

# 臺灣橋頭地方法院民事裁定

113年度消債更字第70號

聲 請 人

即 債 務 人 蔡靚盈即蔡惠妮

代 理 人 郭群裕律師（法扶律師）

上列當事人因消費者債務清理事件聲請更生，本院裁定如下：

主 文

聲請人蔡靚盈即蔡惠妮自民國一百一十三年十一月二十九日下午四時起開始更生程序。

命司法事務官進行本件更生程序。

理 由

一、聲請意旨略以：聲請人即債務人蔡靚盈即蔡惠妮前向金融機構辦理消費借貸、信用卡契約等，致積欠無擔保債務計新臺幣（下同）3,132,343元，因無法清償債務，於民國95年7月間曾依中華民國銀行公會會員辦理消費金融案件無擔保債務協商機制請求共同協商債務方案，而向當時最大債權銀行國泰世華商業銀行股份有限公司（下稱國泰世華銀行）申請協商，而與各債權銀行達成分期還款協議，同意自95年7月起分80期，於每月10日繳款13,839元，以各債權銀行債權金額比例清償各項債務至全部清償為止，惟聲請人當時收入扣除必要支出後無法支應上開協商款遂毀諾，實乃不可歸責於聲請人之事由所致，嗣於113年1月間向本院聲請與債權金融機構協商債務清償方案，惟因無法負擔債權人所提還款方案致調解不成立；因聲請人有不能清償債務或有不能清償之虞，復未經法院裁定開始清算程序或宣告破產，爰依法聲請准予裁定更生等語。

二、按「債務人不能清償債務或有不能清償之虞者，得依本條例所定更生或清算程序，清理其債務。」、「債務人對於金融機構負債務者，在聲請更生或清算前，應向最大債權金融機構請求協商債務清償方案，或向其住、居所地之法院或鄉、

01 鎮、市、區調解委員會聲請債務清理之調解；且協商或調解  
02 成立者，債務人不得聲請更生或清算。但因不可歸責於己之  
03 事由，致履行有困難者，不在此限。」消費者債務清理條例  
04 第3條、第151條第7項分別定有明文。所謂「不可歸責於  
05 己之事由」，原則上係指客觀上聲請人有收支狀況之變動，  
06 諸如物價上漲、家屬患病等導致支出增加，或因意外、病痛  
07 無法工作、僱用之公司倒閉或裁員、減薪等以致收入減少等  
08 情；又縱使財產及收支狀況無甚變動，但因協商時居於劣  
09 勢，未能實質協議，僅為爭取利息減少及分期清償之些許優  
10 惠，勉予允諾，惟其財產及收入客觀上存有難以如期履行之  
11 情形，亦應認該當。債務人雖因不可歸責之原因致不能履行  
12 協商條件，仍應符合「不能清償或有不能清償之虞」法定要  
13 件，亦即應綜合債務人之財產、信用、收支與其所負全部債  
14 務等狀況，評估其是否仍有償債能力，或即使仍得勉力清  
15 償，但是否因年紀已長、身罹疾患、工作條件不佳或其他相  
16 類似之因素，可預期足以影響日後基本生活之維持，而有不  
17 能清償之虞等情，為其判斷之準據。

### 18 三、經查：

19 (一)聲請人前向各金融機構辦理消費借貸、信用卡契約等，致現  
20 至少積欠無擔保債務3,132,343元，前即因無法清償債務，  
21 依中華民國銀行公會會員辦理消費金融案件無擔保債務協商  
22 機制請求共同協商債務方案，向最大債權金融機構國泰世華  
23 銀行申請協商，而與各債權銀行達成最終分期還款協議，同  
24 意自95年7月起分80期，於每月10日繳款13,839元，依各債  
25 權銀行債權金額比例清償各項債務至全部清償為止，聲請人  
26 僅繳納至95年12月即毀諾，嗣向本院聲請消費者債務清理調  
27 解，惟因無法負擔債權人所提還款方案而於113年3月14日調  
28 解不成立等情，有113年1月30日前置調解聲請狀所附債權人  
29 清冊、財團法人金融聯合徵信中心前置協商專用債權人清  
30 冊、信用報告、調解筆錄、113年9月3日國泰世華銀行陳報  
31 狀等件在卷可稽，經核聲請人成立協商時之勞工保險投保薪  
32 資為16,500元，有勞工保險被保險人投保資料表可稽，另聲  
33 請人當時個人必要生活費，依消債條例第64條之2第1項規定  
34 計算，衛福部社會司所公告高雄市95年度最低生活費標準

