臺灣臺北地方法院民事裁定

109年度司執消債更字第154號

聲　請　人
即　債務人　彭小燕
代　理　人　周書甫律師(法扶律師)
相　對　人
即　債權人　台北富邦商業銀行股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　程耀輝
000000000000000000
000000000000000000
相　對　人
即　債權人　臺灣新光商業銀行股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　李增昌
000000000000000000
000000000000000000
代　理　人　陳建富
　　蕭雅茹
相　對　人
即　債權人　遠東國際商業銀行股份有限公司
000000000000000000
法定代理人　周添財
000000000000000000
000000000000000000
相　對　人
即　債權人　玉山商業銀行股份有限公司
000000000000000000
000000000000000000
法定代理人　黃男州
代　理　人　莊凱鈞

000000000000000000

林汶樺

相　對　人

即　債權人　台新國際商業銀行股份有限公司

000000000000000000

000000000000000000

法定代理人　尚瑞強

000000000000000000

000000000000000000

000000000000000000

000000000000000000

相　對　人

即　債權人　中國信託商業銀行股份有限公司

000000000000000000

000000000000000000

法定代理人　利明献

000000000000000000

000000000000000000

相　對　人

即　債權人　合作金庫資產管理股份有限公司

000000000000000000

法定代理人　蔡見興

000000000000000000

000000000000000000

000000000000000000

000000000000000000

代　理　人　劉獻文

相　對　人

即　債權人　勞動部勞工保險局

000000000000000000

法定代理人　鄧明斌

000000000000000000
000000000000000000
代　理　人　陳志源
　　楊尚樺
相　對　人
即　債權人　花旗(台灣)商業銀行股份有限公司
000000000000000000
000000000000000000
法定代理人　莫兆鴻
000000000000000000
000000000000000000
代　理　人　陳正欽
相　對　人
即　債權人　正泰資產管理有限公司
000000000000000000
法定代理人　張龍根
000000000000000000
000000000000000000

上列當事人聲請消費者債務清理事件，本院裁定如下：

主　文

債務人所提如附件一所示之更生方案應予認可。

債務人在未依更生條件全部履行完畢前，其生活程度受附件二之限制。

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，法院應以裁定認可更生方案。債務人無固定收入，更生方案有保證人、提供擔保之人或其他共同負擔債務之人，法院認其條件公允者，亦同；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（下稱消債條例）第64

條第1項、第62條第2項分別定有明文。

二、查本件債務人聲請更生，前經本院109年度消債更字第221號裁定於民國109年8月17日下午4時起開始更生程序，債務人任職於政陞彩色印刷有限公司，自108年9月至109年9月平均薪資為30,592元，有政陞彩色印刷有限公司薪資單在卷足憑。於裁定開始更生之日即109年8月17日，債務人於第一銀行公館分行（帳號：000-00-000000）之存款餘額為456元；於台北東園郵局（帳號：00000000000000）之存款餘額為41元；於臺灣土地銀行古亭分行（帳號：000000000000）之存款餘額為9元，存款總計506元，有上開金融機構之存摺明細在卷可稽。又依109年9月2日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，債務人於台灣人壽、南山人壽有保險契約，經函詢保險公司，債務人於台灣人壽並未投保任何保險；於南山人壽（保單號碼：Z000000000、Z000000000、Z000000000）之保單預估解約金分別為1,086元、26,285元、16,376元，共計43,747元，有台灣人壽、南山人壽函在卷可稽。再查債務人並無投資股票、基金或期貨等金融商品，有臺灣集中保險結算所109年10月12日出具集保戶往來參加人明細資料表、客戶存券異動明細表、保管帳戶客戶餘額表、投資人於各專戶無資料明細表、投資人於清算交割銀行未開戶明細表在卷可稽，此外，債務人無其他財產，有106年、107年、108年稅務電子閘門財產所得調件明細表在卷足憑。其所提如附件一所示之更生方案，條件為自法院認可更生方案裁定確定後之次月15日為第1期首繳日，第1期清償5,249元，第2期至第71期，每期清償5,222元，合計共清償6年72期，總清償金額為376,011元，清償成數7.286%【計算式：5,249+（5,222×71）＝376,011】，並於每期當月15日或之前付款予最大債權金融機構，由其統一辦理收款及撥付款項予各金融機構債權人，費用由債務人負擔。非金融機構債權人由債務人自行辦理付款。

三、次查如附件一所示更生方案經轉知各債權人，合作金庫資產

管理股份有限公司、正泰資產管理有限公司逾期未表示意見，視為同意，其餘債權人均遵期表示不同意（債權比例：86.89%），不符消債條例第60條第2項規定之可決條件，惟經本院審酌債務人之財產及收入狀況，可認其更生條件實已盡力清償，理由如下：

