

보도	2024.9.26.(목) 석간	배포	2024.9.25.(수)
-----------	-------------------------	-----------	----------------------

담당부서	금융감독원	민생침해대응총괄국 대부업감독팀	책임자	팀장	박운규	02-3145-8288	
				담당자	선임	변나혜	02-3145-8261
		IT검사국 검사기획팀	책임자	팀장	유희준	02-3145-7415	
			담당자	수석	김상록	02-3145-7423	
		경기도청 파견	담당자	협력관	허익	031-8030-2863	
		경기도	지역금융과 금융기획팀	책임자	팀장	박정남	031-8030-4711
	담당자			주무관	김원재	031-8030-4713	
	경기남부 경찰청	수사과 수사2계	책임자	계장	김동인	031-888-2065	
			담당자	경감	김재홍	031-888-2167	
	경기북부 경찰청	수사과 수사2계	책임자	계장	신정교	031-961-2067	
			담당자	경장	박원희	031-961-2467	

**금융감독원, 경기도, 경기남부·북부경찰청,
 온라인 대부중개사이트에 대한 합동점검 실시**

< 주요 내용 >

- ◆ 경기도 소재 온라인 대부중개사이트 총 5개사에 대해 9.26일부터 점검
- ◆ 불법사금융 근절을 위해 대부중개사이트를 통한 불법 개인정보 유출, 불법사금융업체 광고 대행, 허위·과장광고 등을 집중 단속
- ◆ 적발된 위법행위에 대해서는 영업정지·수사의뢰 등 엄중 조치 예정

I . 점검 배경

□ 최근 온라인을 중심으로 불법사금융 피해가 확산되는 가운데, 정부는 불법사금융의 주요 경로로 비판받고 있는 온라인 대부중개 사이트에 대한 관리·감독을 지속 강화*하여 왔습니다.

* ① 온라인 대부중개 사이트에 '등록 대부업체'만 회원 가입 하도록 개선('16년)
 ② 대부중개사이트가 소비자의 동의없이 개인정보 제3자 제공 금지('23.2월)
 ③ 대부중개사이트에 대해 금감원 지자체, 경찰청, 금융보안원의 합동점검 실시('23.4월 '24.1월)
 ④ 불법사금융 연계 등 대부중개사이트 내 불법행위 특별신고 기간 운영('24.9~12월) 등

- 이러한 노력에도 불구하고 온라인 대부중개사이트를 통한 개인정보 유출, 불법사금융 연계 등 피해사례가 계속 발생함에 따라,
 - 최근 당정협의(9.11.)에서 온라인 대부중개업에 대해 제도 개선 및 보다 강화된 감독*을 추진할 방침임을 발표하였으며,
 - * 대부중개 정의 명확화, 대부중개사이트의 등록기관을 지자체에서 금융위(금감원 위탁)로 상향하고 등록요건(인적·물적) 강화, 정보보호체계 의무화 및 개인정보유용 금지 및 처벌 등
 - 관계기관 합동으로 온라인 대부중개사이트의 불법행위 여부 등에 대한 집중 단속에 나설 예정입니다.

II. 점검 개요 및 항목

- (점검개요) 금융감독원, 경기도, 경기남부경찰청, 경기북부경찰청 등은 '24.9.26(목)부터 경기도 등록 온라인 대부중개사이트 5개사에 대해 합동점검을 실시합니다.

[온라인 대부중개사이트 합동점검 개요]

- (점검대상) 경기도 등록 온라인 대부중개사이트 5개사
- (점검반원) 금융감독원, 경기도, 경기남부경찰청, 경기북부경찰청, 금융보안원
- (점검내용) 개인정보 유출, 불법사금융업체 광고 대행, 허위·과장광고 등
 - ※ 위규 사항에 대해서는 영업정지, 수사의뢰 등 엄중 조치 예정

- (점검항목) 온라인 대부중개사이트를 통한 개인정보 판매 및 무단 유출, 불법사금융업자의 불법광고 대행, 허위·과장광고가 이루어지고 있는지 집중적으로 점검하고,
 - 대부중개사이트 내 불법행위 특별신고 기간 중 신고센터에 접수된 불법사금융 연계, 개인정보 불법유통 등 불법행위 관련 사항 등도 면밀히 살펴보겠습니다.

[주요 점검사항]

- ① 개인정보 보호절차 준수 및 관리의 적정성
 - 개인정보 무단 유출 여부
 - 개인정보 수집 및 제3자 제공에 대한 동의 절차의 적정성
 - 개인정보 파기 등 개인정보 안전성 확보 조치 여부
- ② 허위·과장광고 여부 등 광고의 적정성
 - 불법사금융업자의 불법 광고 게시 여부
 - 대부광고 의무표시사항 기재 여부
- ③ 불법사금융·개인정보 불법유통 신고센터에 접수된 신고사항 등

Ⅲ. 향후 계획

- 이번 점검에서 위규 행위가 적발된 업체에 대해서는 관련 법령에 따라 과태료 부과, 영업정지 등 엄중 조치하고, 개인정보 유출 등 중대 위법행위는 수사의뢰하는 등 강력 대응할 예정입니다.
- 합동점검 결과는 여타 지자체에도 전파하는 한편, 불법사금융과 대부업자 등의 불법행위로 인한 피해를 방지하기 위해 유관기관간 협력을 지속적으로 강화할 계획입니다.
- 아울러, 금융소비자는 온라인 대부중개사이트 이용 과정에서 불법사금융 피해를 입었을 경우 피해내역 등 증거자료를 확보한 후 금융감독원에 적극 신고*하여 주시기 바랍니다.

* 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) > 민원·신고 > 불법금융신고센터 > **불법사금융·개인정보 불법 유통신고**

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