
 금융감독원		보도자료		 금융은 행복 하게 소비자는 행복 하게	
보도	2023.12.27. (수) 석간		배포	2023.12.26. (화)	
담당부서	민생금융국 불법사금융대응1·2팀		책임자	팀장 이진아	(02-3145-8129)
			담당자	팀장 김경환	(02-3145-8285)
				조사역 이상선	(02-3145-8121)
				선임 김유진	(02-3145-8526)
온라인 커뮤니티상 불법금융 유혹에 현혹되면 한순간에 불법사채의 굴레에 빠지거나 범죄자로 전락할 수 있습니다!					
<div><div><div>■ 소비자경보 2023 - 26호</div><div><div>등급</div><div>주의</div><div>경고</div><div>위험</div></div><div>대상</div><div>금융소비자 일반</div></div></div>					

주요 내용

- 최근 일부 대출상담, 구인/구직 관련 온라인 커뮤니티에서 불법업체들이 불법대부 광고로 대출희망자를 유인하고, 불법금융투자 행위 공모자를 모집하는 광고가 성행하고 있어 금융소비자의 각별한 주의가 요망됩니다.
 - “당일입금”, “비교불가 싼 이자” 등에 현혹되어 불법사채를 이용하는 경우 고금리와 불법 채권추심으로 오랜기간동안 고통받을 수 있고,
 - 불법금융투자 공모 또는 불법 개인신용정보 판매/구매 행위에 가담할 경우 관련 법령에 따라 형사처벌 대상이 될 수 있습니다.
- 금융감독원은 서민의 생존을 위협하는 불법사금융 유통경로의 원천 차단을 위해
 - 앞으로도 「불법사금융 척결 법령부 TF」를 중심으로 관계기관들과 공조하여 온라인 불법금융 광고 차단 등에 총력 대응하고,
 - 인터넷 불법정보 유통 혐의가 구체적인 경우 신속하게 수사의뢰하는 등 민생침해 금융범죄 척결을 위해 적극 대응할 예정입니다.

< 소비자 유의사항 및 대응요령 >

- 1 웹사이트를 통한 대출광고의 경우 등록대부업체인지 꼭 확인하세요!
- 2 온라인상에서 모르는 사람이 비상장주식·해외선물을 판매하여 고수익을 낼 수 있다고 광고하는 업체는 불법 업체이므로 이에 절대 응하지 마세요!
- 3 불법 개인신용정보 판매/구매시 형사처벌 대상이 될 수 있으므로 절대 거래하지 마세요!

- 1 -

I. 개요

- 최근 온라인 커뮤니티에서 불법업체들이 불법대부 광고로 대출희망자를 유인하고, 불법금융투자 행위 공모자를 모집하는 광고가 성행하고 있어 금융소비자의 각별한 주의가 요망됩니다.
 - 불법업체들은 누구나 접근하기 쉬운 온라인 커뮤니티 등에서 “50~300만원 당일입금”, “비교불가 싼 이자로 모집한다.” 등의 자극적인 광고 문구로 소액 대출, 급전이 필요한 소비자를 은밀히 유혹하고,
 - 특히, “공모주 가라청약 같이 해먹으실 분”, “해외선물 키퍼랩잡이 하실분”, “대출 DB 판매” 등 자칫 연루될 경우 형사처벌 대상이 될 수 있는 불법 금융투자업체의 공모자를 모집하거나, 개인신용정보 DB 판매/구매 광고를 하고 있어 주의가 필요합니다.
- 금융감독원은 서민의 생존을 위협하는 불법사금융 유통경로의 원천 차단을 위해 최근 성행하는 불법금융 광고 주요 내용 및 유의사항을 안내하여 불법금융 광고로 인한 금융소비자의 피해를 방지하는 한편,
 - 앞으로도 「불법사금융 척결 법령부 TF」를 중심으로 관계기관들과 공조하여 불법금융 광고 온라인 게시물 삭제, 사이트 차단 등에 총력 대응하고,
 - 불법 인터넷 카페, 사이트 등의 불법정보 유통 혐의가 구체적인 경우 신속하게 수사의뢰하는 등 민생침해 금융범죄 척결을 위해 적극 대응할 예정입니다.

