



금융감독원

## 보도자료

금융은 **튼튼**하게 소비자는 **행복**하게

보도

2024.1.5.(금) 조간

배포

2024.1.4.(목)

담당부서	민생금융국	책임자	팀 장	이진아	(02-3145-8129)
	불법사금융대응1팀	담당자	조사역	이상선	(02-3145-8121)
	정보화전략국	책임자	팀 장	김현돈	(02-3145-5430)
	감독정보시스템2팀	담당자	선 임	남현수	(02-3145-5403)

**민생침해 불법금융광고를 신속하고 정확하게 차단하기 위해**  
**AI 기반 불법금융광고 감시시스템을 본격 가동하고**  
**금감원 · 방심위 연계 시스템을 개통합니다.**

## 주요 내용

- ☐ 금융감독원은 서민들을 불법사금융으로 유인하는 불법금융광고를 뿌리뽑기 위해 관계기관과 함께 노력하고 있습니다.
  - '23.1~9월중 불법금융광고에 사용된 전화번호 6,131건의 이용 중지 및 온라인 불법금융광고 게시물 13,304건의 삭제를 관계기관 (과기부, 방심위)에 적극 의뢰 하였습니다.
- ☐ 최근 인터넷·SNS 등을 통해 온라인 신종 불법사금융 범죄가 확산되는 상황에 적극 대응하기 위하여
  - '24년부터 AI 기반 불법금융광고 감시시스템을 본격 가동하고, 금감원·방심위 간 연계 시스템을 개통하여 불법금융광고를 신속하고 정확하게 차단해 나가겠습니다.
- ☐ 금융소비자께서는 불법금융광고 피해예방을 위한 소비자 대응요령을 유념하시고 불법금융광고 발견시 적극 신고해 주시기 바랍니다.

## &lt; 소비자 유의사항 및 대응요령 &gt;

- ① 정책서민금융상품 이용이 가능한지 먼저 확인하세요!
- ② 거래상대방이 등록대부업체인지 확인 후 대출 상담에 응하세요!
- ③ SNS·전화·문자 대출광고는 사칭 가능성이 높으므로 유의하세요!
- ④ 불법사금융이 의심된다면 불법사금융신고센터 1332(→3번)로 연락하세요!
- ⑤ 불법사금융 관련 피해를 겪고 계시면 경찰·금감원에 신속하게 신고하세요!

# I . 불법금융광고 차단 노력

- 고금리·고물가 등 어려운 경제환경이 지속되는 가운데 서민들의 어려움을 가중시키는 불법사금융이 기승을 부리고 있습니다.
  - 이에 금융감독원은 서민의 생존을 위협하는 불법사금융 유통경로를 선제적으로 차단하기 위해 시민감시단, 일반제보, KISA 등을 통해 불법의심 금융광고를 적극 수집하고,
  - '23.1~9월중 불법금융광고에 사용된 전화번호 6,131건\*, 서민들을 불법사금융으로 유인하는 온라인 게시물 13,304건 등 총 19,435건을 관계기관(과기부, 방심위)에 차단 조치를 의뢰하였습니다.
- \* 불법업자가 전화번호 대신 카톡ID, 텔레그램ID 등 새로운 영업수단을 통해 불법사금융으로 유인함에 따라 전화번호 이용중지 건수는 감소

## 유형별 관계기관 조치의뢰 현황

(단위 : 건, %)

구 분	'21년		'22년		'22.1~9월	'23.1~9월	증감(B-A)	
		(비중)		(비중)	(A)	(B)		(증감율)
전화번호 이용 중지 <sup>1)</sup> (과기부)	19,877	(100)	12,166	(100)	9,291	6,131	△3,160	△34.0
온라인 게시물 차단 <sup>2)</sup> (방심위)	16,092	(100)	17,436	(100)	11,481	13,304	+1,823	+15.9

