
**금융위기계층을 위한
금융복지지원방안
모색을 위한 토론회**

일시 | 2024년 10월 23일(수) 오후 2시

장소 | 청주시의회 중회의실

프로그램

시 간			내 용
등록	13:30~ 14:00	30'	사전 접수
소개	14:00 ~ 14:05	5'	◦좌장 손은성 (충북참여자치시민연대 공동대표)
발제	14:05~ 14:30	25'	◦ 발제 : 금융취약차주를 위한 금융복지 과제와 대안 김미선 ((사)한국금융복지상담협회 고문)
토론	14:30~ 15:20	각 9'	◦ 토 론(5명) 유순덕 (사)한국금융복지상담협회 협회장 송진섭 화성시금융복지상담지원센터장 이순희 청주시사회복지연구소 소장 홍은희 내가만드는금융복지 대표 박승찬 청주시의원 의원
	15:20~ 15:30	10'	◦ 질의응답 및 폐회

목차

발제

2024년 청주시 금융취약차주를 위한 금융복지 과제와 대안	4
/ 김미선 ((사)한국금융복지상담협회 고문)	

토론

/ 유순덕 ((사)한국금융복지상담협회 협회장)	42
/ 송진섭 (화성시금융복지상담지원센터장)	56
/ 이순희 (청주시사회복지연구소 소장)	62
/ 홍은희 (내가만드는금융복지 대표)	65
/ 박승찬 (청주시의회 의원)	

2024년 청주시 금융취약차주를 위한 금융복지 과제와 대안
“취약 차주 정책? 금융복지!”

한국금융복지상담협회 고문 김미선

목차

1. 금융복지상담사업 등장 배경 : 문제점 및 통계와 사례
2. 금융복지상담센터 필요성 : 설립 목적과 주요 역할
3. 기존 채무조정 기관과의 차이점 (장점)
4. 센터의 효과 및 사회적 가치

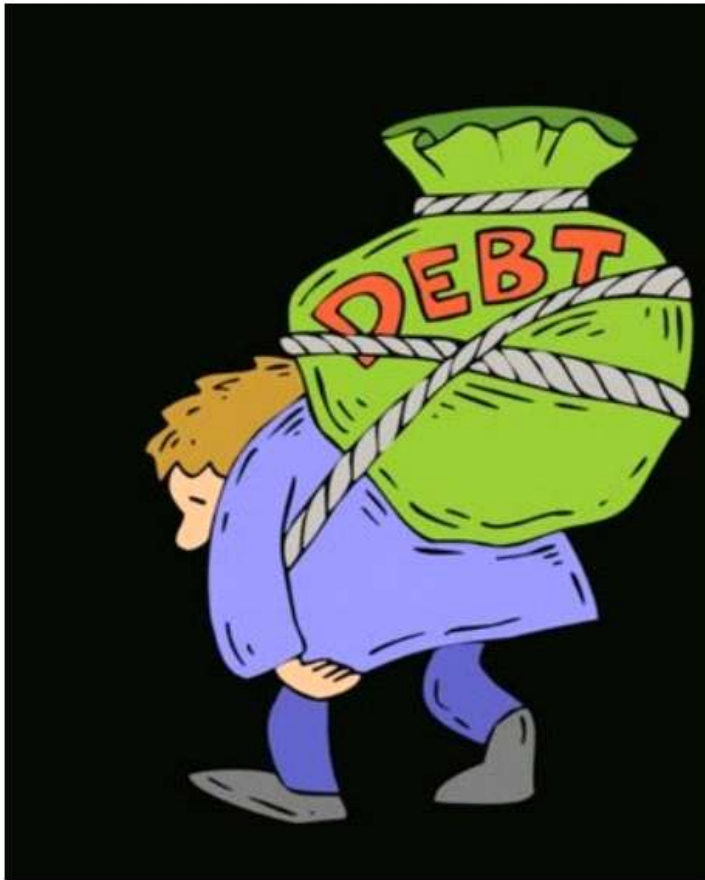
금융복지상담의 등장배경

- ✓ 2023년 한 해 폐업한 자영업자 100만 명
- ✓ 2023년 서민금융진흥원 정책자금 64% 중·저신용자에 공급
- ✓ 2024년 한국 가계부채 GDP 상회 (104%)

- ✓ 자산의 80%가 환금성 (유동성) 떨어지는 부동산
- ✓ 10가구 중 6-7가구가 평균 1억 원이 넘는 부채
- ✓ 불안정한 한국의 고용 구조 : 5060세대 절반 이상 자영업, 임시직 등*
 - * 채무 보유한 전 연령층의 60% 이상이 불안정한 직업 종사자임 : 출처) 단체 내부 보고서
- ✓ 자영업자 절반 연봉 (수익) 2천만 원 미만
- ✓ 민간 및 가계의 고비용 재무구조
- ✓ 소득의 58%를 채무 상환에 사용하는 인구 : 145만 명
- ✓ 초고령사회 진입, 높은 기대수명, 16년 간 병상 생활하는 노년기

출처: '24년 통계청, 국세청, 한국은행, 서민금융진흥원

금융복지상담사업 등장 배경



2010년 대한민국

가계부채
900조

2023년 대한민국

가계·개인사업자부채
2011조
전세보증금 포함
3000 조

금융복지 사업 등장 배경 _ 사례 (2010년)

