

2025 第14屆東亞金融被害者交流會

台日韓國際交流會議

自救會代表李君妮

卡債受害人自救會-發展歷程與行動軌跡

年份	事件與行動
2006年	台灣爆發「雙卡風暴」，大量民眾因信用卡與現金卡債務陷入困境。
2007年	民間開始倡議消債制度改革，法律扶助基金會與立委簡錫堦等人展開行動。
2010年4月17日	卡債受害人自救會正式成立，由林永頌律師、吳宗昇教授等人創辦。
2011年9月18日	發起「修法救卡債」大遊行，呼籲立法院重視消債條例修法。
2012-2018年	持續推動《消費者債務清理條例》修法，並參與立法院公聽會、司法院諮詢會議。
2020年代	每月固定舉辦法律諮詢會議，協助債務人申請更生、清算程序。
2024年	呼籲儘速立法監管融資業者，推動《融資業法》



自救會的核心行動

- 舉辦「十大惡質銀行排行榜」與抗議活動
- 草擬《消費者債務清償條例》修法版本
- 每月兩場免費法律諮詢（線上與實體）
- 協助債務人申請更生、清算，並提供個別輔導
- 與法律扶助基金會、教會、律師公會等合作

卡債受害人自救會顧問團



自救會顧問兼創辦人
林永頌律師



自救會顧問
趙興偉律師



自救會顧問兼創辦人
吳宗昇老師

卡債受害人自救會組織型態

基金會、協會 → 硬性組織

靠紀律和制度及工作人員善心捐款來維持

卡債自救會 → 軟性組織

不同於其他財團法人，所有志工都是自願服務

運作方式、服務內容等都是執委會公開討論

連自救會財務獨立透明，靠志工共識和齊心協力

硬/軟性組織 對照表

面向	硬性組織	軟性組織
核心基礎	規章、制度、流程	文化、價值觀、信任
管理方式	上對下命令、權責分明	協商溝通、共識形成
組織架構	嚴格分工、層級明確	彈性流動、角色可調整
控制機制	規範、獎懲制度	自律、默契、群體規範
運作重點	效率、標準化、穩定	彈性、創意、凝聚
成員關係	正式、職務導向	非正式、情感導向
適合環境	穩定、可預測的產業 (如製造業、金融機構)	變動性高、需創新的環境 (如新創、公益組織)
優點	作規範清晰、可控制性高	彈性高、激發 ¹ 創新、凝聚力強
缺點	容易僵化、不利創新	容易缺乏效率、決策速度慢

社會接納債務人與自我觀感議題

「卡債人」即使還清債務

往往還會面臨社會接納度的挑戰

原因來自於：標籤化、信用紀錄與社會觀感

1. 還款後的社會接納度困境

(1) 信用紀錄影響

台灣金管會規定：

卡債協商、遲繳或更生清算等紀錄，會在聯徵中心保留數年（通常 5~7 年）。

即使已還清，仍可能被銀行視為「高風險客戶」，限制貸款或信用卡申請。

這造成個人難以恢復正常的金融行為，延續了社會上的「信用歧視」。

(2) 社會標籤與偏見

一旦被認為是「卡奴」或「有過負債問題的人」，

容易遭到親友、職場或婚姻市場上的隱性偏見。

即使債務人已改變，大眾仍對「過度借貸」帶有「不負責任、亂花錢」的刻板印象。

(3) 心理壓力與自我認同

許多卡債人即使脫離債務，也可能因長期的羞愧、自責、焦慮而難以回歸正常社交。

自救會或支持團體往往需要幫助其重建自尊與自信。

2. 接納度改善的可能方向

(1) 制度面

完善「信用修復機制」，讓債務人還清後能逐步恢復信用評等。
在消費者債務清理條例下，建立「更生後清白」的社會認可制度。

(2) 社會面

推動去污名化教育，讓社會理解卡債危機是制度與時代因素，不單是個人問題。
NGO、自救會持續發聲，協助債務人走向「社會再融入」。

(3) 個人面

積極累積新的正向紀錄（如穩定工作、正常償付其他小額貸款）。
尋求心理輔導與支持團體，減少自我污名。

志工活動花絮

2024感恩餐會



卡債自救會志工教育訓練講習會//律師答詢專集



由卡債受害人自救會建立

播放清單 · 111 部影片 · 觀看次數：14,149 次

債務人常問 41 題 Q&A？是由法扶周漢威執行長及多位專業律師，於 2013 年收集各債務人對於申請消債條例所遭遇到的困境...顯示更多

全部播放

已隱藏無法播放的影片



《自救會志工教育訓練》輔：
大社會系學生志工怡倫...
卡債受害人自救會
觀看次數：96 次 · 8 個月前



《自救會志工教育訓練》公：
關組惠如志工談接公債...
卡債受害人自救會
觀看次數：69 次 · 8 個月前



《自救會志工教育訓練》麗：
芬志工談學長姐經驗分...
卡債受害人自救會
觀看次數：161 次 · 8 個月前

志工訓練



大溪志工旅遊

加入自救會自我成長

成為別人的幫助者

剛加入時，我什麼都不懂，常常面對情緒高漲、甚至充滿負能量的債務人，不知不覺情緒也會被牽著走。而且他們提出的問題往往是一大串、複雜又混亂，讓我不知道該如何處理。但學長姐們總會分享經歷，並鼓勵我接案件服務債務人。有他們的力量互相支持服務。

林律師說過：「消費者債務清理條例是個恩典」。我不是基督徒，但我在一次次接觸過程中，起心動念想學習，但學習過程中最大受惠的，應該是我自己！

分享個小故事，有次實體會議，有位金融業的從業人員來詢問，保單強制執行的問題，他態度不是很好，但林律師還是很有耐心解釋，最後還問他有甚麼問題，但讓我意外的是，後來在執委會議開會時，林律師自我反省說情緒當時沒有控管好，讓我印象深刻，我感受到林律師行公義，好憐憫，存謙卑，深深影響我。

**Thank
You**
