 | 28 | 4,123 | 0 | 272,880 | 0 | 0 |
| 63 | 1995/8/25 | 40,000 | | 0.18 | 24 | 3,229 | 3,229 | 312,880 | 0 | 0 |
| 64 | 1995/9/1 | | 30,000 | 0.18 | 7 | 1,080 | 0 | 287,189 | 0 | 0 |
| 65 | 1995/10/2 | | 30,000 | 0.18 | 31 | 4,390 | 0 | 261,579 | 0 | 0 |
| 66 | 1995/10/25 | 30,000 | | 0.18 | 23 | 2,966 | 2,966 | 291,579 | 0 | 0 |
| 67 | 1995/11/1 | | 30,000 | 0.18 | 7 | 1,006 | 0 | 265,551 | 0 | 0 |
| 68 | 1995/11/24 | 20,000 | | 0.18 | 23 | 3,012 | 3,012 | 285,551 | 0 | 0 |
| 69 | 1995/12/1 | | 30,000 | 0.18 | 7 | 985 | 0 | 259,548 | 0 | 0 |
| 70 | 1995/12/25 | 20,000 | | 0.18 | 24 | 3,071 | 3,071 | 279,548 | 0 | 0 |
| 71 | 1996/1/4 | | 30,000 | 0.18 | 10 | 1,377 | 0 | 253,996 | 0 | 0 |
| 72 | 1996/1/22 | 20,000 | | 0.18 | 18 | 2,248 | 2,248 | 273,996 | 0 | 0 |
| 73 | 1996/2/1 | | 30,000 | 0.18 | 10 | 1,347 | 0 | 247,591 | 0 | 0 |
| 74 | 1996/2/12 | 10,000 | | 0.18 | 11 | 1,339 | 1,339 | 257,591 | 0 | 0 |
| 75 | 1996/3/1 | | 30,000 | 0.18 | 18 | 2,280 | 0 | 231,210 | 0 | 0 |
| 76 | 1996/4/1 | | 30,000 | 0.18 | 31 | 3,525 | 0 | 204,735 | 0 | 0 |
| 77 | 1996/4/3 | 20,000 | | 0.18 | 2 | 201 | 201 | 224,735 | 0 | 0 |
| 78 | 1996/4/13 | 20,000 | | 0.18 | 10 | 1,105 | 1,306 | 244,735 | 0 | 0 |
| 79 | 1996/5/1 | | 30,000 | 0.18 | 18 | 2,166 | 0 | 218,207 | 0 | 0 |
| 80 | 1996/5/11 | 20,000 | | 0.18 | 10 | 1,073 | 1,073 | 238,207 | 0 | 0 |
| 81 | 1996/6/3 | | 30,000 | 0.18 | 23 | 2,694 | 0 | 211,974 | 0 | 0 |
| 82 | 1996/6/8 | 20,000 | | 0.18 | 5 | 521 | 521 | 231,974 | 0 | 0 |
| 83 | 1996/7/1 | | 30,000 | 0.18 | 23 | 2,623 | 0 | 205,118 | 0 | 0 |
| 84 | 1996/7/16 | 10,000 | | 0.18 | 15 | 1,513 | 1,513 | 215,118 | 0 | 0 |
| 85 | 1996/8/1 | | 30,000 | 0.18 | 16 | 1,692 | 0 | 188,323 | 0 | 0 |
| 86 | 1996/8/9 | 20,000 | | 0.18 | 8 | 740 | 740 | 208,323 | 0 | 0 |
| 87 | 1996/9/2 | | 30,000 | 0.18 | 24 | 2,458 | 0 | 181,521 | 0 | 0 |
| 88 | 1996/9/11 | 20,000 | | 0.18 | 9 | 803 | 803 | 201,521 | 0 | 0 |
| 89 | 1996/10/1 | | 30,000 | 0.18 | 20 | 1,982 | 0 | 174,306 | 0 | 0 |
| 90 | 1996/10/21 | 20,000 | | 0.18 | 20 | 1,714 | 1,714 | 194,306 | 0 | 0 |
| 91 | 1996/11/1 | | 30,000 | 0.18 | 11 | 1,051 | 0 | 167,071 | 0 | 0 |
| 92 | 1996/11/21 | 20,000 | | 0.18 | 20 | 1,643 | 1,643 | 187,071 | 0 | 0 |
| 93 | 1996/12/2 | | 30,000 | 0.18 | 11 | 1,012 | 0 | 159,726 | 0 | 0 |
| 94 | 1996/12/14 | 10,000 | | 0.18 | 12 | 942 | 942 | 169,726 | 0 | 0 |
| 95 | 1997/1/6 | | 30,000 | 0.18 | 23 | 1,921 | 0 | 142,589 | 0 | 0 |
| 96 | 1997/1/16 | 20,000 | | 0.18 | 10 | 703 | 703 | 162,589 | 0 | 0 |
| 97 | 1997/2/3 | | 30,000 | 0.18 | 18 | 1,443 | 0 | 134,735 | 0 | 0 |
| 98 | 1997/2/15 | 20,000 | | 0.18 | 12 | 797 | 797 | 154,735 | 0 | 0 |
| 99 | 1997/3/3 | | 30,000 | 0.18 | 16 | 1,220 | 0 | 126,752 | 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 |
|-----|------------|--------|--------|------|----|-------|------|----------|--------|------------|
