

臺灣嘉義地方法院民事裁定

114年度消債更字第240號

聲 請 人

即 債務人 賴鳳娥

債 權 人 台北富邦商業銀行股份有限公司

法定代理人 郭倍廷

債 權 人 國泰世華商業銀行股份有限公司

法定代理人 郭明鑑

債 權 人 聯邦商業銀行股份有限公司

法定代理人 林鴻聯

債 權 人 遠東國際商業銀行股份有限公司

法定代理人 周添財

債 權 人 元大商業銀行股份有限公司

法定代理人 張財育

代 理 人 黃勝豐

債 權 人 玉山商業銀行股份有限公司

法定代理人 黃男州

債 權 人 中國信託商業銀行股份有限公司

設臺北市○○區○○路000○000○00

01  
02 法定代理人 陳佳文

03 債 權 人 良京實業股份有限公司

04  
05 法定代理人 今井貴志

06  
07  
08 債 權 人 富邦資產管理股份有限公司

09  
10 法定代理人 郭倍廷

11  
12  
13 上列聲請人聲請消費者債務清理事件，本院裁定如下：

14 主 文

15 債務人A 0 2自民國114年12月3日上午10時起開始更生程序。  
16 命司法事務官進行本件更生程序。

17 理 由

18 壹、聲請意旨略以：聲請人積欠金融機構及非金融機構債務計新  
19 臺幣（下同）1,333,441元，前曾向嘉義市東區調解委員會  
20 申請債務調解而調解不成立，且聲請人於5年內未從事營業  
21 活動，並對已屆清償期債務實有不能清償之情事，聲請人復  
22 未經法院裁定開始清算程序或宣告破產，爰聲請更生等語。

23 貳、按本條例所稱消費者，指5年內未從事營業活動或從事小規  
24 模營業活動之自然人；前項小規模營業指營業額平均每月20  
25 萬元以下者；前項所定數額，司法院得因情勢需要，以命令  
26 增減之。聲請依本條例所定程序清理其債務之債務人，以本  
27 條例第2條所稱之消費者為限；消費者依本條例所清理之債  
28 務，不以因消費行為所生者為限，消費者債務清理條例（下  
29 稱消債條例）第2條與消債條例施行細則第2條分別定有明  
30 文。消債條例第2條第1項所稱5年內未從事營業活動，係指  
31 自聲請更生或清算前1日回溯5年內，皆未有反覆從事銷售貨

01 物、提供勞務或其他相類行為，以獲取代價之社會活動而  
02 言，例如：單純受領薪水或工資之公務員或公司職員、勞工  
03 等即屬之；所稱5年內從事小規模營業活動，係指自聲請更  
04 生或清算前1日回溯5年內，有反覆從事銷售貨物、提供勞務  
05 或其他相類行為，以獲取代價之社會活動，依其5年內營業  
06 總額除以實際經營月數之計算結果，其平均營業額為每月20  
07 萬元以下者而言，例如：平均月營業額未逾20萬元之計程車  
08 司機、小商販等即屬之；公司或其他營利法人5年內之平均  
09 營業額，逾每月20萬元者，其負責人即非本條例第2條第1項  
10 所稱之消費者，不得依本條例聲請更生或清算（見消債條例  
11 施行細則第4條，辦理消債條例事件應行注意事項第1點亦同  
12 此見解）。查聲請人主張最近5年內均受僱他人擔任外燴廚  
13 師之助手，每月收入約26,000元，亦即聲請人最近5年內並  
14 未從事營業活動（見本院卷第237頁、第307頁）。另依其所  
15 提財產及收入狀況說明書、財政部南區國稅局嘉義市分局  
16 112、113年度綜合所得稅各類所得資料清單、嘉義市政府財  
17 政稅務局總局113年度綜合所得稅各類所得資料清單、勞保  
18 災保被保險人投保資料表、切結書等文書之記載（見本院卷  
19 第19至21頁、第85至90頁、第229頁、第247頁），堪認聲請  
20 人屬5年內未從事營業活動之自然人，而屬消債條例第2條第  
21 1項所稱之消費者，為消債條例適用之對象。

22 參、次按債務人不能清償債務或有不能清償之虞者，得依本條例  
23 所定更生或清算程序，清理其債務。債務人無擔保或無優先  
24 權之本金及利息債務總額未逾12,000,000元者，於法院裁定  
25 開始清算程序或宣告破產前，得向法院聲請更生；前項債務  
26 總額，司法院得因情勢需要，以命令增減之。債務人對於金  
27 融機構負債務者，在聲請更生或清算前，應向最大債權金融  
28 機構請求協商債務清償方案，或向其住、居所地之法院或鄉  
29 、鎮、市、區調解委員會聲請債務清理之調解。債務人於法  
30 院調解不成立之日起20日內，聲請更生或清算者，以其調解  
31 之聲請，視為更生或清算之聲請，不另徵收聲請費，消債條

