



# 第四屆臺灣法律扶助論壇-

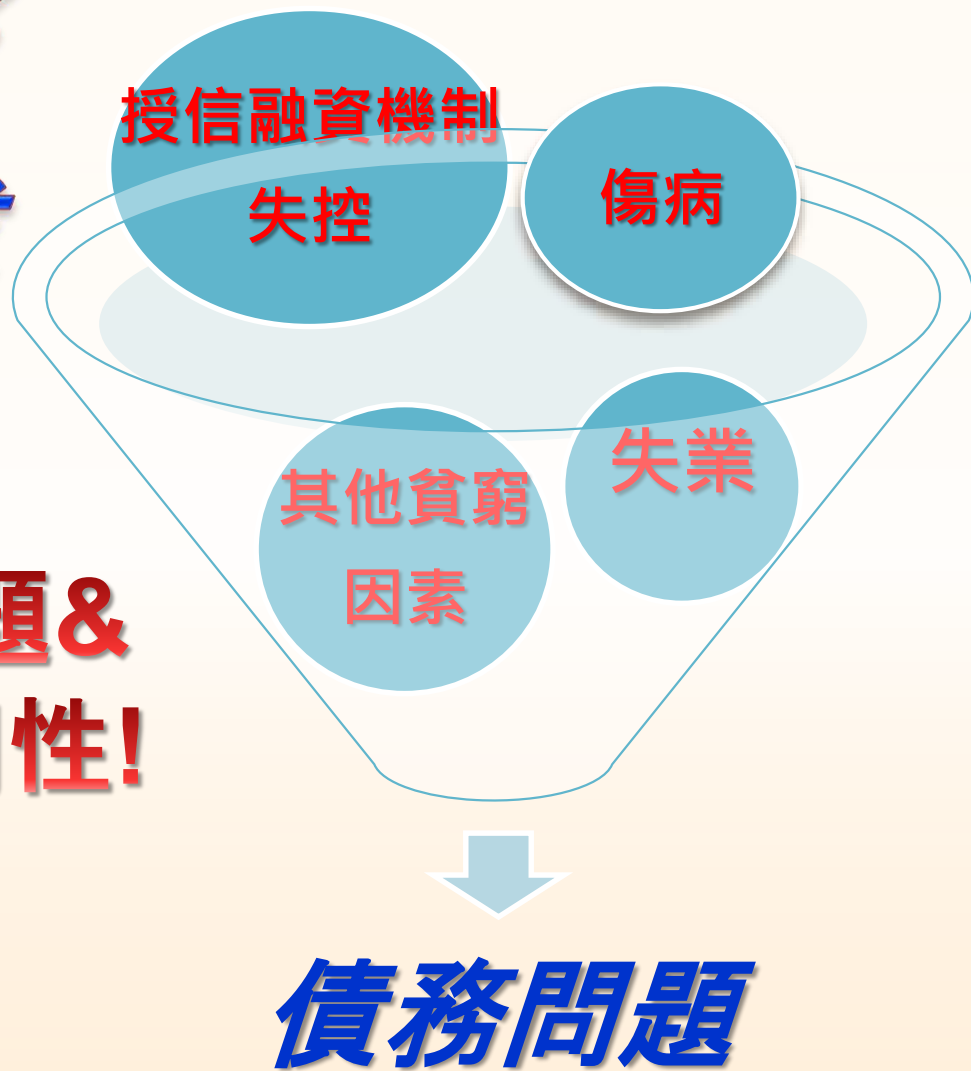
## 自法扶案件探討債務清理機制 現況與問題

報告人：許幼林主任

※需先釐清※

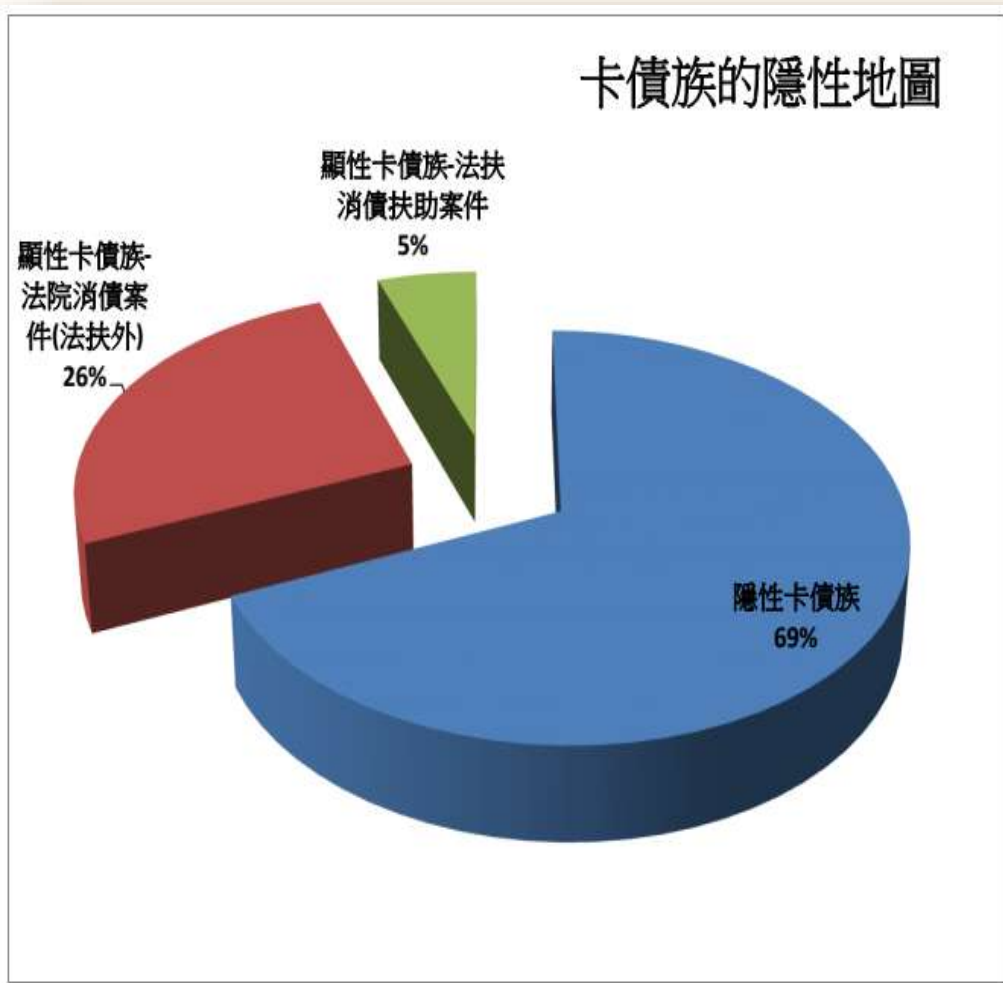
# 債務問題的成因結構

∴卡債為社會問題&  
具備循環及週期性!



