臺灣臺北地方法院民事判決

108年度訴字第2360號

原　　告　第一金證券股份有限公司
法定代理人　葉光章
訴訟代理人　洪志青律師
　　洪寧律師
被　　告　陳明中

上列當事人間請求清償債務事件，本院於民國108 年6 月28日言詞辯論終結，判決如下：

主　　文

被告應給付原告新臺幣肆佰捌拾壹萬肆佰零柒元，暨如附表所示之各筆剩餘融資金額自起息日起至清償日止，按約定週年利率百分之六點四五計算之利息。

訴訟費用由被告負擔。

本判決於原告以新臺幣壹佰陸拾萬參仟元為被告供擔保後，得假執行。

事實及理由

壹、程序事項

一、按當事人得以合意定第一審管轄法院，但以關於由一定法律關係而生之訴訟者為限，民事訴訟法第24條第1 項定有明文。查兩造約定以原告營業處所所在地法院即本院為第一審管轄法院，有國內有價證券及（複）委託買賣外國有價證券開戶契約書（下稱開戶契約書）參、二、（二）第9 條、信用開戶契約書壹、第16條約定可憑（見訴字卷第41、65頁），故本院自有管轄權，合先敘明。

二、次按訴狀送達後，原告不得將原訴變更或追加他訴，但擴張或減縮應受判決事項之聲明者，不在此限，民事訴訟法第255 條第1 項第3 款定有明文。本件原告起訴時，請求之利息起算日原為「民國107 年11月2 日或同年月8 日」；嗣於108 年6 月28日言詞辯論時，當庭變更為「107 年11月9 日」，核屬擴張應受判決事項之聲明，自應准許。

三、本件被告未於言詞辯論期日到場，核無民事訴訟法第386 條

各款所列情形，應依原告之聲請，由其一造辯論而為判決。

貳、實體事項

一、原告主張：被告分別於107年7月14日、同年月24日與原告簽訂開戶契約書以及信用開戶契約書，並於同年月26日、29日、同年8月15日，委託原告陸續融資買進英屬開曼群島商康友製藥控股有限公司（下稱康友公司）之股票（股票代號：6452，下稱康友股票）51張、即5萬1,000股，融資金額共計新臺幣〈下同〉1,141萬6,000元。然於被告融資買進康友股票後，康友公司之股價竟急遽無量跌停，致被告整戶維持率低於證券商辦理有價證券買賣融資融券業務操作辦法（下稱操作辦法）第54條第1項規定之130%，是原告依該規定通知被告應於二個營業日內補繳差額850萬7,000元。詎被告經通知後仍未補繳差額，致其整戶擔保維持率無從回升至130%以上，原告乃分別於107年11月2日及同年月8日，依操作辦法第55條第1項、第81條第3項規定處分其擔保品即融資買進之證券，總計處分全部擔保品所得之價金為654萬934元，此外，被告曾於107年10月30日自行處分擔保品1張，處分價金為25萬8,000元。因被告帳戶之所有擔保品經原告處分完畢後，仍不足抵充本件融資債務，則依信用開戶契約書壹、第9條約定，被告應立即清償所剩之債務，惟被告迄今未清償，原告爰依該約定起訴請求被告給付以融資金額1,161萬64元扣除可抵銷並已抵銷金額679萬9,657元之剩餘融資金額481萬407元，及自107年11月9日起至清償日止，按約定週年利率百分之6.45計算之利息。並聲明：如主文第1項所示；願供擔保，請准宣告假執行。

二、被告經合法通知，未於言詞辯論期日到場，亦未提出任何書狀以為聲明或陳述。

三、經查，本件原告主張之事實，業據提出開戶契約書、信用開戶契約書、信用交易差額追繳明細表及限時掛號函件執據、信用處分憑單、合併買賣報告書暨交割憑單、107年10月手續費折讓月報表、授信業務牌告費率表等件影本為證，其主