01 例第3條、第42條、第151第1項、第153條之1第2項分別定有  
02 明文。前開消債條例第3條所謂「不能清償之虞」，係指依  
03 債務人之清償能力，就現在或即將到期之債務，有不能清償  
04 之蓋然性或可能性而言；易言之，債務人之狀態如置之不  
05 理，客觀上得預見將成為不能清償之情形而言，此將來發生  
06 不能清償之事實，不必達到高度之確信（司法院第2屆司法  
07 事務官消債問題研討第4號法律問題審查結論亦同此見  
08 解）。至法院審酌消債條例第3條所謂「不能清償或有不能  
09 清償之虞」，則應綜衡債務人全部財產及收支狀況，評估聲  
10 請人是否因負擔債務而不能維持最基本之生活條件，以及其  
11 陳報之各項花費是否確屬必要性支出；如曾有協商或調解方  
12 案，其條件是否已無法兼顧個人生活之基本需求等情，為其  
13 判斷標準。第按法院開始更生程序之裁定，應載明其年、  
14 月、日、時，並即時發生效力，消債條例第45條第1項亦有  
15 規定。查：

16 一、聲請人主張其積欠國泰世華商業銀行股份有限公司等金融機  
17 構及非金融機構債權人無擔保或無優先權之債務共

18 1,333,441元（與債權人申報金額因計算日期、方式而略有  
19 出入，但無擔保或無優先權之本金及利息債務總額未逾  
20 12,000,000元），前曾向嘉義市東區調解委員會申請調解，  
21 經嘉義市○區○○○○○○000○○○○○○00號受理在案，  
22 調解時，因兩造未達共識，致調解不成立等情，有債權人清  
23 冊、嘉義市東區調解委員會調解不成立之調解筆錄、財團法  
24 人金融聯合徵信中心債務清理條例前置協商專用債權人清  
25 冊、各債權人民事陳報狀暨所附文書等附卷可憑（見本院卷  
26 第25至27頁、第35頁、第123至128頁、第177至194頁、第  
27 197至206頁、第215至217頁），自堪信為真實。

28 二、債務人即聲請人是否有不能清償前開債務或有不能清償之虞  
29 部分：

30 （一）聲請人目前受僱他人擔任外燴廚師之助手，每月收入約  
31 26,000元，業如前述；另每月領有租金補助3,200元，有

01 郵政存摺節影本在卷可憑（見本院卷第257至263頁）。且  
02 自前開財產及收入狀況說明書、財政部南區國稅局嘉義市  
03 分局112、113年度綜合所得稅各類所得資料清單、嘉義市  
04 政府財政稅務局總局113年度綜合所得稅各類所得資料清  
05 單、勞保災保被保險人投保資料表、切結書等文書之記  
06 載，聲請人主張其每月收入計29,200元（計算式：26,000  
07 元+3,200元=29,200元），應屬可採。又聲請人名下有  
08 機車1輛、幾無存款、友邦人壽保單1筆（保單價值準備金  
09 10,257元、解約金7,693元；聲請人於民國113年12月間將  
10 南山人壽保單3份、國泰人壽保單4份之要保人變更為其子  
11 蔡研臣），此外別無其他財產，113年度所得給付總額為  
12 200元，有前開財產及收入狀況說明書、全國財產稅總歸  
13 戶財產查詢清單、機車行車執照、銀行與郵局存摺節影  
14 本、交易明細、中華民國人壽保險商業同業公會保險業通  
15 報作業資訊系統資料查詢結果回覆書暨結果表、友邦人壽  
16 保險單、南山人壽契約內容變更批註書、國泰人壽保險股  
17 份有限公司保險契約內容批註單、嘉義市政府財政稅務局  
18 總局113年度綜合所得稅各類所得資料清單、稅務T-Road  
19 資訊連結作業查詢結果財產、所得、財政部南區國稅局嘉  
20 義市分局113年度綜合所得稅各類所得資料清單、友邦人  
21 壽保險契約查詢結果、南山人壽保單價值準備金一覽表、  
22 國泰人壽解約金明細表及保單借款一覽表附卷可憑（見本  
23 院卷第17頁、第37至83頁、第87頁、第207至209頁、第  
24 225頁、第229頁、第249至263頁）。

