

보도	2024.9.6.(금) 조간	배포	2024.9.5.(목)
-----------	------------------------	-----------	---------------------

담당부서	금융감독원 민생침해대응총괄국 불법사금융대응1팀 대부업감독팀	책임자	팀 장	최승록	(02-3145-8129)
		책임자	팀 장	박운규	(02-3145-8288)
		담당자	수석조사역	이교석	(02-3145-8142)
		담당자	선임조사역	변나혜	(02-3145-8261)
	한국대부금융협회 소비자보호부	책임자	부 장	신준식	(02-6710-0830)
		담당자	책 임	문두환	(02-6710-0834)

온라인 대부중개 사이트 이용중 불법사금융 피해 발생시 금융감독원에 적극 신고하세요!

**- 「불법사금융 연계, 개인정보 유출 등 사이트 내 불법행위
특별신고 기간(9.6.~12.31.)」 운영 -**

주요 내용

- ☐ 최근 불법사금융이 온라인까지 확산되면서 **온라인 대부중개 사이트***가 **불법사금융의 주요 접촉경로**로 이용되고 있다는 문제제기가 계속되고 있습니다.
 - * ① **(소비자)** “대부중개업체 운영 사이트” 게시판에 대출문의글 게시 → ② **(대부업체)** 동 대출문의글 댓글에 배너광고 게시 → ③ **(소비자)** 대부업체 연락 및 대출문의(불암1)
- ☐ 금융감독원은 온라인 대부중개 사이트를 통한 **불법사금융 연계, 개인정보 유출** 등 불법행위에 대한 **특별신고 기간(“24.9.6.~12.31.)**을 운영하고,
 - ☐ **지자체·경찰** 등 **관계기관**과 **합동**으로 온라인 대부중개 사이트를 점검하여 불법행위 확인시 **수사의뢰** 등 **엄정 대처**해 나가겠습니다.
- ☐ 한편, 대부금융협회도 온라인 대부중개 사이트에서의 **불법사금융 피해** 방지를 위해 감시 **활동**을 지속해 나갈 예정입니다.
- ☐ 온라인 대부중개 사이트 이용 과정에서 **불법사금융 피해**를 입었을 경우 피해 내역 등 **증거자료**를 확보한 후 금융감독원에 **적극 신고**하여 주시기 바랍니다.

▶ **(신고대상)** 온라인 대부중개 사이트 이용 과정에서 **불법사금융업체로 연결**되거나 **개인정보가 제3자에게 유출**되어 피해가 발생한 경우
 → 대출을 문의한 **“온라인 대부중개 사이트”, “등록 대부업체”** 및 **“불법사금융업체”** 관련 **업체명·전화번호·거래정보·피해내역** 등 신고
 ▶ **(신고방법)** 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr > 민원·신고) > 불법금융 신고센터 > **불법사금융·개인정보 불법 유통신고**

I. 추진 배경

- 정부는 불법사금융 범죄가 온라인 등 비대면 방식으로 확산되면서 불법사금융 유통경로로 활용될 수 있는 온라인 대부중개 사이트의 영업방식을 지속적으로 개선*하여 왔습니다.