수입

기초수급 75만

지출

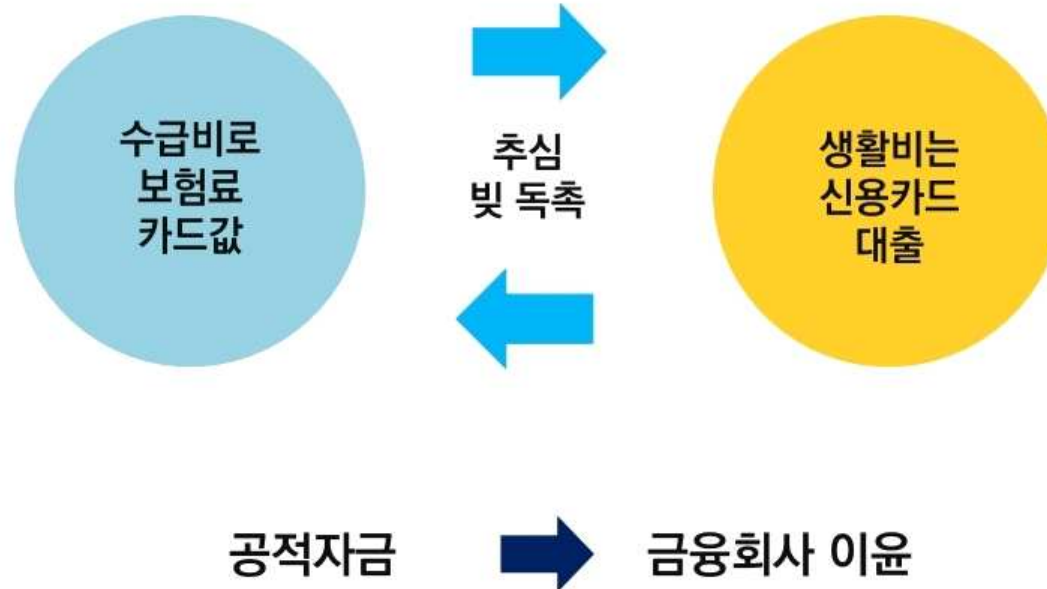
보험료 40만원
이자 35만원
리볼빙 20만원
주거비 35만원
통신비 10만원
식비 20만원

·
·
·

- ✓ 보건복지부 - 기초생활보장제도
가구원 (수)에 따른 기준중위소득 ('24년 기준) x 32% (생계급여), 40% (의료급여),
x 48% (주거급여), 50% (교육급여)
<'24년 기준중위소득>
1인 가구 - 2,228,445원
2인 가구 - 3,682,609원
3인 가구 - 4,714,657원
4인 가구 - 5,729,913원 ...

금융복지 사업 등장 배경 _ 사례

조건부 수급권자



금융복지운동 등장배경_ 사례

현금 흐름표 (수입·지출 현황)

수입	자활근로소득			750,000
지출	(고정지출)		금융비용	450,000
	주거생활비	350,000	보험료	350,000
	식비	200,000	리볼빙	200,000
	외식비	20,000	(비정기지출)	
	교통비	50,000	의류·피복	10,000
	통신비	205,000	미용	10,000
	의료비	0	문화/종교	100,000
	용돈	50,000	경조사	50,000
	계			2,045,000
	합계			-1,295,000