25 （二）聲請人所主張每月必要支出部分：

26 1、按消債條例之立法意旨，乃在幫助陷於經濟上困境之債務  
27 人，得藉由更生或清算程序，走出經濟困境，避免走向絕  
28 路，實現憲法所保障之生命權，並在清理債務過程中能適  
29 度保有符合人性尊嚴之最低基本生活所需，並非在幫助債  
30 務人保持其舊有之生活水平，因此在考量所謂之「生活必  
31 要性支出」，自以維持一般人最低生活水平所需為準，否

01 則對債權人即屬不公，而在扶養費支出之考量上，亦應以  
02 實際上確有受扶養必要之支出為準，其與法定扶養義務自  
03 當加以區別。次按債務人必要生活費用，以最近1年衛生  
04 福利部或直轄市政府所公告當地區每人每月最低生活費  
05 1.2倍定之。受扶養者之必要生活費用，準用第1項規定計  
06 算基準數額，並依債務人依法應負擔扶養義務之比例認定  
07 之。前2項情形，債務人釋明更生期間無須負擔必要生活  
08 費用一部或全部者，於該範圍內，不受最低數額限制，消  
09 債條例第64條之2第1、2、3項定有明文。

10 2、按衛生福利部與直轄市政府公告之114年度臺灣省最低生  
11 活費15,515元標準，係按照政府最近1年平均每人消費支  
12 出（包括食品費、衣著鞋襪費、房租水電費、家居管理  
13 費、醫療保健費、交通通訊費、娛樂教育費及雜項支出）  
14 百分之60訂定，其1.2倍為18,618元，則聲請人主張其個  
15 人每月必要生活費18,618元，自屬適當。

16 3、子女之扶養費部分：

17 (1) 按直系血親相互間、兄弟姊妹相互間互負扶養之義務。負  
18 扶養義務者有數人時，應依左列順序定其履行義務之人：  
19 一、直系血親卑親屬。二、直系血親尊親屬。三、家長。  
20 四、兄弟姊妹。五、家屬。六、子婦、女婿。七、夫妻之  
21 父母；同係直系尊親屬或直系卑親屬者，以親等近者為先  
22 ；負扶養義務者有數人而其親等同一時，應各依其經濟能  
23 力，分擔義務。受扶養權利者有數人，而負扶養義務者之  
24 經濟能力，不足扶養其全體時，依左列順序，定其受扶養  
25 之人：一、直系血親尊親屬。二、直系血親卑親屬。三、  
26 家屬。四、兄弟姊妹。五、家長。六、夫妻之父母。七、  
27 子婦、女婿；同係直系尊親屬或直系卑親屬者，以親等近  
28 者為先；受扶養權利者有數人而其親等同一時，應按其需  
29 要之狀況，酌為扶養。受扶養權利者，以不能維持生活而  
30 無謀生能力者為限。前項無謀生能力之限制，於直系血親  
31 尊親屬，不適用之，民法第1114條第1、3款、第1115條、

01 第1116條、第1117條分別著有規定。

02 (2) 查聲請人之次女A O 1 為00年0月0日生，名下無財產，無  
03 113年度所得給付總額資料，聲請人女兒A O 1 雖已成  
04 年，惟係身心障礙極重度人士，每月領有身心障礙者日間  
05 照顧及住宿式照顧費用之補助款16,575元，補助金額直接  
06 由嘉義市政府社會處救助及身障福利科匯入嘉義市私立嘉  
07 惠教養院，因聲請人之配偶已死亡，須獨力扶養等事實，  
08 有戶籍謄本、財團法人嘉義縣私立嘉惠教養院收據、婕翔  
09 有限公司銷貨單、身心障礙證明、財團法人嘉義縣私立嘉  
10 惠教養院托育（養護）證明書、稅務T-Road資訊連結作業  
11 查詢結果財產、所得、財政部南區國稅局嘉義市分局  
12 112、113年度綜合所得稅各類所得資料清單、全國財產稅  
13 總歸戶財產查詢清單、嘉義市身心障礙者日間照顧及住宿  
14 式照顧費用補助證明書等在卷可憑（見本院卷第33頁、第  
15 107至118頁、第121頁、第211至213頁、第221至224頁、  
16 第231至235頁、第295至299頁、第301頁）。聲請人之財  
17 產所得狀況，業如前述。是本院審酌聲請人與前開受扶養  
18 人之年齡、財產、所得狀況，堪認聲請人所主張前開應受  
19 扶養人不能維持生活而有由聲請人單獨扶養之必要，應屬  
20 可採。且審酌聲請人之成年子女前開年齡、身障狀況與聲  
21 請人與受扶養義務人前開財產與收入等狀況，本院因認聲  
22 請人主張其每月需支出其子女之扶養費7,000元，應屬可  
23 採。

