

臺灣臺南地方法院臺南簡易庭民事判決

113年度南簡字第1324號

原告 中國信託商業銀行股份有限公司

法定代理人 陳桂文

訴訟代理人 陸政宏

被告 朱瑞連（即：欣欣美容美髮材料行）

上列當事人間請求清償借款事件，經原告對被告聲請支付命令（本院113年度司促字第15283號），經被告異議視為起訴後，於民國113年11月15日言詞辯論終結，本院判決如下：

主 文

被告應與郭儀煌連帶給付原告新臺幣39萬1704元，及如附表所示之利息、違約金。

原告其餘之訴駁回。

訴訟費用就支付命令費用由被告與郭儀煌連帶負擔，其餘由被告負擔。

本判決得假執行。但被告如以新臺幣39萬1704元為原告預供擔保，得免為假執行。

事實及理由

一、程序部分

(一)本件原告法定代理人於起訴時原為詹庭禎，嗣於訴訟中變更為陳桂文，並具狀聲明承受訴訟，核無不合，應予准許。

(二)本件原告以被告為借款人與訴外人郭儀煌為被告借款之連帶保證人聲請核發支付命令，被告以其已依消費者債務清償條例第151條規定與含原告在內之金融機構達成調解對支付命令提出異議，惟原告就被告借款係有擔保債權人，參照消費者債務清理條例第68條（更生不影響有擔保或有優先權之債

01 權人之權利)、第71條(債權人對於債務人之共同債務人、
02 保證人或為其提供擔保之第三人所有之權利，不因更生而受
03 影響)、民法第274至279條之連帶債務人間之絕對效力事
04 項規定，被告依消費債務清理條例成立調解，該效力並不及
05 於連帶保證人，是本件尚無被告對支付命令異議效力應依民
06 事訴訟法第56條規定及於連帶保證人之情形。

07 (三)被告經合法通知，未於言詞辯論期日到場，核無民事訴訟法
08 第386條所列各款情形，爰依同法第385條第1項前段規定，
09 依原告之聲請，由其一造辯論而為判決。

10 二、兩造主張

11 (一)原告主張：

12 1.被告朱瑞連即欣欣美容美髮材料行以自己為借款人偕同訴外
13 人郭儀煌為連帶保證人，於111.04.08，向原告借款新臺幣
14 (下同)100萬元，約定分期償還本息(下稱【系爭借款契
15 約】)，惟被告自113.03.07起即未依約償還本息，經原告
16 對被告催討，遲未清償，迄今積欠本金39萬1704元、利息與
17 違約金(計算方式如附表)。

18 2.被告雖辯稱其依消費者債務清理條例第151條規定，與原告
19 及其他金融機構債權人於113.08.09達成調解，惟依原告與
20 被告簽訂之《前置調解機制協議書(金融機構有擔保債
21 權)》(下稱【系爭有擔保協議書】)約定「甲方同意逕行
22 向乙方依原契約約定按期繳納清償債務。」(協議書第1
23 點)、「甲方未依本協議清償者，本協議書約定自違約日起
24 失其效力，未到期部分之債務視為全部到期，乙方並得回復
25 依原契約條件繼續對甲方訴追。」(協議書第2點)，惟被
26 告於簽訂該協議書後，未依約還款，則系爭有擔保協議書已
27 失效力，原告得依原契約條件請求被告依約清償。

28 3.爰依消費借貸之法律關係，請求被告與訴外人郭儀煌連帶清
29 償積欠本金、利息與違約金。

30 (二)被告未於言詞辯論期日到場，其對支付命令提出異議理由略
31 以：被告與原告及其他金融機構債權人依消費者債務清理條

01 例第151 條規定於113.08.09 達成調解並與原告簽訂系爭有
02 擔保協議書，依該協議書第4 點之「乙方應於甲方簽署本協
03 議書且依本協議書履行後，暫停一切法訴行為。」約定，原
04 告不得就系爭借款契約對其聲請支付命令或起訴。

