



首爾金融福祉相談中心的成果與展望

朴廷晚律師

首爾金融福祉相談中心

1. 首爾金融福祉相談中心的設立背景

我所到之處將各個地方貼上抵當的標石拔去，讓附屬的地得到自由，我要使那些被賣掉的人，不管合法還是非法，和為了逃避債的束縛而到遠方流浪的人能夠回到雅典。

在梭倫(Solon, BC 638~558)的改革之前，沒有辦法還債的雅典農民，作為擔保用的農地會被奪去，甚至連肉身都要奉獻給貴族債權人。曾是海上貿易的中心雅典，在主要的生產手段船隻不幸沉沒時，零售商本身甚至連全家族都可能變成奴隸。結果是就算沈船也不會受到嚴重損失的貴族獨佔了海上的貿易，有錢人因為有土地、奴隸與海上貿易而更為有錢，貧窮的人因為債務的關係，而越加貧窮。梭倫發現貧富差距造成中產階級的崩潰和社會成員間的反目，造成國家社會的病態，因此他決定要發起改革，他廢止了以自身肉體為擔保的惡法，已經成為奴隸被賣到國外的人民，也讓他們有機會重新得到自由回到原本的國家。將農地上抵當的標石拔去，將貴族佔據的土地還給農夫。因為就算收不回債，有錢人不會因此變得貧窮，從債的奴隸中解脫的市民，他們的經濟活動對於經濟的各方面有正面的效果，因此雅典後來才能盛開希臘文明之花。

2013年7月首爾金融福祉相談中心成立時，韓國的社會正面臨了‘家庭負債擴大危機’，韓國的狀況跟2000年前梭倫所在的希臘雅典的情況一樣，1997年外匯危機以後，貪圖於金融資本企業之外家庭借貸的部分，有一段時間連利息限制法都遭到廢除，‘不聞不問’的借貸方式讓許多人被誘惑而走入剝奪式貸款的圈套。沒有辦法還錢而產生的經濟風險相關的責



中央總部，首爾還有 6 個地區有設置金融福祉相談中心，因為市民諮商的需求增加，到目前 2017 年 10 月擴大到一共有 14 個地區中心。

首爾金融福祉相談中心有 10 個設在區廳的建築裡面，兩個位在雇用勞動部下面的雇用福祉中心，剩下一個設在韓國住宅土地公社裡。每個地區中心都有兩位諮商師，擁有財務諮商、法律以及社會福祉領域資格證，現在工作人數包含中心主任在內一共有 33 人，除了中心主任是任期制的簽約職外，其他人都是公共機關的正規職員。

首爾金融福祉相談中心的主要業務有三方面。第一，為了防止家庭負債的擴大，實施財務諮商與金融教育，債與所得比率適當的債務者透過財務諮商與收入支出管理教育，來防止其債務快速的增加。第二，為了調節家庭負債的規模而提供債務調整的支援，債務與所得不平衡的債務過大者，能夠透過財務諮商，找出解決家庭負債的方法，例如用個人破產免責或是個人更生的方式。相談中心從法院那裏快速地讓債務者得到免責後，協助債務人準備法律程序的書面準備，幫助他們在經濟方面東山再起。第三，針對債務與所得極度不均衡的貧困債務者，幫助他們與提供居住與求職等相關服務的機構連結，透過法律途徑讓脫債的債務者能夠從公共領域得到社會安全網的保護，並幫助他們實質地在經濟上獨立。

除了主要的業務外，首爾金融福祉相談中心的另一個特點，是提供長期受到道德風險質疑的債務者在心靈上的治癒與諮商。讓債務者知道欠債並不是個人的問題，而是整個社會結構的問題。另外還提供提供同行的服務，針對於那些因為溝通能力不足或是缺少法律知識而放棄重新出發的債務者，讓相談中心的諮商師陪同債務人一起到律師事務所處理相關法律問題。