금융복지상담의 등장배경

고비용 재무구조

주거비

- ✓ 월세
- ✓ DSR 부담

교육비

- ✓ 초 경쟁사회
- ✓ 능력주의

물가

- ✓ 성장주의
- ✓ 인플레이션

생활수준의 민주주의

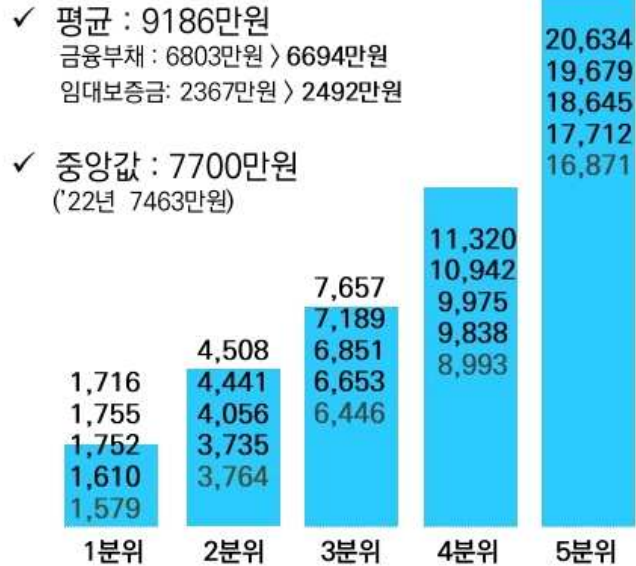
- ✓ 선호와 취향

금융복지상담 등장배경

출처 : 2018년~2023년 가계금융복지조사 통계청 자료

단위: 만 원

소득 분위별 부채 금액 현황



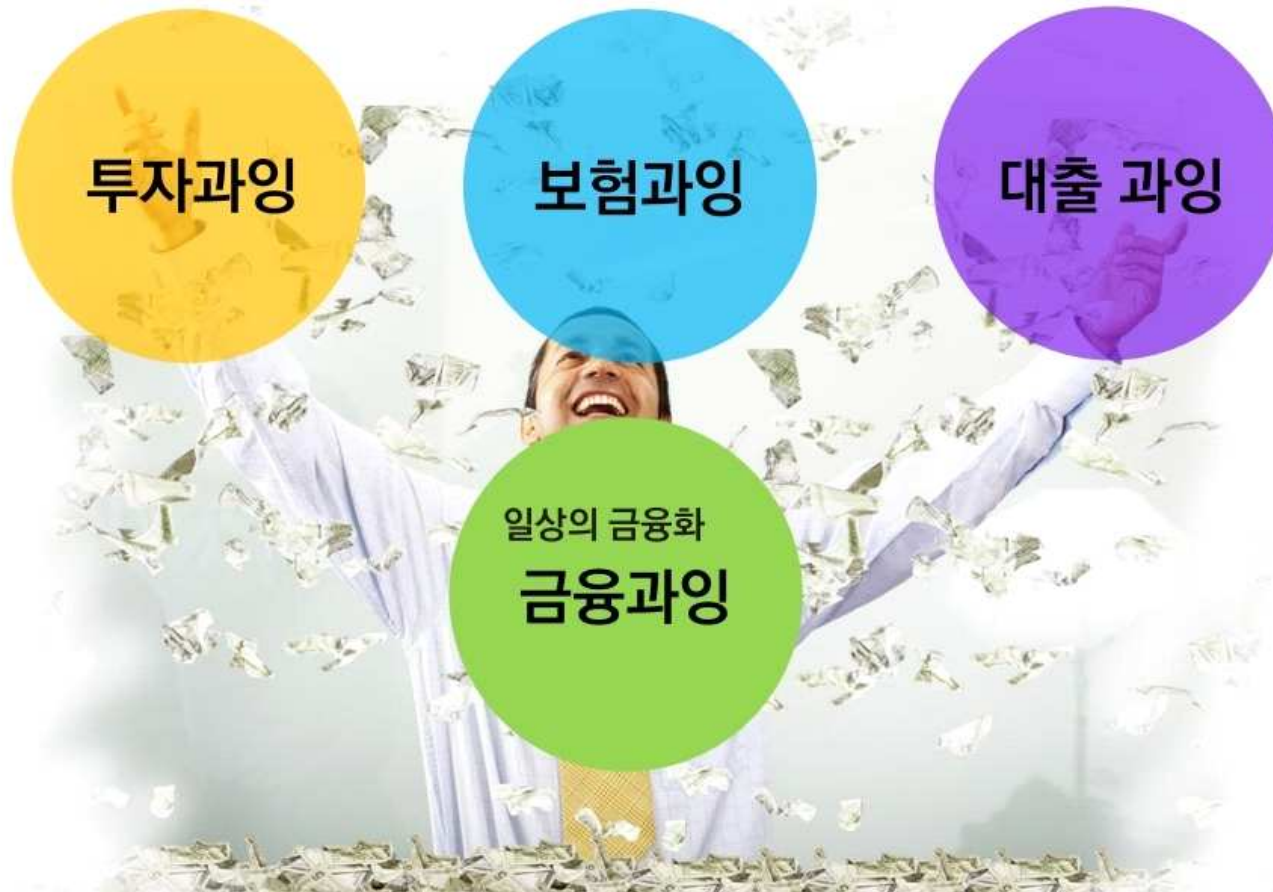
소득 분위별 부채보유/점유 가구비율



금융시장 개방



가계부채 증가 - IMF



IMF 이후 - 정부의 정책

신용규제
완화

서민금융
공급

신용공급
활성화

경기활성화

- ✓ 정부의 정책 아래 증가한 민간 부채
구조적/환경적 요인

가계부채 증가 부작용

높은
자산 가치

고비용
재무구조

불안정한
직업

- ✓ 빚과 신용으로 생계를 유지하는 일상
- ✓ 유동성 가뭄 & 적자 현금흐름
- ✓ 미래에 대한 불안, 공포로 투기에 가까운 빚투

금융복지상담의 등장배경

복지 전달 체계의 비효율성

선별적 복지

대출 중심
금융서비스

소득의
역전성*

☞ 수급자와 비수급자 (중위소득 40% 이하)간의 소득 역전 현상
(탈수급, 근로능력 의지 약화 요인)

금융복지상담의 등장배경

구제제도의 진입장벽

높은 자산가치
부채악성화

한계에 도달한
자구책
(중산층/자영업자)

높은 청산가치
징벌적
채무조정

- ✓ 회생/워크아웃 : 높은 중도 탈락비율
- ✓ 상환 도중 다시 발생하는 채무
- ✓ 채무 뒷에서 빠져나오지 못함

금융복지상담의 등장배경

기울어진 운동장 (기득권 중심)

✓ 정보의 비대칭성

채무자
상환의무

채권자
약탈적 대출

금융소비자
보호 부재

- ✓ 역전세 문제 - 채권자인 세입자의 재산권 보호 없음
- ✓ 사인 간 돈 거래 - 보호받지 못하는 개인 채권, 불법 사채
- ✓ 유린되는 채무자 인권

금융복지상담센터 필요 배경

- 평범한 중산층 가정에서도 감당하기 어려운 가계 부채
- 가계부채 증가 배경 : IMF, 2008년 글로벌 금융위기, 코로나 시국 등 경기 침체 국면에서 정부가 정책적으로 시장에 유동성 다량 공급
- 정부는 가계부채 부실 문제 발생하면, 배드뱅크 프로그램 운영, 부실 채무 적극 관리, 정리한 경제금융역사가 21세기 내내 진행
- 정부가 왜 개인의 빚 문제를 관리, 정리하는가? : 개인의 부실이 금융회사 전반으로 바이러스처럼 전이 → 결국 국가 전체 금융 시스템 마비 위험 증대
- 정부가 적극 진화에 나섬 : 글로벌 주요 국가의 주요 이슈

금융복지상담사업 출현
“2012년”

- ✓ 건전한 돈 관리와 빚에 대한 올바른 인식을 보유한 상담 조직!

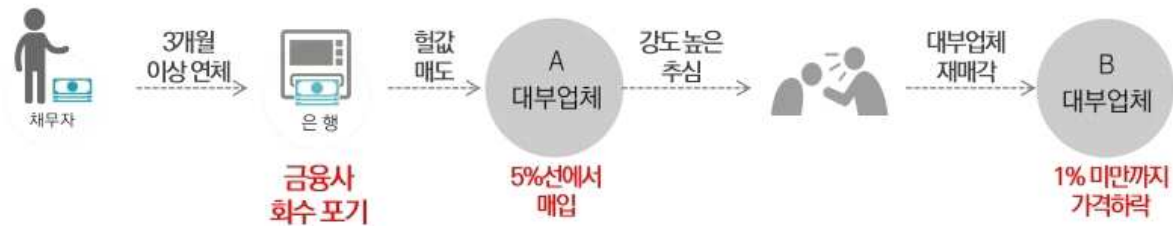
금융복지 운동 (rolling jubilee 운동 배경)

차주의
“고립”