05 三、本院之判斷

06 (一)原告主張事實，經原告提出銀行授信綜合額度契約暨總約定
07 書、授信額度動用確認書、放款戶還款交易明細、利率查詢
08 等為證，勘認原告主張為真實。

09 (二)本件被告雖以其與原告簽訂系爭有擔保協議書，故原告不得
10 對其聲請支付命令或起訴為辯，然查：

11 1.被告依消費者債務清理條例第151 條規定向本院聲請前置調
12 解，於113.06.26 繫屬本院後，於113.08.09 與原告（有擔
13 保債權）及其他無擔保債權金融機構達成調解，並分別與原
14 告簽訂系爭有擔保協議書、與其他無擔保債權金融機簽訂
15 《前置調解機制協議書（金融機構無擔保債權）》。

16 2.原告則於前置調解成立前，於113.08.05 以被告與連帶保證
17 人郭儀煌未依約償還系爭借款契約為由，向被告與郭儀煌聲
18 請核發支付命令，而由本院於前置調解成立（113.08.09）
19 後之113.08.12 核發支付命令，被告即於113.08.21 以其已
20 與原告簽訂系爭有擔保協議書為由異議，惟被告於系爭有擔
21 保協議書簽訂後，並未依約還款，經原告於言詞辯論陳述明
22 確並提出系爭借款契約之放款帳戶還款交易明細為證。

23 3.依上開事證，被告既違反系爭有擔保協議書約定之按系爭借
24 款契約原約定還款條件之約定，原告自得依系爭有擔保協議
25 書約定依原系爭借款契約之條件繼續對被告訴追，是被告所
26 辯自屬無據。

27 (三)違約金酌減

28 本件系爭借款契約未約定收取違約金最高期限，本件係企業
29 貸款，雖非消費性無擔保貸款，惟違約金係損害賠償性質
30 （民法第250 條第2 項），參照〈銀行資產評估損失準備提
31 列及逾期放款催收款呆帳處理辦法〉就逾期放款定義（指積

01 欠本金或利息超過清償期3個月，或雖未超過3個月但已向
02 主從債務人訴追或處分擔保品者）、第五類收回無望資產定
03 義（指授信資產經評估已無擔保部分，且授信戶積欠本金或
04 利息超過清償期12個月者）、逾期放款轉催收（清償期屆滿
05 6個月）與轉銷呆帳（逾清償期2年經催收未收回）期限之
06 規定，本件違約金未約定收取上限，容有過高，參照行政院
07 金融監督管理委員會（現金融監督管理委員會）公告之消費
08 性無擔保貸款定型化契約範本規定違約金收取標準僅能連續
09 收9個月，認原告可收取違約金之期間，以主文所載期限為
10 適當，爰依民法第252條規定，酌減其違約金請求如主文。

11 四、綜上所述，原告依消費借貸與連帶保證之法律關係，請求被
12 告與訴外人郭儀煌連帶給付如主文所示之本金、利息與違約
13 金，為有理由，應予准許；逾此部分之請求，為無理由，應
14 予駁回。

15 五、訴訟費用負擔

16 本件違約金雖經部分駁回，惟依駁回理由，參照修正前後之
17 民事訴訟法第77條之2第2項規定，爰依同法第79條規定，
18 認由敗訴被告與訴外人郭儀煌連帶負擔訴訟費用如第二項主
19 文所示。

20 六、職權宣告假執行與擔保免假執行

21 (一)本件為所命給付之金額或價額未逾新臺幣五十萬元之判決，
22 核屬同法第389條第1項第5款所定之判決，且未經被告為
23 同法第391條之不准假執行之聲請，爰依職權宣告假執行。

24 (二)另衡酌雙方利益，依同法第392條第2項規定，依職權命被
25 告以主文所示之金額預供擔保，得免為假執行。

26 七、結論：本件原告之訴為一部有理由，一部無理由，依民事訴
27 訟法第436條第2項、第79條、第385條第1項前段、第389
28 條第1項第5款、第392條第2項，判決如主文。

