臺灣高雄地方法院民事裁定

114年度司執消債更字第246號

聲 請 人即
債　務　人　劉婉珍
000000000000000000
000000000000000000
000000000000000000
代　理　人　陳靜娟律師
債　權　人　國泰世華商業銀行股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　陳祖培
債　權　人　中國信託商業銀行股份有限公司
000000000000000000
000000000000000000
法定代理人　陳佳文
債　權　人　聯邦商業銀行股份有限公司
000000000000000000
000000000000000000
法定代理人　林鴻聯
債　權　人　台新國際商業銀行股份有限公司
000000000000000000
000000000000000000
法定代理人　吳東亮
債　權　人　兆豐國際商業銀行股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　董瑞斌
債　權　人　華南商業銀行股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　黃俊智
債　權　人　永豐商業銀行股份有限公司
000000000000000000

法定代理人　曹為實
債　權　人　元大商業銀行股份有限公司
000000000000000000
000000000000000000
法定代理人　張財育
債　權　人　滙豐（台灣）商業銀行股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　紀睿明
債　權　人　台北富邦商業銀行股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　郭倍廷
債　權　人　星展（台灣）商業銀行股份有限公司
000000000000000000
000000000000000000
法定代理人　伍維洪
債　權　人　台灣樂天信用卡股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　大山隆司
債　權　人　和潤企業股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　陳建州
債　權　人　裕富數位資融股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　闕源龍
上列當事人聲請消費者債務清理事件，本院裁定如下：

主　文

聲請人所提如附表所示之更生方案應予認可，並自收受本院確定證明書之次月起，於每月10日給付。

聲請人在未依更生條件全部履行完畢前，其生活程度應受如附件之限制。

理　由

一、按債務人有薪資、執行業務所得或其他固定收入，依其收入及財產狀況，可認更生方案之條件已盡力清償者，法院應以裁定認可更生方案；法院為認可之裁定時，因更生方案履行之必要，對於債務人在未依更生條件全部履行完畢前之生活程度，得為相當之限制，消費者債務清理條例（下稱本條例）第64條第1項前段、第62條第2項分別定有明文。另按專屬於債務人本身之權利及禁止扣押之財產，不屬於清算財團；又債務人之財產無清算價值者，以其於更生方案履行期間可處分所得總額，扣除自己及依法應受其扶養者所必要生活費用後之餘額，逾五分之四已用於清償者，法院宜認債務人已盡力清償，本條例第98條第2項、第64條之1第2款亦有明定。

二、經查，債務人聲請更生，前經本院以民國114年度消債更字第120號裁定開始更生程序在案，有上開裁定一份在卷可參。又查債務人於高雄市政府勞工局職業技能訓練中心任職，115年7月起每月薪資扣除勞健保費用後時實付金額，加計年終獎金平均後，約為新臺幣（下同）56,066元，有薪資單、薪資轉帳存摺封面及內頁影本在卷可稽。而聲請人名下尚有美金及基金投資，換算市值約5千元，金額甚少，本院認無清算價值，又需與前配偶共同扶養子（108年生），債務人及子現無領取政府補助，以上有戶籍謄本、稅務T-Road資訊連結作業查詢結果、補助查詢結果表、台北富邦銀行存摺封面及內頁影本、基金投資明細表、有價證券餘額表等附卷可憑。

三、再查，債務人所提如附表所示之更生方案，其條件為自聲請人收受本院認可更生方案裁定確定證明書之翌月起，每一個月為一期，六年分72期清償，每期清償20,418元。經本院審酌下列情事，認其更生方案之條件已盡力清償，且核屬適當、可行：