3. 首爾金融福祉相談中心的成果

在首爾更生法院與相關機構的協助下，首爾金融福祉相談中心的防止

翻轉貧困人生

2017

台·日·韓

貧窮與債務

國際研討會

談債務擴散效應及協助資源整合

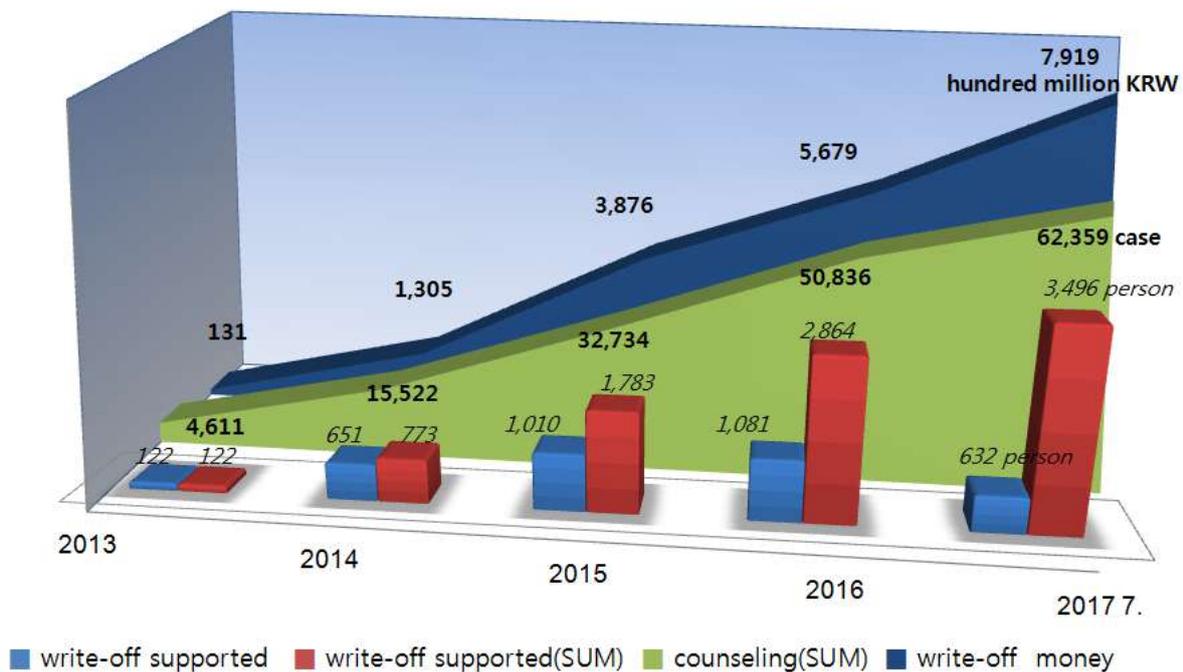
10/13(六) - 10/14(日)

主辦：台灣：財團法人台灣國際交流基金會、韓國：韓國社會福利院、日本：公益財団法人日本生活福祉推進財団、協辦：韓國社會福利院、台灣：財團法人台灣國際交流基金會、台北國際社會服務團、韓國社會福利院、財團法人台灣國際交流基金會、財團法人台灣國際交流基金會、財團法人台灣國際交流基金會

協辦：韓國社會福利院、台灣：財團法人台灣國際交流基金會、台北國際社會服務團、韓國社會福利院、財團法人台灣國際交流基金會、財團法人台灣國際交流基金會、財團法人台灣國際交流基金會

家庭負債擴大業務進行的相當活躍。從創立初期針對諮商者的財務諮商，外出的諮商(諮商師前去服務)，還針對接觸弱勢階層的社會福祉相關人員進行定期的教育。從 2017 年開始，首爾更生法院在破產宣告日時，針對破產的債務人進行有關破產免責和防止再破產的信用管理教育。

首爾金融福祉相談中心的家庭負債管理業務有飛躍性的進展，2013 年 7 月開始到 2017 年 7 月為止，四年間 26 位的諮商師所累積的諮商次數達到 62,359 次，支援了 3500 位受到債務困擾的首爾市民，一共約 7,919 億元(21,117,333,000 TWD, 76,524,600,000 JPY, 4,654,000,000 CNY)的免責申請，這是在與首爾更生法院和大韓法律救助會的緊密合作下才能有這樣的成果。



首爾金融福祉相談中心的福祉綜合連結服務，跟中央政府的雇用福祉增進中心以及韓國住宅土地公社有著緊密的合作。4 年間一共有 1,886 件福祉連結的服務。法院宣告免去債務的弱勢階層的債務者，透過首爾金融福祉相談中心的福祉綜合連結服務，來找尋工作跟租屋的案例一直持續在增加。



4. 首爾金融福祉相談中心的課題與展望

剛剛我們看到這4年間首爾金融福祉相談中心的成果，是首爾市長朴元淳堅定的支持和26名諮商師所共同創造的。但是一位諮商師要負責財務諮商、金融教育、免責協助、同行服務與福祉連結等相當多的業務，加上諮商業務基本上來說是屬於高強度的情感勞動，諮商師有相當大的業務負擔。因此增加相關教育與福祉連結等專門業務的專門人員，是首爾金融福祉諮商所面臨的重要課題。另外，許多市民還不知道有首爾金融福祉相談中心，不曉得公共機關有提供幫助市民解決家庭負債問題的服務，為了不讓用性命還錢的事件再次發生，首爾金融福祉相談中心還需要進行更多的宣傳。

沒有債務人就不會有債權人，還不起債而產生的經濟風險所產生的代價，應該由債務者與債權者一同來承擔。不調查債務人的償還能力，而一味地為了利息而放款的債權人也應該擔負相對的責任。在沒有共同承擔風險的情況下，只追究還不起債的債務人責任的話，會造成社會貧富差距更加地擴大。如果這個社會不能讓失敗的債務人在經濟上有更生的機會，財富集中的傾斜會讓社會成員間互相反目的情況更惡化，就像2000年前的雅典一樣。

首爾金融福祉相談中心認為還不起債的風險應該由債務者與債權者一同來承擔，因此與韓國破產更生律師會一起協助債務者的破產申請。社會如果不能給他們重新出發的機會，他們怎能看見未來的機會？首爾金融福祉相談中心針對透過免除債務後重新振作的債務者，一直持續提供經濟活動相關的福祉連結服務及其他實質性的支援。最後，在政權交換後，新政府推動的債權消滅政策與地方政府推動的首爾金融福祉相談中心的合作下，希望韓國能夠完成2000年前梭倫在雅典想要做的工作。謝謝！