1) 불법대부광고에 이용된 것으로 확인된 전화번호에 대한 이용중지

2) 불법대부, 신용카드·휴대폰 소액결제 현금화, 개인신용정보 매매, 작업대출, 통장매매 차단의뢰

- 최근에는 인터넷·SNS를 통해 신종 불법금융 유혹이 확산<sup>1)</sup>되고, 지인 또는 성착취 추심<sup>2)</sup> 등 피해자 인격과 대인관계를 파괴하는 불법 사금융 피해사례가 증가함에 따라

1) 온라인 게시물 삭제 등 조치의뢰가 전년(11,481건) 동기 대비 **15.9% 증가(+1,823건)**

2) 피해자 나체사진·동영상을 요구·수집하고 연체 발생시 나체사진, 사진합성본 등을 지인 송부 또는 대중 유포 협박(SNS 게시 등)하는 등 채무자의 기본권을 심각하게 침해

- 온라인 불법금융광고의 보다 신속하고 정확한 차단을 위해 불법 금융광고 감시시스템 고도화 작업을 추진하였고, 시험가동을 거쳐 '24년부터 본격 가동할 계획입니다.

## Ⅱ. 불법금융광고 감시시스템 고도화

- ◆ 금감원은 신종·불법금융광고를 통한 민생침해 금융범죄 유혹을 차단하기 위해 AI기반 불법금융광고 감시시스템을 본격가동하고, 금감원·방심위간 연계시스템을 개통합니다.

### 기 본 목 적

- ◆ 민생침해 금융범죄 유혹 원천 차단 및 불법사금융 피해 사전 예방

신속·정확한 불법금융광고 차단

신종 불법금융광고 인지·체계적 관리

### 「불법금융광고 감시시스템」 개선 사항 (안)

#### 현 행

##### ① 빅데이터 수집

- ▶ 수집자료의 게시글(텍스트) 송부



##### ② RULE 기반 필터링

- ▶ RULE\* 수립 후 불법여부 판별  
\* 키워드를 연산(OR, AND, NOT)으로 조합한 규칙
- ▶ 판별률 제고를 위한 RULE 주기 변경



##### ③ 불법금융광고 심사

- ▶ URL 재접속 후 별도 심사
- ▶ 증빙자료 별도 채증 필요



##### ④ 조치의뢰·결과확인

- ▶ 별도 전자공문 송부
- ▶ 심의결과 별도 공문 수신

#### 개 선

##### ① 빅데이터 수집

- ▶ 수집자료 이미지 자동 캡처·저장



##### ② 텍스트 변환(OCR)

- ▶ “이미지”를 “텍스트”로 자동전환



##### ③ AI 판별지원

- ▶ AI(BERT) 불법성 판별
- ▶ 자동 재학습을 통한 판별 정확도 제고



##### ④ 불법금융광고 심사

- ▶ 기초치·중복 URL 등 자동 확인
- ▶ 체증된 입증자료 심사



##### ⑤ 조치의뢰·결과확인

- ▶ 연계시스템내 자동송신
- ▶ 연계시스템내 심의결과 회신

## 1

# AI기반 불법금융광고 감시시스템 도입

- 온라인 불법금융광고의 게시글 및 이미지를 분석하여 스스로 불법성을 판별하는 AI 모델(불법금융광고 유형별 6개\*)을 구축하여 불법금융광고 차단효과를 제고하겠습니다.

\* ①불법대부, ②작업대출, ③통장매매, ④개인신용정보매매, ⑤휴대폰소액결제, ⑥신용카드현금화

- ① (불법성 판단범위 확대) 불법금융광고내 이미지 형태로 표현된 불법내용, 전화번호 등을 OCR\* 기술을 이용해 텍스트로 변환시켜 불법성 판단범위를 보다 확대하겠습니다.