29 中 華 民 國 113 年 11 月 29 日

臺南簡易庭 法官 陳世旻

31 附表：

剩餘本金	利息計算期間	利率 (年息)	違約金計算期間
------	--------	------------	---------

(續上頁)

01

1	314,516元	113年5月8日起至清償日止	6.92%	自113年6月9日起逾期六個月以內部分，按左欄借款利率之10%計算之違約金；逾期超過六個月至二十四個月以內部分，按左欄借款利率之20%計算之違約金。
2	77,188元	113年3月8日起至清償日止	6.8%	自113年4月9日起逾期六個月以內部分，按左欄借款利率之10%計算之違約金；逾期超過六個月至二十四個月以內部分，按左欄借款利率之20%計算之違約金。
備註	原告就違約金部分之請求，原聲明請求計算至清償日止。			

02

以上正本證明與原本無異。

03

如不服本判決，應於送達後20日內，向本院提出上訴狀並表明上

04

訴理由，如於本判決宣示後送達前提起上訴者，應於判決送達後

05

20日內補提上訴理由書（須附繕本），如委任律師提起上訴者，

06

應一併繳納上訴審裁判費。

07

中 華 民 國 113 年 12 月 2 日

08

書記官 林怡芳

09

附錄：本判決引用法條全文（依條號順次）	
民事訴訟法	
第 77-2 條（民國 112 年 11 月 29 日）	
<ul style="list-style-type: none"> · 以一訴主張數項標的者，其價額合併計算之。但所主張之數項標的互相競合或應為選擇者，其訴訟標的價額，應依其中價額最高者定之。 · 以一訴附帶請求其起訴後之孳息、損害賠償、違約金或費用者，不併算其價額。 	
【修正前民國 92 年 02 月 07 日本條第 2 項規定】	
<ul style="list-style-type: none"> · 以一訴附帶請求其孳息、損害賠償、違約金或費用者，不併算其價額。 	
第 79 條（同民國 92 年 02 月 07 日）	
<ul style="list-style-type: none"> · 各當事人一部勝訴、一部敗訴者，其訴訟費用，由法院酌量情形，命兩造以比例分擔或命一造負擔，或命兩造各自負擔其支出之訴訟費用。 	
第 87 條（同民國 57 年 02 月 01 日；節錄第 1 項）	
<ul style="list-style-type: none"> · 法院為終局判決時，應依職權為訴訟費用之裁判。 	
第 385 條（同民國 89 年 02 月 09 日；節錄第 1、3 項）	
<ul style="list-style-type: none"> · 言詞辯論期日，當事人之一造不到場者，得依到場當事人之聲請，由其一造辯論而為判決；不到場之當事人，經再次通知而仍不到場者，並得依職權由一造辯論而為判決。 · 如以前已為辯論或證據調查或未到場人有準備書狀之陳述者，為前項判決時，應斟酌之；未到場人以前聲明證據，其必要者，並應調查之。 	
第 386 條（同民國 89 年 02 月 09 日）	
<ul style="list-style-type: none"> · 有下列各款情形之一者，法院應以裁定駁回前條聲請，並延展辯論期日： <ul style="list-style-type: none"> 一、不到場之當事人未於相當時期受合法之通知者。 二、當事人之不到場，可認為係因天災或其他正當理由者。 三、到場之當事人於法院應依職權調查之事項，不能為必要之證明者。 四、到場之當事人所提出之聲明、事實或證據，未於相當時期通知他造者。 	
第 389 條（同民國 102 年 05 月 08 日；節錄第 1 項各款）	
<ul style="list-style-type: none"> · 下列各款之判決，法院應依職權宣告假執行： <ul style="list-style-type: none"> 一、本於被告認諾所為之判決。 三、就第四百二十七條第一項至第四項訴訟適用簡易程序所為被告敗訴之判決。 五、所命給付之金額或價額未逾新臺幣五十萬元之判決。 	
民法	
第 250 條（同民國 88 年 04 月 21 日）	
<ul style="list-style-type: none"> · 當事人得約定債務人於債務不履行時，應支付違約金。 	

