

臺灣彰化地方法院民事裁定

114年度司執消債更字第46號

01  
02  
03  
04  
05  
06  
07  
08  
09  
10  
11  
12  
13  
14  
15  
16  
17  
18  
19  
20  
21  
22  
23  
24  
25  
26  
27  
28  
29  
30  
31

聲 請 人

即債務人 鄭采彤

代理人 賴元禧律師(法扶律師)

相 對 人

即債權人 國泰世華商業銀行股份有限公司

法定代理人 郭明鑑

相 對 人

即債權人 玉山商業銀行股份有限公司

法定代理人 黃男州

相 對 人

即債權人 星展(台灣)商業銀行股份有限公司

法定代理人 伍維洪

訴訟代理人 陳正欽

相 對 人

即債權人 台新國際商業銀行股份有限公司

法定代理人 吳東亮

01 0000000000000000

02 0000000000000000

03 相 對 人

04 即債權人 中國信託商業銀行股份有限公司

05 0000000000000000

06 0000000000000000

07 法定代理人 陳佳文

08 0000000000000000

09 0000000000000000

10 相 對 人

11 即債權人 勞動部勞工保險局

12 0000000000000000

13 法定代理人 陳瑋

14 0000000000000000

15 0000000000000000

16 相 對 人

17 即債權人 和潤企業股份有限公司

18 0000000000000000

19 法定代理人 劉源森

20 0000000000000000

21 0000000000000000

22 上列當事人聲請消費者債務清理事件，本院裁定如下：

23 主 文

24 債務人所提如附表一所示之更生方案應予認可。

25 債務人在未依更生條件全部履行完畢前，除有必要情形外，其生  
26 活程度應受如附表二所示標準之限制。

27 理 由

28 一、按債務人有薪資、執行業務所得或其他固定收入，依其收入  
29 及財產狀況，可認更生方案之條件已盡力清償者，法院應以  
30 裁定認可更生方案。…有下列情形之一者，法院不得為前項  
31 之認可：…三、無擔保及無優先權債權受償總額，顯低於法

01 院裁定開始更生程序時，依清算程序所得受償之總額。四、  
02 無擔保及無優先權債權受償總額，低於債務人聲請更生前二  
03 年間，可處分所得扣除自己及依法應受其扶養者所必要生活  
04 費用之數額。次按下列情形，視為債務人已盡力清償：一、  
05 債務人之財產有清算價值者，加計其於更生方案履行期間可  
06 處分所得總額，扣除自己及依法應受其扶養者所必要生活費  
07 用後之餘額，逾十分之九已用於清償。又法院為認可之裁定  
08 時，因更生方案履行之必要，對於債務人在未依更生條件全  
09 部履行完畢前之生活程度，得為相當之限制。消費者債務清  
10 理條例（下稱消債條例）第64條第1項前段、同條第2項第3  
11 及4款、第64條之1第1款、第62條第2項分別定有明文。

12 二、本件債務人聲請更生，前經本院113年度消債更字第254號裁  
13 定開始更生程序。債務人嗣於115年2月11日提出財產及收入  
14 狀況報告書（下稱報告書）、如附表一所示更生方案，經本  
15 院通知無擔保及無優先權債權人7人以書面確答是否同意該  
16 更生方案，除台新國際商業銀行股份有限公司具狀表示同  
17 意、和潤企業股份有限公司未具狀表示意見外，其餘5名債  
18 權人均具狀表示不同意，其等表示之意見略以：債務人陳報  
19 之收入過低，必要支出過高，更生方案之清償比率過低等  
20 語。因視為同意更生方案之無擔保及無優先權債權人及其所  
21 代表之債權額未過半數，故該更生方案未能視為債權人會議  
22 可決。是以，應由本院審查是否有消債條例第64條第1項規  
23 定，應以裁定認可更生方案之情形。

