

臺灣嘉義地方法院民事裁定

115年度消債更字第10號

01  
02  
03  
04  
05  
06  
07  
08  
09  
10  
11  
12  
13  
14  
15  
16  
17  
18  
19  
20  
21  
22  
23  
24  
25  
26  
27  
28  
29  
30  
31

聲 請 人

即 債 務 人 陳彤甄

代 理 人 江昱勳律師（法扶律師）

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 京城商業銀行股份有限公司

法定代理人 歐陽子能

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

債 權 人 臺灣新光商業銀行股份有限公司

法定代理人 賴進淵

代 理 人 黃詠瑄

債 權 人 三信商業銀行股份有限公司

法定代理人 廖松岳

債 權 人 聯邦商業銀行股份有限公司

01 0000000000000000

02 法定代理人 林鴻聯

03 代 理 人 許榮晉

04 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 林建忠

07 0000000000000000

08 0000000000000000

09 債 權 人 玉山商業銀行股份有限公司

10 0000000000000000

11 0000000000000000

12 法定代理人 黃男州

13 債 權 人 星展(台灣)商業銀行股份有限公司

14 0000000000000000

15 0000000000000000

16 法定代理人 伍維洪

17 代 理 人 陳正欽

18 0000000000000000

19 0000000000000000

20 債 權 人 台新國際商業銀行有限公司

21 0000000000000000

22 法定代理人 林淑真

23 0000000000000000

24 0000000000000000

25 債 權 人 安泰商業銀行股份有限公司

26 0000000000000000

27 0000000000000000

28 法定代理人 丁予康

29 上列聲請人聲請消費者債務清理事件，本院裁定如下：

30 主 文

31 債務人陳彤甄自民國115年3月9日下午4時起開始更生程序。

01 命司法事務官進行本件更生程序。

02 理 由

03 壹、聲請意旨略以：聲請人積欠金融機構之債務計新臺幣（下  
04 同）2,430,048元，前曾向本院聲請債務調解，經以114年度  
05 司消債調字第382號（下稱調解卷）調解不成立而終結，且  
06 聲請人於5年內未從事營業活動，並對已屆清償期債務實有  
07 不能清償之情事，聲請人復未經法院裁定開始清算程序或宣  
08 告破產，爰聲請更生等語。

09 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  
10 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  
11 萬元以下者；前項所定數額，司法院得因情勢需要，以命令  
12 增減之。聲請依本條例所定程序清理其債務之債務人，以本  
13 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  
14 務，不以因消費行為所生者為限，消費者債務清理條例（下  
15 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  
16 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  
17 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  
18 物、提供勞務或其他相類行為，以獲取代價之社會活動而  
19 言，例如：單純受領薪水或工資之公務員或公司職員、勞工  
20 等即屬之；所稱5年內從事小規模營業活動，係指自聲請更  
21 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  
22 或其他相類行為，以獲取代價之社會活動，依其5年內營業  
23 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  
24 萬元以下者而言，例如：平均月營業額未逾20萬元之計程車  
25 司機、小商販等即屬之；公司或其他營利法人5年內之平均  
26 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  
27 所稱之消費者，不得依本條例聲請更生或清算（見消債條例  
28 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  
29 此見解）。查聲請人主張最近5年內均受僱他人，目前亦受  
30 僱他人擔任臨時工，每月平均收入約15,000元，亦即聲請人  
31 最近5年內並未從事營業活動（見本院卷第109頁、第163

01 頁)。另依其所提財產及收入狀況說明書、財政部南區國稅  
02 局112、113年度綜合所得稅各類所得資料清單、勞保（就  
03 保、災保）被保險人投保資料表及明細等文書（見本院卷第  
04 15頁、第27至28頁、第131至133頁）之記載，堪認聲請人屬  
05 5年內未從事營業活動之自然人，而屬消債條例第2條第1項  
06 所稱之消費者，為消債條例適用之對象。

