臺灣彰化地方法院民事裁定

113年度司執消債更字第123號

聲 請 人

即債務人 王詠淞

代理人(法

扶律師) 劉豐綸律師

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 合作金庫銀行股份有限公司

法定代理人 林衍茂

代理人兼送

達代收人 蕭淳陽

相 對 人

即債權人 滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司

法定代理人 紀睿明

相 對 人

即債權人 有限責任彰化第六信用合作社

01 0000000000000000

02 法定代理人 溫永春

03 0000000000000000

04 0000000000000000

05 相 對 人

06 即債權人 元大商業銀行股份有限公司

07 0000000000000000

08 0000000000000000

09 法定代理人 張財育

10 代理人兼送

11 達代收人 黃勝豐

12 相 對 人

13 即債權人 玉山商業銀行股份有限公司

14 0000000000000000

15 0000000000000000

16 法定代理人 黃男州

17 0000000000000000

18 0000000000000000

19 相 對 人

20 即債權人 中國信託商業銀行股份有限公司

21 0000000000000000

22 0000000000000000

23 法定代理人 陳佳文

24 0000000000000000

25 0000000000000000

26 相 對 人

27 即債權人 台灣金聯資產管理股份有限公司

28 0000000000000000

29 法定代理人 施俊吉

30 0000000000000000

31 0000000000000000

01 0000000000000000

02 0000000000000000

03 相 對 人

04 即債權人 富邦資產管理股份有限公司

05 0000000000000000

06 法定代理人 郭倍廷

07 0000000000000000

08 0000000000000000

09 相 對 人

10 即債權人 金陽信資產管理股份有限公司

11 0000000000000000

12 法定代理人 陳雨利

13 代 理 人 黃秀敏

14 相 對 人

15 即債權人 新光行銷股份有限公司

16 0000000000000000

17 法定代理人 楊智能

18 代 理 人 鄭穎聰

19 相 對 人

20 即債權人 勞動部勞工保險局

21 0000000000000000

22 法定代理人 白麗真

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 債務人所提如附表一所示之更生方案應予認可。

28 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
29 活程度應受如附表二所示標準之限制。

30 理 由

31 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

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

15 二、本件債務人聲請更生，前經本院113年度消債更字第186號裁
16 定開始更生程序。債務人嗣於114年1月7日提出財產及收入
17 狀況報告書（下稱報告書）、如附表一所示更生方案，經本
18 院通知無擔保及無優先權債權人12人以書面確答是否同意該
19 更生方案，除玉山商業銀行股份有限公司、台灣金聯資產管
20 理股份有限公司、金陽信資產管理股份有限公司、新光行銷
21 股份有限公司未具狀表示意見及台新國際商業銀行股份有限
22 公司具狀表示同意外，其餘7名債權人均具狀表示不同意，
23 其等表示之意見略以：債務人陳報之收入過低，必要支出過
24 高，更生方案之清償比率過低等語。因視為同意更生方案之
25 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
26 該更生方案未能視為債權人會議可決。是以，應由本院審查
27 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
28 之情形。

29 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
30 三商人壽）、凱基人壽保險股份有限公司（下稱凱基人壽）
31 各有為要保人之人壽保險，各該保險契約利益分別為56,150

01 元(32,823+23,327)、10,562元，合計為新台幣(下同)66,71
02 2元(56,150+10,562)。是以，本件債務人有清算價值之財產
03 為66,712元。又債務人陳報目前以打零工維生，每月平均薪
04 資約為20,000元等情，此有本院113年度消債更字第186號民
05 事裁定、中華民國人壽保險商業同業公會保險業通報作業資
06 訊系統資料查詢結果表、三商人壽113年8月12日保單價值準
07 備金一覽表、凱基人壽113年8月12日保單價值準備金一覽
08 表、集中保管有價證券等資料、債務人之稅務電子閘門財產
09 所得調件明細表、勞保電子閘門查詢明細表、債務人收入切
10 結書等件在卷可稽，堪信為真實。

