

보도	2023.5.23.(화) 조간	배포	2023.5.22.(월)
----	------------------	----	---------------

담당부서	금융감독원	민생금융국	팀장	신 동 호	02-3145-8266
		민생금융총괄팀	수석	이 세 용	02-3145-8267
		IT검사국	팀장	오 관 수	02-3145-7340
		중소서민검사팀	수석	이 상 훈	02-3145-7341
	경기도청	경기도청 파견	팀장	김 미 선	031-8030-2863
		지역금융과	팀장	김 동 주	031-8030-4711
		금융기획팀	전문관	정 기 준	031-8030-4716
	경찰청	경제범죄수사과	계장	유 지 훈	02-3150-2763
		금융범죄수사계	경감	송 한 민	02-3150-0881
	금융보안원	침해대응부	팀장	이 득 기	02-3495-9440
		침해대응훈련팀	수석	서 상 현	02-3495-9445

< 금융감독원·경기도청·경찰청·금융보안원 합동점검 결과(잠정) >

◇ 온라인 대부중개플랫폼의 개인정보 불법 판매, 불법 사금융업자 광고 대행, 해킹으로 인한 개인정보 유출 사례 적발

I. 개요

지자체 등록* 온라인 대부중개플랫폼이 소비자가 불법 사금융과 접촉하는 경로로 이용되는 사례가 지속적으로 발생하자, 금융감독원은 서민층의 불법 사금융 피해 발생을 방지하기 위하여 온라인 대부중개플랫폼이 가장 많이 등록된 경기도**와 함께 관계기관 합동 점검을 추진하였음

* 대부업자(대부중개업 포함)에 대한 관리 감독의 경우 ① 대형 대부업자(자산 100억원 초과 법인 등)는 금융위·금감원, ② 중소형 대부업자는 지자체 담당으로 이원화 ('22.6말, 총 8,775개 중 금융위 등록 952개[10.8%], 지자체 등록 7,823개[89.2%])

** '23.2말, 26개 플랫폼이 3,262개 대부업자 광고를 게시 중이며, 경기도 등록 플랫폼 (7개)이 광고업체수 기준 1~3위를 차지하는 등 전체의 67%에 해당(대부협회 추산)

이에 금융감독원, 경기도청, 경찰청, 금융보안원은 '23.4.12.~4.14, 4.18.~4.21. 기간 중 경기도에 등록된 대부중개플랫폼 7개 전부에 대해 합동점검을 실시하였음

점검대상 온라인 대부중개플랫폼

업체명	대출고래	대출나라	대출브라더스	대출세상	돈조이	머니투머니	365헬프론
등록 지자체	부천	부천	성남	의정부	김포	고양	부천

* 업체명 기준 가나다 순

II. 점검결과 주요내용(잠정)

대부중개플랫폼이 ① 개인신용정보를 불법 사금융업자 등에게 직접 판매, ② 불법 사금융업자 광고를 대행, ③ 해킹 등으로 개인정보가 불법 사금융업자 등에게 유출되는 사례 적발

① A대부중개는 개인신용정보(약 20만명 추정*)를 고객의 동의 없이 대부업자 뿐 아니라 불법 사금융업자(미등록 대부업자) 등에게 판매(건별로 1,000원~5,000원)한 사실이 발견되어 신용정보법 위반 혐의로 경찰에 수사의뢰 조치하였음

* 개인식별정보(주소, 연락처, 생년월일, 직장, 연봉, 가족관계, 부동산 현황 등) 뿐 아니라 신용정보(대출 연체이력, 신용점수 등)도 보유하고 있으며, 개인별 수집된 정보량은 다름

② B·C대부중개는 홈페이지에 등록 대부업자 광고만 취급하여 안전하다고 홍보하였으나, 실제로는 일부 불법 사금융업자 광고를 게시한 사실이 있어 허위·과장 광고에 따른 영업정지 3개월 및 과태료(200만원) 부과 처분 예정이며, 광고를 의뢰한 불법 사금융업자 등에 대해서도 대부업법 위반 혐의로 수사의뢰 예정임

③ D·E·F대부중개는 제3자의 해킹* 등으로 개인정보가 불법 사금융업자 등에게 무단 유출된 것으로 의심되는 정황이 발견되었고, 이에 해당 업체는 해킹 등으로 인한 정보통신망법 및 개인정보법 위반 여부 등을 확인하기 위해 경찰에 수사의뢰 하였으며, 합동 점검반은 보안 취약점을 개선하도록 지도하였음

* 불상의 제3자가 11분간 1,909회 해킹을 시도하거나 플랫폼에 광고를 게시하였던 특정 대부업체가 해킹으로 고객 전화번호를 몰래 열람해 왔던 사례 등이 발견

④ 아울러, 대부중개플랫폼에 대하여 개인정보를 과도하게 수집하지 않도록 권고하고, 개인정보를 수집하는 경우에는 개인정보 수집·이용·제공 관련 고객 동의서에 개인정보 삭제 시기, 주체 및 방법 등을 구체적으로 명시토록 하는 등 고객 개인정보의 철저한 관리를 지도하였음

금번 합동점검은 금융감독원 및 금융보안원의 IT전문가를 투입하여 대부중개플랫폼의 DB에 저장된 데이터 종류, 데이터 제공 내역, 침해사고 발생여부를 조사하는 등 IT검사기법을 활용하여 다수의 법규 위반사항을 적발할 수 있었음

Ⅲ. 향후 계획

금융감독원과 경기도는 다른 지자체가 관할 대부중개플랫폼 관리 감독에 참고할 수 있도록 금번 합동점검 결과 및 점검기법 등을 각 지자체에 전파할 계획임

또한, 금융감독원은 전국 지자체 및 수사기관과의 협력과 지원을 지속적으로 강화하는 등 불법 사금융과 대부업자 등의 불법행위로 인한 서민 취약계층의 피해를 방지하기 위하여 적극 노력할 계획임

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.(<http://www.fss.or.kr>)