Rolling Jubilee 운동 설립 목적

- 2015년



- ✓ 채무 취약계층 구제로 사회적 비용 감소
- ✓ 채무탕감 및 복지 자원 연계 등 새 출발 지원 필요

✓ 패자 부활로

근로를 통한 생산 활동 참여, GDP 성장 기여, 성실한 납세자로 선순환 구조 /나라에 기여

금융복지상담센터 현황

추진 경과

2012년 9월 ~ 12월 : 서울시 시범사업 운영 - 신보, 광역자활에서 각각
2013년 7월 : 서울시 복지재단 금융복지 상담센터 6개소 개소 -> (현)13개소
2015년 3월 : 성남시 금융복지 상담센터 개소 (민간 위탁) -> 2023년 12월 사업 종료
2015년 5월 : 부산광역시 자활센터 부산희망금융복지지원센터 개소 (민간 운영)
2015년 7월 : 경기도 굿모닝 금융상담센터 8개소 (경기신보 위탁)
2016년 4월 : 은평구 금융복지 상담센터 개소 (구청 직영)
2016년 5월 : 전라남도 금융복지 상담센터 개소 (전남신보 위탁)
2016년 9월 : 광주시 광산구 금융복지 상담센터 개소
2016년 9월 : 부산시 사상구 금융복지 상담센터 개소
2016년 9월 : 전주시 금융복지 상담센터 개소 (시 직영) -> 전주시복지재단 직영
2017년 4월 : 광명시 금융복지 상담센터 개소 (시 직영)
2018년 2월 : 대전시 금융복지 상담센터 (한끼100원나눔운동본부 직영) -> 23년 12월 사업 종료
2018년 3월 : 경남 금융복지 상담센터 개소 (경남 신보 위탁)
2018년 3월 : 전북 금융복지 상담센터 개소 (전북 신보 위탁)
2019년 2월 : 경기도 서민금융복지지원센터 11개소 (경기신용보증재단 위탁)
2019년 4월 : 원주 생활자립지원센터 운영
2020년 5월 : 경기도 서민금융복지지원센터 신용보증재단에서 복지재단으로 위탁변경
2021년 3월 : 경기도 서민금융복지지원센터 남양주 센터 개소
2021년 4월 : 경기도 서민금융복지지원센터 원스톱센터 개소
2021년 9월 : 경기도 서민금융복지지원센터 4개 권역센터 및 4개 지역센터 추가 개소 (총 19개 센터 운영)
2021년 9월 : 대전시 금융복지상담센터 (대전신용보증재단 위탁)
2024년 6월 : 화성시 복지재단 (화성시 금융복지상담센터) 개소

운영 개요

2023년 12월 기준 전국 상담사 약 100명 (협회 등록된 기준 : 자격증 소지자 734명, 24년 6월)
총 상담인원 : 100,000명 이상
총 채무조정 신청금액 : 3조 이상

금융복지상담센터 현황


24년 9월 말 현재
15개 주요 지자체
47개 지점
14곳 출장 운영


연번	상담센터명	운영주체	개소시기	비고
1	서울시 금융복지상담센터	서울시복지재단	2013.7	위탁
2	부산 희망금융복지지원센터	부산시자활센터	2015.5	위탁
3	경기도 서민금융복지지원센터	경기복지재단	2015.7	위탁
4	은행구 금융복지상담센터	은행구청	2016.4	직영
5	전남 금융복지상담센터	전남신용보증재단	2016.5	위탁
6	광주광산구 금융복지상담센터	투계터광산나눔문화재단	2016.8	위탁
7	전주시 금융복지상담소	전주시복지재단전주사람	2016.9	위탁
8	부산 사상구 금융복지상담센터	사상구청	2016.9	직영
9	광명시 채무상담센터	광명시청	2017.4	직영
10	대전 금융복지상담센터	대전신용보증재단	2021.9	위탁
11	인천 소상공인 서민금융복지지원센터	인천신용보증재단	2018.4	위탁
12	전북 서민금융복지센터	전북신용보증재단	2018.5	위탁
13	경남 금융복지상담센터	경남신용보증재단	2018.5	위탁
14	원주 생활자립 지원센터	갈거리 사회적협동조합	2019.4	민간
15	롤링주빌리 ²⁴⁾	비영리단체	2015.8	민간


- ✓ 대표적인 미설치 지역 : 충청북도, 경상북도, 제주도
- ✓ 정책의 대표적인 사각지대! 충청도

금융복지 상담내용 : 주요 역할

1 
가계수지 균형

2 
파산·회생 지원

3 
종합복지 전달

4 
부채 조정
현금흐름 조정

5 
저축계획 수립

6 
동기부여
금융소의 극복

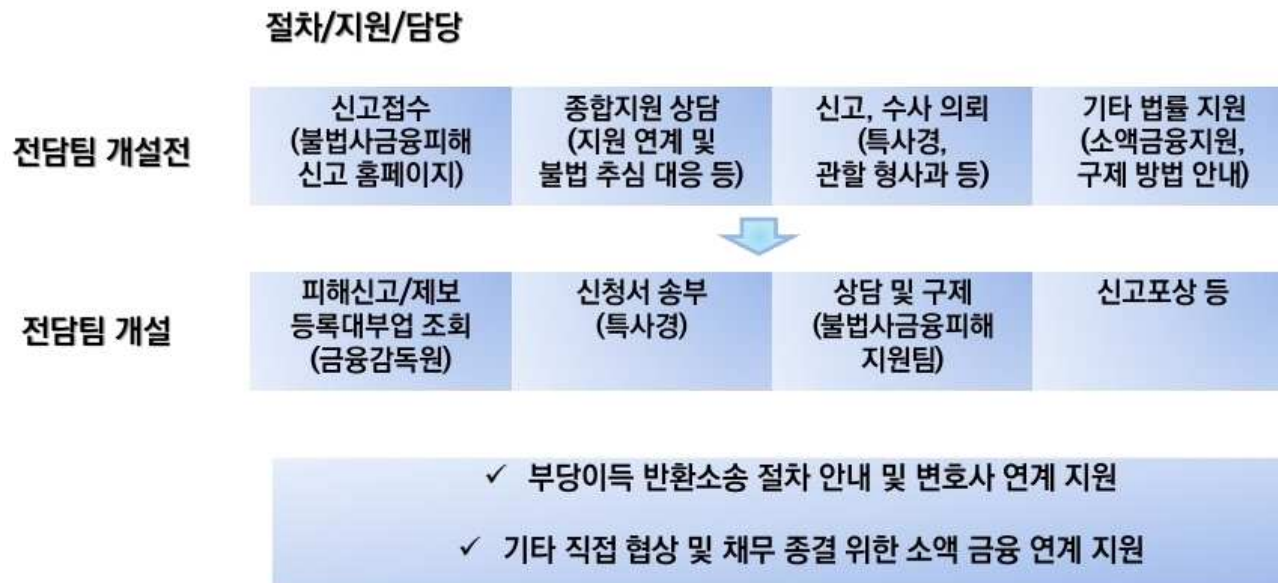
금융복지 상담내용 및 추진 사업

금융소외 계층 위한 금융복지의 역할

통합지원 상담 ('22년 경기도 금복센터)

