

불법사금융 근절방안 및 피해구제 체계

2020. 7. 9.



금융감독원

목차

1. 불법사금융 시장 규모 및 피해접수 현황
2. 불법사금융 근절을 위한 범정부 대응 체계
3. 불법사금융 피해자 구제 및 자활 지원 체계
 - ☑ 피해신고 → 구제 → 자활

<참고> 신종수법 사례 : 대리입금

1. 불법사금융 시장규모 및 피해접수 현황

시장규모

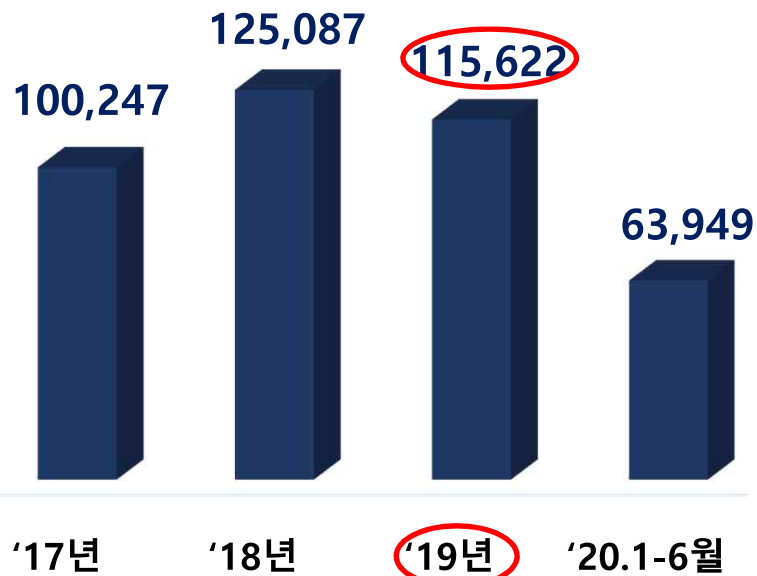
