臺灣彰化地方法院民事裁定

113年度司執消債更字第4號

聲　請　人
即債務人　　許惠怡即許雅誼
000000000000000000
000000000000000000
代理人(法
扶律師)　　陳建勛律師
000000000000000000
相　對　人
即債權人　　台新國際商業銀行股份有限公司
000000000000000000
000000000000000000
法定代理人　尚瑞強
000000000000000000
000000000000000000
相　對　人
即債權人　　台北富邦商業銀行股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　郭倍廷
000000000000000000
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　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　雷仲達

代　理　人　林勵之/羅建興

000000000000000000

相　對　人

即債權人　　星展(台灣)商業銀行股份有限公司

000000000000000000

000000000000000000

法定代理人　伍維洪

代　理　人　陳正欽

000000000000000000

000000000000000000

相　對　人

即債權人　　臺灣新光商業銀行股份有限公司

000000000000000000

法定代理人　賴進淵

000000000000000000

000000000000000000

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　周添財

000000000000000000

000000000000000000

相　對　人

即債權人　　元大商業銀行股份有限公司

000000000000000000

000000000000000000

000000000000000000

法定代理人　蔡明修

代　理　人　黃勝豐

相　對　人

即債權人　　玉山商業銀行股份有限公司

000000000000000000
000000000000000000
法定代理人　黃男州
代　理　人　葉佐炫
相　對　人
即債權人　　安泰商業銀行股份有限公司
000000000000000000
000000000000000000
法定代理人　俞宇琦
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　　金陽信資產管理股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　陳雨利
代　理　人　黃秀敏
相　對　人
即債權人　　滙誠第一資產管理股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　莊仲沼
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　　勞動部勞工保險局

000000000000000000

法定代理人　白麗真

000000000000000000

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112年度消債更字第189號裁定開始更生程序。債務人嗣於113年4月22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15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、安泰商業銀行股份有限公司、金陽信資產管理股份有限公司、滙誠第一資產管理股份有限公司、萬榮行銷股份有限公司5名未具狀表示意見外，其餘10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，本件債務人於新光人壽保險股份有限公司（下稱新光人壽）、富邦人壽保險股份有限公司（下稱富邦人壽）、南山人壽保險股份有限公司（下稱南山人壽）、宏泰人壽保險股份有限公司（下稱宏泰人壽）、中國人壽保險股份有限公司（下稱中國人壽）有為要保人之人壽保險，該保險契約利益合計為180,678元(144,377+25,216+2,392+6,507+2,186)(全球人壽保險股份有限公司無保單價值準備金)。是以，本件債務人有清算價值之財產為180,678元。又債務人陳報其目前擔任行政助理，經本院前開民事裁定認定其平均每月收入約為27,682元，及債務人子女每月領有殘障津貼5,065元等情，此有本院112年度消債更字第189號民事裁定、新光人壽、富邦人壽112年10月26日解約金試算總覽表、南山人壽113年4月16日保單價值準備金函、宏泰人壽113年4月16日保單價值準備金函、凱基人壽113年4月17日保單價值準備金函、全球人壽保險股份有限公司112年10月26日保單查詢表、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、債務人陳報薪資單等件在卷可稽，堪信為真實。

四、次查，債務人現與1名未成年子女(104年間出生)居住於彰化縣，依衛生福利部所公告113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，是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）。另依消債條例第64條之2第2項規定，以債務人依法應負擔扶養義務之比例（與配偶各為1/2），扣除每月殘障津貼5,065元後，核定債務人扶養1名子女每月之必要生活費用為6,006元【計算式：（17,076-5,065)*1/2=6,005.5），總計債務人及受扶養之1名子女每月必要生活費用為23,082元（17,076+6,006=23,082）。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23,024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27,682元，扣除必要生活費用23,024元後，每月剩餘=4,658元【27,682-23,024=4,658】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180,678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2,509元【計算式:180,678÷72=2,509.4，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7,167元【計算式:4,658+2,509=7,167】。是以，債務人提出如附表一所示更生方案，每月清償金額6,450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（7,167*9/10=6,450.3）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180,678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785,928元、864,432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後並無剩餘。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464,400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，並繳納裁判費1000元。

中　　華　　民　　國　　113　　年　　5　　月　　23　　日

民事第三庭　　司法事務官　郭浩銓

附表一：

更 生 方 案

股別：論股　　債　務　人：許惠怡

案號：113 年度司執消債更字第 4 號　　身份證字號：

壹、更生方案內容

1. 每期清償金額 6,450 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：4.87%
5. 債務總金額：9,526,365 元
6. 清償總金額：464,400 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　　元。

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	台新銀行	2,416,925	25.37%	1,636
2	台北富邦銀行	326,531	3.43%	221
3	國泰世華銀行	1,327,834	13.94%	899
4	兆豐銀行	321,150	3.37%	217
5	星展銀行	91,548	0.96%	62
6	新光銀行	206,228	2.16%	140
7	遠東銀行	618,412	6.49%	419
8	元大銀行	349,078	3.66%	236
9	玉山銀行	260,595	2.74%	176
10	安泰銀行	1,344,550	14.11%	910
11	中國信託銀行	528,862	5.55%	358
12	金陽信資產管理股份有限公司	216,436	2.27%	147
13	滙誠第一資產管理股份有限公司	838,188	8.80%	568
14	萬榮行銷股份有限公司	615,165	6.46%	417
15	勞動部勞工保險局	64,863	0.68%	44
合計		9,526,365	100%	6,450

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、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、不得自費搭乘計程車、高鐵及航空器。
四、不得自費出國旅遊等行為。
五、不得自費投宿於四星級以上之飯店、旅社。
六、不得投資金融商品（例如股票、基金等）。
七、不得購置不動產。

（續上頁）

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。