(一)本件無擔保及無優先權債權人受償總額為376,011元，高於債務人聲請更生前2年間，扣除必要生活費用及扶養費後可處分所得1元（計算式：535,057-535,056＝1）；另其名下僅有南山人壽保單預估解約金43,747元及存款506元，共計44,253元，堪認本件無擔保及無優先權債權人之受償總額亦高於法院裁定開始更生程序時，依清算程序可得受償之總額。

(二)債務人現居住於臺北市信義區，其所列更生方案履行期間每月必要支出25,404元（其中包含膳食費3,000元、交通費1280元、醫療費465元、房租11,250元、勞保費733元、健保費469元、個人日用品費200元、水費75元、電費492元、瓦斯費143元、手機費900元、有線電視台費用150元、保險費1,847元、扶養費4,400元）。其所列個人支出及扶養費低於本院109年度消債更字第221號裁定認定之28,031元，亦低於消債條例第64條之2規定依據強制執行法第122條第3項及第4項所計算之標準（109年臺北市每人每月最低生活費用17,005元之1.2倍數額即20,406元，110年調整為臺北市每人每月最低生活費用17,668元之1.2倍數額即21,202元），並無奢侈浪費之情事。

(三)債權人不同意更生方案之理由略以：清償成數過低、部分項目支出過高云云，惟查更生方案之清償成數並非認可更生方案之唯一標準，更生方案在於以債務人現有之資力，盡最大能力提出清償方案，非僅以債務人清償之成數以為論據，債務人每月收入約為30,592元，扣除必要支出25,404元，每月餘額為5,188元，加計保單預估解約金43,747元及存款506元共計44,253元分72期攤還，債務人提出第1期清償5,249元，

第2期至第71期每期清償5,222元用以清償債務，已逾每月餘額之九成（計算式：5,188元×0.9+44,253元×0.9÷72＝5,222元），債務人所提之更生方案已符合消債條例第64條之1之規定，足認債務人已盡力清償。又消債條例之訂定，係為使不幸陷於經濟上困境之消費者，有重建復甦之機會，且本件債務人名下並無有價值之財產，倘遽予轉入清算程序，對各債權人實為不利。

四、綜上所述，債務人所提如附件一所示之更生方案，足認債務人已盡力清償，復無消債條例第63條、第64條第2項所定不應認可之消極事由存在，故不經債權人會議可決，予以認可該更生方案。並依首揭規定，就債務人在未依更生條件全部履行完畢前之生活程度，裁定為如附件二所示之限制，爰裁定如主文。

五、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。

中　　華　　民　　國　　110　　年　　1　　月　　28　　日

民事執行處司法事務官　劉家聲

附件一：更生方案

壹、更生方案內容單位：新臺幣元
1、認可裁定確定之翌月起，每1個月為1期，每期在每月15日給付，共清償72期，合計6年： (1)第1期清償5,249元，共計1期，債權人分配金額如第貳欄清償分配表每期可分配金額(1)欄位所示。 (2)第2期至第72期，每期清償5,222元，共計71期，債權人分配金額如第貳欄清償分配表每期可分配金額(2)欄位所示。 2、無擔保及無優先權債務總金額：5,160,706元；本金：1,668,010元。 3、清償總金額：376,011元。 4、總清償比例：7.286% ；本金清償比例：22.542%。 5、清償方式：按期付款予最大債權金融機構，由其統一辦理收款及撥付款項予各金融機構債權人，費用由債務人負擔。非金融機構債權人由債務人自行辦理付款。

貳、清償分配表單位：新臺幣元					
編號	債 權 人	債權金額	債權比例	每期可分配金額	
				(1)	(2)
1	台北富邦商業銀行股份有限公司	267,061	5.17%	271	270
2	臺灣新光商業銀行股份有限公司	233,779	4.53%	238	237
3	遠東國際商業銀行股份有限公司	872,852	16.91%	888	882
4	玉山商業銀行股份有限公司	193,811	3.76%	197	196
5	台新國際商業銀行股份有限公司	1,839,170	35.64%	1,871	1,861
6	中國信託商業銀行股份有限公司	575,786	11.16%	586	583
7	合作金庫資產管理股份有限公司	298,386	5.78%	303	302
8	花旗（台灣）商業銀行股份有限公司	501,448	9.72%	510	508
9	正泰資產管理有限公司	378,413	7.33%	385	383
合計		5,160,706	100%	5,249	5,222

附件二：更生債務人之生活限制

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、不得購置不動產。

（續上頁）

四、不得搭乘計程車、高鐵及航空器，但因公務所需且由公費支付者，不在此限。
五、不得從事國外遊學或出國旅遊等消費行為。
六、不得投資金融商品（例如股票、基金等）。
七、不得從事逾越通常生活程度之贈與。
八、每月應製作收入支出帳目。