

欠債還錢天經地義



只求維持生活權益

保護債務人的法律



2017年3月

# 消費者債務清理條例

入門篇



財團法人法律扶助基金會  
Legal Aid Foundation

周漢威律師(法扶會專職律師主任)/指導  
宣導暨國際處/編輯



# 消費者債務清理條例 是什麼？



簡稱「消債條例」



立法目的

法院讓沒有能力還款的人，在合理的範圍內，依債務人的能力，決定用什麼方式去清理債務，最終達到幫助經濟上弱勢的人重建生活的目標。



# ? 消費者債務清理條例 誰可以聲請?

只要符合下列一種就可以聲請，消費者指的是：

## 1 五年內沒有從事營業行為的債務人

就是領薪水的人、沒有做過生意的人

例如公司職員、勞工、小攤販、公務員...等



## 2 雖有營業行為，自己當老闆或董事長/總經理，但五年內平均營業額每月在新臺幣20萬元以下的債務人

例如計程車司機...



保護債務人的法律

入門篇

消費者債務清理條例



2017/03



# 消費者債務清理條例 聲請範圍?

已還不出錢or可能還不出錢的人都能聲請!包括：



銀行欠款

親友借貸



資產管理  
公司

地下錢莊



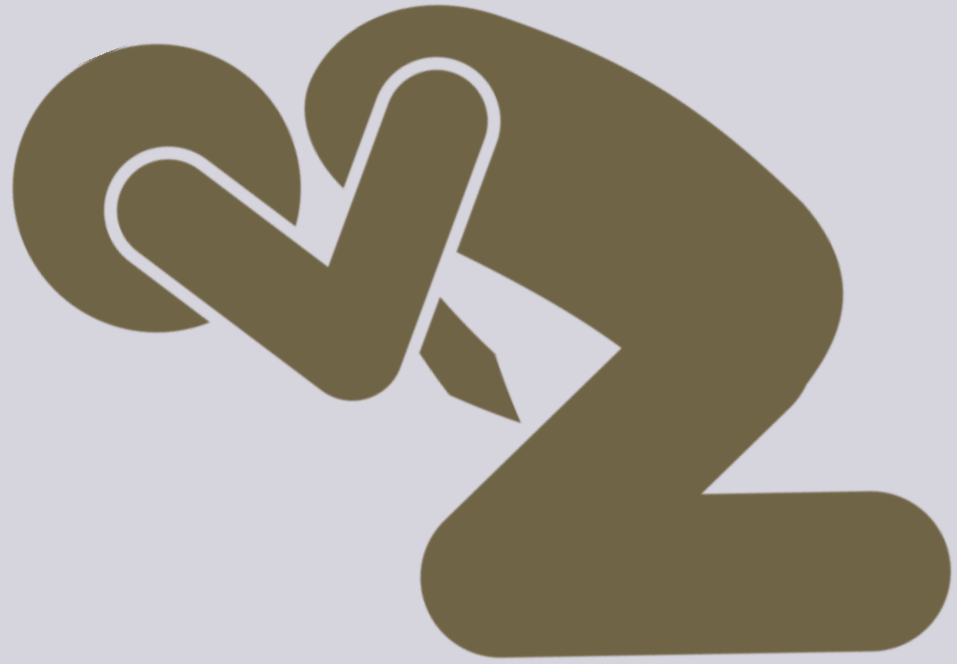
保護債務人的法律

入門篇

消費者債務清理條例



2017/03



# 還不出錢怎麼辦？

**消債條例** 提供債務人解決的三種管道：

協商調解

更生程序

清算程序



先試看看第一步「**協商調解**」說不定能解決



保護債務人的法律

入門篇

消費者債務清理條例



2017/03



# 債務處理的方法一：協商調解

前置程序包含兩種：銀行協商或法院調解

## 銀行協商

不用透過法院，直接與銀行協商債務如何返還

OR



## 法院調解

幾乎所有債務類型都可以向法院聲請調解



- 若沒有金融機構債務時(例如銀行、農漁會、保險公司)，可直接進入更生、清算程序
- 若有金融機構債務，經過協商、調解不成立後，才能聲請更生或清算





# 債務處理的方法一：協商調解

優 劣 大 對 決

## 銀行協商



## 法院調解

不用費用 **勝**

需要申請費(台幣1,000元)