[참고] 불법 금융범죄 행위 처벌수준

- ◆ 불법대부업
 - 대부업법 제19조 : 5년 이하의 징역 또는 5,000만원 이하의 벌금
- ◆ 불법 금융투자매매·중개업
 - 자본시장법 제444조 : 5년 이하의 징역 또는 2억원 이하의 벌금
- ◆ 개인신용정보 매매
 - 신용정보법 제50조 : 5년 이하의 징역 또는 5,000만원 이하의 벌금

- 2 -

II. 불법 금융광고 주요 내용 및 특징

1 불법 대부광고

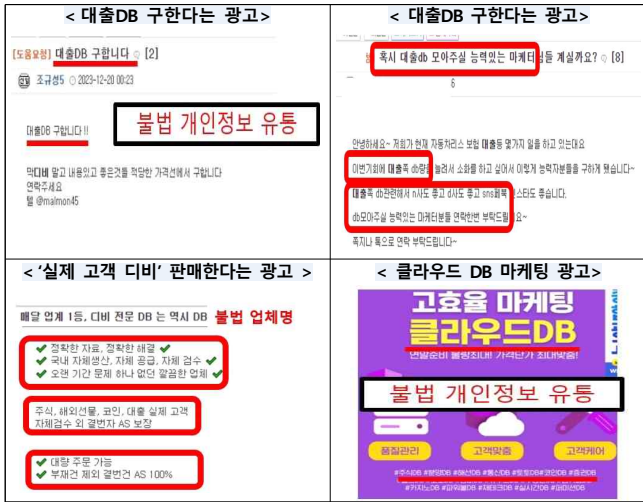
[주요 키워드] #개인돈 빌려드려요, #급전대출, #개인회생자 일수가능, #노룩상담 대출가능, #비교불가 싼 이자, #간접비용, #당일 신속 대출 가능

- 불법사금융업자들이 불법대출 영업을 위해 인터넷 카페·커뮤니티 등에 다수의 불법 광고 게시글을 게시
 - 주로 “개인돈 빌려드려요”, “당일신속 대출가능”, “비대면 노룩 상담”, “신용불량자도 대출가능” 등으로 소비자를 유혹하고,
 - “불법사금융 이용자의 심정을 이해한다”, “신청자 입장에서 생각한다” 등의 문구를 사용하여 소비자가 안심하고 연락할 수 있도록 유도

