

臺灣彰化地方法院民事裁定

114年度司執消債更字第154號

聲請人

即債務人 吳健銘

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

代理人 賴怡真

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 兆豐國際商業銀行股份有限公司

法定代理人 董瑞斌

代理人 周培彬

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 臺灣新光商業銀行股份有限公司

01 法定代理人 賴進淵  
02 代理人 丁月珍  
03 相對人  
04 即債權人 遠東國際商業銀行股份有限公司  
05 0000000000000000  
06 法定代理人 周添財  
07 0000000000000000  
08 0000000000000000  
09 相對人  
10 即債權人 永豐商業銀行股份有限公司  
11 0000000000000000  
12 法定代理人 曹為實  
13 代理人 張簡旭文  
14 相對人  
15 即債權人 凱基商業銀行股份有限公司  
16 0000000000000000  
17 0000000000000000  
18 法定代理人 楊文均  
19 0000000000000000  
20 0000000000000000  
21 相對人  
22 即債權人 台新國際商業銀行股份有限公司  
23 0000000000000000  
24 0000000000000000  
25 法定代理人 林淑真  
26 0000000000000000  
27 0000000000000000  
28 相對人  
29 即債權人 中國信託商業銀行股份有限公司  
30 0000000000000000  
31 0000000000000000

01 法定代理人 陳佳文

02 0000000000000000

03 0000000000000000

04 相 對 人

05 即債權人 國泰世華商業銀行股份有限公司

06 0000000000000000

07 法定代理人 郭明鑑

08 0000000000000000

09 0000000000000000

10 相 對 人

11 即債權人 良京實業股份有限公司

12 0000000000000000

13 法定代理人 今井貴志

14 0000000000000000

15 0000000000000000

16 上列當事人聲請消費者債務清理事件，本院裁定如下：

17 主 文

18 債務人所提如附表一所示之更生方案應予認可。

19 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  
20 活程度應受如附表二所示標準之限制。

21 理 由

22 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  
23 及財產狀況，可認更生方案之條件已盡力清償者，法院應以  
24 裁定認可更生方案。…有下列情形之一者，法院不得為前項  
25 之認可：…三、無擔保及無優先權債權受償總額，顯低於法  
26 院裁定開始更生程序時，依清算程序所得受償之總額。四、  
27 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  
28 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  
29 費用之數額。次按下列情形，視為債務人已盡力清償：一、  
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，逾十分之九已用於清償。又法院為認可之裁定  
02 時，因更生方案履行之必要，對於債務人在未依更生條件全  
03 部履行完畢前之生活程度，得為相當之限制。消費者債務清  
04 理條例（下稱消債條例）第64條第1項前段、同條第2項第3  
05 及4款、第64條之1第1款、第62條第2項分別定有明文。

06 二、本件債務人聲請更生，前經本院114年度消債更字第75號裁  
07 定開始更生程序。債務人嗣於民國（下同）114年12月3日提  
08 出財產及收入狀況報告書（下稱報告書）、如附表一所示更  
09 生方案，經本院通知無擔保及無優先權債權人12人以書面確  
10 答是否同意該更生方案，除債權人兆豐商銀、新光商銀、凱  
11 基商銀、國泰世華商銀未具狀，台新商銀具狀表示同意外，  
12 其餘7名債權人均具狀表示不同意，其等表示之意見略以：  
13 債務人陳報之收入過低，必要支出過高，更生方案之清償比  
14 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  
15 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  
16 權人會議可決。是以，應由本院審查是否有消債條例第64條  
17 第1項規定，應以裁定認可更生方案之情形。

18 三、經查，債務人名下有機車2輛(92、95年出廠)，經估價分別  
19 為新臺幣（下同）2,500元、4,500元，於國泰人壽保險股份  
20 有限公司有為要保人之人壽保險，該保單價值總計為120,47  
21 7元，前開有清算價值之財產總計127,477元。再者，債務人  
22 現任職於承峰企業社，其陳報平均每月收入約為28,590元、  
23 父母親領有社會福利津貼等情，有本院民事裁定、中華民國  
24 人壽保險商業同業公會114年9月4日保險業通報作業資訊系  
25 統資料查詢結果表、集中保管有價證券等資料、債務人之稅  
26 務電子閘門財產所得調件明細表、勞保電子閘門查詢明細  
27 表、博得機車行估價單2紙、國泰人壽114年4月15日保單帳  
28 戶價值一覽表及114年9月23日回函、勞動部勞工保險局114  
29 年9月5日回函、臺南市政府社會局114年10月13回函等件在  
30 卷可稽，堪信為真實。