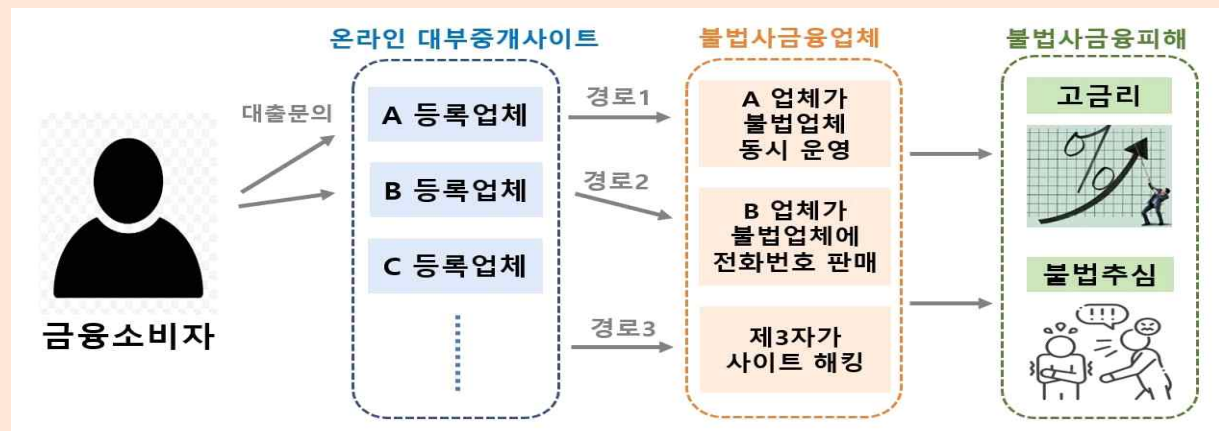
* ① 온라인 대부중개 사이트는 '등록 대부업체'만 광고 등 영업 가능('16년)
 ② 온라인 대부중개 사이트가 소비자의 동의 없이 개인정보 제3자 제공 금지('23.2월) 등

- 이러한 노력에도 불구하고 금융소비자가 온라인 대부중개 사이트에서 광고 중인 '등록 대부업체'에 연락하였음에도 불법사금융업체로 연결되어 고금리·불법추심 등의 피해를 입는 경우가 다수 발생하는 등
- 온라인 대부중개 사이트가 불법사금융의 주요 접촉경로라는 비판이 여전히 제기되고 있습니다.

☞ (붙임2) 온라인 대부중개 사이트를 통한 불법사금융 피해 사례

< 온라인 대부중개 사이트를 통한 불법사금융 피해 발생 경로(추정) >

- ▣ (경로1) 동일인이 등록대부업체와 불법사금융업체를 동시 운영하면서 등록 대부업체 명의로 사이트에 회원 가입 후 소비자에게 불법사채 권유
- ▣ (경로2) 등록대부업체가 신용도가 낮고 담보 등이 없어 대출이 불가능한 고객의 정보를 불법사금융업체에게 제공 또는 판매
- ▣ (경로3) 제3자의 해킹 등으로 고객의 정보가 불법사금융업체에게 유출



II. 불법행위 특별신고 기간 운영

- 금융감독원은 연말까지 온라인 대부중개 사이트를 통한 불법사금융 연계, 개인정보 유출 등 불법행위에 대한 특별신고 기간('24.9.6.~12.31.)을 운영하고,
 - 관계기관(지자체·경찰 등)과 합동으로 온라인 대부중개 사이트 운영 실태를 점검하여 불법행위가 확인될 경우 수사의뢰 등 엄정 대처해 나가고자 합니다.
- 대부금융협회도 온라인 대부중개 사이트에서의 불법사금융 피해 방지를 위해 감시 활동을 지속해 나갈 예정입니다.
- 대부 이용자께서는 온라인 대부중개 사이트를 통한 불법사금융 피해 발생시 대출을 문의한 “온라인 대부중개 사이트”, “등록 대부업체*” 및 “불법사금융업체” 관련 업체명·전화번호·거래정보·피해내역 등을
 - * 등록대부업체로부터 전화를 받는 경우에도 '등록대부업체 통합조회'에서 광고용 전화번호로 조회되지 않으면 불법사금융업체일 가능성이 높으므로 신고 필요
- 금융감독원 홈페이지 「불법사금융·개인정보 불법 유통 신고센터」를 통해 적극 신고하여 주시기 바랍니다.

