臺灣彰化地方法院民事裁定

108年度司執消債更字第1號

聲　請　人
即債務人　　蔣雅華
代理人(法　　王慧凱律師
扶律師)
相　對　人
即債權人　　台新國際商業銀行股份有限公司
法定代理人　尚瑞強
相　對　人
即債權人　　台北富邦商業銀行股份有限公司
法定代理人　程耀輝
相　對　人
即債權人　　聯邦商業銀行股份有限公司
法定代理人　李憲章
代　理　人　張義育
相　對　人
即債權人　　遠東國際商業銀行股份有限公司
法定代理人　周添財
相　對　人
即債權人　　元大商業銀行股份有限公司
法定代理人　范志強
代　理　人　黃勝豐
相　對　人
即債權人　　玉山商業銀行股份有限公司
法定代理人　曾國烈
代　理　人　陳飛宏
相　對　人
即債權人　　凱基商業銀行股份有限公司
法定代理人　魏寶生
相　對　人
即債權人　　新光行銷股份有限公司

法定代理人　李明新
代　理　人　黃良俊
相　對　人
即債權人　　滙誠第二資產管理股份有限公司
法定代理人　鄧翼正
相　對　人
即債權人　　寰宇家庭股份有限公司
法定代理人　羅派克
相　對　人
即債權人　　新加坡商艾星國際有限公司台灣分公司
法定代理人　丁振原
相　對　人
即債權人　　勞動部勞工保險局
法定代理人　石發基
上列當事人聲請消費者債務清理事件，本院裁定如下：
主　文
債務人所提如附表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，除有必要情形外，其生活程度應受如附表二所示標準之限制。
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。…有下列情形之一者，法院不得為前項之認可：…三、無擔保及無優先權債權受償總額，顯低於法院裁定開始更生程序時，依清算程序所得受償之總額。四、無擔保及無優先權債權受償總額，低於債務人聲請更生前二年間，可處分所得扣除自己及依法應受其扶養者所必要生活費用之數額。次按下列情形，視為債務人已盡力清償：二、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。又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項前段、同條第2項第3及4款、第64條之1第2款、第62條第2項分別定有明文。另債務人是否惡意規避債務清償，宜從嚴認定，倘無法嚴格證明債務人有惡意濫用程序之情形，不能遽認其係惡意而不認可更生方案，俾利債務人經濟生活之更生【（101年第2期民事業務研究會（消費者債務清理專題）第2號司法院民事廳消債條例法律問題研審小組意見參照】。

二、本件債務人聲請更生，前經本院107年度消債更字第100號裁定開始更生程序。債務人嗣於民國108年12月13日提出財產及收入狀況報告書（下稱前開報告書）、如附表一所示更生方案，經本院通知無擔保及無優先權債權人以書面確答是否同意該更生方案，除債權人滙誠第二資產管理股份有限公司、寰宇家庭股份有限公司、新加坡商艾星國際有限公司台灣分公司未具狀表示意見外，其餘債權人均具狀表示不同意，渠等陳述之意見略以：債務人陳報之收入過低，必要支出過高，更生方案之清償比例過低等語。因同意及逾期不為確答而視為同意更生方案之無擔保及無優先權債權人及其所代表之債權額未過半數，故該更生方案未能視為債權人會議可決。是以，應由本院審查是否有消債條例第64條規定，應以裁定認可更生方案之情形。

三、經查，本件債務人於本院裁定開始更生程序時，名下無較具清算價值之財產，且無投保非強制型保險，亦無投資任何國內外股票、期貨、基金或其他金融商品。再者，債務人於108年3月18日自原任職之亞洲廣聯有限公司非自願離職，並自同年5月27日起至同年8月8日止，參加勞動部勞動力發展署中彰投分署委託辦理之職業訓練，且該職業訓練完成後，自同年10月起任職於絲圖科技有限公司，平均每月薪資約為新臺幣（下同）25,000元，其另領有彰化縣政府所核發特境子女生活津貼每月2,310元，總計每月可處分所得約為27,310

元（25,000+2,310=27,310）等情，有本院107年度消債更字第100號民事裁定、勞動部勞工保險局函、課程說明書、職業訓練契約書、薪資明細表、彰化縣政府函、債務人之稅務電子閘門財產所得調件明細表、勞保電子閘門查詢明細表、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在卷可稽，堪信為真實。

四、次查，債務人現與母親陳秀芬及1名未成年子女蔣○○（00年0出生）居住於彰化縣，依衛生福利部所公告109年度臺灣省每人每月最低生活費為12,388元，且依消債條例第64條之2第1項規定，以該最低生活費1.2倍核定債務人之必要生活費用，是債務人每月之必要生活費用為14,866元（12,388*1.2=14,86 6，小數點以下四捨五入，下同）。另依消債條例第64條之2第2項規定，以債務人依法應負擔扶養義務之比例（扶養義務人為3人），核定債務人扶養母親每月之必要生活費用為4,955元（12,388*1.2*1/3=4,955）、1名未成年子女每月之必要生活費用為7,433元（12,388*1.2*1/2=7,433）。總計債務人及受扶養之母親、1名未成年子女每月必要生活費用為27,254元（14,866+4,955+7,433=27,254）。是以，債務人於前開報告書記載，更生方案履行期間，個人及扶養母親與1名未成年子女每月必要生活費用為23,882元，並未逾越上開規定，應屬合理。

