

臺灣桃園地方法院民事裁定

114年度司執消債更字第134號

聲請人 即

債務人 魏子涵

代理人 劉育志律師

債權人 聯邦商業銀行股份有限公司

法定代理人 林鴻聯

債權人 台北富邦商業銀行股份有限公司

法定代理人 郭倍廷

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

債權人 台中商業銀行股份有限公司

法定代理人 李瑞倉

債權人 凱基商業銀行股份有限公司

01 法定代理人 楊文鈞

02 0000000000000000

03 0000000000000000

04 債 權 人 玉山商業銀行股份有限公司

05 0000000000000000

06 0000000000000000

07 法定代理人 黃男州

08 代 理 人 葉佐炫

09 債 權 人 萬榮行銷股份有限公司

10 0000000000000000

11 法定代理人 呂豫文

12 0000000000000000

13 0000000000000000

14 債 權 人 滙誠第二資產管理股份有限公司

15 0000000000000000

16 法定代理人 莊仲沼

17 0000000000000000

18 0000000000000000

19 債 權 人 富全國際資產管理股份有限公司

20 0000000000000000

21 0000000000000000

22 法定代理人 陳文展

23 0000000000000000

24 0000000000000000

25 上列當事人聲請消費者債務清理事件，本院裁定如下：

26 主 文

27 聲請人所提如附件一所示之更生方案應予認可，並自本裁定確定
28 證明書送達聲請人之日之次月起給付。

29 聲請人未依更生條件全部履行完畢前，應受如附件二之生活限
30 制。

31 理 由

01 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
02 及財產狀況，可認更生方案之條件已盡力清償者，法院應以
03 裁定認可更生方案。法院為認可之裁定時，因更生方案履行
04 之必要，對於債務人在未依更生條件全部履行完畢前之生活
05 程度，得為相當之限制，消費者債務清理條例（下稱本條
06 例）第64條第1項、第62條第2項分別定有明文。

07 二、聲請人更生方案意旨略以：聲請人現無擔保及無優先權債務
08 總額為新臺幣（下同）2,624,997元，第1期至第72期每期清
09 1,803元，並自本裁定確定證明書送達聲請人之日之次月
10 起，以1個月為1期，每期於每月20日前給付，清償總金額為
11 129,816元，無擔保及無優先權債權人受清償成數為4.9
12 5%。

13 三、次按，消費者債務清理條例之目的，除保障債權人集團性滿
14 足之最大化及公平化外，並為賦與債務人重建復甦其經濟生
15 活之機會，故消費者債務清理程序制度之構築首需強調生活
16 再建及破綻預防，提高債務人工作意願並改善其生活習慣，
17 使能重新出發，從而保障其生存權，並促進其義務遂行能
18 力，儘可能永續性回復信用。是若還款額度逾越所能負擔之
19 極限過大，債務人勢必無以清償，終至喪失其還債之意願，
20 則債權人因實際受償的金額降低，反蒙受實際不利益。因而
21 更生方案是否已盡力清償，應視債務人財產狀況（含現有資
22 力與將來收入來源）、清償能力及經濟信用等評估，另為兼
23 顧債權人公平受償權利，亦應併同考量債權人之受償額度
24 （本條例64條第2項第3、4款參照）、債務人之清償數額
25 （本條例第64條之1參照）等事項予以綜合判斷，始不違背
26 本條例之意旨。

27 四、經查：

28 （一）本件無擔保及無優先權債權人受償總額為129,816元，而
29 聲請人聲請更生前二年間扣除必要生活費用後餘67,872元
30 【參本院113年度消債更字第475號裁定，計算式： $(30,000$
31 $-19,172-8,000) \times 24 = 67,872$ 】，則可處分所得已低於受

償總額則可處分所得已低於受償總額；而聲請人聲請更生時名下保單解約金數額，依保險法第123條之1第1項規定，此是屬於不得作為扣押或強制執行標的之範圍，消債條例第98條第2項既認為此非屬於清算財團，自難以認為前揭保險契約之解約金具有清算價值，故本件無擔保及無優先權債權人之受償總額亦高於法院裁定開始更生程序時，依清算程序可得受償之總額，先予敘明。

(二) 聲請人提交之更生方案所載於更生方案履行期間中之收入與支出狀況、扶養未成年子女所支出之數額，均與本院113年度消債更字第529號裁定認定數額相同，自得作為認定更生方案是否盡力清償之標準。

(三) 承上，聲請人每月收入30,000元減每月必要支出28,122元後餘1,878元，其願將名下保單價值準備金5,176元，以72期平均攤算，每期為72元，合計共1,950元【計算式=1,878+72=1,950】，其願提出逾八成之1,803元作為每月更生還款金額，依本條例修正之立法意旨觀之，聲請人過往之消費情形及負債原因、清償成數非有考量之必要，僅需其所提之更生方案條件已屬盡力清償，法院即應認可更生方案，則聲請人所提之更生方案，本院認屬已盡力清償。

五、綜上所述，聲請人所提之更生方案雖未能經全體債權人書面可決，惟本件聲請人確有薪資固定收入，所提更生方案條件已達盡力清償，亦無同條例第63條、第64條第2項所定不應認可之消極事由存在，揆諸本條例之立法目的，為保障債權人公平受償，並謀求消費者經濟生活之更生，則本件更生方案自應予認可，另依本條例第62條第2項之規定，在聲請人未依更生條件全部履行完畢前之生活程度，得為相當之限制，爰裁定如主文。

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 3 月 16 日
民事執行處 司法事務官 王藝蓁

01 以上正本證明與原本無異。

02 附件一：更生方案

03

壹、更生方案內容		
1. 每期清償金額：每期新台幣（下同）1,803元。		
2. 每1月為一期，每期在每月20日給付。		
3. 本裁定確定證明書送達聲請人之日之次月起，分6年72期。		
4. 清償比例：4.95%。		
5. 債務總金額：2,624,997元。		
6. 清償總金額：129,816元。		
貳、更生清償分配表		
編號	債權人	每期分配之金額
1	聯邦商業銀行股份有限公司	550
2	台北富邦商業銀行股份有限公司	109
3	台新國際商業銀行股份有限公司	169
4	台中商業銀行股份有限公司	165
5	凱基商業銀行股份有限公司	72
6	玉山商業銀行股份有限公司	204
7	萬榮行銷股份有限公司	373
8	滙誠第二資產管理股份有限公司	75
9	富全國際資產管理股份有限公司	87
參、備註		
1. 債務人於履行更生方案前，應自行向債權人查詢還款帳號依期履行並自行負擔匯款費用，或逕以書面向最大債權金融機構請求統一辦理收款及撥付款項之作業。		
2. 各債權人每期可受分配金額＝每期還款總金額×各債權人債權比例（元以下按四捨五入方式優先進位受償，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。）。		
3. 更生方案如一期未履行或僅為一部履行者，視為全部到期。		

04 附件二：更生債務人之生活限制

05

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：
一、不得為奢靡浪費之消費活動（如購買單價一萬元以上之非生活必需品）。

(續上頁)

01

二、不得為賭博或為其他投機行為。
三、不得為不動產之買賣或受讓。
四、不得為金錢借貸之行為。
五、不得搭乘計程車、高鐵及航空器、四星級以上飯店之住宿，但因公務所需且由公費支付者不在此限。
六、不得從事國外遊學或出國旅遊等消費行為。
七、不得投資金融商品（例如股票、基金等）。
八、不得從事逾越通常生活程度之贈與。
九、每月應製作收入支出帳目。
十、其他經本院限制之行為。