不需要出庭 **勝**

至少要出庭一次

銀行單方面決定

調解委員協助搓合

僅就銀行債權部分作協商

法院會通知所有債權人調解 **勝**

無法拿到債權證明文件、  
無從得知債務的全貌

有機會取得銀行、資產管理公司的債務明細及計算方法 **勝**





# 債務處理的方法一：協商調解

目前銀行協商、調解提供最優待條件為：



只須還本金

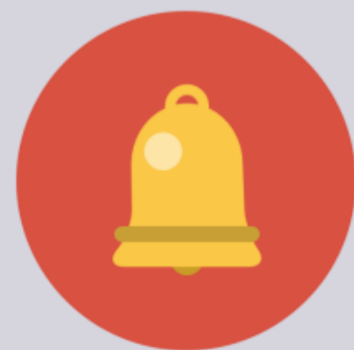
180

可分180期

分期



零利率



實際條件由最大債權銀行會依公司政策、依債務人狀況進行協商方案的調整。



保護債務人的法律

入門篇

消費者債務清理條例



2017/03



# 協商調解失敗了...



消債條例 還有「更生程序」、「清算程序」

不要放棄，試試看！

**Try it now!**



保護債務人的法律

入門篇

消費者債務清理條例



2017/03



# 債務處理的方法二：更生程序

所謂更生，就是以債務人收入減支出，繼續還款六年，就可以消滅全部債務。



聲請更生的主要條件：

- 1 債務總額在1,200萬以下
- 2 有穩定持續的還款能力
- 3 提出合理的還款方案
- 4 方案不一定要債權人過半同意，只要法院認為有已盡力清償即可





# 債務處理的方法二：更生程序

## 更生流程



債務人提出  
更生方案  
還款計畫



債務人依更生方案履行還款計畫



還完債務人就  
「當然免責」

例如每1~3個月就  
至少要還錢一次；  
還款計畫期間為：  
原則6年，例外有法律規定的特殊情形  
才可以延長至8年



債務人依還款計畫  
還完錢後，就沒有  
責任了，不需要再  
背債了！不需等法院  
的任何書面資料！





# 債務處理的方法二：更生程序



## 舉個例子

債務人原本欠了本金100萬，週年利率20%，法院調解或銀行協商都不成功後，於是向法院聲請更生。

\* 債務人每月收入3萬元，支出2萬元，若提出每月還款1萬，6年還款72萬的更生方案，縱使債權人不同意，法院審查後認為債務人已有盡力清償時，就會認可，債務人按照更生方案還完以後，剩下的就不用再還了！😊





# 債務處理的方法二：清算程序



所謂清算，就是法院在基本生活保障的前提下，把債務人的財產變現，按照比例還錢給債權人，沒有財產的人一樣可以清算。



- 生活或工作所必須的財產可以不被變賣
- 債務人對財產或債務如有隱匿謊報等不誠實行為，構成消債條例146條之罪，處三年以下有期徒刑，法院也會裁定不免責！





# 債務處理的方法二：清算程序

採取清算程序，較特別的有四點：



**1** 不用提出還款方案

**2** 債務人所有財產都拿出來由法院來統一處理，把財產變現金，讓債主能夠分別拿到錢

**3** 而清算程序終結後，能不能獲得債務免責，要再等法院書面決定

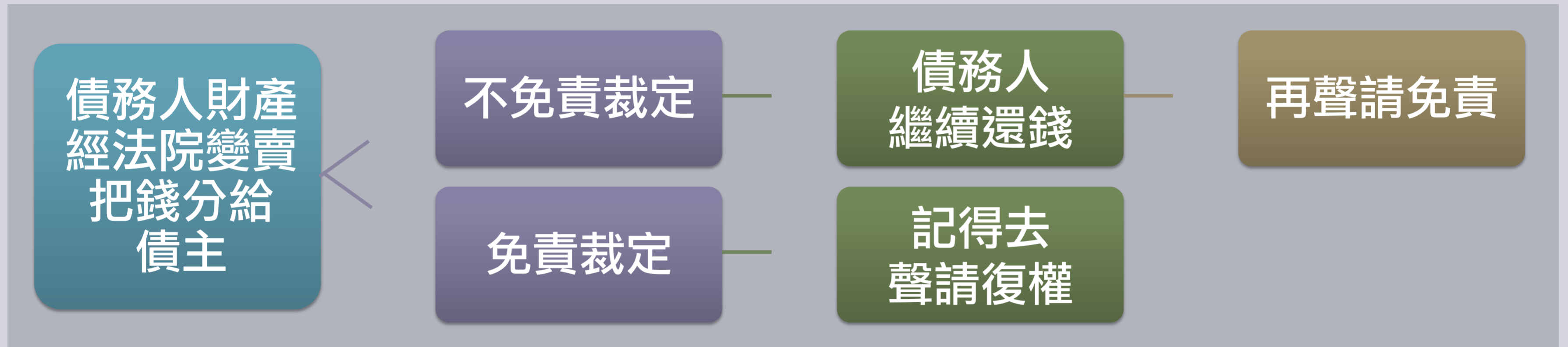
**4** 清算程序開始後會有一些特定工作的職業限制(例如保險經紀人等)，法院免責後可以聲請復權，法院決定復權了，債務人就能重新從事相關特定職業





