

2025년 제14회 동아시아 금융피해자 교류회

대만-일본-한국 국제교류 컨퍼런스

---

자조협회 대표

李君妮 이군니

# 신용카드 부채 피해자 자조협회 - 발전 및 활동 과정

| 연도           | 사건 및 행동                                                                            |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| 2006         | 대만에서 ‘카드 폭풍’이 발생하면서 많은 사람들이 신용카드와 현금카드의 빚으로 인해 어려움에 빠지게 되었습니다.                     |
| 2007         | 민간부터 부채 구제제도 개혁을 호소하기 시작했고, 법률부조기금회와 입법위원 간석계를 비롯해 여러 사람이 움직이기 시작했습니다.             |
| 2010년 4월 17일 | 임용송 변호사, 오종성 교수 등 분을 통해 신용카드 부채피해자 자조협회가 정식으로 설립되었습니다.                             |
| 2011년 9월 18일 | "신용카드 부채 관련 법안 개정하자"라는 호소를 한 대규모 시위를 조직했고, 입법원에게 부채 구제법을 개정하는 데 주의를 기울일 것을 촉구했습니다. |
| 2012-2018    | 《소비자 채무정리규정》의 개정을 지속적으로 추진하고, 입법원의 공청회와 사법원의 자문회의에 참여했습니다.                         |
| 2020년대       | 채무자들이 회생 및 청산 절차를 신청하는 데 도움을 주기 위해 매달 정기적인 법률 상담 회의를 개최했습니다.                       |
| 2024         | 대부업을 규제하고 ‘대부업법’을 추진하기 위해 정부에게 촉구했습니다.                                             |



## 자조협회의 핵심 활동

- "부실은행 10대 순위" 발표 및 시위 활동 조직
- 《소비자 채무정리 규정》개정 초안 제기
- 매달 2회 무료 법률 상담(온라인 및 대면)
- 채무자의 회생 및 청산 신청을 돕고, 개인 지도 제공
- 법률부조기금회, 교회, 변호사 협회 등과 협력



# 신용카드 부채 피해자 자조협회 자문 그룹



자조협회 고문 및 창립자  
임용송 변호사



자조협회 고문  
초흥위 변호사



자조협회 고문 및 창립자  
오종성 선생님

---

# 신용카드 부채 피해자 자조협회의 조직 구조

기금회 및 협회 → 하드 조직

규율, 시스템, 그리고 기부를 통해 유지됩니다.

신용카드 부채 자조협회 → 소프트 조직

다른 재단법인과 달리 모든 봉사자는 자발적입니다.

운영방식 및 서비스 내용은 모두 집행위원회에서 논의를 통해 결정됩니다.

자조협회의 재정은 독립되고 투명합니다. 자원봉사자의 협동과 노력에 의지합니다.

---

# 하드/소프트 조직 비교

영역

하드 조직

소프트 조직

| 핵심     | 규칙, 규정 및 절차                       | 문화, 가치, 신뢰                              |
|--------|-----------------------------------|-----------------------------------------|
| 관리 방식  | 수직형 명령, 권한과 책임의 명확한 구분            | 협의 및 소통, 공동의식 형성                        |
| 조직 구조  | 엄격한 업무 분담과 명확한 위계 관계              | 유연하고 조정 가능한 역할                          |
| 메커니즘   | 표준화, 보상/처벌 시스템                    | 자율, 암묵적 이해, 집단 규범                       |
| 운영 중심  | 효율성, 표준화, 안정성                     | 유연성, 창의성, 응집력                           |
| 회원 관계  | 공식적이고 직무 지향적                      | 비공식적이고 감정 지향적                           |
| 적합한 환경 | 안정적이고 예측 가능한 산업<br>(제조업 및 금융기관 등) | 혁신이 필요하고 변화가 빠른 환경<br>(스타트업 및 비영리 단체 등) |
| 장점     | 작업 표준화, 통제성이 높음.                  | 유연성 높음, 혁신 촉진, 응집력 강함                   |
| 단점     | 경직되고 혁신이 어려움                      | 비효율성, 의사결정 느림                           |

# 채무자에 대한 사회적 수용과 자기 인식 문제

빚을 다 갚은 후에도 '신용카드 빚쟁이'들은

종종 사회적 수용의 어려움에 직면하기도 합니다.

그 이유는 라벨링, 신용 기록 그리고 사회적 인식 등입니다.