24 三、經查，本件債務人名下原有車牌號碼000-000機車（2024年2  
25 月出廠）、BCC-0000汽車、0000-U7汽車（已報廢）、AUG-0  
26 000汽車（和潤陳報已處分完畢且監理站回函已於113年8月1  
27 9日過戶），是機車EQN-169價值新台幣(下同)35,000元、BC  
28 C-0000汽車價值438,000元；又債務人於全球人壽保險股份  
29 有限公司、富邦人壽保險股份有限公司、國泰保險股份有限  
30 公司各有為要保人之人壽保險，各該保險契約利益分別為1  
31 4,747元（全球人壽）、47,231元（富邦人壽）、35,282元

01 (國泰人壽)。是以，本件債務人有清算價值之財產合計為  
02 570,260元。又債務人陳報目前任職於佳生居家長照機構，  
03 每月平均薪資約為29,667元、每月領取身心障礙者生活補助  
04 4,049元、公益彩券平均月收入4,713元、子女每月各領取生  
05 活扶助2,197元等情，此有本院民事裁定、中華民國人壽保  
06 險商業同業公會114年3月25日保險業通報作業資訊系統資料  
07 查詢結果表、禾啟機車行估價單(EQN-169)、永新汽車修配  
08 廠估價單(BCC-9351)、全球人壽114年7月4日回函、國泰人  
09 壽114年8月29日、115年2月9日回函(保險契約狀況一覽  
10 表)、集中保管有價證券等資料、債務人之稅務電子閘門財  
11 產所得調件明細表、勞保電子閘門查詢明細表、交通部公路  
12 局臺中區監理所彰化監理站114年3月19日函、勞動部勞工保  
13 險局114年3月20日回函、彰化縣政府114年3月25日回函、債務  
14 人114年4月至115年1月薪資條等件在卷可稽，堪信為真實。

15 四、次查，債務人現與二名未成年子女居住於彰化縣，依衛生福  
16 利部公告115年度臺灣省每人每月最低生活費為15,515元，  
17 且依消債條例第64條之2第1項規定，以該最低生活費1.2倍  
18 核定債務人之必要生活費用，是債務人每月之必要生活費用  
19 為18,618元(15,515 $\times$ 1.2=18,618，小數點以下四捨五入，  
20 下同)。另依消債條例第64條之2第2項規定，及本件開始更  
21 生裁定審認，以債務人依法應負擔扶養義務之比例，核定債  
22 務人扶養未成年子女蔡○恩、鄭○恩每月之必要生活費用，  
23 應分別為7,440元【計算式：蔡○恩(18,618元-2,197元) $\div$ 2=  
24 8,211元；鄭○恩(18,618元-2,197元=16,421元)】，逾此金  
25 額應不予計入，總計債務人及受扶養之子女每月必要生活費  
26 用為43,250元(18,618+8,211+16,421=43,250)。

27 五、又債務人每月可處分所得38,429元(29,667+4,049+4,71  
28 3)，扣除必要生活費用43,250元後，每月已無餘額可供清  
29 償；惟債務人有前開有清算價值之財產，合計570,260元，  
30 列入如附表一所示之更生方案平均清償，每期可供清償金額  
31 為7,920元(570,260 $\div$ 72=7,920)。總計債務人每月最大可

01 提出清償之金額為7,920元。是以，債務人願再努力摶節支  
02 出，並提如附表一所示更生方案，每月清償金額8,095元，  
03 已符合債務人之財產有清算價值者，加計其於更生方案履行  
04 期間可處分所得總額，扣除自己及依法應受其扶養者所必要  
05 生活費用後之餘額，逾9/10（ $7,920 \times 9/10 = 7,128$ ）已用於清  
06 償之情形。依首揭規定，堪認債務人已盡力清償。