\* 광학문자인식 (Optical Character Recognition) : 이미지 파일 텍스트를 AI가 읽을 수 있는 언어로 변환

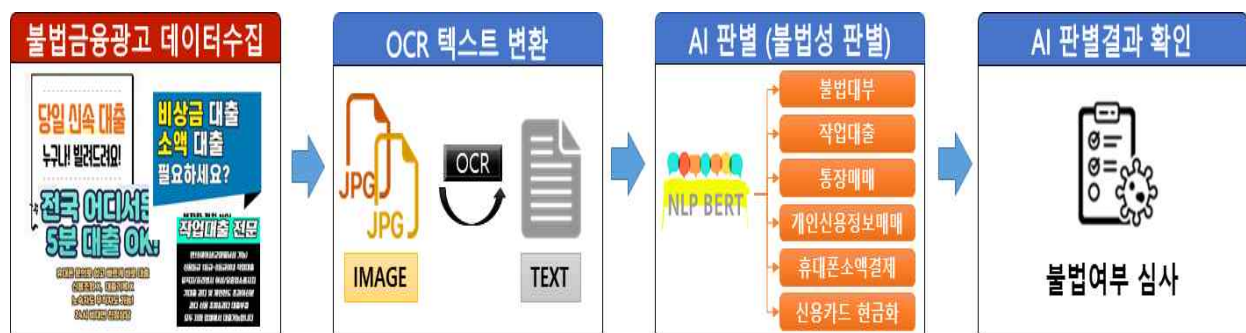
- ② (불법광고 판별기능 제고) '20.1월 이후 온라인 불법금융광고 게시물 심사결과(6.5만건)를 AI 자연언어처리 모델(BERT\*)에 학습시켜 불법광고를 탐지하도록 불법광고 판별기능을 제고하겠습니다.

\* 구글에서 개발한 AI 언어모델로 언어의 일반적인 문법, 의미를 사전 학습한 최신 모델

- AI 판별결과에 심사담당자의 피드백 기능 및 AI 모델 재학습 기능을 제공하여 AI 판별 정확도를 지속적으로 향상시키겠습니다.

- 이를 통해 보다 많은 불법금융광고를 수집하여 신속하게 불법성을 판별하여 조치함으로써 온라인 불법금융광고 차단 실적이 크게 확대될 것으로 기대됩니다.

## < AI 판별지원 시스템 적용시 불법금융광고 심사 흐름도 >

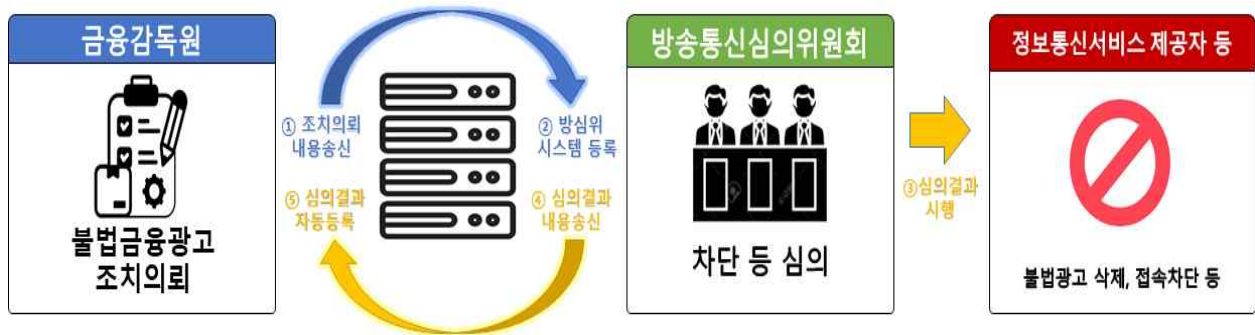


## 2

## 금감원 · 방심위 연계 시스템 개통

- 금감원·방심위 간 시스템 연계를 통해 불법금융광고 차단요청 및 심의결과 통보 등 조치의뢰 프로세스 전반을 자동화하겠습니다.
  - 현행 공문 송수신 방식은 적시성이 떨어지고 대용량 파일 첨부 제한 등 비효율성이 존재하나,
  - 양 기관간 시스템 직접연계로 불법금융광고 차단업무의 적시성 및 업무 효율성이 대폭 향상될 것으로 예상됩니다.
- 양 기관간 신속한 협업을 통해 불법금융광고를 조기에 차단함으로써 불법사금융 피해예방에 기여할 것으로 기대됩니다.