# 卡債風暴尚未過去--

## 迄今仍約七成卡債未曾進行債務清理



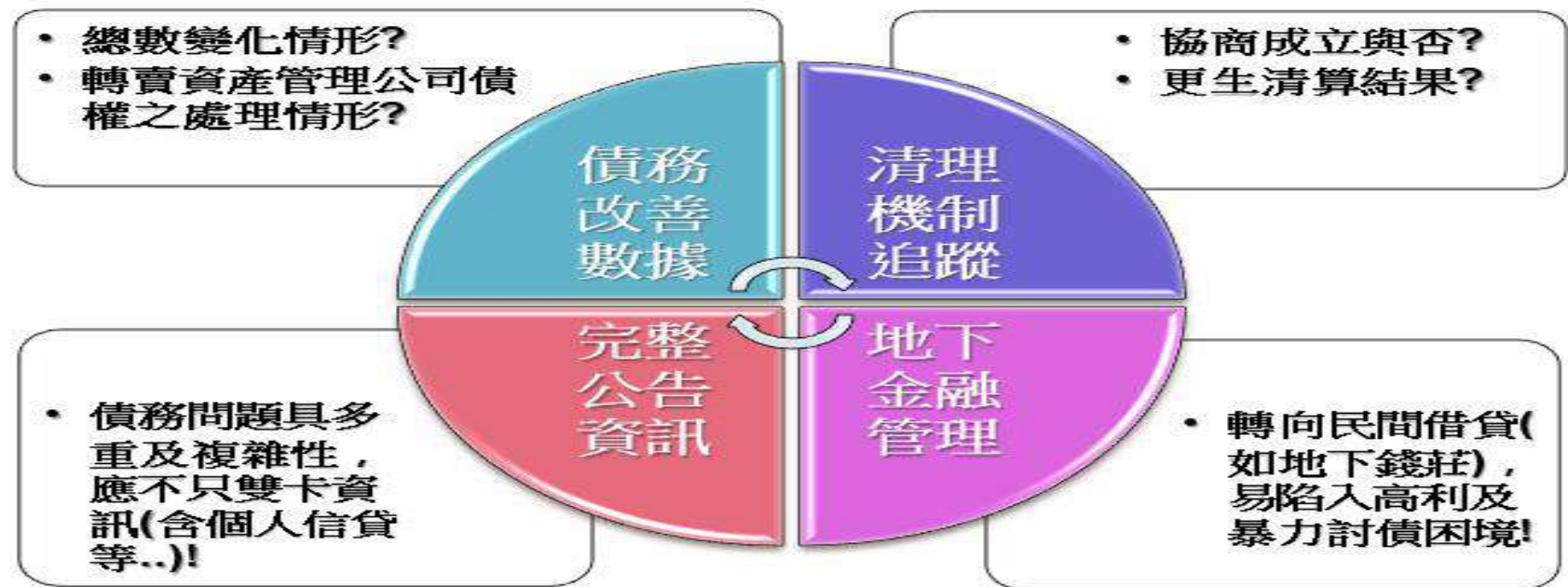
- ◆ 迄今曾進行債務清理僅20餘萬卡債族；遠低於95年官方公布的70萬人數(僅佔31%)
- ◆ 仍有至少**69%**卡債族未曾債務清理

# 主管機關的態度 ...

- 協商卡債族減少
  - 使用循環利息的刷卡金額餘額「11年減少3/4以上」
- 銀行局：卡債問題獲得有效解決!



主管機關並未掌握問題全貌..