- ✓ 채무조정 상담 : 파산/개인 회생 - 신청서 작성 지원, 법무비용지원
신용회복 (워크아웃) - 신청 안내장 교부
- ✓ 현금흐름 조정 등 재무상담
- ✓ 복지 연계 : 생계, 주거 복지 - 취약계층 지원 신청 연계 및 긴급 생계비 연계
임대주택 입주 신청 연계
- ✓ 불법 추심 및 사금융 피해 - 불법 추심 대응 외 채무자 대리인 지원, 채무종결 위한
채무직접협상, 수사 의뢰서 작성 도움 등 (~22년)
- ✓ 서민금융 대출 안내 및 연계 - 극저대출 연계 (~22년), 미소금융 등 연계
- ✓ 금융법률상담 - 센터 협약 변호사 자문 지원
- ✓ 불법 사금융 전단지 수거 사업 (~22년)

불법 사금융 피해 상담 (경기도 예시)



금융복지상담센터의 차별점

차주가 최초 어디서 상담을 진행하느냐에 따라 삶이 달라짐!

- ✓ 채무 조정, 정리 하는데 비용 없음 : 워크아웃 소개로 비용을 받는 법인 등
 - ✓ 추심 등에 공동 대응 : 연체 두려움 등
 - ✓ 신용 및 금융 정보 (상식) 오류 : 예시) 카드 연체하면 핸드폰 쓸 수 없음 ?
 - ✓ 채무 직접 협상 : 누락 채권, 사채 (채무) 정리 등
 - ✓ 복지 사각 지대 차주 : 지역 자원 연계 등
 - ✓ 조정 신청 후 통장 압류 해제 요청 건 등
 - ✓ 법원 사건 검색 시 필요한 공동인증서 발급 안내 또는 동행 서비스
 - ✓ 채무자 인권 유린 이슈 대응 : 금융사, 기관, 법원, 공단 등
- 채무자의 가계 수지 등을 고려한 적합한 제도 안내

금융복지상담센터의 차별점

✓ 회생과 법무사 수임 :

사례 1) 수임료 330만원 중 1차 80만원을 분납으로 지불했으나 아직 보정 명령과 인가 결정도 나지 않은 상황에 부담스러워 소 취하한다 했더니 남은 잔금도 내야함

✓ 금융사의 일방적인 결정권 :

사례 2) 단일 채권, 물권 채권, 담보부 채권, 보증 채권 등 신용회복위원회 조정역할 한계 뚜렷

✓ 불법 사금융 :

사례 3) 불법 대부업, 불법 사채, 불법 추심 등으로 신고하여 처벌한 이후 남은 채무 문제 해결 이슈

✓ 제도 사각지대 채무 (까다로운 복합사례) :

사례 4) 내구제 대출 (청년, 장애인 등) + 중고차 할부 시장 (등록 대부업체 통한)
+ 불법 추심 행위 (금융 회사 공기관 위탁 추심사) + 스톡홀름 증후군 상태의 차주

“사람에 대한”

태도

금융복지상담 철학 : ESG 경영



출처 : 신영복 아카이브



“가난한 집안에 태어난 천재는 불효자다!”
-2000년 씨네21 영화비평가

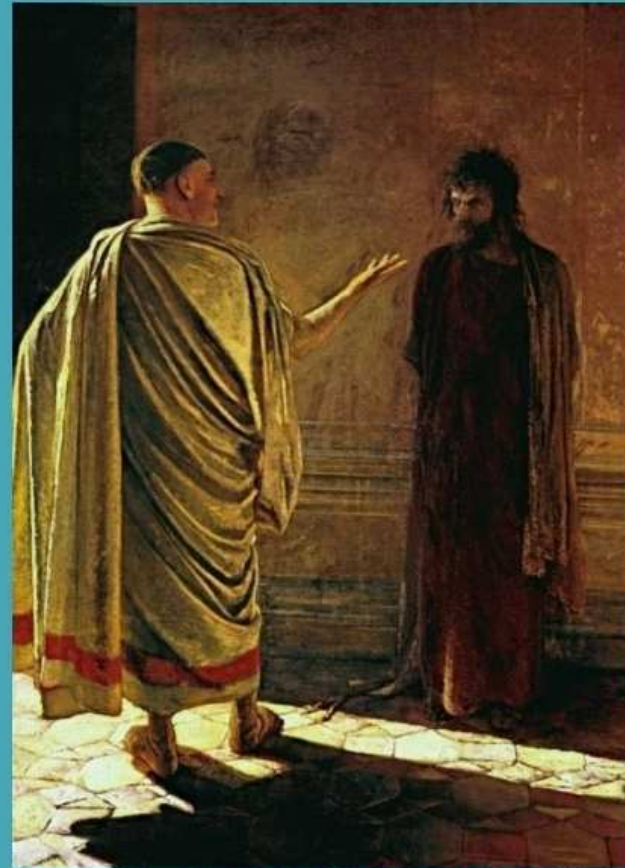
취약 차주가 갖고 있는 가능성을 실현하도록 돕는 곳!
“금융복지상담센터”



금융복지상담이란 무엇인가?