# 債務處理的方法二：清算程序

## 清算流程



### ? 什麼是免責裁定、不免責裁定?

免責裁定就是免除債務，法院縱使裁定不免責，只要繼續還款，也能再次聲請免責

### ? 什麼是復權?

清算程序的債務人還會有些生活限制，例如不能隨意離開居住地、生活支出要合理不能亂花錢、工作選擇等，而復權就是回復權利，要求解除因為聲請清算後所受到的各種生活、職業限制。





1

縱使不依照消債條例面對債務，  
如果一直扣薪，總有一天會扣完吧？



如果積欠金額不多，只是扣薪有可能扣得完。

但如果金額超過一定金額以上，因為利息高達20%以上，扣薪只會先抵利息，在沒有清償到本金的狀況下，債務只會繼續增加，不會減少。



保護債務人的法律 —— 入門篇

消費者債務清理條例



2017/03



2

Q

A

## 協商成功但繳不起了， 可以停繳改聲請更生或清算嗎？



1. 要不要停繳需要看債務人實際的經濟狀況來決定。
2. 依法律規定，停繳後，要經法院認定確實沒有辦法依約還款(不可歸責)，才能聲請更生或清算。



停繳後，若法院不同意更生、清算聲請，之前還的錢會被銀行拿去先抵利息，反而較不利，請務必注意到這點。



保護債務人的法律

入門篇

消費者債務清理條例



2017/03



# 舉個例子



當事人欠100萬的債務，與銀行達成協商，分100期，每期還款1萬元，已繳5年共60萬，停繳後，銀行會認為債務人已毀諾，會以原本的本金加計原先約定的利息(20%)，最後總共向債務人要140萬。

當事人欠了本金100萬的債務

| 每年還款方式   | 第一年 | 第二年 | 第三年 | 第四年 | 第五年 | 總計   |
|----------|-----|-----|-----|-----|-----|------|
| 原約定利息20% | 20萬 | 20萬 | 20萬 | 20萬 | 20萬 | 100萬 |
| 協商還款     | 12萬 | 12萬 | 12萬 | 12萬 | 12萬 | 60萬  |

1. 對債務人而言，已還60萬，應該只欠銀行40萬(100-60=40)。
2. 對銀行而言，債務人因為毀諾，所以應該依原本契約計算利息，債務人還欠銀行140萬(100+100-60=140)。



3

Q

A

## 聲請更生/清算後，扣薪會停止嗎？



聲請更生/清算，法院『裁定開始更生/清算程序』後，所有無擔保債權人所進行的強制執执行程序都會停止，因此扣薪會停止。

若民眾擔心法院裁定開始更生的時間緩不濟急，可以在提出更生或清算聲請狀的「同時」向法院聲請保全處分，凍結一切強制執行的進行。



4



# 如何判斷自己適合更生還是清算？



## 適合更生的人

1. 尚有能力和想要定期還款的人
2. 特殊職業的人(保險員、銀行員)
3. 想保住房子，或聲請清算房子會被拍賣的人



## 適合清算的人

1. 不想採定期還款，或是沒有清算不免責的事由的人
2. 債務總額超過新臺幣1,200萬元以上的人



保護債務人的法律

入門篇

消費者債務清理條例



2017/03



還是看不懂!?! 沒關係~  
找法律扶助基金會就對了!

法律扶助基金會是司法院捐助成立的財團法人組織

可請律師協助您解決債務問題

服務免費，全台各地都有法扶分會，可就近申請！

法扶官網：[www.laf.org.tw](http://www.laf.org.tw)



保護債務人的法律

入門篇

消費者債務清理條例



2017/03



# 財團法人法律扶助基金會

## Legal Aid Foundation

法扶會申請過程皆不需費用，通過扶助也不需付費

只要您符合法律扶助法的規定，就可以免費請法律扶助基金會的律師協助您處理債務問題，例如法院調解、銀行協商、聲請更生或清算，申請扶助律師來**免費**為您辦理協商、更生、清算



**法律扶助基金會沒有委託任何民間代辦公司！**  
**需注意代辦公司招攬話術，有時需繳交高額代辦費**

法扶官網：[www.laf.org.tw](http://www.laf.org.tw)



保護債務人的法律

入門篇

消費者債務清理條例



2017/03



財團法人法律扶助基金會  
Legal Aid Foundation

## 法扶全國七碼專線

# 412-8518

(市話請直撥，手機加02)



轉 2 #電話法律諮詢

轉 3 #申請律師扶助 (向分會預約)

法扶官網：[www.laf.org.tw](http://www.laf.org.tw)



保護債務人的法律

入門篇

消費者債務清理條例



2017/03