# 艱困的課題- 『冰山下的卡債族』 如何發掘及協助？

## 逃避期

[ 無信心、無希望、不面對 ]  
需要提供能解決債務的方法  
→告知消債條例



## 猶豫期

[ 無信心、有期待、怕面對 ]  
需要律師提供專業的諮詢  
→律師的專業健檢



## 面對處理期

[ 建立信心、有希望、想面對 ]  
需要友善的陪伴、鼓勵  
→專業及友善的協助&支持

營造信心  
建立希望

加強面對的勇氣



# 債務清理的現實-堅持到底是最大的挑戰

## □ 法扶撤回/終止比例約2成

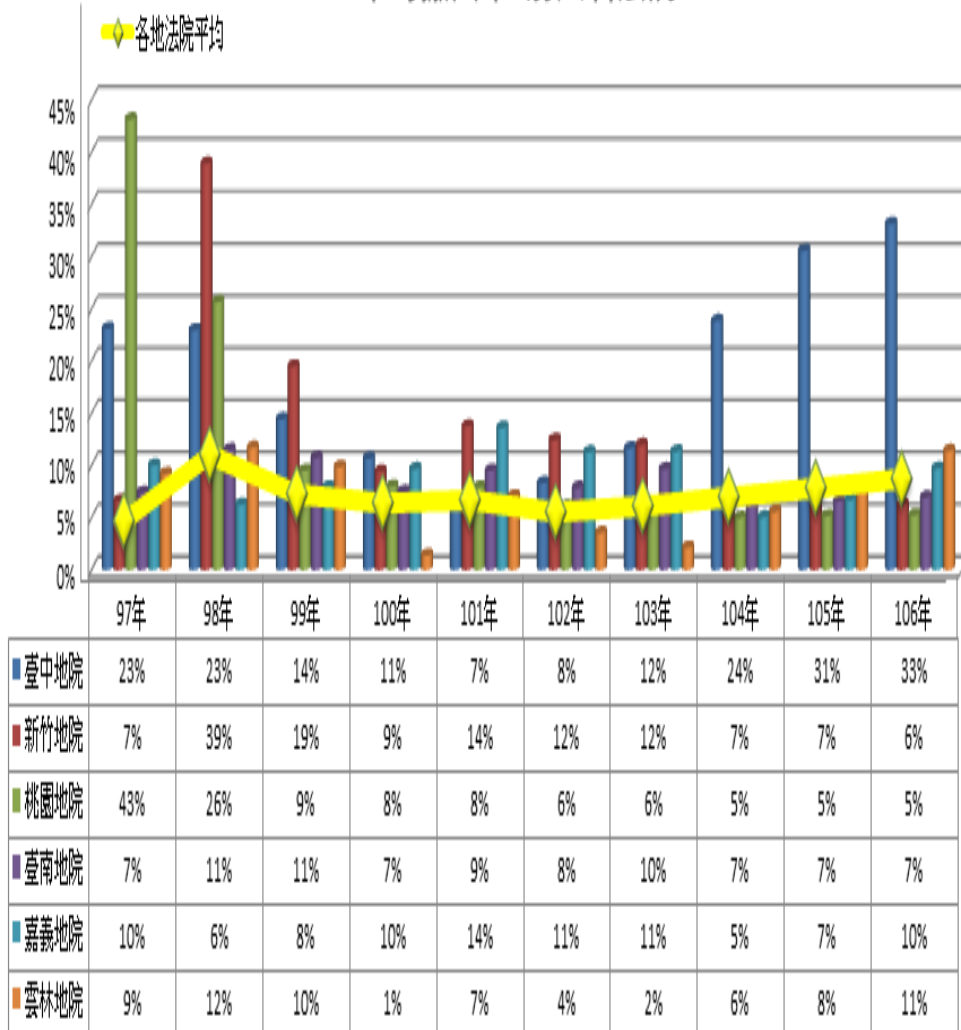


- 當事人對法院程序生退縮感，故撤回扶助  
→須給予卡債族更強的信心，包括：

- ①專業的協助與建議
- ②陪伴及支持網絡
- ③友善的實務環境

# 各地法院撤回率落差極大且具集中

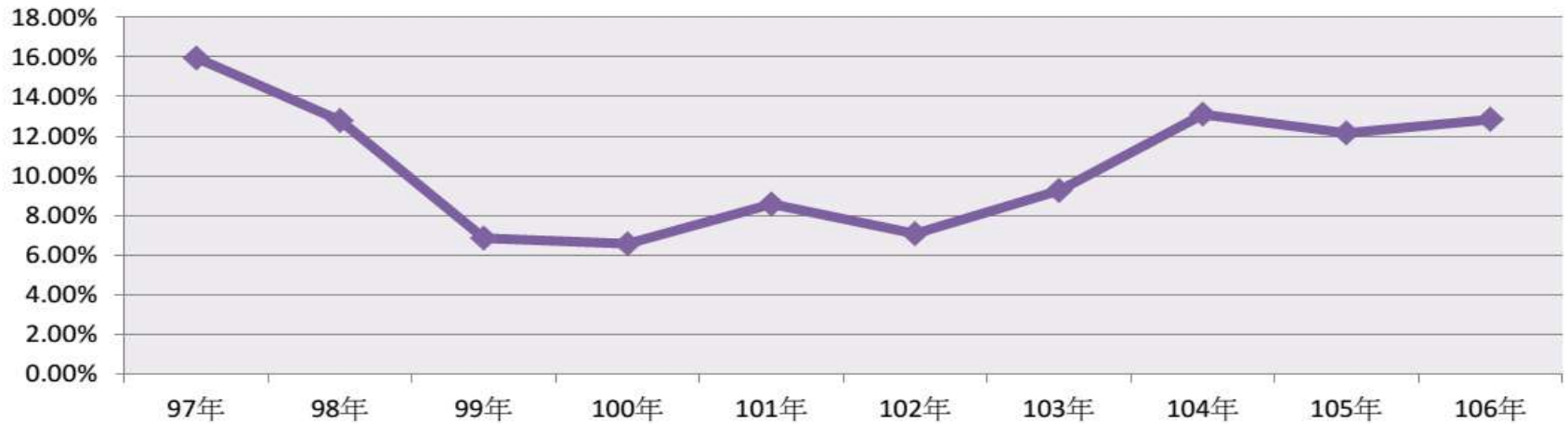
平均撤回率-前六名法院



- 消債條例施行前三年，部分法院有極高撤回率（如**97年桃園逾40%**、**98年新竹亦接近40%**..）。
- 100年後撤回率趨緩；103年後，撤回率又有上升趨勢（**台中地院上揚至33%**）
- 106年度**台中地院撤回率即佔各地法院1/3**。  
→ 「開始更生清算程序」及「更生清算程序終結」的終結案件數不到50件，顯異於其他規模相當法院。