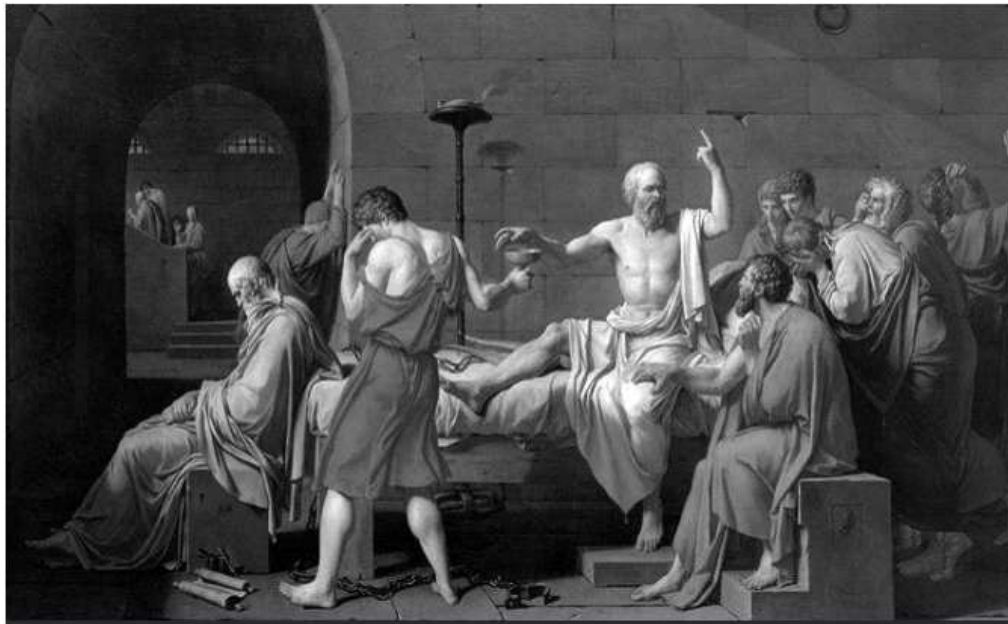
약자와의 연대
고통과 슬픔에의 연대
타인에게 무관심하지 않는 것

인간은 다른 사람의 인생에
흔적을 남기지 않고는
서로 만날 수 없다는 것
“흔적”은 결코 지울 수 없는 것



구글 검색 : 니콜라이 게 “진리란 무엇인가?”

미덕을 실천하는 좋은 삶 - 진실을 말하는 것,
정의롭게 사는 것,
성찰하는 삶

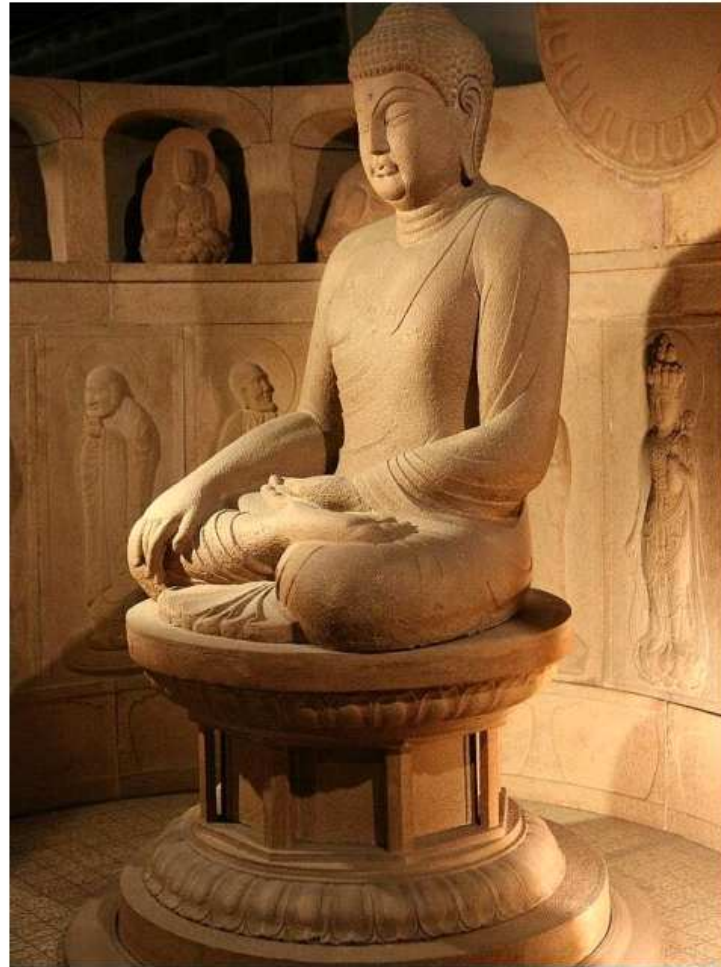


용기란
개인의 안전에 대한
불안을 극복하고
공동의 세계를
돌보는 것

-한나 아렌트-

삶을 살아가는 방식 - 소크라테스 최후의 변론

공감



금융복지상담철학

사디 (12세기 중세 페르시아 시인)

아담의 후예

모든 아담의 후예는 구성원으로 서로 결속돼 있고,
같은 원리 안에서 창조됐다.
구성원 중 하나가 괴로움에 처할 때는,
다른 구성원 역시 편치 않으리라.
만약 네가 타인의 불행에 무감각하다면,
너를 인간이라 부르는 게 온당치 않으리라.




1. Studying to practice
2. 듣는 사람 : 말과 행동으로 책임성 및 신뢰 제고
분별력과 겸손한 자세
3. 직업, 생계 => 삶, 사람
4. 지식인? 전문가?
권력을 향하여 말할 수 있는 용기 = 정의
도덕적 우월주의 경계
5. 갖춰야 할 덕목 (윤리/자세) : 분별력, 균형감각, 유연함





측은지심
공감


전 계층의 재무(가계수지)인정을 위한

재무관리 상담 & 복지설계지원

- 

1
채무악성화
예방
- 

2
재무건전성
개선
- 

3
종합복지
전달
- 

4
파산·회생
절차 동행

금융복지 과제와 대안

- ✓ 금융 소외자인 취약 차주의 자금 욕구 (수요) 외면 받는 현실
- ✓ 고립된 취약 차주는 늘 “불법 사금융, 불법 대부업 피해에 노출!”
- ✓ 불법 추심 등 고발, 민원에 소극적인 관계 기관
- ✓ 고발, 처벌 후에도 남아 있는 채무 문제 해결 이슈!
- ✓ 다시 불법 사채로 해결 중 브로커들 접근 (온라인 검색)

