

臺灣彰化地方法院民事裁定

113年度司執消債更字第46號

聲 請 人

即債務人 白家澤即白吉成即白浩呈

相 對 人

即債權人 華南商業銀行股份有限公司

法定代理人 陳芬蘭

相 對 人

即債權人 台北富邦商業銀行股份有限公司

法定代理人 蔡明興

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 蔡宏圖

相 對 人

即債權人 聯邦商業銀行股份有限公司

法定代理人 林鴻聯

相 對 人

01 即債權人 遠東國際商業銀行股份有限公司
02 0000000000000000
03 法定代理人 侯金英
04 0000000000000000
05 0000000000000000
06 相 對 人
07 即債權人 元大商業銀行股份有限公司
08 0000000000000000
09 0000000000000000
10 法定代理人 張財育
11 0000000000000000
12 0000000000000000
13 相 對 人
14 即債權人 永豐商業銀行股份有限公司
15 0000000000000000
16 法定代理人 曹為實
17 0000000000000000
18 0000000000000000
19 相 對 人
20 即債權人 台新國際商業銀行股份有限公司
21 0000000000000000
22 法定代理人 吳東亮
23 0000000000000000
24 0000000000000000
25 相 對 人
26 即債權人 中國信託商業銀行股份有限公司
27 0000000000000000
28 0000000000000000
29 法定代理人 陳佳文
30 0000000000000000
31 0000000000000000

01 相 對 人
02 即債權人 第一金融資產管理股份有限公司

03 0000000000000000

04 法定代理人 王蘭芬

05 0000000000000000

06 0000000000000000

07 相 對 人

08 即債權人 萬榮行銷股份有限公司

09 0000000000000000

10 法定代理人 呂豫文

11 0000000000000000

12 0000000000000000

13 相 對 人

14 即債權人 滙誠第一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 相 對 人

20 即債權人 合作金庫資產管理股份有限公司

21 0000000000000000

22 法定代理人 蔡見興

23 代 理 人 劉獻文

24 上列當事人聲請消費者債務清理事件，本院裁定如下：

25 主 文

26 債務人所提如附表一所示之更生方案應予認可。

27 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
28 活程度應受如附表二所示標準之限制。

29 理 由

30 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
31 及財產狀況，可認更生方案之條件已盡力清償者，法院應以

01 裁定認可更生方案。…有下列情形之一者，法院不得為前項
02 之認可：…三、無擔保及無優先權債權受償總額，顯低於法
03 院裁定開始更生程序時，依清算程序所得受償之總額。四、
04 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
05 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
06 費用之數額。次按下列情形，視為債務人已盡力清償：一、
07 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
08 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
09 用後之餘額，逾十分之九已用於清償。又法院為認可之裁定
10 時，因更生方案履行之必要，對於債務人在未依更生條件全
11 部履行完畢前之生活程度，得為相當之限制。消費者債務清
12 理條例（下稱消債條例）第64條第1項前段、同條第2項第3
13 及4款、第64條之1第1款、第62條第2項分別定有明文。

14 二、本件債務人聲請更生，前經本院112年度消債更字第208號裁
15 定開始更生程序。債務人嗣於民國（下同）113年10月8日提
16 出財產及收入狀況報告書（下稱報告書）、如附表一所示更
17 生方案，經本院通知無擔保及無優先權債權人以書面確答是
18 否同意該更生方案，然債權人華南商業銀行股份有限公司、
19 台北富邦商業銀行股份有限公司、國泰世華商業銀行股份有
20 限公司、聯邦商業銀行股份有限公司、遠東國際商業銀行股
21 份有限公司、元大商業銀行股份有限公司、永豐商業銀行股
22 份有限公司、中國信託商業銀行股份有限公司、萬榮行銷股
23 份有限公司、合作金庫資產管理股份有限公司均具狀表示不
24 同意，不同意者陳述之意見略以：債務人陳報之收入過低，
25 必要支出過高，更生方案之清償比例過低等語。因該更生方
26 案未能為債權人會議可決。是以，應由本院審查是否有消債
27 條例第64條規定，應以裁定認可更生方案之情形。