# 本會撤回聲請比例亦與法院趨勢相似

法扶結案統計-撤回聲請比例



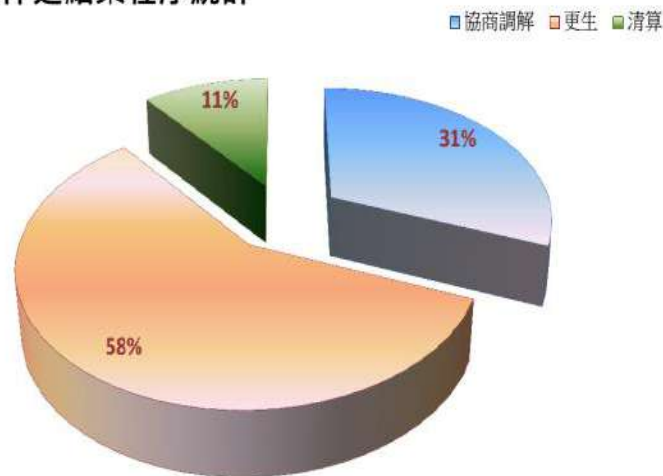
- 消債條例施行第三年後，撤回聲請比例平穩下降，但103年後，又明顯上升(台中撤回聲請量佔全國1/4)。
- 個案抽調原因-承辦法官常藉債務人記憶不清或輕微疏漏，以聲請有各項駁回、不予認可或不免責事由，勸諭撤回  
→ 悖於立法意旨，濫行擴大該等條款適用範圍，造成民眾對法院的不信任，且對消債條例及解決債務問題失去信心。
- ◆ 司法院應落實法官管理及評鑑，杜絕恣意審理!



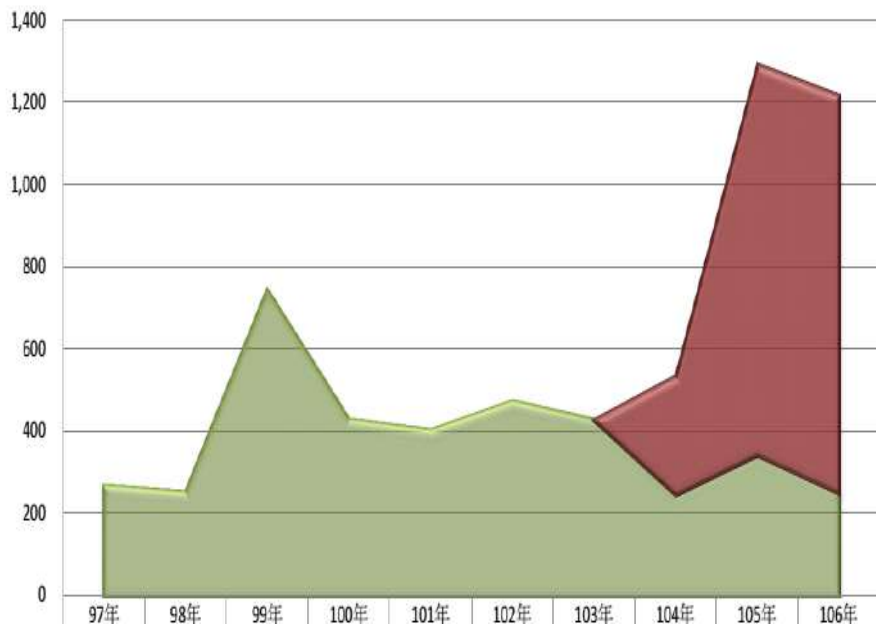
# 消債案件結案分析

- 本會迄今共1萬9千餘件結案消債案件，以更生程序結案(58%)最多、協商及調解結案(31%)次之。

消債案件之結案程序統計



歷年法扶案件成立協商/調解件數統計



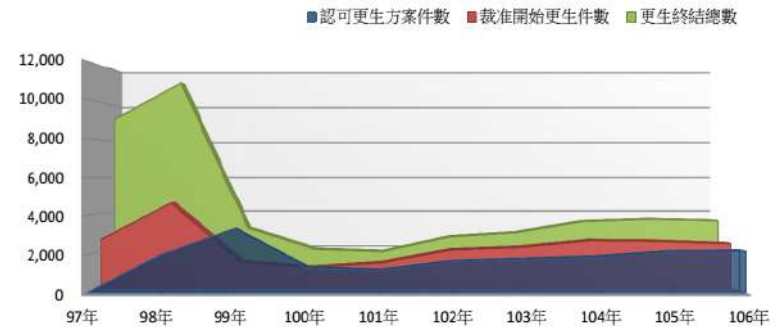
成立調和解	0	0	0	0	0	0	0	287	944	961
成立協商	269	253	743	429	403	473	428	248	344	252

- 因成立調解案件大幅增加，至106年，調解結案已高於協商甚多。
- 成立協商及調解者多為：
  - ✓ 年齡30-49歲(72.84%)
  - ✓ 具勞動能力且能固定還款(62.52%)

# 更生結案情形分析(I)

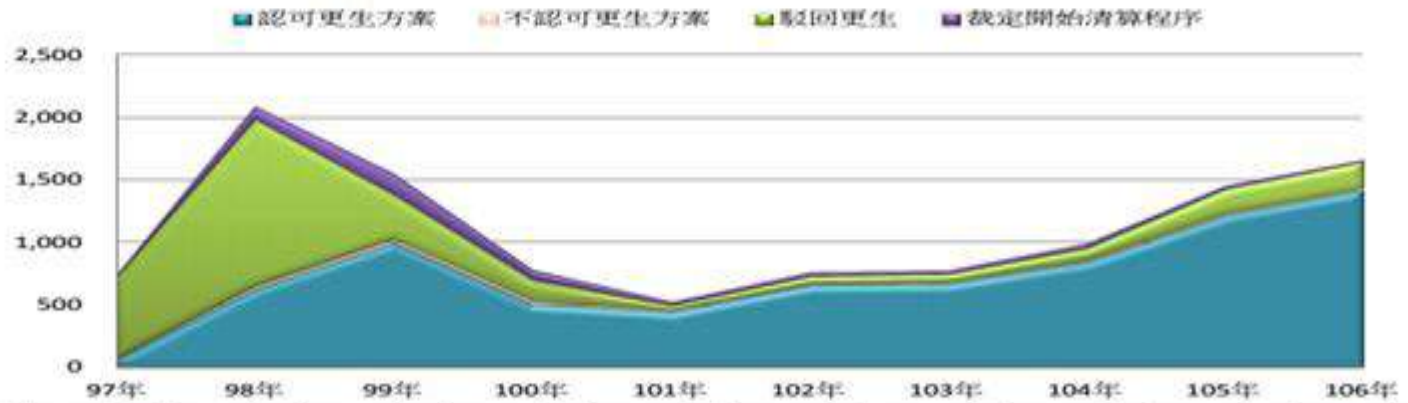
- 司法院統計消債聲請事件終結及消債執行事件終結情形觀：駁回更生聲請(33%)、而更生方案認可比例，自100年前26%，於101-106年平均認可比例提升至60%