（一）經查債務人名下遠雄人壽保險契約已失效，於台灣、宏泰人壽之保險契約無解約金可領取，而於富邦、全球人

壽之保險契約解約金因低於新修正保險法第123條之1標準不得扣押，故不屬於清算財團財產，有前開保險公司函文、中華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查詢結果表附卷可證。故本件無擔保及無優先權債權之受償總額，不低於本院裁定開始更生程序時，依清算程序所得受償之總額。又債務人聲請前二年間可處分所得，扣除其必要生活費用後餘額，顯低於無擔保及無優先權債權人之受償總額。

（二）因債務人租屋居住於高雄市，每月租金4,300元，有房屋租賃契約書及匯款收據在卷足證。因債務人居住於高雄市，其每月必要生活費應以115年度高雄市最低生活費用之1.2倍即20,364元計算，而受債務人扶養者之必要生活費用，須依債務人依法應負擔扶養義務之比例認定之，本條例第64之2條有明文規定，則債務人個人每月必要支出應以30,546元（計算式：20,364＋20,364÷2）為限。

（三）綜上，債務人每月收入扣除其每月必要生活費用後，其更生方案已將其目前每月剩餘金額逾5分之4用於清償，其更生方案條件核屬已盡力清償、適當、可行。

四、另有債權人主張對債務人於更生條件全部履行完畢前，應為一定生活程度之限制，為使債務人得以習得正確之消費觀念使其得以復歸社會，重建經濟生活，並確保更生方案之履行，爰依本條例第62條第2項對債務人於未依更生條件全部履行完畢前，其生活程度應受如附件之限制。

五、綜上所述，債務人有固定收入，其所提更生方案已盡力清償，且無本條例第63條、第64條第2項所定不得認可之消極事由，揆諸消費者債務清理條例之立法目的，在於保障債權人公平受償，謀求消費者經濟生活之更生機會及社會經濟健全發展，且就債務人之財產收入狀況觀之，以更生方式清償債務較清算方式對債權人更為有利，亦能重建債務人之經濟生活秩序，是兼平衡兩造利益之考量下，不經債權人會議可

決，逕予認可該更生方案，爰裁定如主文。

六、如不服本裁定，應於裁定送達後10日內，以書狀向本院司法事務官提出異議，並繳納裁判費1,000元。

中　　華　　民　　國　　115　　年　　10　　月　　15　　日

民事執行處　　司法事務官　蔣開屏

附表：更生方案（以下金額單位均為新臺幣）

每一個月為一期，六年共計72期，於每月10日清償		
債權人	債權金額	每期清償金額
國泰世華銀行	329,376	1,109
中國信託銀行	888,994	2,993
聯邦銀行	474,793	1,599
台新銀行	223,209	752
兆豐銀行	280,853	946
華南銀行	208,525	702
永豐銀行	622,605	2,096
元大銀行	320,688	1,080
滙豐銀行	459,701	1,548
台北富邦銀行	293,561	988
星展銀行	182,701	615
台灣樂天信用卡公司	262,861	885
和潤企業公司	1,100,686	3,706
裕富數位資融公司	415,638	1,399
合　　計	6,064,191	20,418
總清償金額：1,470,096元，清償成數24.24%。 計算式均為：每期清償金額×各債權人債權金額÷債權總額，比較至小數點第三位以下四捨五入。		

補充說明：
依消費者債務清理條例第67條第2項規定，債權人為金融機構者，由最大債權金融機構統一辦理收款及撥付款項之作業（資產管理公司、民間債權人除外），惟匯款前債務人仍應自行向最大債權金融機構洽詢，辦理相關手續。

附件：更生及清算債務人之生活限制

准許更生之債務人，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、不得為不動產之處分或受讓。
四、不得為金錢借貸之行為。
五、不得搭乘計程車、高速鐵路及航空器，但因公務所需且由公費支付者不在此限。
六、不得從事國外遊學或出國旅遊等消費行為。
七、不得投資金融商品（例如股票、基金等）。
八、不得從事逾越通常生活程度之贈與。
九、每月應製作收入支出帳目。
十、其他經本院限制之行為。
十一、每月應遵守支出限制。