張核與上開證物相符。被告經合法通知，未於言詞辯論期日到場，亦未提出書狀答辯供本院斟酌，依民事訴訟法第280條第3項準用同條第1項規定視同自認，自堪信原告上開主張為真實。從而，原告依信用開戶契約書壹、第9條約定，請求被告給付如主文第1項所示，為有理由，應予准許。原告陳明願供擔保，請求宣告假執行，與民事訴訟法第390條第2項之規定並無不合，茲酌定相當擔保金額，予以准許。

四、訴訟費用負擔之依據：民事訴訟法第78條。

中　　華　　民　　國　　108　　年　　6　　月　　28　　日

民事第二庭　　法　官　林伊倫

以上正本係照原本作成。

如對本判決上訴，須於判決送達後20日內向本院提出上訴狀。如委任律師提起上訴者，應一併繳納上訴審裁判費。

中　　華　　民　　國　　108　　年　　6　　月　　28　　日

書記官　黃品蓉

附表：

編號	交易日（民國）	股數	融資金額（新臺幣）	已抵銷金額（新臺幣）	剩餘融資金額（新臺幣）	起息日（民國）
1	107 年7 月25日	1張	22萬9,874元	25萬6,859元	-2萬6,985元	107 年11月9 日
2	107 年7 月25日	3張	69萬2,257元	56萬4,491元	12萬7,766元	107 年11月9 日
3	107 年7 月25日	3張	46萬2,183元	37萬6,328元	8萬5,855元	107 年11月9 日
			23萬313元	12萬4,447元	10萬5,866元	107 年11月9 日
4	107 年7 月25日	3張	69萬2,978元	37萬3,341元	31萬9,637元	107 年11月9 日
5	107 年7 月25日	3張	69萬2,978元	37萬3,341元	31萬9,637元	107 年11月9 日
6	107 年7 月25日	3張	69萬2,978元	37萬3,341元	31萬9,637元	107 年11月9 日
7	107 年7 月29日	1張	22萬9,135元	12萬4,447元	10萬4,688元	107 年11月9 日
8	107 年7 月29日	1張	22萬9,135元	12萬4,447元	10萬4,688元	107 年11月9 日
9	107 年7 月29日	2張	45萬7,252元	24萬8,894元	20萬8,358元	107 年11月9 日

（續上頁）

10	107 年7 月29日	1張	22萬9,135元	12萬4,447元	10萬4,688元	107 年11月9 日
11	107 年7 月29日	1張	22萬9,135元	12萬4,447元	10萬4,688元	107 年11月9 日
12	107 年7 月29日	2張	45萬6,233元	24萬8,894元	20萬7,339元	107 年11月9 日
13	107 年7 月29日	1張	22萬7,098元	12萬4,447元	10萬2,651元	107 年11月9 日
14	107 年7 月29日	1張	22萬7,098元	12萬4,447元	10萬2,651元	107 年11月9 日
15	107 年8 月15日	2張	44萬9,811元	24萬8,894元	20萬917元	107 年11月9 日
16	107 年8 月15日	2張	44萬9,811元	24萬8,894元	20萬917元	107 年11月9 日
17	107 年8 月15日	3張	67萬5,224元	37萬3,341元	30萬1,883元	107 年11月9 日
18	107 年8 月15日	2張	44萬9,811元	24萬8,894元	20萬917元	107 年11月9 日
19	107 年8 月15日	3張	67萬5,224元	37萬3,341元	30萬1,883元	107 年11月9 日
20	107 年8 月15日	3張	67萬5,224元	37萬3,341元	30萬1,883元	107 年11月9 日
21	107 年8 月15日	2張	44萬9,811元	24萬8,894元	20萬917元	107 年11月9 日
22	107 年8 月15日	1張	22萬7,444元	12萬4,447元	10萬2,997元	107 年11月9 日
23	107 年8 月15日	7張	157萬9,922元	87萬1,129元	70萬8,793元	107 年11月9 日
	10月份手續費折讓金		0元	1,864元	-1,864元	
	總計	51張	1,161萬64 元	679萬9,657元	481萬407元	