<p>< ‘노룩상담’, ‘비대면 OK’ 등 ></p> <p>개인돈 빌려드려요! 지금 연락주시는 3분 이자 최저가 보장!</p> <p>5. 3명, 부사고자, 사교이력 있어도 확실하신포 최가 보장 5</p> <p>5. 직장인, 사립자, 여성후자 5</p> <p>5. 노룩 상담 비대면 OK 5</p> <p>5. 일박, 1박, 2박, 3박, 4박, 5박, 6박, 7박, 8박, 9박, 10박, 11박, 12박, 13박, 14박, 15박, 16박, 17박, 18박, 19박, 20박, 21박, 22박, 23박, 24박, 25박, 26박, 27박, 28박, 29박, 30박, 31박, 32박, 33박, 34박, 35박, 36박, 37박, 38박, 39박, 40박, 41박, 42박, 43박, 44박, 45박, 46박, 47박, 48박, 49박, 50박, 51박, 52박, 53박, 54박, 55박, 56박, 57박, 58박, 59박, 60박, 61박, 62박, 63박, 64박, 65박, 66박, 67박, 68박, 69박, 70박, 71박, 72박, 73박, 74박, 75박, 76박, 77박, 78박, 79박, 80박, 81박, 82박, 83박, 84박, 85박, 86박, 87박, 88박, 89박, 90박, 91박, 92박, 93박, 94박, 95박, 96박, 97박, 98박, 99박, 100박, 101박, 102박, 103박, 104박, 105박, 106박, 107박, 108박, 109박, 110박, 111박, 112박, 113박, 114박, 115박, 116박, 117박, 118박, 119박, 120박, 121박, 122박, 123박, 124박, 125박, 126박, 127박, 128박, 129박, 130박, 131박, 132박, 133박, 134박, 135박, 136박, 137박, 138박, 139박, 140박, 141박, 142박, 143박, 144박, 145박, 146박, 147박, 148박, 149박, 150박, 151박, 152박, 153박, 154박, 155박, 156박, 157박, 158박, 159박, 160박, 161박, 162박, 163박, 164박, 165박, 166박, 167박, 168박, 169박, 170박, 171박, 172박, 173박, 174박, 175박, 176박, 177박, 178박, 179박, 180박, 181박, 182박, 183박, 184박, 185박, 186박, 187박, 188박, 189박, 190박, 191박, 192박, 193박, 194박, 195박, 196박, 197박, 198박, 199박, 200박, 201박, 202박, 203박, 204박, 205박, 206박, 207박, 208박, 209박, 210박, 211박, 212박, 213박, 214박, 215박, 216박, 217박, 218박, 219박, 220박, 221박, 222박, 223박, 224박, 225박, 226박, 227박, 228박, 229박, 230박, 231박, 232박, 233박, 234박, 235박, 236박, 237박, 238박, 239박, 240박, 241박, 242박, 243박, 244박, 245박, 246박, 247박, 248박, 249박, 250박, 251박, 252박, 253박, 254박, 255박, 256박, 257박, 258박, 259박, 260박, 261박, 262박, 263박, 264박, 265박, 266박, 267박, 268박, 269박, 270박, 271박, 272박, 273박, 274박, 275박, 276박, 277박, 278박, 279박, 280박, 281박, 282박, 283박, 284박, 285박, 286박, 287박, 288박, 289박, 290박, 291박, 292박, 293박, 294박, 295박, 296박, 297박, 298박, 299박, 300박, 301박, 302박, 303박, 304박, 305박, 306박, 307박, 308박, 309박, 310박, 311박, 312박, 313박, 314박, 315박, 316박, 317박, 318박, 319박, 320박, 321박, 322박, 323박, 324박, 325박, 326박, 327박, 328박, 329박, 330박, 331박, 332박, 333박, 334박, 335박, 336박, 337박, 338박, 339박, 340박, 341박, 342박, 343박, 344박, 345박, 346박, 347박, 348박, 349박, 350박, 351박, 352박, 353박, 354박, 355박, 356박, 357박, 358박, 359박, 360박, 361박, 362박, 363박, 364박, 365박, 366박, 367박, 368박, 369박, 370박, 371박, 372박, 373박, 374박, 375박, 376박, 377박, 378박, 379박, 380박, 381박, 382박, 383박, 384박, 385박, 386박, 387박, 388박, 389박, 390박, 391박, 392박, 393박, 394박, 395박, 396박, 397박, 398박, 399박, 400박, 401박, 402박, 403박, 404박, 405박, 406박, 407박, 408박, 409박, 410박, 411박, 412박, 413박, 414박, 415박, 416박, 417박, 418박, 419박, 420박, 421박, 422박, 423박, 424박, 425박, 426박, 427박, 428박, 429박, 430박, 431박, 432박, 433박, 434박, 435박, 436박, 437박, 438박, 439박, 440박, 441박, 442박, 443박, 444박, 445박, 446박, 447박, 448박, 449박, 450박, 451박, 452박, 453박, 454박, 455박, 456박, 457박, 458박, 459박, 460박, 461박, 462박, 463박, 464박, 465박, 466박, 467박, 468박, 469박, 470박, 471박, 472박, 473박, 474박, 475박, 476박, 477박, 478박, 479박, 480박, 481박, 482박, 483박, 484박, 485박, 486박, 487박, 488박, 489박, 490박, 491박, 492박, 493박, 494박, 495박, 496박, 497박, 498박, 499박, 500박, 501박, 502박, 503박, 504박, 505박, 506박, 507박, 508박, 509박, 510박, 511박, 512박, 513박, 514박, 515박, 516박, 517박, 518박, 519박, 520박, 521박, 522박, 523박, 524박, 525박, 526박, 527박, 528박, 529박, 530박, 531박, 532박, 533박, 534박, 535박, 536박, 537박, 538박, 539박, 540박, 