| 100 | 1997/3/15 | 20,000 | | 0.18 | 12 | 750 | 750 | 146,752 | 0 | 0 |
| 101 | 1997/4/1 | | 30,000 | 0.18 | 17 | 1,230 | 0 | 118,732 | 0 | 0 |
| 102 | 1997/4/10 | 20,000 | | 0.18 | 9 | 526 | 526 | 138,732 | 0 | 0 |
| 103 | 1997/5/1 | | 30,000 | 0.18 | 21 | 1,436 | 0 | 110,694 | 0 | 0 |
| 104 | 1997/5/9 | 10,000 | | 0.18 | 8 | 436 | 436 | 120,694 | 0 | 0 |
| 105 | 1997/6/2 | | 30,000 | 0.18 | 24 | 1,428 | 0 | 92,558 | 0 | 0 |
| 106 | 1997/7/1 | | 30,000 | 0.18 | 29 | 1,323 | 0 | 63,881 | 0 | 0 |
| 107 | 1997/7/3 | 20,000 | | 0.18 | 2 | 63 | 63 | 83,881 | 0 | 0 |
| 108 | 1997/7/12 | 20,000 | | 0.18 | 9 | 372 | 435 | 103,881 | 0 | 0 |
| 109 | 1997/8/1 | | 30,000 | 0.18 | 20 | 1,024 | 0 | 75,340 | 0 | 0 |
| 110 | 1997/8/8 | 20,000 | | 0.18 | 7 | 260 | 260 | 95,340 | 0 | 0 |
| 111 | 1997/9/16 | | 30,000 | 0.18 | 39 | 1,833 | 0 | 67,433 | 0 | 0 |
| 112 | 1997/9/22 | 10,000 | | 0.18 | 6 | 199 | 199 | 77,433 | 0 | 0 |
| 113 | 1997/10/1 | | 30,000 | 0.18 | 9 | 343 | 0 | 47,975 | 0 | 0 |
| 114 | 1997/10/6 | 30,000 | | 0.18 | 5 | 118 | 118 | 77,975 | 0 | 0 |
| 115 | 1997/12/1 | | 30,400 | 0.18 | 56 | 2,153 | 0 | 49,846 | 0 | 0 |
| 116 | 1997/12/29 | | 30,278 | 0.18 | 28 | 688 | 0 | 20,256 | 0 | 0 |
| 117 | 1998/1/5 | | 30,000 | 0.18 | 7 | 69 | 0 | -9,675 | 0 | 0 |
| 118 | 1998/2/3 | | 30,000 | 0.18 | 29 | 0 | 0 | -39,675 | -38 | -38 |
| 119 | 1998/3/2 | | 30,000 | 0.18 | 27 | 0 | 0 | -69,675 | -146 | -184 |
| 120 | 1998/4/2 | | 30,000 | 0.18 | 31 | 0 | 0 | -99,675 | -295 | -479 |
| 121 | 1998/5/1 | | 30,000 | 0.18 | 29 | 0 | 0 | -129,675 | -395 | -874 |
| 122 | 1998/6/1 | | 25,000 | 0.18 | 31 | 0 | 0 | -154,675 | -550 | -1,424 |
| 123 | 1998/7/1 | | 30,000 | 0.18 | 30 | 0 | 0 | -184,675 | -635 | -2,059 |
| 124 | 1998/8/3 | | 30,000 | 0.18 | 33 | 0 | 0 | -214,675 | -834 | -2,893 |
| 125 | 1998/9/1 | | 30,000 | 0.18 | 29 | 0 | 0 | -244,675 | -852 | -3,745 |
| 126 | 1998/10/1 | | 30,000 | 0.18 | 30 | 0 | 0 | -274,675 | -1,005 | -4,750 |
| 127 | 1998/11/2 | | 30,000 | 0.18 | 32 | 0 | 0 | -304,675 | -1,204 | -5,954 |
| 128 | 1998/12/1 | | 30,000 | 0.18 | 29 | 0 | 0 | -334,675 | -1,210 | -7,164 |
| 129 | 1999/1/4 | | 30,000 | 0.18 | 34 | 0 | 0 | -364,675 | -1,558 | -8,722 |
| 130 | 1999/2/1 | | 30,000 | 0.18 | 28 | 0 | 0 | -394,675 | -1,398 | -10,120 |
| 131 | 1999/3/1 | | 30,000 | 0.18 | 28 | 0 | 0 | -424,675 | -1,513 | -11,633 |
| 132 | 1999/4/1 | | 30,000 | 0.18 | 31 | 0 | 0 | -454,675 | -1,803 | -13,436 |
| 133 | 1999/5/6 | | 30,000 | 0.18 | 35 | 0 | 0 | -484,675 | -2,179 | -15,615 |
| 134 | 1999/6/1 | | 30,000 | 0.18 | 26 | 0 | 0 | -514,675 | -1,726 | -17,341 |
| 135 | 1999/7/1 | | 30,000 | 0.18 | 30 | 0 | 0 | -544,675 | -2,115 | -19,456 |
| 136 | 1999/8/2 | | 25,216 | 0.18 | 32 | 0 | 0 | -569,891 | -2,387 | -21,843 |

これは正本である。

平成 24 年 2 月 27 日

児島簡易裁判所

裁判所書記官 植 野 雅