28 三、經查，債務人名下於凱基人壽、新光人壽保險股份有限公司
29 有為要保人之人壽保險，該保單價值總計為新臺幣（下同）
30 234,779元，前開有清算價值之財產總計234,779元。再者，
31 債務人陳報平均每月收入約為33,000元等情，有本院民事裁

01 定、中華民國人壽保險商業同業公會保險業通報作業資訊系
02 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
03 細表、勞保電子閘門查詢明細表等件在卷可稽，堪信為真
04 實。

05 四、次查，債務人現與配偶及1名未成年子女居住於彰化縣，依
06 衛生福利部公告113年度臺灣省每人每月最低生活費為14,23
07 0元，且依消債條例第64條之2第1項規定，以該最低生活費
08 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
09 活費用為17,076元（ $14,230 \times 1.2 = 17,076$ ，小數點以下四捨
10 五入，下同）。另依本院112年度消債更字第208號裁定內
11 容，認債務人及受扶養之配偶及未成年子女每月必要生活費
12 用為31,100元，並未逾越前開規定之數額，應屬合理。

13 五、又債務人每月可處分所得33,000元，扣除必要生活費用31,1
14 00元後，每月剩餘1,900元（ $33,000 - 31,100 = 1,900$ ）可供
15 清償；且債務人前開有清算價值之財產234,779元，列入如
16 附表一所示之更生方案平均清償，每期可增加清償金額為3,
17 261元（ $234,779 / 72 = 3,260.8$ ）。總計債務人每月可提出清
18 償之金額為5,161元（ $1,900 + 3,261 = 5,161$ ）。是以，債務
19 人為盡力清償債務，願更撙節支出，提出如附表一所示更生
20 方案，每月清償金額4,645元，已符合債務人之財產有清算
21 價值者，加計其於更生方案履行期間可處分所得總額，扣除
22 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
23 （ $5,161 \times 9/10 = 4,644.9$ ）已用於清償之情形。依首揭規
24 定，堪認債務人已盡力清償。

25 六、另債務人於本院裁定開始更生時，有清算價值之財產為234,
26 779元。又依債務人所提報告書記載，聲請前二年內薪資所
27 得即可處分所得為734,933元，聲請前二年內之必要生活費
28 用為704,400元，則債務人聲請更生前二年間，可處分所得
29 扣除必要生活費用後之餘額為30,533元（ $734,933 - 704,400$
30 $= 30,533$ ）。是以，本件如附表一所示更生方案記載之無擔
31 保及無優先權債權受償總額334,440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，並繳納裁判費新臺幣1,000元。

中 華 民 國 113 年 11 月 28 日
民事第二庭 司法事務官 劉俊佑

附表一：更生方案

壹、更生方案內容				
1. 每期清償金額：4,645元。				
2. 每一月為一期，每期在10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：3.61%。				
5. 債務總金額：9,269,001元。				
6. 清償總金額：334,440元。				
貳、更生清償分配表單位：				
編號	無擔保及無優先權債權人	債權金額	債權比 例(%)	每期可分配 之金額
1	華南商業銀行股份有限公 司	167,428	1.81	84
2	台北富邦商業銀行股份有	664,892	7.17	333

	限公司			
3	國泰世華商業銀行股份有限公司	465,536	5.02	233
4	聯邦商業銀行股份有限公司	745,308	8.04	373
5	遠東國際商業銀行股份有限公司	150,824	1.63	76
6	元大商業銀行股份有限公司	747,382	8.06	374
7	永豐商業銀行股份有限公司	579,440	6.25	290
8	台新國際商業銀行股份有限公司	607,490	6.55	304
9	中國信託商業銀行股份有限公司	742,478	8.01	372
10	第一金融資產管理股份有限公司	2,962,988	31.97	1,487
11	萬榮行銷股份有限公司	653,576	7.05	327
12	滙誠第一資產管理股份有限公司	330,832	3.57	166
13	合作金庫資產管理股份有限公司	450,827	4.86	226
總計		9,269,001	100	4,645

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、金額均為新臺幣。

四、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。
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。