감사합니다

금융위기계층을 위한 금융복지의 역할 및 필요성

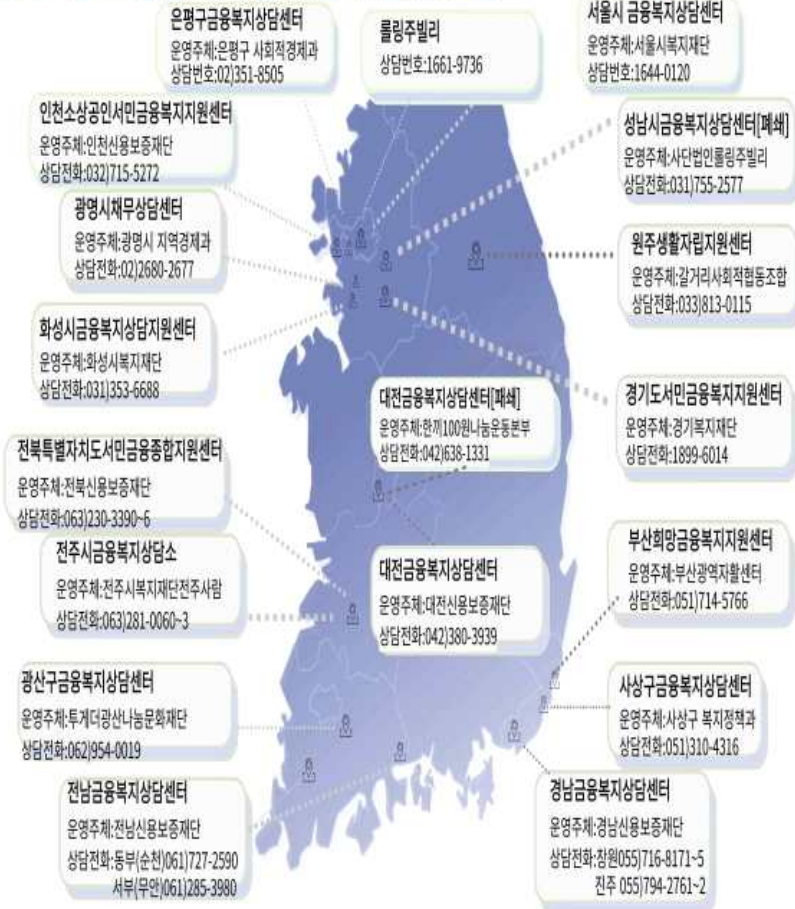
유순덕 / (사)한국금융복지상담협회 협회장

I

전국금융복지상담센터 운영현황

2024.06 전국 금융복지상담센터 운영현황

(사)한국금융복지상담협회



○ 금융복지상담센터 운영현황: 17개소

- 위 탁: 11개소
- 직 영: 3개소
- 민 간: 3개소

연번	상담센터명	운영주체	개소시기	비고
1	주빌리은행	롤링주빌리(비영리단체)	2015. 8.	민간
2	서울시 금융복지상담센터	서울시복지재단	2013. 7.	위탁
3	성남시 금융복지상담센터	사단법인 롤링주빌리	2015. 3.	위탁
4	부산 희망금융복지지원센터	부산시자활센터	2015. 5.	위탁
5	경기도 서민금융복지지원센터	경기복지재단	2015. 7.	위탁
6	은평구 금융복지상담센터	은평구청	2016. 4.	직영
7	전남 금융복지상담센터	전남신용보증재단	2016. 5.	위탁
8	광주 광산구금융복지상담센터	투게더광산나눔문화재단	2016. 8.	위탁
9	전주시 금융복지상담소	전주사랑복지재단	2016. 9.	위탁
10	부산 사상구 금융복지상담센터	사상구청	2016. 9.	직영
11	광명시 채무상담센터	광명시청	2017. 4.	직영
12	대전 금융복지상담센터	대전신용보증재단	2021.9	위탁
13	인천 소상공인서민금융복지지원센터	인천신용보증재단	2018. 4.	위탁
14	전북 서민금융복지센터	전북신용보증재단	2018. 5.	위탁
15	경남 금융복지상담센터	경남신용보증재단	2018. 5.	위탁
16	원주 생활자립지원센터	갈거리사회적협동조합	2019. 4.	민간
17	한국금융복지상담협회	한국금융복지상담협회	2017.11	민간

● 센터 없는 지자체 - 충청남도, 충청북도, 제주도, 경상북도

사회 안전망 사각지대에 놓여 빛 때문에 삶을 포기하고자 하는 채무자. 빛에 대한 공포 속에서 채무 취약계층이 정상적으로 경제활동 할 수 있도록 금융과 복지를 상담하고 있는 금융복지 상담센터가 절실히 필요한 이유입니다.

- 2024년 2분기 기준, 한국의 가계부채는 1,900조 원을 초과하였으며, 이로 인해 많은 가구가 채무불이행 상태에 놓여 있으며 경제적 불안정성이 심화되고, 사회적 불평등이 증가하면서 많은 사람들이 재정적 어려움을 겪고 있습니다. 이러한 문제는 가계 부채 증가와 소득 불균형을 초래하며, 금융복지상담센터의 필요성이 더욱 두드러지고 있습니다.
- 채무자 입장에 서서 부채, 소득, 재산 등 모든 금융 현황을 파악하여 종합적 상담을 통해 완전한 자활과 경제적 자립을 제공해 줄 수 있는 구체적이고 실질적인 통합 금융복지상담을 위해서는 금융복지상담센터 설치가 절실히 필요합니다.
- 2024년 10월 17일부터 개인채무자보호법 시행- 금융복지상담센터의 역할
이 법은 개인 채무자의 권리를 보호하고 재정적 어려움을 완화하기 위한 법적 장치를 마련하기 위한 법입니다. 개인채무자 보호법의 시행으로 채무자들에게 새로운 법적 권리가 부여되어 재정적 안정성이 높아질 것으로 예상되나, 채무자는 본인에게 주어지는 최소한의 권리도 알지 못하고 있습니다. 그리하여 금융복지상담센터는 채무자의 권리를 인식시키기 위하여 노력해야 합니다.
- 채무자의 권리 인식 부족 - 현재 많은 채무자들이 자신의 권리를 제대로 알지 못하는 상황입니다. 이는 심각한 문제로, 채무자가 자신의 권리를 이해하지 못하면 법적 보호를 받지 못할 것입니다. 채무자들은 대체로 법적 권리에 대한 정보가 부족해 최소한의 권리도 주장 하지 못하고 있는 상황입니다. 개인채무자보호법이 채무자와 금융회사 간의 공정한 관계 형성을 위한 토대가 되어야 하나 금융사와 채무자 간의 기울어진 운동장에서 의 채무조정 협상은 제대로 이루어지지 않을 것으로 보입니다.
- ① 금융복지상담센터의 필요성- 금융복지상담센터의 상담은 많은 금융취약계층 사람들에게 실질적인 도움을 주고 있습니다. 상담을 받은 채무자는 신용회복하고 금융 지식이 향상되며, 재무 상담을 통해 재정적 안정을 찾고 있습니다. 금융복지상담센터의 활동은 사회적 신뢰를