司法院之更生程序結案統計



	97-100年	101-106年
認可比例 (認可/更生終結總數)	26%	60%

本會更生程序-歷年結案結果統計



認可更生方案比例 (認可更生方案/更生數)	8%	30%	64%	64%	83%	85%	85%	84%	83%	85%
--------------------------	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

- 100年以前，本會更生方案認可率約6成
- 自101年開始提升，直至106年底已達85%。

# 更生結案情形分析(II)

※更生方案認可案件分布：

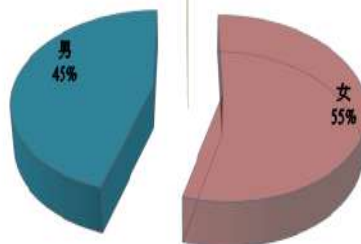
- 女性多於男性
- 30-39歲(39%)最多
- 勞動性勞工卡債族(42%)最多、無業者(10%)、家管(1%)。

※各類情形認可率之交叉比較：

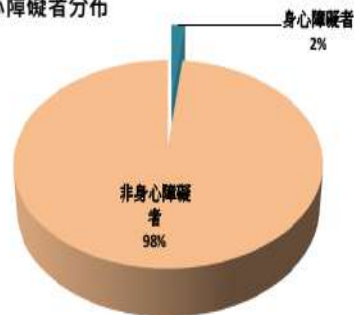
- 身心障礙者認可率77%
- 70歲以上者認可率達74%
- 20-29歲認可率僅45%

→ 認定更生方案公允性時，多會考量聲請人的特殊境況!

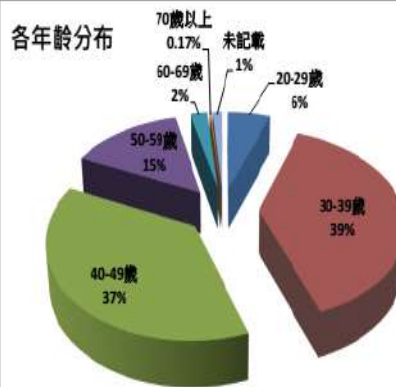
性別分布



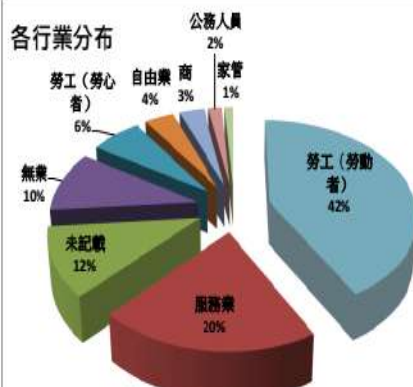
身心障礙者分布



各年齡分布



各行業分布

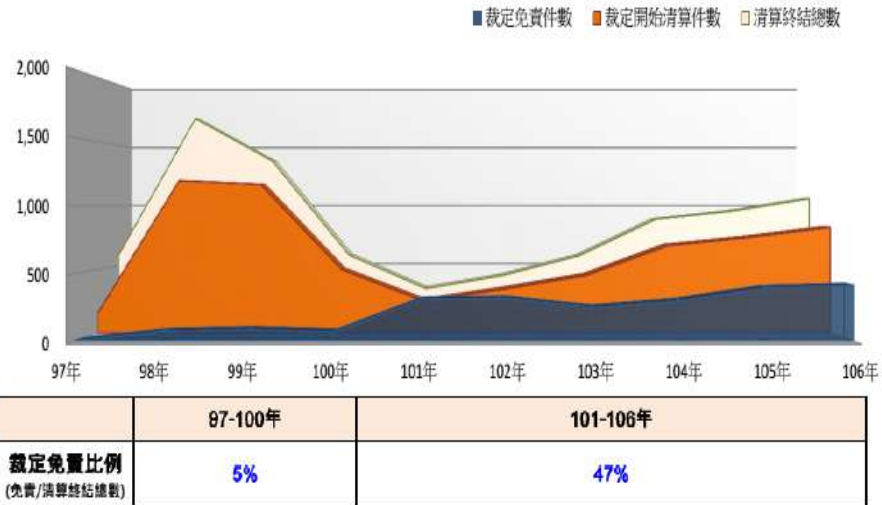


更生方案認可比例 男女比較		更生方案認可比例 身心障礙者比較		更生方案認可比例 年齡區間比較		更生方案認可比例 各行業比較	
女	68%	身心障礙者	77%	20-29歲	45%	漁業	100%
男	61%	非身心障礙者	65%	30-39歲	65%	自由業	71%
未填	13%			40-49歲	69%	勞工(勞動者)	70%
				50-59歲	64%	教職人員	68%
				60-69歲	65%	服務業	67%
				70歲以上	74%	無業	65%
				未記載	46%	勞工(勞心者)	64%
						家管	62%
						農牧	58%
						商	54%
						公務人員	52%
						未記載	47%
						軍人	32%