① 신고대상

- 온라인 대부중개 사이트 이용 과정에서 **불법사금융업체로 연결되거나 개인정보가 제3자에게 유출되어** 피해가 발생한 경우
- 대출을 문의한 “온라인 대부중개 사이트”, “등록 대부업체” 및 “**불법사금융업체**” 관련 **업체명·전화번호·거래정보·피해내역 등** 신고

② 신고방법

- (온라인) 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr > 민원·신고) > 불법금융신고센터 > **불법사금융·개인정보 불법 유통신고** (☞'붙임3' 참조)
- (유선문의) ☎ 1332번(→3번)

③ 포상제도

- 구체적인 혐의사실을 제보하고, 수사에 기여하는 등 공로가 인정되는 경우 **최대 1,000만원까지 포상 가능**

III. 소비자 유의사항 및 대응요령

❶ '등록대부업체 통합조회'에 **조회되지 않는 전화번호로 연락이 오거나**,
등록업체라 하더라도 **불법대출 등을 권유**하는 경우 **대출상담을 중단**
하고 금융감독원·경찰 등에 **제보**해 주세요!

□ 온라인 대부중개 사이트는 등록 대부업체만 가입하여 광고를 할 수 있으나, 해당 대부업체를 통해 불법사금융으로 연계되는 경우가 있으므로

- <등록대부업체 통합조회>*를 통해 거래상대방이 등록대부업체인지, 등록시 제출한 광고용 전화번호가 맞는지 재확인해야 합니다.

* (확인방법) 금융소비자 정보포털 파인(fine.fss.or.kr) → 금융회사 → '제도권 금융회사 조회' 또는 '등록대부업체통합관리'

□ 또한, 온라인 대부중개 사이트에서 광고 중인 등록대부업체에 대출을 문의하였는데,

- 그 대부업체(전화번호)가 아닌 다른 업체*(전화번호)에서 연락이 오거나 또는 불법사금융업체 소개 등을 통해 불법대출(법정 최고금리 20% 초과 등)을 권유하는 경우 즉시 대출 상담을 중지하고,

* 통합조회에 게시된 등록번호, 업체명, 대표자, 소재지, 전화번호와 대부계약서, 명함, 광고에 기재된 정보 중 하나라도 일치하지 않으면 불법업체일 가능성

- 최초 대출을 문의한 대부업체 및 불법사금융업체를 금융감독원 또는 경찰 에 제보*해 주시기 바랍니다.

* (금감원) 불법금융신고센터 또는 ☎1332(→3번), (경찰) ☎112

② 피해 증거를 기록하세요! 증거확보가 중요합니다!

- ☐ 피해 신고 또는 피해구제 요청시 증거확보가 중요하므로 피해 증거를 기록하여야 합니다.
 - 계약서, 입출금 등 거래내역 및 통화·문자 기록 등 거래상대방과 주고받은 모든 자료는 피해를 증명할 수 있는 '증거'입니다.

③ 피해발생시 무료 법률서비스(채무자대리인 지원제도) 등 도움을 요청하세요!

- ☐ 불법사금융(고금리 대출, 불법추심 등) 이용으로 피해를 입고 있는 상황이라면 '채무자대리인 무료 지원제도'를 신청*하세요.
 - * 금감원 홈페이지, ☎1332(→3번) 또는 대한법률구조공단 ☎132
 - 불법 대부계약에 대해 계약 무효화 소송, 부당이득 반환청구, 손해배상 소송(금감원·법률구조공단)을 무료 지원하고 있습니다.

☞ (붙임4) 불법사금융 피해예방 10계명

붙임1

온라인 대부중개 사이트 대출문의 게시판[예시]

900만원 대출문의

업체정보열람

작성자	010-*****-*****	희망금액	900 만원
지역	경기	직업	유
나이	00세	대출분류	신용대출
성별	남	작성일	2024-08-27 17:50

문의 내용

900만원 두달사용월변 문의드립니다
 통신미납외에는 연체없고
 월변 진행되는곳으로 비대면으로 당일대출 희망합니다
 나중에 없는조건에 수수료 중계료 공중 접수비등
 이런것 하지않습니다
 일수,주변도 하지않습니다

해당 금액에 대한 상담 가능 업체 15개

대출상담 가능업체 대부	대출상담 가능업체 대부	대출상담 가능업체 대부	대출상담 가능업체 대부중개	대출상담 가능업체 대부
업체정보열람	업체정보열람	업체정보열람	업체정보열람	업체정보열람

