臺灣彰化地方法院民事裁定

112年度司執消債更字第7號

聲　請　人
即債務人　　黃素敏
000000000000000000
代　理　人　陳建勛律師
000000000000000000
相　對　人
即債權人　　國泰世華商業銀行股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　郭明鑑
代理人兼送
達代收人　　王姍姍
相　對　人
即債權人　　兆豐國際商業銀行股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　張兆順
代　理　人　林勵之
相　對　人
即債權人　　花旗（台灣）商業銀行股份有限公司
000000000000000000
000000000000000000
法定代理人　莫兆鴻
代理人兼送
達代收人　　陳正欽
相　對　人
即債權人　　台中商業銀行股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　王貴鋒
000000000000000000
000000000000000000

相　對　人
即債權人　　聯邦商業銀行股份有限公司
000000000000000000
000000000000000000
法定代理人　林鴻聯
代理人兼送
達代收人　　林佩萱
相　對　人
即債權人　　遠東國際商業銀行股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　侯金英
000000000000000000
000000000000000000
相　對　人
即債權人　　永豐商業銀行股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　曹為實
000000000000000000
000000000000000000
相　對　人
即債權人　　台新國際商業銀行股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　尚瑞強
000000000000000000
000000000000000000
相　對　人
即債權人　　中國信託商業銀行股份有限公司
000000000000000000
000000000000000000
法定代理人　利明献
000000000000000000

000000000000000000
相　對　人
即債權人　　摩根聯邦資產管理股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　李文明
000000000000000000
000000000000000000
000000000000000000
相　對　人
即債權人　　萬榮行銷股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　呂豫文
000000000000000000
000000000000000000
相　對　人
即債權人　　良京實業股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　平川秀一郎
000000000000000000
000000000000000000
000000000000000000
相　對　人
即債權人　　新光行銷股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　李明新
代　理　人　鄭穎聰
相　對　人
即債權人　　富全國際資產管理股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　陳文展
000000000000000000

000000000000000000
相　對　人
即債權人　　富邦資產管理股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　洪主民
000000000000000000
000000000000000000
相　對　人
即債權人　　臺灣銀行股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　許志文
代理人兼送
達代收人　　鄭火烈
相　對　人
即債權人　　勞動部勞工保險局
000000000000000000
法定代理人　陳琄
000000000000000000
000000000000000000
相　對　人
即債權人　　衛生福利部中央健康保險署
000000000000000000
法定代理人　李伯璋
000000000000000000
000000000000000000
上列當事人聲請消費者債務清理事件，本院裁定如下：
主　文
債務人所提如附表一所示之更生方案應予認可。
債務人在未依更生條件全部履行完畢前，除有必要情形外，其生活程度應受如附表二所示標準之限制。
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。…有下列情形之一者，法院不得為前項之認可：…三、無擔保及無優先權債權受償總額，顯低於法院裁定開始更生程序時，依清算程序所得受償之總額。四、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費用之數額。次按下列情形，視為債務人已盡力清償：一、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，逾十分之九已用於清償。又法院為認可之裁定時，因更生方案履行之必要，對於債務人在未依更生條件全部履行完畢前之生活程度，得為相當之限制。消費者債務清理條例（下稱消債條例）第64條第1項前段、同條第2項第3及4款、第64條之1第1款、第62條第2項分別定有明文。

二、本件債務人聲請更生，前經本院111年度消債更字第156號裁定開始更生程序。債務人嗣於112年4月17日提出財產及收入狀況報告書（下稱報告書）、如附表一所示更生方案，經本院通知無擔保及無優先權債權人17人以書面確答是否同意該更生方案，除債權人兆豐國際商業銀行股份有限公司、新光行銷股份有限公司未具狀表示意見，以及台新國際商業銀行股份有限公司具狀表示同意外，其餘14名債權人均具狀表示不同意，其等表示之意見略以：債務人陳報之收入過低，必要支出過高，更生方案之清償比率過低等語。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可決。是以，應由本院審查是否有消債條例第64條第1項規定，應以裁定認可更生方案之情形。

三、經查，本件債務人於三商美邦人壽保險股份有限公司（下稱三商人壽）有為要保人之人壽保險，該保險契約利益分別為22,260元。是以，前開有清算價值之財產為22,260元。又債