&lt; 금감원·방심위 시스템 연계흐름도 &gt;



## Ⅲ. 향후 계획

- 금융감독원은 불법금융광고 감시시스템 기능을 지속적으로 제고하고 불법금융광고 수시 점검 등을 통해 서민들이 불법사금융 유혹에 노출되지 않도록 총력대응하겠습니다.
- 한편, 불법금융광고로 인한 피해 방지를 위해서는 금융소비자들의 소중한 제보와 신속한 차단이 매우 중요하므로 불법금융광고를 발견할 경우 적극신고\*해 주시기 바랍니다.

\* (불법금융광고) 금감원 홈페이지 또는 서민금융1332 홈페이지를 통해 신고 가능  
(불법스팸제보) KISA 불법스팸신고센터(spam.kisa.or.kr) → 불법스팸 → 스팸신고

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

## 붙임1

## 소비자 유의사항 및 행동요령

### ☑️ 소액·급전 필요시 **정책서민금융상품** 이용이 가능한지 먼저 확인하세요!

- 🔔 정부는 저신용자에 '최저신용자 특례보증'을 확대하고 '긴급생계비 소액대출'을 시행하고 있으니, 적극 활용\*하시기 바랍니다.

\* '<붙임4> 정책서민금융상품 개요' 및 서민금융진흥원(☎1397, [www.kinfa.or.kr](http://www.kinfa.or.kr)) 참고

### ☑️ **거래상대방이 등록대부업체인지 확인 후 대출 상담에 응하세요!**

- 🔔 <등록대부업체 통합조회>를 통해 **등록대부업체 여부\*** 및 등록시 제출한 **광고용 전화번호**가 맞는지 재확인해야 합니다.

\* 금융감독원 '파인' 홈페이지([fine.fss.or.kr](http://fine.fss.or.kr)) '제도권 금융회사' 및 '등록대부업체 조회'에서 확인  
대출모집인을 통하는 경우 대출모집인 포털사이트(<http://www.loanconsultant.or.kr>)에서 확인

- 🔔 통합조회에 게시된 등록증번호, 업체명, 대표자, 소재지, 전화번호와 광고에 게시된 정보 중 **하나라도 일치하지 않으면 불법업체일 가능성이 매우 높으므로** 모두 일치하는지 **반드시 확인**해야 합니다.

### ☑️ **SNS·전화·문자 대출광고는 사칭 가능성이 높으므로 유의하세요!**

- 🔔 문자메시지, 전화나 SNS를 이용한 대출광고의 경우 정부, 공공기관 등 공신력 있는 기관을 사칭하는 경우가 다수이므로 **가능한 한 대응을 하지 말아야 합니다.**

- 🔔 필요한 경우 해당 금융회사의 대표번호로 직접 전화하거나, 금융회사 창구를 직접 방문하여 대출조건 등을 확인하여 주시기 바랍니다.

### ☑️ **의심은 되는데, 어떻게 해야 하나요? 1332(→3번)로 연락주세요!**

- 🔔 불법금융광고 또는 불법업자로 의심은 되나, 대응방법을 모르시는 경우 **'불법사금융 피해신고센터'**(국번없이 1332→3번)로 연락하시면 친절하게 행동요령 및 피해구제 방안 등을 상담해드리겠습니다.