07 六、另依報告書記載，債務人聲請前二年內之可處分所得及必要  
08 生活費用，分別為1,479,309元（1,101,715元，加計國泰人  
09 壽115年2月9日函覆之國泰人壽保單113年5月31日解約金38,  
10 000元、113年2月29日兩筆解約金103,797元、113年1月25日  
11 保單借款132,000元）、1,024,560元（ $\langle 17,076 + 8,538$   
12  $+ 8,538 \rangle \times 24 = 1,024,560$ ），則債務人聲請更生前二年間，  
13 可處分所得扣除必要生活費用後，可處分所得扣除必要生活  
14 費用後之餘額為454,749元。又債務人於本院裁定開始更生  
15 時，有清算價值之財產為570,260元，已如前述。是以，本  
16 件如附表一所示更生方案記載之無擔保及無優先權債權受償  
17 總額582,840元，已高於法院裁定開始更生程序時，依清算  
18 程序所得受償之總額；及債務人聲請更生前二年間，可處分  
19 所得扣除必要生活費用後之數額。依首揭規定，本件核無不  
20 得裁定認可更生方案之情事。

21 七、從而，債務人所提如附表一所示之更生方案，雖未能視為債  
22 權人會議可決，然經本院審酌債務人有固定收入，並願盡力  
23 節省開銷，其就上開收入扣除必要支出之餘額已逾9/10用於  
24 清償債務，堪認其確已善盡個人最大努力為清償；且本件核  
25 無消債條例第63條、第64條第2項所定不應認可之消極事由  
26 存在，故應以裁定認可其更生方案。惟為建立債務人開源節  
27 流、量入為出之觀念，避免其為奢華、浪費之行為，應限制  
28 其生活條件，是依首揭規定，就債務人在未依更生條件全部  
29 履行完畢前之生活程度，除有必要情形外，另為如附表二所  
30 示之限制。爰裁定如主文。

31 八、如不服本裁定，應於裁定送達後10日內，以書狀向本院司法

事務官提出異議，並繳納裁判費新臺幣1,000元。

中華民國 115 年 4 月 15 日

民事第二庭 司法事務官 張淳惠

附表一：更生方案

亮股 債務人A01 114年度司執消債更字第46號				
壹、更生方案內容				
1. 每期清償金額：8,095元。 2. 每一月為一期，每期在15日前給付。 3. 自認可裁定確定翌月起，分6年，共72期清償。 4. 總清償比例：19.95%。 5. 債務總金額：2,921,317元。 6. 清償總金額：582,840元。				
貳、更生清償分配表單位：			單位：新臺幣元	
編號	無擔保及無優先權債權人	債權金額(元)	債權比例(%)	每期可分配之金額(元)
1	國泰世華商業銀行股份有限公司	93,438	3.2	259
2	玉山商業銀行股份有限公司	1,395,721	47.78	3,868
3	星展(台灣)商業銀行股份有限公司	256,485	8.78	711
4	台新國際商業銀行股份有限公司	64,364	2.2	178
5	中國信託商業銀行股份有限公司	329,002	11.26	912
6	勞動部勞工保險局	2,307	0.08	6
7	和潤企業股份有限公司	780,000	26.7	2,161
總計		2,921,317元	100	8,095元
參、補充說明： 一、總清償比例計算至百分比之小數點後第三位四捨五入至第二位。 二、各債權人每期可分配金額＝每期清償金額×債權比例（元以下四捨五入）。倘依前開計算式致每期清償總額有增、減之情事，則酌情改為無條件進位或捨去，並在1元之範圍內予以增減。 三、債權人為金融機構者，債務人得以書面請求最大債權金融機構統一辦理收款及撥付款項之作業。				

附表二：

債務人未依更生條件完全履行完畢前，應受下列之生活限制：
一、每月日常生活支出不得逾政府公告當年度債務人戶籍所在縣（市）最低生活標準，並不得為奢靡浪費之消費活動。
二、不得為賭博或為其他投機行為。
三、除必要情形，不得搭乘計程車、高鐵及航空器，但因公務且由公費支付者不在此限。
四、不得出國遊學或出國旅遊及四星級以上飯店住宿等消費行為。

(續上頁)

01

五、不得從事美容醫療等消費行為。
六、不得投資金融商品（例如股票、基金等）。
七、不得購置不動產。
八、除係維持生計之所必需者外，不得購買一萬元以上之動產。
九、不得從事逾越通常生活程度之贈與。
十、其他經本院限制之行為。