31 四、次查，債務人現居住於彰化縣，依衛生福利部公告115年度

01 臺灣省每人每月最低生活費為15,515元，且依消債條例第64  
02 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  
03 生活費用，是債務人每月之必要生活費用為18,618元（ $15,515 \times 1.2 = 18,618$ ，小數點以下四捨五入，下同）。再者，債  
04 務人之父親每月領有國民年金保險老年年金給付21元、母親  
05 每月領有生活津貼8,329元，則依消債條例第64條之2第2項  
06 規定，以債務人依法應負擔扶養義務之比例（與兄弟姊妹各  
07  $1/4$ ），核定債務人扶養父、母親每月之必要生活費用分別  
08 為4,650元、2,572元〈父親： $(18618 - \text{年金}21) / 4$ 、母親： $(18618 - \text{台南市生活津貼}8329) / 4$ 〉，總計債務人及受扶養人之  
09 必要生活費用為25,840元（ $18,618 + 4,650 + 2,572 = 25,840$ ）。  
10 是以，債務人於前開報告書記載，更生方案履行期  
11 間，其每月必要生活費用總計為25,840元，並未逾越前開規  
12 定之數額，應屬合理。

13 五、又債務人每月可處分所得28,590元，扣除必要生活費用25,8  
14 40元後，每月剩餘2,750元（ $28,590 - 25,840 = 2,750$ ）可供  
15 清償；且債務人前開有清算價值之財產127,477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1,  
17 771元（ $127,477 / 72 = 1,771$ ）。總計債務人每月可提出清償  
18 之金額為4,521元（ $2,750 + 1,771 = 4,521$ ）。是以，債務人  
19 為盡力清償債務，願更摺節支出，提出如附表一所示更生方  
20 案，每月清償金額4,069元，已符合債務人之財產有清算價  
21 值者，加計其於更生方案履行期間可處分所得總額，扣除自  
22 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 （ $4,521 \times 9/10 = 4,069$ ）已用於清償之情形。依首揭規定，  
24 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127,  
26 477元；又依報告書記載，債務人聲請前二年內之可處分所  
27 得及必要生活費用，分別為672,000元（ $28,000 \times 24 = 672,000$ ）、566,832元（ $23,618 \times 24 = 566,832$ ），則債務人聲請更生  
28 前二年間，可處分所得扣除必要生活費用後，可處分所得扣  
29  
30  
31

01 除必要生活費用後之餘額為105,168元。是以，本件如附表  
02 一所示更生方案記載之無擔保及無優先權債權受償總額292,  
03 968元，已高於法院裁定開始更生程序時，依清算程序所得  
04 受償之總額，及債務人聲請更生前二年間，可處分所得扣除  
05 必要生活費用後之數額。依首揭規定，本件核無不得裁定認  
06 可更生方案之情事。

07 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  
08 權人會議可決，然經本院審酌債務人有固定收入，並願盡力  
09 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  
10 清償債務，堪認其確已善盡個人最大努力為清償；且本件核  
11 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  
12 存在，故應以裁定認可其更生方案。惟為建立債務人開源節  
13 流、量入為出之觀念，避免其為奢華、浪費之行為，應限制  
14 其生活條件，是依首揭規定，就債務人在未依更生條件全部  
15 履行完畢前之生活程度，除有必要情形外，另為如附表二所  
16 示之限制。爰裁定如主文。

17 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  
18 事務官提出異議，並繳納裁判費新臺幣1,000元。

19 中 華 民 國 115 年 3 月 26 日

20 民事第二庭 司法事務官 張淳惠

21 附表一：更生方案

亮股 債務人吳健銘 114年度司執消債更字第154號				
壹、更生方案內容				
1. 每期清償金額：4,069元。 2. 每一月為一期，每期在20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：3.91%。 5. 債務總金額：7,484,935元。 6. 清償總金額：292,968元。				
貳、更生清償分配表單位：				單位：新臺幣元
編號	無擔保及無優先權債權人	債權金額 (元)	債權比例 (%)	每期可分配之金額 (元)
1	兆豐國際商業銀行股份有限公司	355,801	4.75	193

(續上頁)

01

2	華南商業銀行股份有限公司	191,470	2.56	104
3	台北富邦商業銀行股份有限公司	215,979	2.89	118
4	滙豐(台灣)商業銀行股份有限公司	74,042	0.99	40
5	臺灣新光商業銀行股份有限公司	166,367	2.22	90
6	遠東國際商業銀行股份有限公司	364,153	4.87	198
7	永豐商業銀行股份有限公司	291,070	3.89	158
8	凱基商業銀行股份有限公司	618,140	8.26	336
9	台新國際商業銀行股份有限公司	2,358,966	31.52	1,282
10	中國信託商業銀行股份有限公司	670,676	8.96	365
11	國泰世華商業銀行股份有限公司	1,768,515	23.63	962
12	良京實業股份有限公司	409,756	5.47	223
總計		7,484,935元	100	4,069元

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、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。

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、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。