* '18년 한국갤럽 실태조사 기준

7.1조원^P (41만명^P) : 가계신용(1,535조원)의 0.46%, 성인인구(4,100만명)의 1.0% 수준

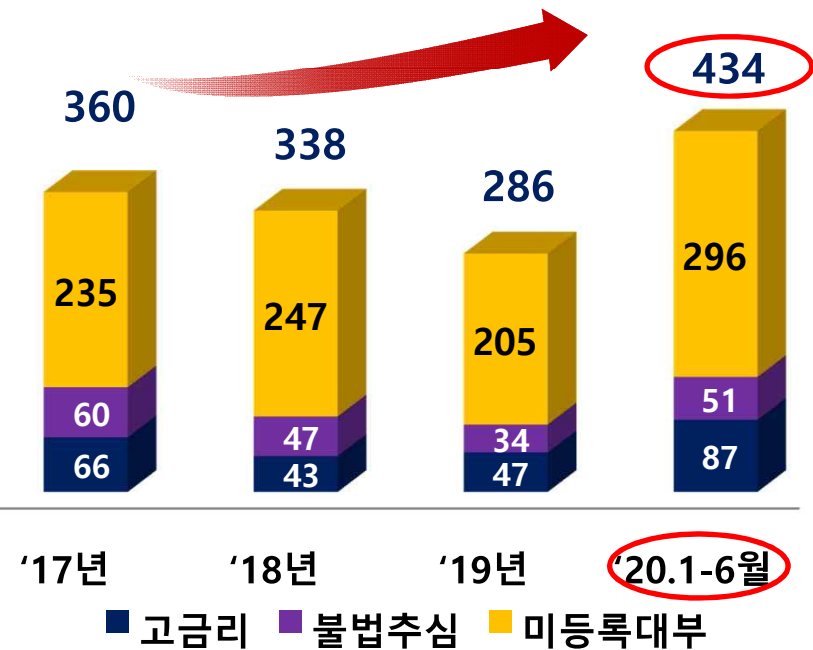
피해접수

'20년 상반기 피해 상담건수는 월평균 434건으로 전년 대비 51% 증가

연도별 전체 상담건수

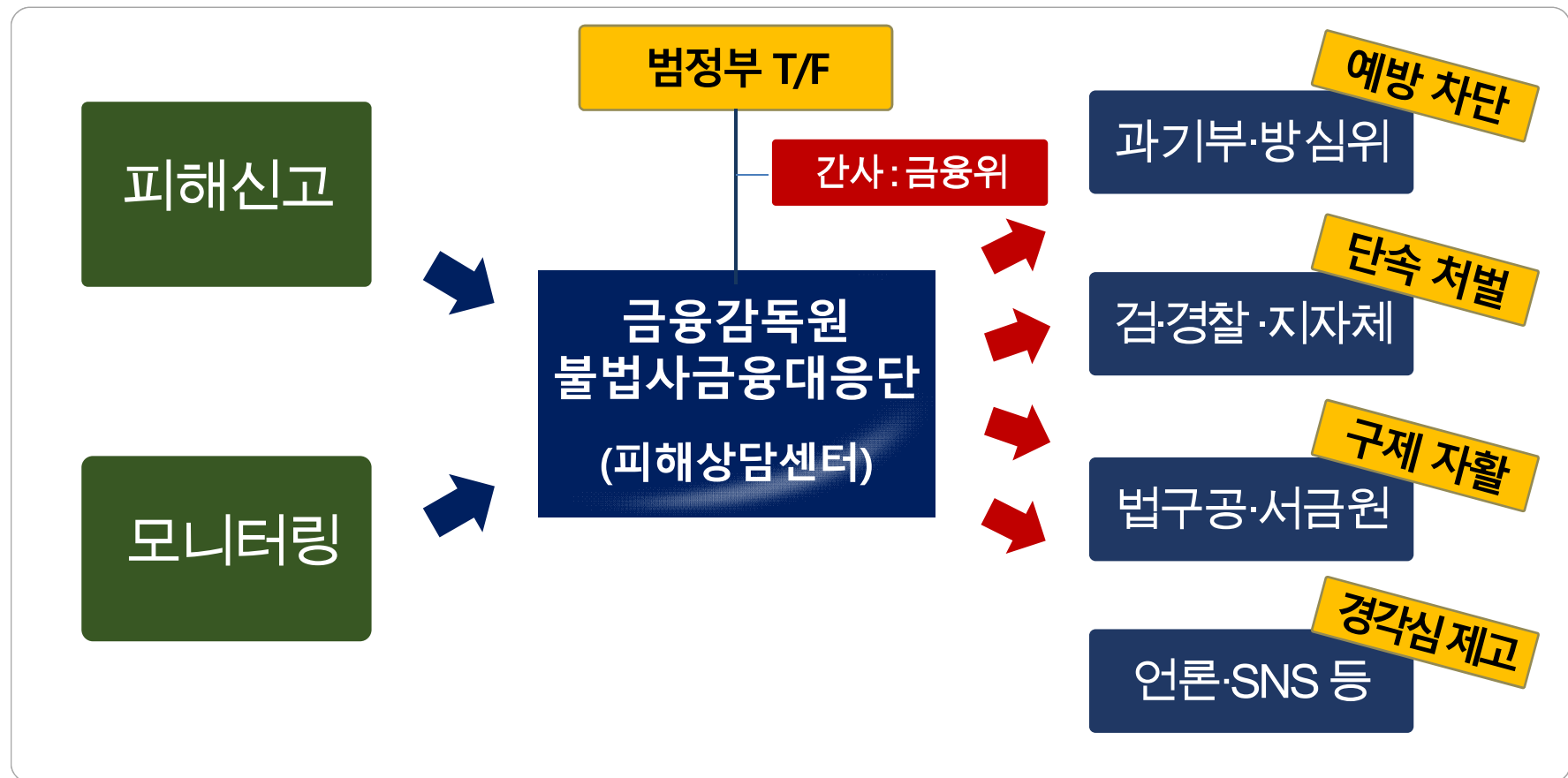


불법대부업 피해 상담건수 (월평균, 건수)