24 4、是聲請人每月之必要生活費用合計為25,618元（聲請人個  
25 人生活費18,618元＋未成年子女扶養費7,000元＝25,618  
26 元）。

27 (三) 則以聲請人每月收入29,200元左右與前開財產狀況，顯不  
28 足負擔前開債務之清償。至聲請人之前開收入、財產扣除  
29 前開每月必要生活費用後雖有時可能不足清償其所提每月  
30 清償1,000元之更生方案（見本院卷第308頁）。然消債條  
31 例並無債務人須以固定收入，扣除生活必要支出後，仍有

01 賸餘資金可償還債務，方得開始更生程序之要件，此觀諸  
02 消債條例第3條自明；且參諸消債條例第6條、第42條、第  
03 2條、第3條、第151條等，關於聲請更生所需具備之要  
04 件，顯無聲請人須具備「固定還款能力」之要求。債務人  
05 縱未依限提出更生方案，或更生方案無履行之可能，消債  
06 條例第53條及第63條亦無法院得逕行駁回之規定。故倘課  
07 以債務人須有履行更生方案可能之要件，似過度限制債務  
08 人藉由消費者債務清理程序清理債務之權利。況債務人之  
09 清償能力係處於流動狀態，於法院裁定開始更生程序前，  
10 除債務人明示無償債意願外，難謂債務人絕無償債之可  
11 能。又消債條例草案時，曾有將「固定還款能力」明文列  
12 為要件之一（原消債條例1讀草案第42條第1項規定），惟  
13 遭立法者刪除，顯見本法目的係在廣開債務清理之大門，  
14 使債務人早日重生；因此，債務人有無固定之還款能力，  
15 並非聲請更生之要件之一。足徵更生之基本精神係尊重債  
16 務人及債權人間之協議，故無須限制債務人將來有繼續性  
17 或反覆性收入之望始得聲請更生。消債條例以謀求債務人  
18 經濟生活之重建，進而健全社會經濟發展為目的，是對於  
19 聲請更生之要件，不宜恣意增加或擴張解釋，方符合消債  
20 條例之立法意旨。況消債條例就更生程序，有最低還款金  
21 額之限制（消債條例第64條第2項第4款參照），一旦當事  
22 人因無固定還款能力，無法提出適當之更生方案，亦或無  
23 法履行更生方案時，法院即得依消債條例第65條第1項、  
24 第74條第2項之規定，裁定開始清算程序。綜上所述，即  
25 使法院明知聲請人無固定還款能力，仍應允許更生方案，  
26 如法院逕予駁回，上述條文豈非成為具文（99年11月10日  
27 臺灣高等法院暨所屬法院99年法律座談會民事類提案第42  
28 號審查意見與研討結果表決之多數說、99年11月29日廳民  
29 二字第0990002160號第2屆司法事務官消債問題研討第12  
30 號初步研討結論、司法院民事廳消費者債務清理條例法律  
31 問題研審小組意見同此見解）。故本院綜衡債務人即聲請

01 人前開全部財產及收支狀況，評估聲請人是否因負擔債務  
02 而不能維持最基本之生活條件，因認以聲請人現有收入、  
03 財產確不足清償前開債務，聲請人確不能清償債務或有不  
04 能清償之虞。

05 三、綜上所述，聲請人既有不能清償債務之情事，自應允其於消  
06 債條例施行後，選擇以更生程序清理其債務，藉以妥適調整  
07 債務人與債權人及其他利害關係人間之權利義務關係，保障  
08 債權人獲得公平受償，並謀求債務人經濟生活之重建復甦機  
09 會。此外，聲請人無擔保或無優先債權之債務總額未逾  
10 12,000,000元，亦未經法院裁定開始清算程序或宣告破產；  
11 另查無聲請人有消債條例第6條第3項、第8條或第46條各款  
12 所定駁回更生聲請之事由存在，則債務人聲請更生，於法尚  
13 無不符，應予准許。

14 肆、未按法院裁定開始更生或清算程序後，得命司法事務官進行  
15 更生或清算程序，必要時得選任律師、會計師或其他適當之  
16 自然人或法人為監督人或管理人，消債條例第16條第1項亦  
17 有規定。查本院既裁定准許開始本件更生程序，爰依前揭規  
18 定，命司法事務官進行本件更生程序，爰裁定如主文。

19 中 華 民 國 114 年 11 月 24 日  
20 民事第一庭 法官 陳卿和

21 以上正本係照原本作成。

22 本裁定不得抗告。

23 中 華 民 國 114 年 11 月 24 日  
24 書記官 吳明蓉