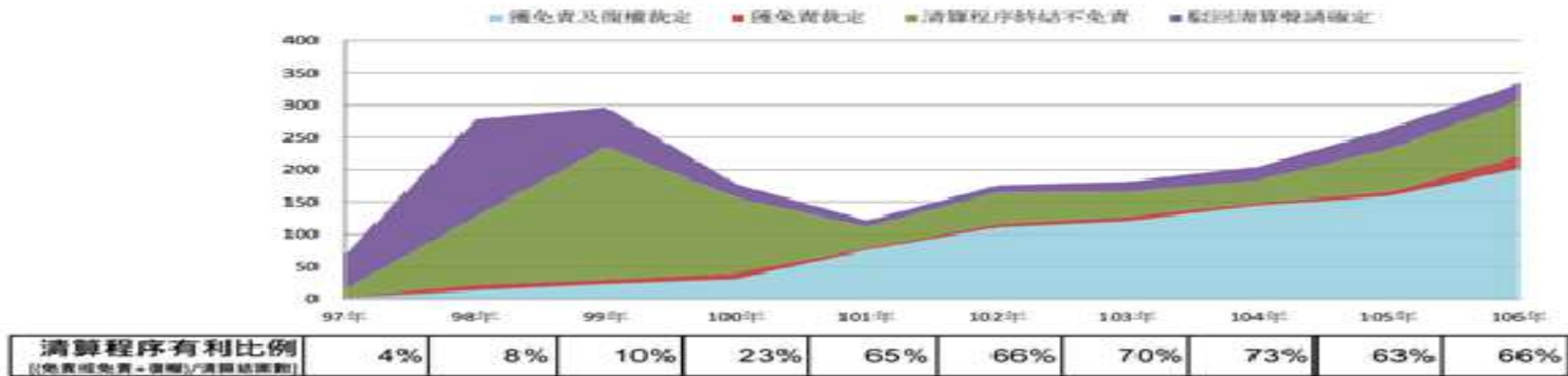
# 清算結案情形分析(I)

- 司法院統計消債聲請事件終結及消債執行事件終結情形觀：100年以前，法院裁定免責比例為**5%**，而在101-106年消債條例修法後，法院裁定免責比例提升至**47%**。

司法院之清算程序結案統計



本會清算程序-歷年結果統計



- 100年以前，清算案件獲免責(或復權)裁定比例多不到**2成**
- 自101年開始提升，直至106年底已達**6至7成**。

# 清算結案情形分析(II)

※清算免責(復權)案件分布：

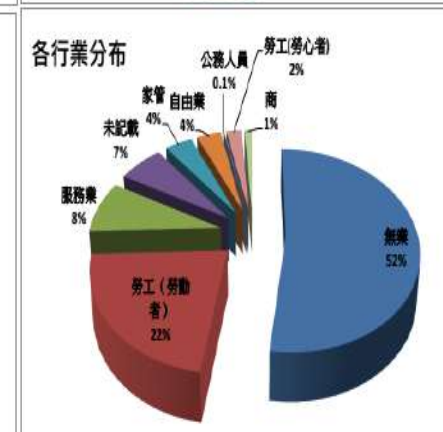
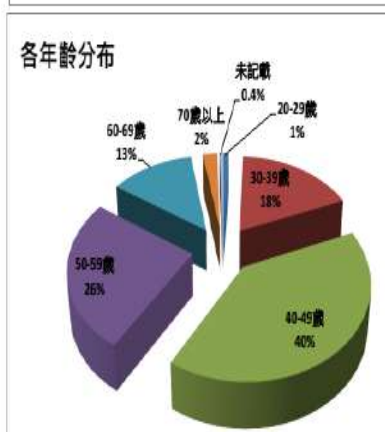
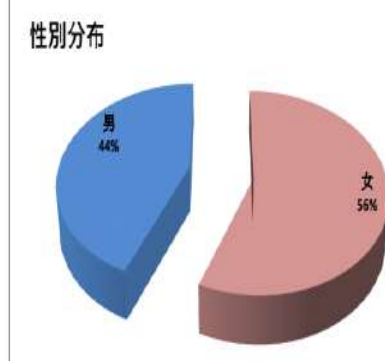
- 女性多於男性
- 40-49歲(40%)最多
- 無業者(52%)比例最高

→ 逾8成為40歲以上中高齡無業者

※各類免責(復權)比例之交叉比較：

- 身心障礙者免責(復權)率71%
- 無業者獲免責(或復權)率53%

→ 年齡及工作能力為關鍵因素，隨年齡呈現正向變化！



清算免責/復權比例 男女比較		清算免責/復權比例 身心障礙者比較		清算免責/復權比例 年齡區間比較		清算免責/復權比例 各行業比較	
女	46%	身心障礙者	71%	20-29歲	16%	無業	53%
男	45%	非身心障礙者	43%	30-39歲	41%	勞工(勞動者)	44%
				40-49歲	47%	服務業	40%
				50-59歲	44%	未記載	26%
				60-69歲	60%	家管	49%
				70歲以上	67%	自由業	41%
				未記載	17%	公務人員	11%
						勞工(勞心者)	49%
						商	31%
						教職人員	60%
						農牧	33%
						漁業	33%
						總計	45%