541박, 542박, 543박, 544박, 545박, 546박, 547박, 548박, 549박, 550박, 551박, 552박, 553박, 554박, 555박, 556박, 557박, 558박, 559박, 560박, 561박, 562박, 563박, 564박, 565박, 566박, 567박, 568박, 569박, 570박, 571박, 572박, 573박, 574박, 575박, 576박, 577박, 578박, 579박, 580박, 581박, 582박, 583박, 584박, 585박, 586박, 587박, 588박, 589박, 590박, 591박, 592박, 593박, 594박, 595박, 596박, 597박, 598박, 599박, 600박, 601박, 602박, 603박, 604박, 605박, 606박, 607박, 608박, 609박, 610박, 611박, 612박, 613박, 614박, 615박, 616박, 617박, 618박, 619박, 620박, 621박, 622박, 623박, 624박, 625박, 626박, 627박, 628박, 629박, 630박, 631박, 632박, 633박, 634박, 635박, 636박, 637박, 638박, 639박, 640박, 641박, 642박, 643박, 644박, 645박, 646박, 647박, 648박, 649박, 650박, 651박, 652박, 653박, 654박, 655박, 656박, 657박, 658박, 659박, 660박, 661박, 662박, 663박, 664박, 665박, 666박, 667박, 668박, 669박, 670박, 671박, 672박, 673박, 674박, 675박, 676박, 677박, 678박, 679박, 680박, 681박, 682박, 683박, 684박, 685박, 686박, 687박, 688박, 689박, 690박, 691박, 692박, 693박, 694박, 695박, 696박, 697박, 698박, 699박, 700박, 701박, 702박, 703박, 704박, 705박, 706박, 707박, 708박, 709박, 710박, 711박, 712박, 713박, 714박, 715박, 716박, 717박, 718박, 719박, 720박, 721박, 722박, 723박, 724박, 725박, 726박, 727박, 728박, 729박, 730박, 731박, 732박, 733박, 734박, 735박, 736박, 737박, 738박, 739박, 740박, 741박, 742박, 743박, 744박, 745박, 746박, 747박, 748박, 749박, 750박, 751박, 752박, 753박, 754박, 755박, 756박, 757박, 758박, 759박, 760박, 761박, 762박, 763박, 764박, 765박, 766박, 767박, 768박, 769박, 770박, 771박, 772박, 773박, 774박, 775박, 776박, 777박, 778박, 779박, 780박, 781박, 782박, 783박, 784박, 785박, 786박, 787박, 788박, 789박, 790박, 791박, 792박, 793박, 794박, 795박, 796박, 797박, 798박, 799박, 800박, 801박, 802박, 803박, 804박, 805박, 806박, 807박, 808박, 809박, 810박, 811박, 812박, 813박, 814박, 815박, 816박, 817박, 818박, 819박, 820박, 821박, 822박, 823박, 824박, 825박, 826박, 827박, 828박, 829박, 830박, 831박, 832박, 833박, 834박, 835박, 836박, 837박, 838박, 839박, 840박, 841박, 842박, 843박, 844박, 845박, 846박, 847박, 848박, 849박, 850박, 851박, 852박, 853박, 854박, 855박, 856박, 857박, 858박, 859박, 860박, 861박, 862박, 863박, 864박, 865박, 866박, 867박, 868박, 869박, 870박, 871박, 872박, 873박, 874박, 875박, 876박, 877박, 878박, 879박, 880박, 881박, 882박, 883박, 884박, 885박, 886박, 887박, 888박, 889박, 890박, 891박, 892박, 893박, 894박, 895박, 896박, 897박, 898박, 899박, 900박, 901박, 902박, 903박, 904박, 905박, 906박, 907박, 908박, 909박, 910박, 911박, 912박, 913박, 914박, 915박, 916박, 917박, 918박, 919박, 920박, 921박, 922박, 923박, 924박, 925박, 926박, 927박, 928박, 929박, 930박, 931박, 932박, 933박, 934박, 935박, 936박, 937박, 938박, 939박, 940박, 941박, 942박, 943박, 944박, 945박, 946박, 947박, 948박, 949박, 950박, 951박, 952박, 953박, 954박, 955박, 956박, 957박, 958박, 959박, 960박, 961박, 962박, 963박, 964박, 965박, 966박, 967박, 968박, 969박, 970박, 971박, 972박, 973박, 974박, 975박, 976박, 977박, 978박, 979박, 980박, 981박, 982박, 983박, 984박, 985박, 986박, 987박, 988박, 989박, 990박, 991박, 992박, 993박, 994박, 995박, 996박, 997박, 998박, 999박, 1000박, 1001박, 1002박, 1003박, 1004박, 1005박, 1006박, 1007박, 1008박, 1009박, 1010박, 1011박, 1012박, 1013박, 1014박, 1015박, 1016박, 1017박, 1018박, 1019박, 1020박, 1021박, 1022박, 1023박, 1024박, 1025박, 1026박, 1027박, 1028박, 1029박, 1030박, 1031박, 1032박, 1033박, 1034박, 1035박, 1036박, 1037박, 1038박, 1039박, 1040박, 1041박, 1042박, 1043박, 1044박, 1045박, 1046박, 1047박, 1048박, 1049박, 1050박, 1051박, 1052박, 1053박, 1054박, 1055박, 1056박, 1057박, 1058박, 1059박, 1060박, 1061박, 1062박, 1063박, 1064박, 1065박, 1066박, 1067박, 1068박, 1069박, 1070박, 1071박, 1072박, 1073박, 1074박, 1075박, 1076박, 1077박, 1078박, 