<p>· 違約金，除當事人另有訂定外，視為因不履行而生損害之賠償總額。其約定如債務人不於適當時期或不依適當方法履行債務時，即須支付違約金者，債權人除得請求履行債務外，違約金視為因不於適當時期或不依適當方法履行債務所生損害之賠償總額。</p> <p>第 252 條（同民國 18 年 11 月 22 日）</p> <p>· 約定之違約金額過高者，法院得減至相當之數額。</p>
<p>銀行資產評估損失準備提列及逾期放款催收呆帳處理辦法（民國 103 年 01 月 28 日）</p> <p>第 3 條</p> <p>· 銀行對資產負債表內及表外之授信資產，除將屬正常之授信資產列為第一類外，餘不良之授信資產，應按債權之擔保情形及逾期時間之長短予以評估，分別列為第二類應予注意者，第三類可望收回者，第四類收回困難者，第五類收回無望者。</p> <p>第 4 條（節錄第 1 項第 4 款）</p> <p>· 前條各類不良授信資產，定義如下：</p> <p>四、收回無望者：指授信資產經評估已無擔保部分，且授信戶積欠本金或利息超過清償期十二個月者；或授信資產經評估無法收回者。</p> <p>第 7 條（節錄第 1 項）</p> <p>· 本辦法稱逾期放款，指積欠本金或利息超過清償期三個月，或雖未超過三個月，但已向主、從債務人訴追或處分擔保品者。</p> <p>第 8 條</p> <p>· 本辦法稱催收款，指經轉入催收款科目之各項放款及其他授信款項。</p> <p>· 凡逾期放款應於清償期屆滿六個月內轉入催收款科目。但經協議分期償還放款並依約履行者，不在此限。</p> <p>第 9 條（節錄第 2 款）</p> <p>· 逾期放款及催收款應依下列規定積極清理：</p> <p>二、銀行應依民事訴訟法、強制執行法及其他相關法令規定積極清理。但經協議分期償還放款者，不在此限。</p> <p>第 11 條（節錄第 1、4 款）</p> <p>· 逾期放款及催收款，具有下列情事之一者，應扣除估計可收回部分後轉銷為呆帳：</p> <p>一、債務人因解散、逃匿、和解、破產之宣告或其他原因，致債權之全部或一部不能收回者。</p> <p>四、逾期放款及催收款逾清償期二年，經催收仍未收回者。</p>
<p>消費性無擔保貸款定型化契約範本 （102.11.18 金融監督管理委員會金管銀合字第 00000000000 號公告訂定；並自 103.05.18 生效）</p> <p>八條（遲延利息及違約金）</p> <p>· 甲方如遲延還本或付息時，乙方按原借款利率計算遲延期間之遲延利息者，始得收取違約金。上開違約金按下列方式計收：</p> <p><input type="checkbox"/> 逾期六個月以內者，按原借款利率之百分之十，逾期超過六個月部分，按原借款利率之百分之二十，按期計收違約金，每次違約狀態最高連續收取期數為九期。</p> <p><input type="checkbox"/> 每期採固定金額計收違約金新臺幣_____元，每次違約狀態最高連續收取期數為三期。（銀行得按「不同逾期期數」收取不同固定金額之違約金，但不得按「每月逾期繳款金額不同區間」收取不同固定金額之違約金）。</p> <p>· 甲方遲延還本或付息時，乙方按高於原借款利率計算遲延期間之遲延利息者，不得另外收取違約金。上開遲延期間之利息，乙方按____計收，每次違約狀態最高連續收取九期，自第十期後應回復依原借款利率計收遲延期間之利息。</p>