### ☑️ **불법사금융 관련 피해를 겪고 계시다면 경찰·금감원에 신속하게 신고하세요!**

- 🔔 금감원은 피해자가 불법광고로 인한 불법추심에 시달리지 않도록 **채무자대리인 무료지원 제도\***를 연계해드리오니 **적극 활용**하여 주시기 바랍니다.

\* 금감원 홈페이지(민원·신고>불법금융신고센터), 불법사금융피해신고센터(☎1332)를 통해 신청

- 🔔 또한, 폭행·협박 등 불법추심 피해가 발생하는 경우 녹취, SNS 등 증빙 자료를 확보하여 **금감원**(☎1332→3번)·**경찰**(☎112)에 신고해주시기 바랍니다.



## 붙임2

## 주요 불법금융광고 유형

### ① 불법대부

- 주부, 저신용자 등 제도권 대출이 어려운 금융취약계층, 코로나19로 어려움을 겪는 소상공인 등을 대상으로 즉시 현금대출 가능한 것처럼 보이게 연출
- 제도권 금융기관과 유사한 상호를 사용하거나 등록번호를 위·변조하여 정상업체인 것처럼 위장하여 광고하거나
- “근로장려금”, “기획재정부 지원 채무통합”, “고용노동부 주관” 등 정부의 정책지원 상품을 취급하는 것처럼 광고하는 사례도 존재

☞ 대출희망자가 광고상의 불법업자와 상담을 진행하는 경우 고금리 대출이나 대출사기 피해로 이어지거나, 소개료, 대출상담 명목으로 한 불법수수료 등을 편취당하는 사례 발생

또한, 대출상담 유도 전화 등을 통해 수집된 대출희망자의 개인 정보는 보이스피싱 또는 범죄행위에 노출되어 추가피해 발생 우려

### < 주요 불법광고 >

#### “전국”, “노숙자도 무직자도 가능”



#### “정부지원”, “서민금융” 등 사칭



#### “당일 비대면”



#### “근로자 안심대출” 등으로 현혹



## ② 작업대출

- 무직자나 저신용자 뿐만 아니라 직업을 구하기 어려운 대학생·청년층을 대상으로 광고
  - 재직증명서, 급여명세서 등 위·변조를 통해 금융회사로부터 대출을 받게 해 준다고 광고
  - 불법업자들은 ‘맞춤형 대출’, ‘직장이 없어도 가능한 맞춤형 대출 서비스’ 등의 문구를 통해 합법적인 절차를 통한 대출임을 강조

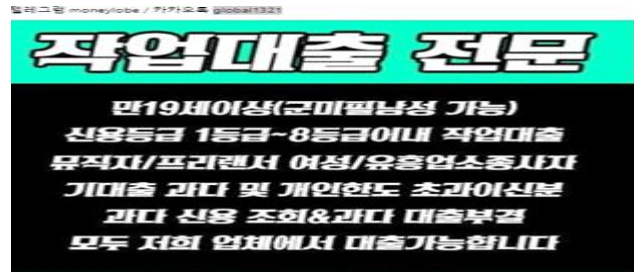
☞ 고액의 수수료 요구, 대출금 전액 편취 가능성 등으로 인한 경제적 부담이 가중될 뿐만 아니라 피해자도 공범으로서 형사적 처벌을 받을 가능성이 있음

### < 주요 불법광고 >

**“작업대출”, “재직증명 안되도 OK” 등**



**“미납 연체자 무조건 가능” 등**



## ③ 통장매매

- 불특정 다수의 일반인 및 통장매매 전문업자 등을 대상으로 개인·법인 통장 매매 및 임대 광고
  - 매매시 건당 30 ~ 100만원까지 다양하게 지급하고 임대시에는 월별 또는 일별 임대료를 지급하겠다고 약속
  - 또한, 통장 뿐만 아니라 체크카드, 보안카드, OTP 등도 매입하고 있다고 광고하고, 범죄행위에 사용되지 않는다는 점을 강조