1079박, 1080박, 1081박, 1082박, 1083박, 1084박, 1085박, 1086박, 1087박, 1088박, 1089박, 1090박, 1091박, 1092박, 1093박, 1094박, 1095박, 1096박, 1097박, 1098박, 1099박, 1100박, 1101박, 1102박, 1103박, 1104박, 1105박, 1106박, 1107박, 1108박, 1109박, 1110박, 1111박, 1112박, 1113박, 1114박, 1115박, 1116박, 1117박, 1118박, 1119박, 1120박, 1121박, 1122박, 1123박, 1124박, 1125박, 1126박, 1127박, 1128박, 1129박, 1130박, 1131박, 1132박, 1133박, 1134박, 1135박, 1136박, 1137박, 1138박, 1139박, 1140박, 1141박, 1142박, 1143박, 1144박, 1145박, 1146박, 1147박, 1148박, 1149박, 1150박, 1151박, 1152박, 1153박, 1154박, 1155박, 1156박, 1157박, 1158박, 1159박, 1160박, 1161박, 1162박, 1163박, 1164박, 1165박, 1166박, 1167박, 1168박, 1169박, 1170박, 1171박, 1172박, 1173박, 1174박, 1175박, 1176박, 1177박, 1178박, 1179박, 1180박, 1181박, 1182박, 1183박, 1184박, 1185박, 1186박, 1187박, 1188박, 1189박, 1190박, 1191박, 1192박, 1193박, 1194박, 1195박, 1196박, 1197박, 1198박, 1199박, 1200박, 1201박, 1202박, 1203박, 1204박, 1205박, 1206박, 1207박, 1208박, 1209박, 1210박, 1211박, 1212박, 1213박, 1214박, 1215박, 1216박, 1217박, 1218박, 1219박, 1220박, 1221박, 1222박, 1223박, 1224박, 1225박, 1226박, 1227박, 1228박, 1229박, 1230박, 1231박, 1232박, 1233박, 1234박, 1235박, 1236박, 1237박, 1238박, 1239박, 1240박, 1241박, 1242박, 1243박, 1244박, 1245박, 1246박, 1247박, 1248박, 1249박, 1250박, 1251박, 1252박, 1253박, 1254박, 1255박, 1256박, 1257박, 1258박, 1259박, 1260박, 1261박, 1262박, 1263박, 1264박, 1265박, 1266박, 1267박, 1268박, 1269박, 1270박, 1271박, 1272박, 1273박, 1274박, 1275박, 1276박, 1277박, 1278박, 1279박, 1280박, 1281박, 1282박, 1283박, 1284박, 1285박, 1286박, 1287박, 1288박, 1289박, 1290박, 1291박, 1292박, 1293박, 1294박, 1295박, 1296박, 1297박, 1298박, 1299박, 1300박, 1301박, 1302박, 1303박, 1304박, 1305박, 1306박, 1307박, 1308박, 1309박, 1310박, 1311박, 1312박, 1313박, 1314박, 1315박, 1316박, 1317박, 1318박, 1319박, 1320박, 1321박, 1322박, 1323박, 1324박, 1325박, 1326박, 1327박, 1328박, 1329박, 1330박, 1331박, 1332박, 1333박, 1334박, 1335박, 1336박, 1337박, 1338박, 1339박, 1340박, 1341박, 1342박, 1343박, 1344박, 1345박, 1346박, 1347박, 1348박, 1349박, 1350박, 1351박, 1352박, 1353박, 1354박, 1355박, 1356박, 1357박, 1358박, 1359박, 1360박, 1361박, 1362박, 1363박, 1364박, 1365박, 1366박, 1367박, 1368박, 1369박, 1370박, 1371박, 1372박, 1373박, 1374박, 1375박, 1376박, 1377박, 1378박, 1379박, 1380박, 1381박, 1382박, 1383박, 1384박, 1385박, 1386박, 1387박, 1388박, 1389박, 1390박, 1391박, 1392박, 1393박, 1394박, 1395박, 1396박, 1397박, 1398박, 1399박, 1400박, 1401박, 1402박, 1403박, 1404박, 1405박, 1406박, 1407박, 1408박, 1409박, 1410박, 1411박, 1412박, 1413박, 1414박, 1415박, 1416박, 1417박, 1418박, 1419박, 1420박, 1421박, 1422박, 1423박, 1424박, 1425박, 1426박, 1427박, 1428박, 1429박, 1430박, 1431박, 1432박, 1433박, 1434박, 1435박, 1436박, 1437박, 1438박, 1439박, 1440박, 1441박, 1442박, 1443박, 1444박, 1445박, 1446박, 1447박, 1448박, 1449박, 1450박, 1451박, 1452박, 1453박, 1454박, 1455박, 1456박, 1457박, 1458박, 1459박, 1460박, 1461박, 1462박, 1463박, 1464박, 1465박, 1466박, 1467박, 1468박, 1469박, 1470박, 1471박, 1472박, 1473박, 1474박, 1475박, 1476박, 1477박, 1478박, 1479박, 1480박, 1481박, 1482박, 1483박, 1484박, 1485박, 1486박, 1487박, 1488박, 1489박, 1490박, 1491박, 1492박, 1493박, 1494박, 1495박, 1496박, 1497박, 1498박, 1499박, 1500박, 1501박, 1502박, 1503박, 1504박, 1505박, 1506박, 1507박, 1508박, 1509박, 1510박, 1511박, 1512박, 1513박, 1514박, 1515박, 1516박, 1517박, 1518박, 1519박, 1520박, 1521박, 1522박, 1523박, 1524박, 1525박, 1526박, 1527박, 1528박, 1529박, 1530박, 1531박, 1532박, 1533박, 1534박, 1535박, 1536박, 1537박, 1538박, 1539박, 1540박, 1541박, 1542박, 1543박, 1544박, 1545박, 1546박, 1547박, 1548박, 1549박, 1550박, </p>