07 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  
08 所定更生或清算程序，清理其債務。債務人無擔保或無優先  
09 權之本金及利息債務總額未逾12,000,000元者，於法院裁定  
10 開始清算程序或宣告破產前，得向法院聲請更生；前項債務  
11 總額，司法院得因情勢需要，以命令增減之。債務人對於金  
12 融機構負債務者，在聲請更生或清算前，應向最大債權金融  
13 機構請求協商債務清償方案，或向其住、居所地之法院或鄉  
14 、鎮、市、區調解委員會聲請債務清理之調解。協商或調解  
15 成立者，債務人不得聲請更生或清算，但因不可歸責於己之  
16 事由，致履行有困難者，不在此限。債務人於法院調解不成  
17 立之日起20日內，聲請更生或清算者，以其調解之聲請，視  
18 為更生或清算之聲請，不另徵收聲請費消債條例第3條、第  
19 42條、第151第1項、第7項、第153條之1第2項分別定有明  
20 文。前開消債條例第3條所謂「不能清償之虞」，係指依債  
21 務人之清償能力，就現在或即將到期之債務，有不能清償之  
22 蓋然性或可能性而言；易言之，債務人之狀態如置之不理，  
23 客觀上得預見將成為不能清償之情形而言，此將來發生不能  
24 清償之事實，不必達到高度之確信（司法院第2屆司法事務  
25 官消債問題研討第4號法律問題審查結論亦同此見解）。至  
26 法院審酌消債條例第3條所謂「不能清償或有不能清償之  
27 虞」，則應綜衡債務人全部財產及收支狀況，評估聲請人是  
28 否因負擔債務而不能維持最基本之生活條件，以及其陳報之  
29 各項花費是否確屬必要性支出；如曾有協商或調解方案，其  
30 條件是否已無法兼顧個人生活之基本需求等情，為其判斷標  
31 準。第按法院開始更生程序之裁定，應載明其年、月、日、

01 時，並即時發生效力，消債條例第45條第1項亦有規定。

02 查：

03 一、聲請人主張其積欠遠東國際商業銀行股份有限公司等金融機  
04 構債權人無擔保或無優先權之債務共2,430,048元（與債權  
05 人申報金額因計算日期、方式而略有出入，但無擔保或無優  
06 先權之本金及利息債務總額未逾12,000,000元），於民國95  
07 年間曾向最大債權金融機構請求共同協商債務清償方案而協  
08 商成立，因聲請人收入不足清償每月給付21,275元之還款方  
09 案，有不可歸責於己致履行顯有重大困難之事由而毀諾，又  
10 於114年12月2日向本院聲請調解，經本院114年度司消債調  
11 字第382號受理在案，調解時，因聲請人無法負擔最大債權  
12 銀行所提之還款方案，致調解不成立而終結等情，有債權人  
13 清冊、財團法人金融聯合徵信中心債務清理條例前置協商專  
14 用債權人清冊、本院民事調解不成立證明書、各債權人民事  
15 陳報狀或函暨所附文書等附卷可憑（見本院卷第17至26頁、  
16 第31頁、第69至105頁、第141至156頁），復經本院調取前  
17 開調解卷核閱無誤，自堪信為真實。

18 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  
19 部分：

20 （一）聲請人目前受僱他人擔任臨時工，每月平均收入約15,000  
21 元，業如前述。且自前開財產及收入狀況說明書、財政部  
22 南區國稅局112、113年度綜合所得稅各類所得資料清單、  
23 勞保（就保、災保）被保險人投保資料表及明細等文書之  
24 記載，聲請人主張其每月收入15,000元，應屬可採。又聲  
25 請人幾無存款，有保單1份，此外別無其他財產，無113年  
26 度所得給付總額資料，有前開財產及收入狀況說明書、財  
27 政部南區國稅局113年度綜合所得稅各類所得資料清單、  
28 全國財產稅總歸戶財產查詢清單、郵局存摺節影本、中華  
29 民國人壽保險商業同業公會保險業通報作業資訊系統資料  
30 查詢結果回覆書暨結果表等附卷可憑（見本院卷第15頁、  
31 第28至29頁、第111至127頁、第135至140頁）。

01 (二) 聲請人所主張每月必要支出部分：

- 02 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  
03 人，得藉由更生或清算程序，走出經濟困境，避免走向絕  
04 路，實現憲法所保障之生命權，並在清理債務過程中能適  
05 度保有符合人性尊嚴之最低基本生活所需，並非在幫助債  
06 務人保持其舊有之生活水平，因此在考量所謂之「生活必  
07 要性支出」，自以維持一般人最低生活水平所需為準，否  
08 則對債權人即屬不公，而在扶養費支出之考量上，亦應以  
09 實際上確有受扶養必要之支出為準，其與法定扶養義務自  
10 當加以區別。次按債務人必要生活費用，以最近1年衛生  
11 福利部或直轄市政府所公告當地區每人每月最低生活費  
12 1.2倍定之。受扶養者之必要生活費用，準用第1項規定計  
13 算基準數額，並依債務人依法應負擔扶養義務之比例認定  
14 之。前2項情形，債務人釋明更生期間無須負擔必要生活  
15 費用一部或全部者，於該範圍內，不受最低數額限制，消  
16 債條例第64條之2第1、2、3項定有明文。
- 17 2、按衛生福利部與直轄市政府公告之115年度臺灣省最低生  
18 活費15,515元標準，係按照政府最近1年平均每人消費支  
19 出（包括食品費、衣著鞋襪費、房租水電費、家居管理  
20 費、醫療保健費、交通通訊費、娛樂教育費及雜項支出）  
21 百分之60訂定，其1.2倍為18,618元，則聲請人主張其個  
22 人每月必要生活費18,618元，自屬適當。