50만원 오늘 급구

작성자 정보

지역	경기도	직업유/무	무
나이	24세	희망금액	50만원
작성일시	2024.09.04 07:48	성별	여자

문의 내용

오늘 50 급합니다 + 바로 대출 가능한 거 있을까요?
 직업은 없고 알바 하고 있습니다 어제 시작했습니다
 기업 대출도 받았던 적이 있습니다 +

상담 가능 업체 16 개

상담 가능업체 대부	상담 가능업체 대부	상담 가능업체 대부	상담 가능업체 대부
상세보기	상세보기	상세보기	상세보기

① 지인 연락처 제공 후 불법 채권추심 피해사례

◆ A는 신용도가 낮아 1·2금융권 이용이 어려워 OOOO 대부중개 사이트를 통해 B대부업체에 대출을 문의하였고, 잠시 후에 다른 전화번호로 C라는 자가 연락이 와 비상연락을 위한 가족·지인·직장동료 전화번호를 제공하지 않으면 대출승인이 안 된다고 하여 부득이 보내주었다.

잠시 후 C는 50만원 대출, 일주일 후 80만원 상환 조건으로 대출이 가능하다고 했고 A는 이자가 너무 비싸다고 생각했지만, 자금이 너무 급해 대출을 받았다.

A가 상환을 제때 하지 못하자 C는 카카오톡 프로필을 A의 신분증 사진으로 바꾸고, 가족과 지인들에게 연락하겠다고 하거나 욕을 하는 등 협박을 하였으며, A는 C가 하루에 100번 넘게 전화를 하고 있어 일상생활을 하기가 어려운 지경에 이르게 되었다.

➡ **A는 약 3,000%의 고금리를 부담하였으며, 일상생활이 어려울 정도의 불법추심 피해 발생**

② 휴대폰깡 피해사례

◆ D는 생계비가 부족해서 OOOO 대부중개 사이트에서 소액대출을 알아보았고, 사이트에서 광고 중인 E 대부에 연락해 상담을 받았는데, 연체가 있어 일반 대출은 어렵고 핸드폰을 이용한 소액대출을 이용하라고 권유받았다.

휴대폰 2대를 개통하여 제공하면 현금 150만원을 받을 수 있고, 이후 대부업체가 아닌 통신사에 월 15만원(24개월 납부)만 납입하면 된다고 하여 급한 마음에 이용하게 되었다.

D는 E가 대신 지급하겠다고 약속한 기존 휴대폰 위약금 50만원을 제외한 100만원을 수령하였으나, 위약금 지급이 이행되지 않았고 사기라는 것을 인지하였으나 E는 연락이 되지 않았다.

D는 신규 개통한 휴대폰 기기 금액 약 250만원과 휴대폰 위약금 50만원 등 약 300만원의 피해를 보게되었다.

➡ **D는 E로부터 100만원을 받고, 통신사에 약 300만원의 채무를 부담**

붙임3

불법사금융·개인정보 불법 유통 신고방법

- 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr > 민원·신고) '불법금융신고센터' > '불법사금융·개인정보 불법 유통신고'에서 제보·신고 가능

※ 불법스팸문자와 관련하여서는 한국인터넷진흥원 불법스팸대응센터 (☎118, spam.kisa.or.kr)로 신고

[참고] 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 내 신청 화면

- 1) 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr > 민원·신고)



- 2) '불법금융신고센터' 클릭

❶ 불법사금융 개인정보 불법 유통신고

인허가 / 등록 · 신고 +

상속인 금융거래 조회

불법금융신고센터

- 공익신고(청렴포털)
- 금융부조리신고
- **대형가맹점 리베이트 신고**
- 보험모집질서 위반신고
- 보험사기신고
- 불법대출중개수수료 피해신고
- **불법사금융 개인정보 불법 유통신고**
 - 제보 상담하기
 - 제보 상담내용 조회
- 불법외환거래신고
- 불합리한 리서치관행 신고센터

문의안내 TEL 1332(금융감독원 통합콜센터)

