

臺灣橋頭地方法院民事裁定

114年度司執消債更字第147號

聲請人即債務人 吳宛芸

相對人即債權人 臺灣銀行股份有限公司

法定代理人 吳佳曉

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 林淑真

相對人即債權人 中國信託商業銀行股份有限公司

法定代理人 陳佳文

相對人即債權人 和潤企業股份有限公司

法定代理人 陳建州

上列當事人因消費者債務清理事件聲請更生，本院裁定如下：

主 文

聲請人所提如附表所示之更生方案應予認可，並自收受本院確定證明書之次月起，於每月15日給付。

聲請人在未依更生條件全部履行完畢前，其生活程度應受如附件之限制。

理 由

一、按債務人有薪資、執行業務所得或其他固定收入，依其收入及財產狀況，可認更生方案之條件已盡力清償者，法院應以裁定認可更生方案；又按下列情形，視為債務人已盡力清償：(二)、債務人之財產無清算價值者，以其於更生方案履行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生活費用後之餘額，逾五分之四已用於清償；另按法院為認

01 可之裁定時，因更生方案履行之必要，對於債務人在未依更  
02 生條件全部履行完畢前之生活程度，得為相當之限制，消費  
03 者債務清理條例(下稱本條例)第64條第1項前段、第64條之1  
04 第1項第2款、第62條第2項分別定有明文。

05 二、經查，聲請人前經本院以113年度消債更字第298號裁定開始  
06 更生程序在案。又查，聲請人名下無財產，雖曾於裁定開始  
07 更生前即民國113年1月2日變更安聯人壽保險要保人為母  
08 親，然該保單解約金僅新臺幣(下同)51,945元，遠低於保險  
09 法第123條之1第1項所定數額，縱聲請人仍為要保人，依本  
10 條例98條第2項、法院辦理人身保險契約金錢債權強制執行  
11 原則第5點規定，亦非屬清算財團，故認聲請人名下財產無  
12 清算價值；再查，聲請人現仍任職於春水堂人文茶館即啜香  
13 有限公司，擔任工讀生，依其113年11月至114年8月薪資扣  
14 除勞健保費平均為22,504元，113年度領有年終獎金12,000  
15 元，故薪資加計獎金平均為23,503元，其113年度申報所得  
16 月平均為24,402元，勞保投保薪資為25,250元，以上有聲請  
17 人綜合所得稅各類所得資料清單暨國稅局財產歸屬資料清  
18 單、保險同業公會投保明細、保險公司函、戶籍謄本、員工  
19 薪資條影本、聲請人113年度稅務T-Road資訊連結作業財產  
20 所得查詢結果、勞保局被保險人投保資料查詢、聲請人陳報  
21 狀在卷可稽。因聲請人自陳多次於求職時因債務問題遭拒，  
22 無法覓得其他正職工作，且本院查無聲請人有其他收入，故  
23 以聲請人113年度申報所得月平均即24,402元，做為計算其  
24 還款能力基礎。

25 三、再查，聲請人所提如附表所示之更生方案，其條件為自聲請  
26 人收受認可更生方案裁定確定證明書之翌月起，每月1期，6  
27 年共計72期，每期清償4,390元。經本院審酌下列情事，認  
28 其更生方案之條件已盡力清償，且核屬適當、可行：

29 (一)聲請人聲請前二年間可處分所得，扣除其必要生活費用後  
30 餘額，低於無擔保及無優先權債權人之受償總額。又聲請  
31 人名下財產無清算價值，是本件無擔保及無優先權債權之

01 受償總額，遠高於本院裁定開始更生程序時，依清算程序  
02 所得受償之總額。

03 (二)再聲請人於提出更生方案時，主張每月個人生活費增加為  
04 19,248元，同於114年度高雄市最低生活費用標準之1點2  
05 倍數額，並無過高。

06 (三)綜上，聲請人已將每月可處分所得，扣除個人生活費後，  
07 剩餘金額逾五分之四用於清償，是上開方案已傾其目前所  
08 餘之所有，其更生方案條件核屬已盡力清償、適當、可  
09 行。

10 四、另有債權人主張對債務人於更生條件全部履行完畢前，應為  
11 一定生活程度之限制，為使聲請人得以習得正確之消費觀念  
12 使其得以復歸社會，重建經濟生活，並確保更生方案之履  
13 行，爰依本條例第62條第2項對聲請人於未依更生條件全部  
14 履行完畢前，其生活程度應受如附件之限制。

15 五、綜上所述，聲請人有固定收入，其所提更生方案已盡力清  
16 償，且無不得認可之消極事由，揆諸消費者債務清理條例之  
17 立法目的，在於保障債務人公平受償，謀求消費者經濟生活  
18 之更生機會及社會經濟健全發展，且就聲請人之財產收入狀  
19 況觀之，以更生方式清償債務較清算方式對債權人更為有  
20 利，亦能重建聲請人之經濟生活秩序，是兼平衡兩造利益之  
21 考量下，不經債權人會議可決，逕予認可該更生方案，爰裁  
22 定如主文。

23 六、如不服本裁定，應於裁定送達後10日內，以書狀向本院司法  
24 事務官提出異議，並繳納裁判費1,000元。

25 中 華 民 國 114 年 12 月 5 日  
26 民事執行處 司法事務官 黃思惟

27 附表：更生方案

28

每月1期，6年共計72期，於每月15日清償			
債權人	債權金額	債權比例	每期清償金額
臺灣銀行	201496	17.74%	779

01

台新銀行	23965	2.11%	93
中國信託	19162	1.69%	74
和潤公司	891195	78.46%	3444
債權總額	0000000	每期清償總額	4390
清償成數	27.83%	還款總額	316080
補充說明： 依消費者債務清理條例施行細則第26條第2項規定，由最大債權金融機構統一辦理收款及撥付款項之作業，惟匯款前聲請人仍應向最大債權金融機構洽詢，辦理相關手續。(非金融機構，仍需聲請人自行聯繫履行方式)			

02

附件：更生債務人之生活限制

03

准許更生之債務人，未依更生條件完全履行完畢前，應受下列之生活限制：

04

05

一、不得為奢靡浪費之消費活動。

06

二、不得為賭博或為其他投機行為。

07

三、不得為不動產之處分或受讓。

08

四、不得為金錢借貸之行為。

09

五、不得搭乘計程車、高速鐵路及航空器，但因公務所需且由公費支付者不在此限。

10

11

六、不得從事國外遊學或出國旅遊等消費行為。

12

七、不得投資金融商品（例如股票、基金等）。

13

八、不得從事逾越通常生活程度之贈與。

14

九、每月應製作收入支出帳目。

15

十、其他經本院限制之行為。

16

十一、每月應遵守支出限制。