☞ 통장 등을 양수한 자 뿐만 아니라 양도한 자도 형사처벌 대상에 해당되고, 대포통장, 불법도박 등 각종 범죄수단에 이용될 우려



< 주요 불법광고 >

**"도박장", "개인장"**

테크장, 오다장, 도박장  
개인장판매합니다  
증권계좌 증권장 방법알려주시면  
증권도 개설후 임대 가능합니다  
명의자 컨트롤 가능합니다

첫거래 안전거래 선호합니다  
**SNS ID 기재**

#개인장 #토토장 #도박장 #사이트장  
#오다장 #법인장 #제테크장 #테크장  
#통장팝니다 #개인통장 #대포통장

**"통장임대 문의"**

**통장임대 문의**

만20세 누구나 가능

월 300~600 지급

무직자, 주부 가능

미성년자, 신불자 불가능

**SNS ID 기재**

**④ 휴대폰 소액결제·신용카드 현금화**

- ☐ 휴대폰, 온라인 등에 익숙한 청소년·대학생이나 직업이 없는 무직자 또는 가정주부 등을 대상으로 광고
- 휴대폰 소액결제\*, 신용카드 등으로 업자가 지정한 게임아이템, 상품 등을 구입하면 구입금액 범위내에서 즉시 현금으로 전환하여 준다고 광고

\* 소액결제 금액 중 수수료 30~50%를 공제된 잔액을 현금으로 지급받고, 결제시에는 수수료가 포함된 이용요금이 청구됨

☞ 휴대폰 소액결제·신용카드를 통해 간단하게 급전 마련이 가능하다는 내용으로 소비자를 현혹하나,  
수수료 또는 물품대금 등이 포함된 요금이 과다하게 청구되어 경제적 부담이 더욱 가중

< 주요 불법광고 >

**"신용카드 현금화 95% 지급률"**

**신용카드 현금화95%지급률!**  
최저수수료 신용카드현금화 전문!  
**정보이용료 현금화!**  
**소액결제 현금화!**

**SNS ID 기재**

**"소액결제현금화 정식등록업체"**

**소액결제현금화 정식등록업체**

**SNS ID 기재**

**전화상담 :**

**업체 최대 85% 지급!!!!**  
**궁금한거 있으시면 문의주세요!**  
**친절상담 도와드리겠습니다!**

## 붙임3

## 불법금융광고 신고 방법

### 1 불법대부광고(명함광고, 문자메시지 광고) 등에 활용된 전화번호

✓ 서민금융1332 홈페이지(금융소비자보호-서민금융1332)으로 접속 후 '불법금융 대응' → '제보신고' → '불법대부광고 전화번호 신고'

\* 명함광고 사진 또는 문자메시지 캡처 등 증빙자료 필요

금융감독원 민원·신고 참여·소통 업무자료 금융통계 금융소비자보호 보도·알림 금감원소개

금융소비자보호 제보신고

금융소비자보호

상생·협력 금융新상호 우수사례

서민금융1332

서민금융1332

안녕

서민금융지원

재무조정·신용

불법금융대응

제보신고

불법금융대응 약관·이용약관

유사수신

이차계산기

금융회사조회

사회적금융

기타서비스

제보신고

금융감독원은 고금리, 불법 채권추심, 대출사기 등 불법사금융으로부터 국민들의 피해를 예방하기 위해 「불법사금융피해신고센터」를 운영 중입니다.

전화상담 : 국번없이 1332

내방상담 : 본원 1층 금감민원센터, 지원

채팅상담 : 장래, 중증질환 등으로 전화상담이 어려운 분들의 피해 상담

불법대부광고 전화번호 신고

금융감독원에서는 불법대부광고에 사용된 전화번호 이용증거 및 필요 시 수사협조를 위하여 불법대부광고에 사용된 전화번호에 관한 신고를 받고 있습니다.

