

 금융감독원  경기남부경찰청 <small>GYEONGGI NAMBU PROVINCIAL POLICE AGENCY</small>	보 도 자 료	 경기도  경기북부경찰청 <small>GYEONGGI BUKBU PROVINCIAL POLICE</small>
--	----------------	---

보도	2024.9.26.(목) 석간	배포	2024.9.25.(수)
담당부서	금융감독원	민생침해대응총괄국	책임자 팀장 박운규 02-3145-8288
		대부업감독팀	담당자 선임 변나혜 02-3145-8261
		IT검사국	책임자 팀장 유희준 02-3145-7415
		검사기획팀	담당자 수석 김상록 02-3145-7423
	경기도	경기도청 파견	담당자 협력관 허익 031-8030-2863
		지역금융과	책임자 팀장 박정남 031-8030-4711
		금융기획팀	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 유용 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>)