務人陳報其任職於早餐店，並經本院前開民事裁定認定其平均每月收入約為23,000元等情，有本院111年度消債更字第156號民事裁定、三商人壽112年1月9日函、中華民國人壽保險商業同業公會保險業通報作業資訊系統資料查詢結果表、債務人之稅務電子閘門財產所得調件明細表、勞保電子閘門查詢明細表、債務人陳報所得及收入清單、早餐店薪資袋等件在卷可稽，堪信為真實。

四、次查，債務人現居住於彰化縣，依衛生福利部所公告112年度臺灣省每人每月最低生活費為14,230元，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倍核定債務人之必要生活費用，則債務人每月之必要生活費用為17,076元（14,230*1.2=17,076，小數點以下四捨五入，下同）。是以，債務人於所提報告書記載，更生方案履行期間每月必要生活費用為16,080元，並未逾越上開規定，應屬合理。

五、又債務人每月可處分所得23,000元，扣除必要生活費用16,080元後，每月剩餘6,920元【23,000-16,080=6,920】可供清償；且債務人前開有清算價值之財產即人壽保險保單價值準備金22,260元，列入如附表一所示之更生方案平均清償，每期可增加清償金額為309元【計算式:22,260÷72=309.1，小數點以下四捨五入，下同】。總計債務人每月最大可提出清償之金額為7,229元【計算式:6,920+309=7,229】。是以，債務人願再努力撙節支出，並提如附表一所示更生方案，每月清償金額8,279元，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9/10（7,229*9/10=6,506.1）已用於清償之情形。依首揭規定，堪認債務人已盡力清償。

六、另債務人於本院裁定開始更生時，有清算價值之財產為22,260元，已如前述。又依本院前開民事裁定及債務人所提報告書記載，債務人聲請更生前二年內之可處分所得及必要生活費用分別為582,500元、346,872元，則債務人聲請更生前二

年間，可處分所得扣除必要生活費用之數額為235,628元（582,500-346,872=235,628）。是以，本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總額596,088元，已高於法院裁定開始更生程序時，依清算程序所得受償之總額；及債務人聲請更生前二年間，可處分所得扣除必要生活費用後之數額。依首揭規定，本件核無不得裁定認可更生方案之情事。

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

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。

中　　華　　民　　國　　112　　年　　5　　月　　11　　日

民事第三庭　　司法事務官　郭浩銓

以上正本係照原本作成。

附表一：更生方案

更 生 方 案

股別：論股　　債　務　人：黃素敏

案號：112 年度司執消債更字第 7 號　　身份證字號：Q222576465

壹、更生方案內容

1. 每期清償金額 8,279 元。
2. 每 1 月為一期，每期在 15 日給付。
3. 自更生方案認可裁定確定之翌月起，分 6 年，共 72 期清償。
4. 總清償比例：8%
5. 債務總金額：7,451,030 元
6. 清償總金額：596,088 元
7. 聲請前兩年內可處分所得扣除自己及依法應受扶養人之生活必要支出之餘額。

貳、無擔保及無優先債權之清償分配表

單位：新臺幣元

編號	債權人	債權金額	債權比例	每期可分配之金額
1	國泰世華銀行	1,238,378	16.62%	1,376
2	兆豐銀行	205,343	2.76%	228
3	花旗(台灣)銀行	233,518	3.13%	259
4	台中銀行	122,572	1.65%	136
5	聯邦銀行新光銀行	163,158	2.19%	181
6	遠東銀行元大銀行	261,258	3.51%	290
7	台新銀行永豐銀行	1,586,129	21.29%	1,762
8	中國信託銀行	214,880	2.88%	239
9	摩根聯邦資產管理股份有限公司	42,810	0.57%	48
10	萬榮行銷股份有限公司	421,647	5.66%	469
11	良京實業股份有限公司	428,212	5.75%	476
12	新光行銷股份有限公司	805,533	10.81%	895
13	富全國際資產管理股份有限公司	796,854	10.69%	886
14	永豐銀行	268,313	3.60%	298
15	富邦資產管理股份有限公司	161,869	2.17%	180
16	台灣銀行	443,210	5.95%	492
17	勞保局(國民年金組)	57,346	0.77%	64
合計		7,451,030	100%	8,279

參、計算說明

1. 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。
2. 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。

附表二：更生債務人之生活限制

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、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、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。

（續上頁）

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。
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。