01 10,072元之1.2倍為12,086元，是以聲請人當時勞工保險投  
02 保薪資16,500元，扣除個人必要生活費12,086元後僅餘  
03 4,414元，無法負擔每月13,839元之還款金額，難以期待聲  
04 請人依約履行，應屬不可歸責於聲請人之事由致不能履約，  
05 並無違常，是聲請人主張其於與債權銀行達成前開協商結論  
06 後，已因不可歸責於己之事由致履行顯有重大困難，尚屬可  
07 信。

08 (二)聲請人現為灣裡市場魚攤員工，依雇主出具在職證明書所示  
09 每月薪資為12,000元，而其名下僅中華郵政人壽保險解約金  
10 17,022元、凱基人壽保險解約金2,835元，甫於113年1月、5  
11 月變更要保人之新光人壽保險解約金308,229元，甫於112年  
12 12月變更要保人之南山人壽保險解約金35,793元，111、112  
13 年度皆未有申報所得，現未投保勞工保險等情，有財產及收  
14 入狀況說明書、勞工保險被保險人投保資料表、綜合所得稅  
15 各類所得資料清單暨國稅局財產歸屬資料清單、收入切結  
16 書、113年4月26日陳報(一)狀所附在職證明書、中華郵政股份  
17 有限公司113年7月9日壽字第1139008711號函、新光人壽保  
18 險股份有限公司113年7月11日新壽保全字第1130002263號  
19 函、南山人壽保險股份有限公司113年7月16日南壽保單字第  
20 1130027379號函、凱基人壽保險股份有限公司113年8月15日  
21 凱壽客一字第1132011570號函附卷可稽。則查無聲請人有其  
22 他收入來源，佐以聲請人提出在職證明書為證，則以聲請人  
23 主張之收入來源，應全非虛罔，是以在職證明書所示每月薪  
24 資12,000元作為核算其現在償債能力之基礎，應能反映真實  
25 收入狀況。

26 (三)至聲請人個人日常生活必要費用部分，審酌聲請人負債之現  
27 況，基於社會經濟活動之互賴及誠信，該日常生活所需費  
28 用，自應節制開支，不得有超越一般人最低生活標準之享  
29 受，否則反失衡平，本院依消債條例第64條之2第1項，參酌  
30 衛福部社會司所公告歷年最低生活費標準，113年度高雄市  
31 最低生活費標準14,419元之1.2倍為17,303元，則聲請人每  
32 月最低生活費除有特殊情形並有證據證明者外，自宜以此為  
33 度，始得認係必要支出，聲請人主張每月個人必要生活費為  
34 17,303元，與上開標準相同，應屬可採。

01 (四)綜上所述，以聲請人現每月之收入12,000元為其償債能力基  
02 準，扣除其每月個人必要生活費17,303元後已無所餘，顯無  
03 法清償聲請人目前扣除保險解約金363,879元後之負債總額  
04 2,768,464元，堪認聲請人確有不能清償債務或有不能清償  
05 之虞之情事。從而，聲請人主張已不能清償債務，聲請本院  
06 准予更生，依所舉事證及本院調查結果，即無不合。

07 四、未按「法院開始更生程序之裁定，應載明其年、月、日、  
08 時，並即時發生效力。」、「法院裁定開始更生或清算程序  
09 後，得命司法事務官進行更生或清算程序，必要時得選任律  
10 師、會計師或其他適當之自然人或法人一人為監督人或管理  
11 人。」消費者債務清理條例第45條第1項、第16條第1項分  
12 別定有明文。本件聲請人其目前收入及財產狀況，不能履行  
13 債務，依聲請人其目前收入及財產狀況，未償之債務亦屬不  
14 能清償，有如上述。此外，復查無聲請人有消費者債務清理  
15 條例第46條各款所定駁回更生聲請等事由，從而，聲請人聲  
16 請更生，洵屬有據，應予准許，爰命司法事務官進行本件更  
17 生程序。

18 五、依消費者債務清理條例第11條第1項、第45條第1項、第16  
19 條第1項，裁定如主文。

20 中 華 民 國 113 年 11 月 29 日  
21 民事庭 法 官 吳保任

22 以上正本係照原本作成。

23 本裁定已於民國113年11月29日下午4時公告。

24 本裁定不得抗告。

25 中 華 民 國 113 年 11 月 29 日  
26 書記官 郭南宏