금융감독원 불법사금융피해신고센터에서는 불법채권추심·고금리 수취·대출사기, 유사수신행위 제보 등 서민생활침해사범에 대한 신고를 받고 있습니다. 아울러, 불법스팸문자와 관련하여서는 한국인터넷진흥원 불법스팸대응센터(국번없이 118번, <http://spam.kisa.or.kr>)로 신고해 주시기 바랍니다. 전화신고 및 상담 : 불법사금융피해신고센터(☎ 1332 → 3번(불법사금융피해신고))

[한국인터넷진흥원 불법스팸대응센터](#)

불법사금융·개인정보 불법 유통신고를 위한 개인정보 수집·이용 및 제공 동의서

금융감독원은 불법사금융·개인정보 불법 유통 신고와 관련하여 아래와 같이 개인정보를 수집·이용 및 제3자에게 제공하고자 합니다. 내용을 자세히 읽으신 후 동의 여부를 결정하여 주십시오.

☑ 개인정보 수집 및 이용내역(필수)

항목	수집목적	보유기간
신고인의 성명, 생년월일, 연락처(이메일주소, 전화번호), 주소	대외기관 수사·조치위치를 위한 제보자의 신원확인	수집·동의일로부터 3년

불법사금융 피해예방 10계명

01 정책서민금융상품을 이용할 수 있는지 우선 확인하세요!

- 서민금융진흥원(☎1397, www.kinfo.or.kr)에서 소액생계비대출·햇살론 등 정책금융상품 이용 여부를 우선 확인하세요!

02 문자, 인터넷 등을 통한 대출광고에 유의하세요!

- “당일대출”, “누구나 대출” 등의 대출을 유도하는 대출광고에 유의하세요.

03 합법적인 등록업체인지 사전에 반드시 확인하세요!

- 금융감독원 금융소비자 정보포털 파인(fine.fss.or.kr)에서 거래상대방이 합법적인 등록업체인지 사전에 반드시 확인하세요!

04 합법적인 등록업체는 광고용 전화번호를 사전에 등록하고 있습니다!

- 사전에 확인한 전화번호와 다른 전화번호로 연락이 오는 경우 또는 합법적인 등록업체라 하더라도 부당행위 또는 불법대출 등을 권유하는 경우 즉시 전화를 끊고, 해당 대부업체가 등록된 지자체 또는 금감원(☎1332→3번)으로 신고하세요!

* (지자체 등록 대부업체) 해당 지자체, (금융위 등록 대부업체) 금감원

05 법정 최고이자율은 20%입니다!

- 법정 최고금리인 연20%를 초과하는 이자는 지급할 필요가 없습니다.

06 대부중개업자는 중개에 따른 수수료를 요구하지 않습니다!

- 대출·대부 알선에 대한 대가로 중개수수료를 요구하는 행위는 불법입니다.

07 대출과 무관한 개인정보 요구 시, 대출상담을 즉시 중단하세요!

- 신체사진, 지인 연락처, 휴대폰 어플리케이션 설치 등을 요구하는 경우, 성착취추심 등 악질적인 불법추심으로 이어질 수 있음에 주의하세요.

08 대출조건을 꼼꼼히 확인하고 대부계약서를 확인·보관하세요!

- 대부계약체결시 대부업자에게 대출조건을 설명받고 반드시 대출조건이 명시된 대부계약서를 교부 받으세요.

09 최고금리 위반 및 불법채권추심 등의 불법행위는 신고하세요!

- 계약서, 입·출금 등 거래내역 및 통화·문자 기록 등은 불법사금융 피해 증거입니다. 피해 사실을 금융감독원(☎1332→3번) 또는 경찰서(☎112)에 신고하세요!

10 피해 발생 시, 즉시 신고하고 채무자대리인 무료 지원 사업을 신청하세요!

- 최고금리 위반, 불법채권추심 등 불법사금융 피해(우려)를 당한 경우, 채무자대리인 무료 지원 사업*, 계약 무효화 소송 등을 통해 적극 대응하세요.

* 금감원 홈페이지, 불법사금융신고센터(☎1332→3번) 또는 법률구조공단(☎132)를 통해 신청