[주요 키워드] #대출 DB, #고효율 마케팅 DB, #주식DB, #해외선물DB

- 불법업자들은 온라인 자영업자 커뮤니티 등에 다수의 불법 개인정보 유통 광고글을 게시
 - “대출DB”, “주식DB”, “해외선물DB” 등 실제 기존 금융거래 이용자의 개인정보 정보를 구매/판매한다는 광고를 ‘마케팅관련’ 게시판 등에 게시
 - “실시간 DB 추출”, “감도 높은 DB” 등 중복 번호나 결번이 없음을 내세우며, 보이스피싱, 불법사금융, 투자사기 등에 악용되는 개인정보 정보의 불법거래를 유도



- 5 -

※ 해당 사례는 금융소비자의 이해를 돕기 위해 가공한 사례임

1 인터넷 불법대부광고 피해사례

- A씨는 인터넷카페 광고를 통해 알게된 불법업자에게 신분증, 주민등록증·초본 등 개인정보 서류와 지인 9명(가족3명 포함)의 연락처를 제공하고 사채를 이용함
- 불법업자로부터 일주일 뒤 원리금 150만원을 상환하는 조건으로 선이자 50만원을 차감한 100만원을 실수령하였으나, A씨가 실직 등으로 원리금을 상환하지 못하게 되었음
- 이자 명목으로만 총 200만원 가량을 상환하였음에도 원금은 그대로 남아있는 상태였고, 원리금을 상환하지 못하자 불법업자들은 A씨 자녀와 지인들에게 시간 상관없이 욕설과 협박을 수반한 불법 추심을 하고 있어 자녀가 자살까지 생각하는 등 극도의 심리적 불안상태를 겪고 있음