23 (三) 則以聲請人每月收入15,000元左右與前開財產狀況，顯不  
24 足負擔前開債務之清償。至聲請人之前開收入、財產扣除  
25 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  
26 清償500元之更生方案（見本院卷第164頁）。然消債條例  
27 並無債務人須以固定收入，扣除生活必要支出後，仍有賸  
28 餘資金可償還債務，方得開始更生程序之要件，此觀諸消  
29 債條例第3條自明；且參諸消債條例第6條、第42條、第2  
30 條、第3條、第151條等，關於聲請更生所需具備之要件，  
31 顯無聲請人須具備「固定還款能力」之要求。債務人縱未

01 依限提出更生方案，或更生方案無履行之可能，消債條例  
02 第53條及第63條亦無法院得逕行駁回之規定。故倘課以債  
03 務人須有履行更生方案可能之要件，似過度限制債務人藉  
04 由消費者債務清理程序清理債務之權利。況債務人之清償  
05 能力係處於流動狀態，於法院裁定開始更生程序前，除債  
06 務人明示無償債意願外，難謂債務人絕無償債之可能。又  
07 消債條例草案時，曾有將「固定還款能力」明文列為要件  
08 之一（原消債條例1讀草案第42條第1項規定），惟遭立法  
09 者刪除，顯見本法目的係在廣開債務清理之大門，使債務  
10 人早日重生；因此，債務人有無固定之還款能力，並非聲  
11 請更生之要件之一。足徵更生之基本精神係尊重債務人及  
12 債權人間之協議，故無須限制債務人將來有繼續性或反覆  
13 性收入之望始得聲請更生。消債條例以謀求債務人經濟生  
14 活之重建，進而健全社會經濟發展為目的，是對於聲請更  
15 生之要件，不宜恣意增加或擴張解釋，方符合消債條例之  
16 立法意旨。況消債條例就更生程序，有最低還款金額之限  
17 制（消債條例第64條第2項第4款參照），一旦當事人因無  
18 固定還款能力，無法提出適當之更生方案，亦或無法履行  
19 更生方案時，法院即得依消債條例第65條第1項、第74條  
20 第2項之規定，裁定開始清算程序。綜上所述，即使法院  
21 明知聲請人無固定還款能力，仍應允許更生方案，如法院  
22 逕予駁回，上述條文豈非成為具文（民國99年11月10日臺  
23 灣高等法院暨所屬法院99年法律座談會民事類提案第42號  
24 審查意見與研討結果表決之多數說、99年11月29日廳民二  
25 字第0990002160號第2屆司法事務官消債問題研討第12號  
26 初步研討結論、司法院民事廳消費者債務清理條例法律問  
27 題研審小組意見同此見解）。故本院綜衡債務人即聲請人  
28 前開全部財產及收支狀況，評估聲請人是否因負擔債務而  
29 不能維持最基本之生活條件，因認以聲請人現有收入、財  
30 產確不足清償前開債務，聲請人確不能清償債務或有不能  
31 清償之虞。

01 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  
02 債條例施行後，選擇以更生程序清理其債務，藉以妥適調整  
03 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  
04 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  
05 會。此外，聲請人無擔保或無優先債權之債務總額未逾  
06 12,000,000元，亦未經法院裁定開始清算程序或宣告破產；  
07 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  
08 所定駁回更生聲請之事由存在，則債務人聲請更生，於法尚  
09 無不符，應予准許。

10 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  
11 更生或清算程序，必要時得選任律師、會計師或其他適當之  
12 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  
13 有規定。查本院既裁定准許開始本件更生程序，爰依前揭規  
14 定，命司法事務官進行本件更生程序，爰裁定如主文。

15 中 華 民 國 115 年 3 月 9 日  
16 民事第一庭 法官 陳卿和

17 以上正本係照原本作成。

18 本裁定不得抗告。

19 中 華 民 國 115 年 3 月 9 日  
20 書記官 吳明蓉