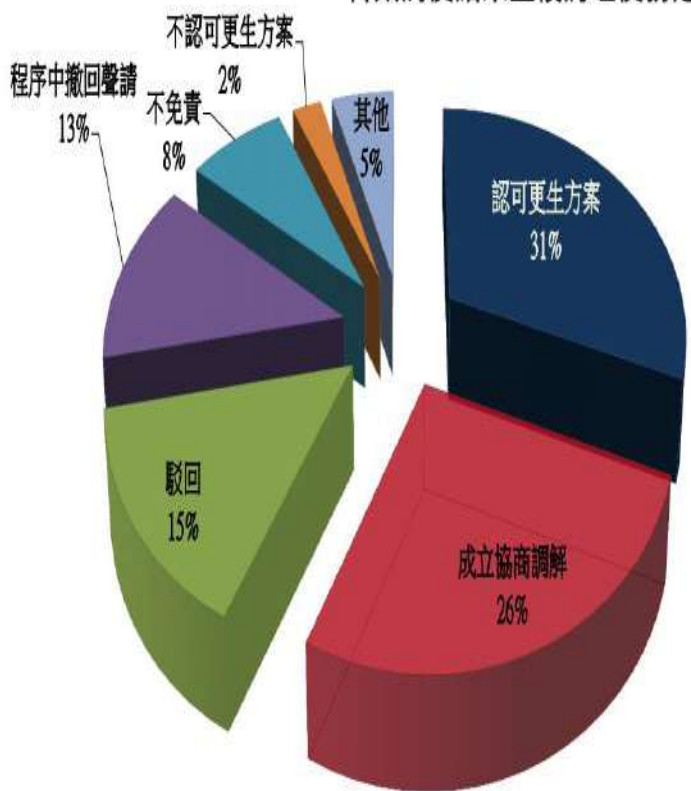
# 消債案件衍生觀察(I)

## ◆ 逾1成卡債族需重複辦理債務清理(延續性)

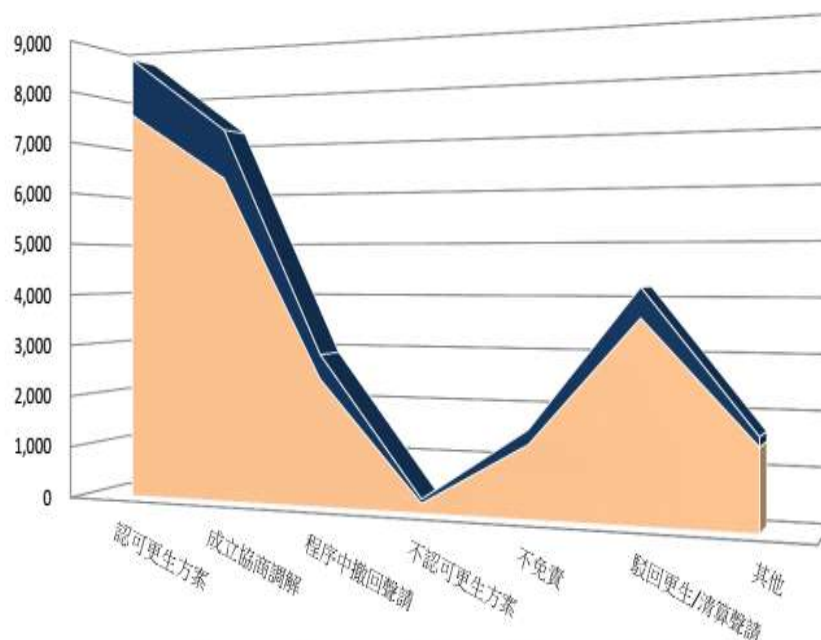
● 結束消債案件約2萬人，3,500餘人又再申請債務清理.....

● 前案結果不同，各自需重複申請之比例.....

各類消債結果重複清理債務之分布情形



各類消債結果重複清理之案件比例



	15%	15%	19%	44%	20%	15%	12%
	認可更生方案	成立協商調解	程序中撤回聲請	不認可更生方案	不免責	駁回更生/清算聲請	其他
■ 再來會申請債務清理案件數	1,095	936	462	81	272	542	177
■ 前案結案案件數	7,553	6,259	2,421	184	1,349	3,646	1,479

## ※重複辦理消債案件之結案情形...

➤ 前案為駁回更生或清算聲請之案件

→ **51%**再次聲請獲有利結果

➤ 前案為不認可更生方案之案件

→ **34.2%**再次聲請獲有利結果

➤ 前案為未獲免責裁定之案件

→ **38%**再次聲請獲有利結果

◎ 有利結果係指：成立協商調解、認可更生方案、獲免責或復權裁定..等

✓ 法院裁判結果為影響消債方案社會效益之關鍵因素

✓ 宜優先建構能妥適清理債務的友善程序，以免卡債族在債務中一再反覆循環

# 消債案件衍生觀察(II)

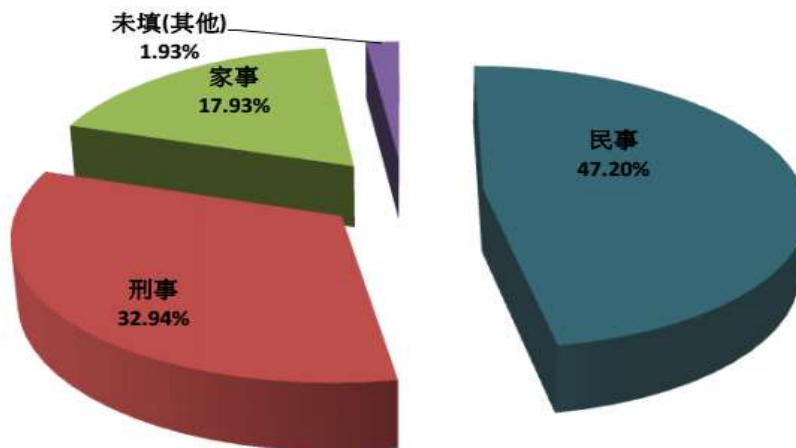
## ◆ 逾3成卡債族有多數案件交疊(複合性)

- 消債案件結案約2萬人，逾6,000多人曾因其他問題向本會尋求協助→平均每位卡債族有2-3件以上案件交疊..
- 多為借貸問題、債權行為損賠償及勞工爭議(含職災)、刑事傷害案件或家事方面的子女會面交往、夫妻財產、扶養等問題→直接對卡債族經濟或生活等層面造成影響