바로가기

### 2 온라인 게시글 등을 통한 불법금융광고

✓ 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr)로 접속 후 '민원·신고' → '불법금융신고 센터' → '사이버불법금융행위제보'

\* 게시글 URL 및 관련 게시 내용을 캡처한 증빙자료 필요

금융감독원 민원·신고 참여·소통 업무자료 금융통계 금융소비자보호 보도·알림 금감원소개

e-금융민원센터

상속인 금융거래 조회

불법금융신고센터

중의신고

금융부조리신고

대형가맹점 리베이트 신고

보험모집절차 위반신고

보험사기신고

불법대출중개수수료 피해신고

불법사금융 개인정보 불법 유통신고

불법위탁거래신고

불합리한 리서치관련 신고센터

사이버불법금융행위제보

이용안내

제보하기

제보내역조회

제보대상 불법행위 유형

구분

제보대상 불법행위 유형

인터넷에서 통장예매, 적금대출, 이통계 대부업자의 광고 등을 발견했는데, 어떻게 해야 하나요?

금융원 홈페이지 내 '사이버불법금융행위제보' 코너에 신고하세요! 귀하의 제보는 불법금융을 조치하는데 소중한 단서가 됩니다.

여기에 신고하면 금감원이 어떤 조치를 취하는 거죠?

방송통신심의위원회에 광고를 상계할 요청하거나 경찰청에 수사의뢰하여 피해를 예방합니다.

1332

제보하기

제보내역조회

제보대상 불법행위 유형

## 붙임4

## 주요 정책서민금융상품 안내

※ 정확한 상품요건은 '서민금융콜센터(☎1397)' 또는 서민금융진흥원 앱에서 확인 요망

상품	지원대상
<b>[1] 고금리 대안 자금 (고금리 대출이자 부담을 완화)</b>	
햇살론15	대부업·불법사금융을 이용할 수밖에 없는 저소득·저신용자가 은행 대출을 받을 수 있도록 지원하는 보증상품
최저신용자 특례보증	정책서민금융상품(햇살론15)을 지원 받기 어려운 최저신용자를 위한 신용 보증부 대출 상품
소액생계비대출	불법사금융에 노출되기 쉬운 취약계층의 소액 생계자금을 위한 직접대출 상품
<b>[2] 생활안정자금 (저신용·저소득자의 제도권 금융대출을 지원)</b>	
근로자햇살론	저소득·저신용 근로자의 생계자금을 위한 신용 보증부 대출 상품
햇살론뱅크	신용도와 부채상태가 개선된 정책서민금융상품 성실 상환자를 위한 은행권 신용 보증부 대출 상품
햇살론카드	신용카드 이용이 어려운 저신용·저소득자의 카드발급을 지원하는 신용 보증부 신용카드 상품
<b>[3] 자영업자 등 자금지원 (영세 자영업자·전통시장 상인을 위한 자금지원)</b>	
미소금융 창업·운영자금	영세 자영업자에게 낮은 금리로 창업자금 또는 사업운영자금을 지원
전통시장 소액대출	전통시장 상인회를 통해 영세 전통시장 상인에게 운영자금을 지원
<b>[4] 청년·대학생의 금융생활 지원</b>	
청년도약계좌	생활·주거안정에 어려움을 겪는 청년(만19세~34세)의 중장기 자산 형성을 돕기 위한 상품
햇살론유스	만 34세 이하 대학생·청년의 학업, 주거, 생계자금을 위한 신용 보증부 대출상품
<b>[5] 자산형성·소액보험상품 (취약계층 대상)</b>	
미소드림적금	미소금융·채무조정 성실 상환자에게 적금 이자 지원
한부모가족의료보험 (저소득층아동보험2)	아동양육비를 받은 한부모가족에게 보장성 보험료를 전액 지원
서민자립지원보험	재기지원자금, 취약계층자립자금 이용자 및 신용회복 신규 확정자 중 취약계층 일부에게 보장성 보험료를 전액 지원