五、又債務人名下無較具清算價值之財產，已如前述。再者，債務人每月可處分所得27,310元，扣除必要生活費用23,882元後，每月剩餘3,428元（27,310-23,882=3,428）可供清償。是以，債務人願於親友協助下，提出如附表一所示更生方案，每月清償金額3,500元，已符合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4/5已用於清償之情形。揆諸首揭規定，應認債務人已盡力清償。

六、另債務人聲請前二年內之可處分所得及必要生活費用，依本院107年度消債更字第100號裁定認定，分別為727,800元（

30,325*24=727,800）、503,712元（20,988*24=503,712）。則債務人聲請更生前二年間，可處分所得扣除必要生活費用之數額為224,088元（727,800-503,712=224,088）。是以，如附表一所示更生方案記載之無擔保及無優先權債權受償總額252,000元，已高於法院裁定開始更生程序時，依清算程序所得受償之總額；及債務人聲請更生前二年間，可處分所得扣除必要生活費用後之數額。揆諸首揭規定，本件核無不得裁定認可更生方案之情事。

七、至債權人雖主張，債務人原陳報之收入為每月30,325元，現陳報之收入為25,000元，顯係消極懈怠造成收入減少，而無積極清理債務之誠意等語。惟查，債務人係非自願自原任職之公司離職，並積極參加勞動部勞動力發展署中彰投分署委託辦理之職業訓練，且於職業訓練完成後，任職於目前服務之公司；且債務人係單親媽媽，須兼顧照顧未成年子女等情，有債務人所提陳報狀及戶籍謄本在卷可稽。是本件既無法嚴格證明債務人有惡意濫用程序之情形，揆諸首揭說明，尚不能遽認其係惡意而不認可更生方案。

八、從而，債務人所提如附表一所示之更生方案，雖未能視為債權人會議可決，然經本院審酌債務人有固定收入，並願盡力節省開銷，其就上開收入扣除必要支出之餘額已逾4/5用於清償債務，堪認其確已善盡個人最大努力為清償；且本件核無消債條例第63條、第64條第2項所定不應認可之消極事由存在，故應以裁定認可其更生方案。惟為建立債務人開源節流、量入為出之觀念，避免其為奢華、浪費之行為，應限制其生活條件，是依首揭規定，就債務人在未依更生條件全部履行完畢前之生活程度，除有必要情形外，另為如附表二所示之限制。爰裁定如主文。

九、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　　109　　年　　1　　月　　15　　日

民事第二庭　　司法事務官　邱志忠

附表一：

壹、更生方案內容 （單位：新臺幣/元）				
1.每期清償金額：3,500元。 2.每1月為一期，每期在15日給付。 3.自認可裁定確定翌月起，分6年，共72期清償。 4.總清償比例：6.71%。 5.清償總金額：252,000元。 6.債務總金額：3,757,284元。				
貳、更生清償分配表單位：新臺幣/元				
編號	無擔保及無優先權債權人	債權金額	債權比例(%)	每期可分配之金額
1	台新國際商業銀行股份有限公司	890,391	23.7	829
2	台北富邦商業銀行股份有限公司	319,654	8.51	298
3	聯邦商業銀行股份有限公司	374,579	9.97	349
4	遠東國際商業銀行股份有限公司	358,489	9.54	334
5	元大商業銀行股份有限公司	311,858	8.3	290
6	玉山商業銀行股份有限公司	65,879	1.75	61
7	凱基商業銀行股份有限公司	465,795	12.4	434

（續上頁）

8	新光行銷股份有限公司	357,368	9.51	333
9	滙誠第二資產管理股份有限公司	286,395	7.62	267
10	寰宇家庭股份有限公司	106,001	2.82	99
11	新加坡商艾星國際有限公司台灣分公司	186,544	4.96	174
12	勞動部勞工保險局	34,331	0.91	32
總計		3,757,284	100	3,500

參、補充說明：

一、總清償比例計算至百分比之小數點後第三位四捨五入至第二位。

二、各債權人每期可分配金額＝每期清償金額×債權比例（元以下四捨五入）。倘依前開計算式致每期清償總額有增、減之情事，則酌情改為無條件進位或捨去，並在1元之範圍內予以增減。

附表二：

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、不得自費搭乘計程車、高鐵及航空器。
四、不得自費出國旅遊等行為。
五、不得自費投宿於四星級以上之飯店、旅社。

（續上頁）

六、不得投資金融商品（例如股票、基金等）。
七、不得購置不動產。
八、除係維持生計之所必需者外，不得購買一萬元以上之動產。
九、不得從事逾越通常生活程度之贈與。
十、其他經本院限制之行為。