2. 불법사금융 근절을 위한 범정부 대응 체계

- ☑ 불법사금융에 대한 ① 단속·처벌, ② 예방·차단, ③ 피해구제, ④ 소비자 경각심 제고의 **쫄 단계**에 걸쳐 즉각적인 조치와 제도개선을 속도감 있게 병행 추진



* '19년 기준

3. 불법사금융 피해자 구제 및 자활 지원 체계 - ① 피해신고

- ☑ 금융감독원은 불법사금융 신고센터, 시민감시단을 통하여 불법사금융 피해신고 접수 및 모니터링을 수행하는 등 종합상담기관으로서의 **중추적 역할**을 수행
- ☑ 2019년 **36만건**의 피해신고 및 제보를 접수처리 (유선신고 11만5천건, 제보 25만건)

시민감시단 운영 현황

구 성

총 300명 (오프라인 200명, 온라인 100명)

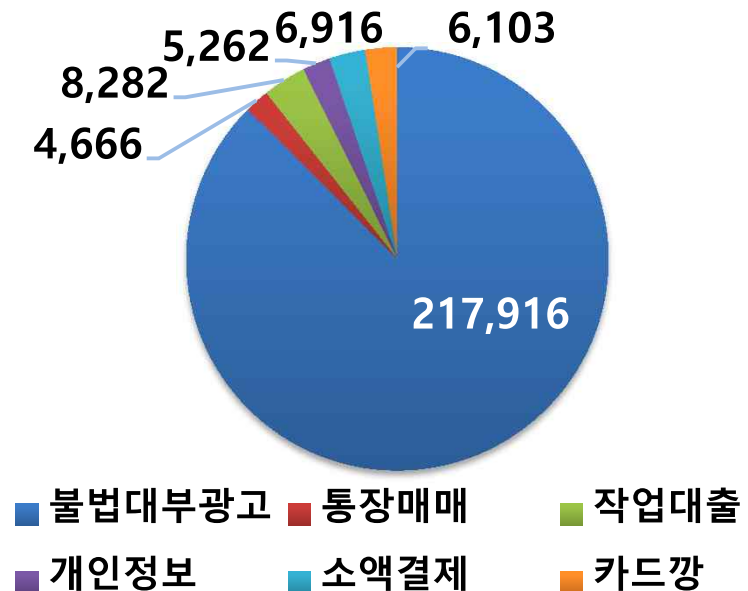
업 무

불법금융행위에 대한 현장 밀착 감시 기능

실 적

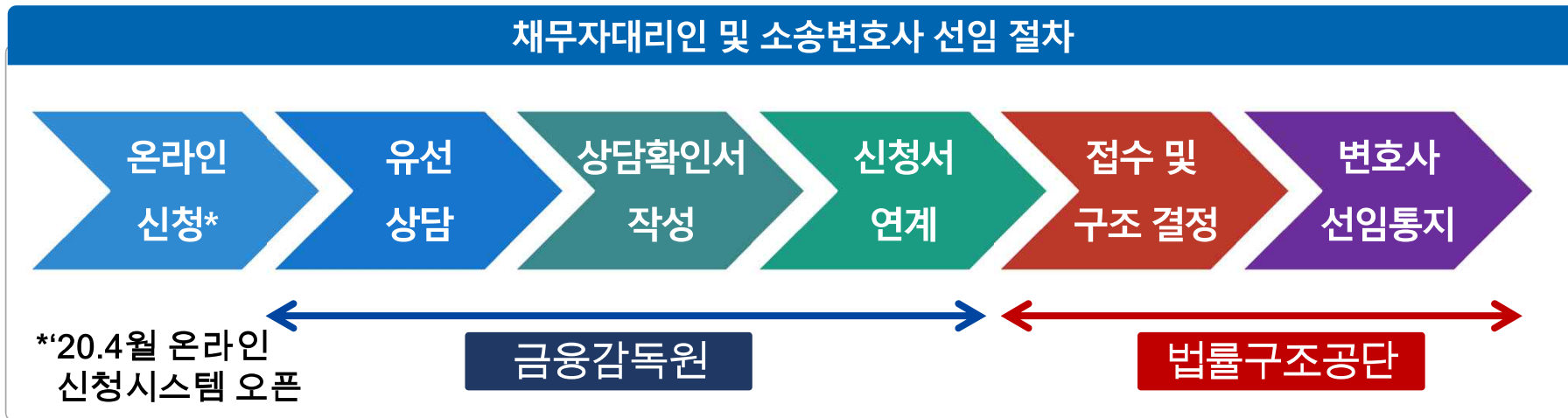
2019년 25만건 이상의 불법금융행위 제보

시민감시단 유형별 제보현황 (건수)



* '19년 기준

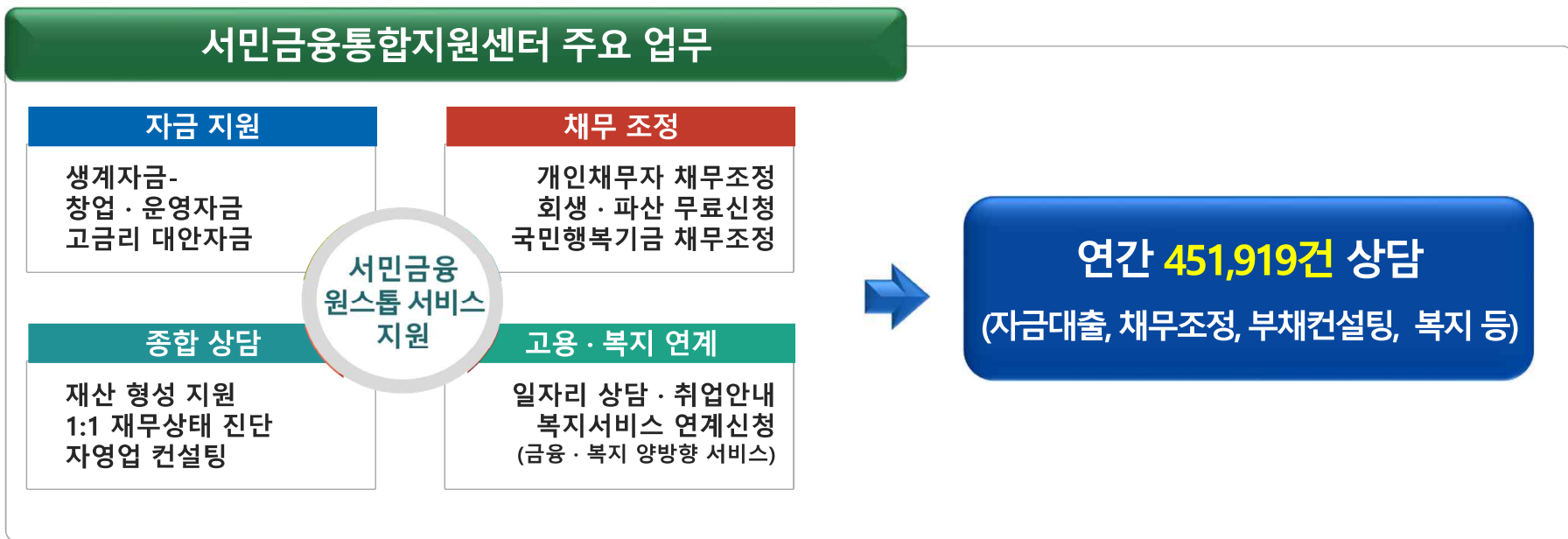
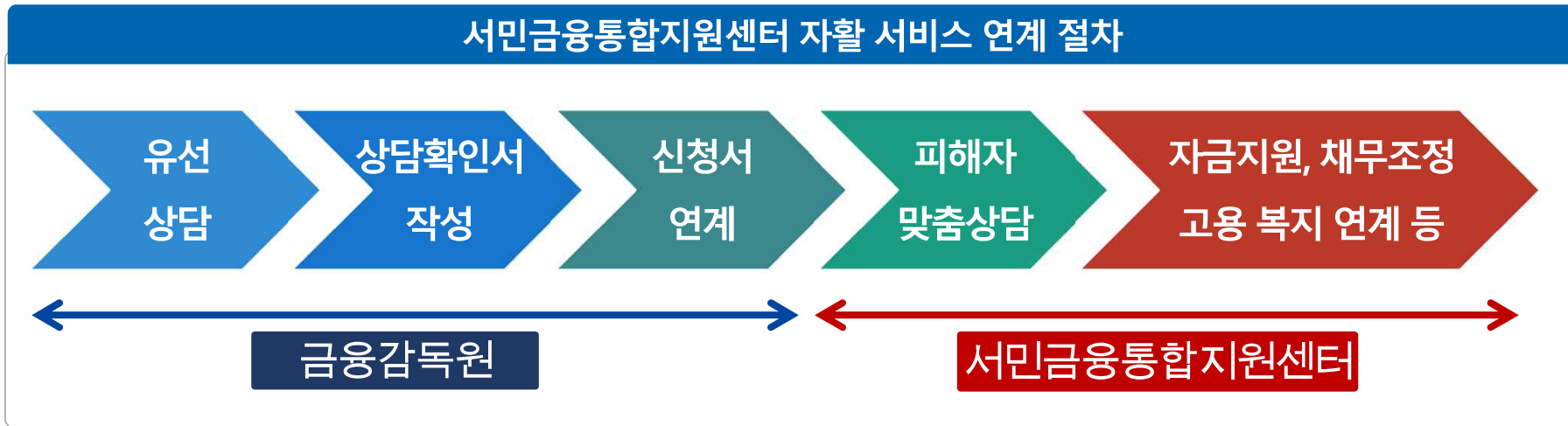
3. 불법사금융 피해자 구제 및 자활 지원 체계 - ② 구제