債務人面臨的其他問題分析

家事案件分布	比例
<b>家事小計</b>	<b>17.93%</b>
其他 (子女會面交往、夫妻財產)	6.09%
扶養	3.09%
離婚	2.43%
監護權	1.91%
繼承	1.28%

刑事案件分布	比例
<b>刑事小計</b>	<b>32.94%</b>
傷害罪	5.79%
詐欺背信及重利罪	4.77%
偽造文書印文罪	2.49%
妨害名譽及信用罪	1.74%
侵占罪	1.66%



民事案件分布	比例
<b>民事小計</b>	<b>47.20%</b>
債篇-借貸	14.05%
債篇-侵權行為	8.88%
債篇-勞工	5.95%
其他債篇	5.06%
債篇-其他契約	2.08%



# 本會面臨的困難與解決方法(I)

## ◆ 法制面

### ✓ 消債條例再修法

第46條更生聲請駁回事由、第134條不免責事由之要件再明確化&新增再行聲請更生或清算事由

### ✓ 推動借貸業法立法

透過借貸業法制化，加強管理

### ✓ 催生債務催收法

催生「債務催收法」，避免卡債族遭不當催收

## ◆ 國家管理責任面

✓ 債務清理後之追縱機制-主管機關(金管會)宜重視  
相關資訊的揭示公告

**多年來卡債族數量變化?**

**成立協商及未成立協商的件數各為多少?**

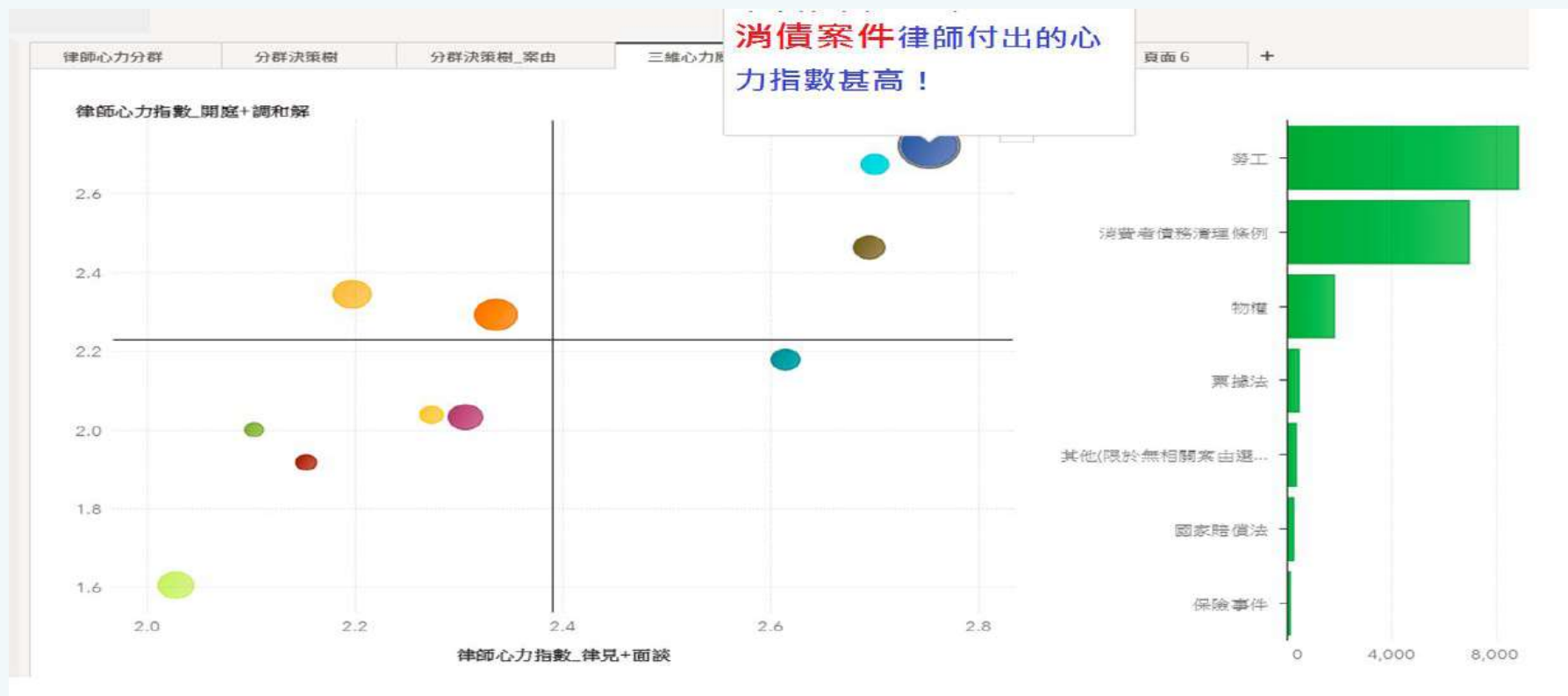
**債務清理完畢後再聲請調解或債務清理的情形?**

# 本會面臨的困難與解決方法(III)

## ◆法扶制度面

✓ 專科律師(專業、酬金)

優先爭取調高消債案件律師酬金  
加強專科律師教育訓練及品質控管機制



# 本會面臨的困難與解決方法(IV)

## ◆ 社會資源整合

✓ 導入跨領域的服務網絡(參考日韓等鄰近國家的作法)

### \* 日本秋田縣-建立跨組織的多重債務諮詢網絡

集結行政機關、社福單位、稅捐稽徵處、市民諮詢處以及醫院、學校等多元窗口與團體

### \* 韓國首爾市-成立首爾金融福祉諮商中心

由地方政府主導，實施財務諮商、財務諮商與金融教育及提供債務調整的支援，及雇用福祉中心及住宅土地公社，建立求職與居住等跨領域服務連結

✓ 協助經濟自立等面向為出發，形成社會保護網的協助模式(全面性解決卡債族問題)！



~報告結束~