불법사채
접촉경로
고금리피해
불법추심
두려움

2 불법 개인정보 유통 및 불법 금투업체 피해사례

- 과거 불법 금융투업체에서 영업직이었던 B씨는 자신의 불법 사업체를 만들기 위해 인터넷 커뮤니티를 통해 “DBOO” 업체가 대출/주식/코인 DB를 판매한다는 글을 보고 텔레그램으로 연락
- B씨는 “DBOO”로부터 주식DB를 건당 10원, 총 10만건을 구매하여, 마치 정식 금융투자업체인 것처럼 고수익 해외선물 투자 광고 메시지를 대량 전송
- 이러한 사정을 모르는 피해자 C씨는 해외선물로 단기간에 고수익을 낼 수 있다는 말에 현혹되어 3천만원을 입금하고 업체가 제시한 가짜 HTS로 거래를 진행
- 가짜 HTS 화면에는 며칠만에 원금 및 수익이 약 9천6백만원으로 나타남
- 그 이후 수익금을 출금하기 위해 B씨에게 연락하였으나 수익금을 출금하기 위해 세금을 납부해야 한다며 2천만원 추가 요구
- 이를 수상히 여긴 C씨가 B에게 환불해달라고 요청하자, 환불을 차일피일 미루더니 연락이 두절

불법
개인정보
유통
가짜 HTS에
현혹
연락 두절
및 피해
발생

- 6 -

IV. 소비자 유의사항 및 대응요령

1 웹사이트를 통한 대출광고의 경우 등록대부업체인지 꼭 확인하세요!

- 웹사이트를 이용한 대출광고에서 대부업체명과 등록번호 등을 표시하지 않은 경우 불법업체일 가능성이 높으므로 대출상당에 응하지 않도록 주의
 - 대부업체 이용시에는 ‘등록대부업체 통합조회’에서 등록대부업체인지 여부를 확인후 거래하고, 정책서민금융상품 이용시에는 웹사이트 도메인 주소가 정부·공공기관 공식사이트 주소*인지를 확인
 - * 금융감독원 ‘파인’ 홈페이지(fine.fss.or.kr) → ‘금융회사 정보’ → ‘등록대부업체 통합관리’에서 확인
 - ** 서민금융진흥원(kinfa.or.kr, ☎1397), 신용회복위원회(ccrs.or.kr, ☎1600-5500) 등
- 대출상당과정에서 가족·지인 연락처, 신체사진, 휴대폰 앱 설치를 요구하는 업체는 불법업체이므로 즉시 거래를 중단
- 출처가 확인되지 않은 대출관련 홈페이지 등에 개인(신용)정보를 남길 경우 불법 고금리대출, 대출사기 등 추가피해가 우려되므로 주의 요망

2 온라인상에서 모르는 사람이 주식·해외선물 등을 판매하여 고수익을 낼 수 있다고 광고하는 업체는 불법 업체이므로 이에 절대 응하지 마세요!

- 온라인상에서 불특정 다수에게 고수익을 낼 수 있다며 구인·구직 행위를 하는 업체는 불법 업체이므로 절대 연루되지 않도록 주의
- 합법적인 제도권 금융회사는 온라인 사이트 등에서 자신을 드러내지 않고 텔레그램 등으로 은밀하게 구인·구직 행위를 하지 않는다는 사실을 유념

3 불법 개인정보 정보 판매/구매시 형사처벌 대상이 될 수 있으므로 절대 거래하지 마세요!

- 개인정보 정보는 신용정보주체가 신청한 금융거래 등 상거래 관계의 설정 및 유지여부 등을 판단하기 위한 목적으로만 이용하여야 하고
 - 이를 위반시 5년 이하의 징역 또는 5천만원 이하의 벌금에 처할 수 있으므로 각별히 유의할 필요