

## 불법채권추심 유형 및 대응요령



동 리플렛에서는 사회통념상 문제가 될 소지가 있는 채권 추심관련 주요 불법·부당한 행위에 대한 사례를 예시하고 있으나, 이러한 사례가 반드시 관련법규에 위반된다고 단정할 수 없습니다.

- 금융소비자는 불법채권추심에 대해서 명확히 숙지하고 불법 채권추심에 대해서 적극적으로 대응하여 불법채권 추심의 피해자가 되지 않도록 유의할 필요가 있습니다.

## 소멸시효 완성채권 관련 유의사항

- 소멸시효는 「민법」제162조 및 「상법」제64조 등에 따라 채권자가 권리를 행사할 수 있음에도 불구하고 권리를 행사하지 않는 사실상태가 일정기간 계속된 경우에 그 권리의 소멸을 인정하는 제도입니다.

3년(통신채권 등) 또는 5년(대출채권 등) 이상 채권자로부터 연락 (유선, 우편, 소제기 등)을 받지 못했다면, 소멸시효가 완성되었을 가능성이 크므로 소멸시효 완성 여부를 확인할 필요가 있습니다.

- ‘소멸시효 완성’ 사실이 확인된 경우, 변제할 의사가 없다면 채권자 등에게 소멸시효 완성사실을 주장(구두 또는 서면)하고, 채무상환을 거절할 수 있습니다.

채무자가 채무를 일부 변제하거나, 갚겠다는 각서 및 확인서 등을 작성해 준 경우, 해당일로부터 소멸시효기간이 재산정되므로 유의하여야 합니다.

## 불법채권추심 관련 대응방안

- 채무의 존재여부 및 금액에 대해 의구심이 드는 경우, 채무확인서 교부를 요청하여 채무금액과 채무의 상세내역을 확인할 수 있습니다.
- 불법채권추심이라고 의심되는 경우, 추심인에게 불법채권추심 행위임을 고지하고, 소속회사의 감사담당자에게 연락하여 위반 여부에 대해 질의하고 필요한 조치를 취할 것을 요청하여야 합니다.

**유선신고**  
금융감독원불법사금융피해신고센터 ☎ 1332

**인 터 넷**  
금융감독원 홈페이지 ▶ 민원·신고 ▶ 불법금융 신고센터  
▶ 불법사금융·개인정보불법유통신고

**경찰청** ☎ 112 또는 주소지 관할 경찰서



## 불법채권추심 유형 및 대응요령

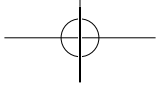
**금융감독원** FINANCIAL SUPERVISORY SERVICE  
**신용회복위원회** Credit Counseling & Recovery Service

## 불법채권추심 피해로 고통받고 계십니까?



채권자는 보유한 채권을 직접 추심하거나 채권추심회사에 위임할 수 있으며, 채무자는 성실히 빚을 갚는 것이 원칙입니다.

- 다만, 사회적 약자일 가능성이 있는 채무자를 보호하기 위하여 「채권의 공정한 추심에 관한 법률」(이하 ‘채권추심법’)에서는 채권추심 행위를 규제하고 있으며
- 금융감독원에서는 불법채권추심 척결을 위해 '16.11.7일부터 「채권추심업무 가이드라인」을 개정·시행하고 있습니다.



## 1 폭행·협박 등을 사용하는 경우



### 관련 법규

채권추심법 제9조제1호

### 관련 사례

- 구타 행위, 뺨을 때리는 행위
- 돌을 던지는 행위, 얼굴에 침을 뱉는 행위
- 채무자에게 폭언을 수차례 반복하는 행위
- 채무자의 손이나 옷을 세차게 잡아당기는 행위
- '빚 빨리 안 갚으면 평생 후회하게 해주겠다'고 음성녹음을 남기는 행위
- '채무를 갚지 않으면 아이들 학교 못 다니게 하겠다', '아이들 등·학교길 조심하라'고 언급하는 행위

## 2 반복적 또는 야간(오후 9시 이후)에 방문하는 경우



### 관련 법규

채권추심법 제9조제2호 및 3호

### 관련 사례

- 사전에 전화, 우편, 이메일, 문자메시지 등을 통해 방문 할 계획이 있음을 알리지 않고 방문하는 행위
- 채무자와 다른 장소에서 만나기로 약속을 하였음에도 불구하고 채무자의 집이나 직장을 방문하는 행위

### 채권추심업무 가이드라인 규정

- 채권별로 1일 2회를 초과하여 전화, 이메일, 문자메시지, 방문 등으로 채무자에게 접촉하는 행위는 사생활 또는 업무의 평온을 심하게 해치는 행위로 본다.