11 四、次查，債務人現與父母親居住於彰化縣，依衛生福利部所公
12 告113年度臺灣省每人每月最低生活費為14,230元，且依消
13 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
14 務人之必要生活費用，是債務人每月之必要生活費用為17,0
15 76元(14,230*1.2=17,076，小數點以下四捨五入，下
16 同)。另依消債條例第64條之2第2項規定，債務人與另2名
17 兄弟共同扶養，以3分之1計算扶養之義務，核定債務人扶養
18 父母親每月之必要生活費用為應為11,384元(計算式：17,07
19 6*2*1/3=11,384)，總計債務人及受扶養之父母親每月必要
20 生活費用為28,460元(17,076+11,384=28,460)。是以，債
21 務人於前開報告書記載，更生方案履行期間每月必要生活費
22 用為20,000元，應屬合理。

23 五、又債務人每月可處分所得20,000元，扣除必要生活費用20,0
24 00元後，每月已無餘額可供清償；惟債務人有前開有清算價
25 值之財產即人壽保險保單價值準備金66,712元，列入如附表
26 一所示之更生方案平均清償，每期可供清償金額為927元

27 【計算式：66,712÷72=926.5】。總計債務人每月最大可提出
28 清償之金額為927元。是以，債務人願再努力摶節支出，並
29 提如附表一所示更生方案，每月清償金額2,000元，已符合
30 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
31 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

01 用後之餘額，逾9/10（ $927 \times 9/10 = 834.3$ ）已用於清償之情
02 形。依首揭規定，堪認債務人已盡力清償。

03 六、另債務人於本院裁定開始更生時，有清算價值之財產為66,7
04 12元，已如前述。又依本院前開民事裁定及債務人所提報告
05 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
06 費用分別為480,000元、480,000元，則債務人聲請更生前二
07 年間，可處分所得扣除必要生活費用之數額為0元。是以，
08 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
09 償總額144,000元，已高於法院裁定開始更生程序時，依清
10 算程序所得受償之總額；及債務人聲請更生前二年間，可處
11 分所得扣除必要生活費用後之數額。依首揭規定，本件核無
12 不得裁定認可更生方案之情事。

13 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
14 權人會議可決，然經本院審酌債務人有固定收入，並願盡力
15 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
16 清償債務，堪認其確已善盡個人最大努力為清償；且本件核
17 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
18 存在，故應以裁定認可其更生方案。惟為建立債務人開源節
19 流、量入為出之觀念，避免其為奢華、浪費之行為，應限制
20 其生活條件，是依首揭規定，就債務人在未依更生條件全部
21 履行完畢前之生活程度，除有必要情形外，另為如附表二所
22 示之限制。爰裁定如主文。

23 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
24 事務官提出異議，並繳納裁判費1000元。

25 中 華 民 國 114 年 2 月 25 日
26 民事第三庭 司法事務官 郭浩銓

27 附表一：

更生方案

股別：論股

債務人：王詠淞

案號：113 年度司執消債更字第 123 號

身份證字號：

壹、更生方案內容				
1. 每期清償金額：新臺幣(下同) 2000 元。				
2. 每 1 月為一期，每期在 10 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：100%				
5. 債務總金額：7994246 元				
6. 清償總金額：144000 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 0 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	1961859 元	24.54%	491 元
2	合作金庫銀行	88706 元	1.11%	22 元
3	滙豐銀行	1493299 元	18.68%	374 元
4	彰化第六信用合作社	307455 元	3.85%	77 元
5	元大商業銀行	339700 元	4.25%	85 元
6	玉山銀行	358759 元	4.49%	90 元
7	中國信託銀行	1739924 元	21.76%	435 元
8	台灣金聯資產管理公司	389914 元	4.88%	97 元
9	富邦資產管理公司	459976 元	5.75%	115 元
10	金陽信資產管理公司	414899 元	5.19%	104 元
11	新光行銷公司	318854 元	3.99%	80 元
12	勞工保險局	121103 元	1.51%	30 元
13		合計 7994246 元	100%	2000 元

02 附表二：

03

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。

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。