# 1. 상환 후 사회적 수용의 딜레마

## (1) 신용기록의 영향

대만 금융감독위원회는 다음과 같이 규정하고 있습니다.

신용카드 부채 협상, 연체금 지불 또는 부채 구조 조정에 대한 기록은 공동신용정보센터에 수년간(보통 5~7년) 보관됩니다. 부채가 상환되었더라도 은행이 여전히 이들을 "고위험 고객"으로 간주하고 대출이나 신용카드 신청을 제한할 가능성이 있습니다. 이로 인해 개인이 정상적인 금융활동이 어려워지고, 결국 사회에서의 "신용 차별"로 이어집니다..

## (2) 사회적 라벨과 편견

누군가가 "신용카드 노예" 또는 "부채 문제의 이력이 있는 사람"으로 인식되면

그들은 친척, 친구, 동료 또는 결혼 시장에서 편견을 받기 쉽습니다.

채무자의 상황이 개선되었더라도 대중은 여전히 이들에게 "과도한 대출", "무책임", "낭비" 등 고정관념을 가지고 있습니다.

## (3) 심리적 스트레스와 자아 정체성

신용카드 빚이 많은 사람들이 빚을 갚더라도 장기적인 수치심, 자책, 불안 때문에 정상적인 사회활동이 어렵습니다.

자조협회나 지원단체들은 그들의 자존심과 자신감을 회복하는 데 도와줄 필요가 있습니다.



## 2. 수용 개선을 위한 가능한 방향

### (1) 제도적 측면

"신용회복 메커니즘"을 개선하여 채무자가 빚을 갚으면 신용등급이 점차적으로 회복될 수 있어야 합니다.  
소비자 부채정리 규정에 따라 " 회생 후 명예 회복"을 위한 사회적 인정 제도를 마련해야 합니다.

### (2) 사회적 측면

사회의 이해를 돕기 위해 낙인 제거 교육을 추진합니다. 신용카드 부채 위기는 개인적인 문제가 아닌, 체계적이고 사회적인 요인에 의한 문제입니다. NGO와 자조협회는 채무자들의 " 사회적 재통합 " 을 돕기 위해 계속해서 목소리를 높여야 합니다.

### (3) 개인적 측면

새롭고 긍정적인 기록을 적극적으로 쌓아야 합니다. (안정적인 직장 및 기타 소액 대출의 정기적 상환 등)  
심리 상담사와 지원 단체를 찾아 도움을 요청합니다.



# 자원봉사 활동의 기록

## 2024년 기념 식사



### 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

### 卡債受害人自救會 志工教育手冊



DEBT  
FREE  
卡債受害人自救會

2025 年製



## 자원봉사자 교육

## 자원봉사자 단체관광



# 자기 성장을 위해 자조협회에 참여 다른 사람의 도움이 되다

처음 가입했을 때는 아무것도 몰랐고, 감정적으로 흥분되거나 부정적인 에너지로 가득 찬 채무자들을 자주 만나게 되었습니다. 무의식적으로 그들의 감정에 휘둘리곤 했습니다. 게다가 그들이 묻는 질문은 종종 길고 복잡하기 때문에 어떻게 처리해야 할지 모릅니다. 하지만 선배들은 항상 자신의 경험을 공유해 주고 채무자를 위한 소송을 맡으라고 격려해 주었습니다. 그들의 지지는 힘이 되고 서로 지원할 수 있게 되었습니다.

임 변호사는 이렇게 말한 적이 있습니다. “소비자채무 정리규정은 축복입니다.” 저는 기독교인은 아니지만, 반복적인 접촉을 통해 배우고 싶은 마음이 생겼습니다. 하지만 이 학습 과정의 가장 큰 수혜자는 바로 제 자신입니다.

짧은 이야기를 나눠 보겠습니다. 한 번은 오프라인 회의에서 금융권에 종사하는 한 분이 보험 계약 이행에 대해 문의하러 왔습니다. 그분의 태도가 좋지 않았지만, 임 변호사님은 인내심을 가지고 설명해 주셨습니다. 마지막에 질문이 있냐고 묻기까지 하셨습니다. 그런데 놀랍게도, 나중에 집행위원 회의에서 임 변호사님이 스스로를 되돌아보며 당시 감정을 잘 다스리지 못했다고 하셨습니다. 그 말씀이 저에게 깊은 인상을 남겼습니다. 임 변호사님이 정의롭고 겸손한 분이라고 느꼈고, 저에게 깊은 영향을 미쳤습니다.

**감사합니다**