채무자 대리인 및 소송변호사 무료지원

- ☑ (대상) 고금리, 불법추심 등 불법대부업 피해자
- ☑ (방법) 금융감독원 홈페이지 또는 피해신고센터(☎1332)로 신청
- ☑ (내용) ① 채무자를 대신하여 **추심 과정 일체**를 대리
② 최고금리 위반에 대한 부당이득반환소송 등 **소송대리**
③ 대출계약 및 추심의 위법성, 소송절차 안내 등 **법률상담**

3. 불법사금융 피해자 구제 및 자활 지원 체계 - ③ 자활



* '19년 기준

<참고> 신종수법 사례 : 청소년 올리는 대리입금

개 요

- ☑ 최근 **대리입금**이 청소년들 사이에서 **독버섯**처럼 퍼지고 있음
- ☑ 대리입금 업자들은 주로 콘서트 티켓, 아이돌 굿즈, 인터넷 도박 등 **청소년의 소비욕구를 이용하여** 소액(10만원 내외)을 단기(2~7일)로 빌려주고 있으며,
- ☑ “수고비”(이자)·“지각비”(연체료) 등의 용어를 사용함으로써, **채무자의 부담을 낮추고 지인 간의 금전거래**인 것처럼 가장

➡ **대차금액이 소액이라 체감하기 어려우나 실질적으로는 연 1,000% 이상의 “소액 고금리 사채” 임**

사 례

- ☑ A양은 좋아하는 아이돌 상품을 구입하고 싶었으나 구입비용이 없자, SNS를 통해 알게된 대리입금업자 여러명으로부터 2~10만원씩 대리입금을 이용하다가 상환을 하지 못해 돌려막기를 하였으며, 결국 400만원 변제
- ☑ B군은 인터넷 도박에 빠져, 일주일에 이율 50%(연이율 2,600%)인 대리입금을 통해 도박 자금을 마련하다가, 결국 4년간 도박빚이 3,700만원으로 늘어남

민생을 침해하는 불법사금융 근절에 총력을 기울여
국민신뢰를 받는 튼튼한 금융생태계를 조성하겠습니다!

감사합니다



금융감독원