## 3 관계인에게 거짓 사실을 알리는 경우



### 관련 법규

채권추심법 제9조제4호

### 관련 사례

- 연체기간을 늘려서 연체이자를 과다하게 청구하는 행위
- 주채무자가 채무상환계획에 따라 정상적으로 변제를 하고 있음에도 불구하고, 보증인에게 주채무자가 변제를 하고 있지 않으니 채무를 변제하라고 요구하는 행위
- 보증인에게 주채무자의 채무금액을 실제보다 과다하게 고지하면서, 채무금액 일부를 감면해 주는 것처럼 속여 채권추심을 용이하게 하는 행위
- 채무자를 대신하여 변제하고자 하는 관계인에게 마치 원금이나 이자를 일부 감면해 주는 것처럼 채무금액을 속이는 행위

## 4 금전의 차용을 통해 변제를 강요하는 경우



### 관련 법규

채권추심법 제9조제5호

### 관련 사례

- 대부업자로부터 직접 차입하여 변제토록 강요하는 행위
- 속칭 "카드깡"에 의한 변제를 강요하는 행위
- 장기매매 등 불법적 방법으로 변제를 강요하는 행위
- 보험을 해지하도록 하여 환급금으로 변제할 것을 강요하는 행위
- 신용카드로 구입한 물품을 매각하여 얻은 현금으로 변제하도록 강요하는 행위

## 5 관계인에게 대신 변제할 것을 요구하는 경우



### 관련 법규

채권추심법 제9조제6호

### 관련 사례

- 채무자의 채무와 직접 관련이 없는 가족, 친족, 직장동료 등에게 채무를 변제할 것을 강요하는 행위
- 채무자의 채무사실을 알고 있는 채무자의 관계인에게 채무자가 채무를 잘 변제하도록 설득을 강요하는 행위
- 기존에 채무자의 채무를 일부 변제하고 있던 채무자의 관계인이 자신은 더 이상 채무를 변제할 의사가 없다고 밝혔음에도 불구하고 계속적으로 변제를 요구하는 행위

## 6 무효인 채권을 변제할 것을 요구하는 경우



### 관련 법규

채권추심법 제11조제1호

### 관련 사례

- 소송을 통해 채무가 존재하지 아니한다는 사실이 판명되었음에도 불구하고 채권추심 의사를 표시하는 행위
- 채권의 소멸시효가 완성되어 채무자가 채권추심을 중지할 것을 요구하였음에도 불구하고 채권추심을 하는 행위
- 사망한 채무자의 상속인이 상속포기를 한 사실을 알면서도 채무를 변제하라고 요구하는 행위
- 채권을 발생시킨 계약에 의해 명시적으로 인정되거나 법에 의해 허용된 것이 아닌 이자, 수수료 기타 비용 등을 원금에 추가하여 추심하는 행위
- 채권자와 채무자와의 합의로 이미 감면된 채무금액에 대하여 정당한 사유 없이 변제를 요구하는 행위

## 7 오인할 수 있는 말을 사용하는 경우



### 관련 법규

채권추심법 제11조제2호

### 관련 사례

- 법원, 검찰 등에서 작성된 문서로 가장하거나 소송절차 관련문서인 것으로 오인시키는 인쇄물을 사용하는 행위
- 독촉장 발송 시 정부기관으로 오인될 표시를 사용하는 행위
- 방문 시 법원이나 검찰, 경찰 등 소속이 사법당국으로 허위 표시된 신분증을 제시하는 행위
- 자신을 법원 소속 집행관이라고 신분을 속이는 행위
- 문자메시지에 법원이나 검찰청으로 오인될 표시를 하여 보내는 행위

## 8 곤란한 사정을 이용하는 경우



### 관련 법규

채권추심법 제12조제1호

### 관련 사례

- 채무자 또는 관계인이 위독하거나 경조사를 치르는 등 방문하기 곤란한 상황임을 알면서도 방문하는 행위
- 질병으로 병원에 입원해 있는 채무자를 찾아가 다른 환자들이 보는 앞에서 채무변제를 요구하는 행위
- 채무자가 喪中임을 알면서도 전화하여 채무변제를 요구하는 행위
- 채무자 본인이나 자녀의 입학 또는 졸업식장을 찾아가 공개적으로 채무변제를 요구하는 행위