구축하고, 경제적 자립을 촉진하는 데 중요한 역할을 하고 있습니다.. 이러한 효과는 장기적으로 사회 전반의 경제적 안정성을 높이는 데 기여할 것입니다.

② 금융복지상담센터의 역할

- 재무상담 및 재무관리 · 신용관리 교육
- 오래된 채권(채무) 확인 - 채권 누락으로 인한 피해 예방
- 채권자와 직접 협상 - 채무종결
- 채무조정 및 신용회복 상담, 업무처리 지원
- 개인회생 및 파산 - 서류 지원
- 불법 사금융 피해 상담 및 접수 지원
- 채권추심 독촉으로부터 채무자 권리 보호
- 복지연계 서비스 제공 - 일자리, 무한돌봄 등 유관기관 연계

III

금융복지상담센터와 채무조정기관의 차별점

부채가 한계에 이르렀을 때 채무자가 어디에서 채무 상담받느냐에 따라 채무자가 이용해야 하는 채무조정프로그램이 상담자의 입장에서 결정되어 문제가 되고 있습니다.

문제점: 채무자에게는 **상담기관 선택**이 매우 중요한 문제로 작용하고 있습니다. 기관마다 제공하는 채무조정프로그램이 다르므로 채무자는 상담받을 기관을 어디로 선택하느냐가 중요합니다. 상담 기관 입장이 아닌 채무자 입장에서 채무조정제도가 결정되어야 합니다. 어떤 기관에서 상담받느냐에 따라, 어느 채무조정프로그램을 이용하느냐에 따라, 채무자의 상황이 크게 바뀔 수 있습니다. 잘못 선택하여 상담 기관 입장에서 선택 한 채무조정 받을 경우 채무자의 재정 상황이 나빠져 신용 회복을 할 수 없게 되는 경우가 많습니다.

그러나 금융복지상담센터는 채무자 입장에서 다양한 채무조정프로그램을 살펴보고 채무자에게 가장 적합한 채무조정제도를 적용하여 신용회복 할 수 있도록 돕고 있습니다. 단순히 채무조정프로그램만을 이용하도록 상담하는 것이 아니라 불법추심에 대한 대응, 채무에 대한 전반적인 상황을 상담하고 도와 신용회복할수 있도록 하고 있습니다.

변호사가 신용회복위원회 안내후 수입로 받은 사례

- 자영업자 A씨는 대출금이 한계에 이르러 더 이상 돌려막기가 어려워져 연체되어 추심전화

받는 것이 괴롭고, 두려워 불안한 마음에 인터넷 광고 보고 법무법인에 채무상담 신청하였습니다.

- 법무법인은 수입료 600만원을 요구 하였고, 300만원 선입금 후 A씨는 공동인증서 지참 후 법무법인 방문하여 상담받았습니다.

- 개인회생으로 채무조정이 어렵고 신용회복위원회 채무조정프로그램만 이용 가능하다며 법무법인 직원은 A씨의 공인인증서로 신용회복위원회 사이버 상담지부 인터넷으로 들어가 A씨 대리료 채무조정을 신청하였습니다

- 법무법인 직원은 A씨의 채무를 법률행위(개인회생,파산)가 아닌 단순 상담으로 진행되는 신용회복위원회 채무조정을 대리 신청해 주고받는 수입료가 600만원 이었습니다.

문제

변호사가 채무상담 후 법률행위(개인회생,파산)가 아닌 신용회복위원회 채무조정제도 안내를 단순 상담 비용이 아닌 고액의 컨설팅 비용으로 받고있는 사례들이 많이 발견되고 있습니다. 신용회복위원회 채무조정 프로그램은 단순히 신분증만 지참하고 5만원의 신청비(사회취약계층 무료)로 신청 가능한 프로그램으로 법률지원을 받지 않아도 되는 제도이나, 추심으로 인한 고통을 겪으며 두려움에 떨고 있는 채무자 심정을 이용하여 변호사가 금전을 취하고 있어 어려움에 처한 채무자를 금전적으로 더 어려움에 처하게 하고 있어 큰 문제입니다

IV

불법채권추심의 문제점과 사례

채권추심 경험자의 25%가 언어, 물리적 폭력, 지인, 가족, 직장 동료에게 연락하는 부당한 방법의 채권 추심 피해를 당하고 있으며 채권추심 경험자의 70%가 과도한 전화 독촉 등 인권 침해에 해당 되는 피해를 호소하며, 정신적 고통, 생명의 위험, 이혼, 가족관계 단절 등의 2차적 피해를 호소하고 있습니다. 채권추심으로 인하여 직장생활 곤란으로 퇴직하는 등 채무자의 인권 보호가 시급한 상황이며 채권추심의 공포로 인한 자살시도는 빈번하게 일어나고 있습니다. 회수를 목적으로하는 불법채권추심은 채무자를 불법 사채 시장으로 내몰고 늪에서 나오지 못하게 하고 있어 **심리적 고통**을 경험하고 **사회적 고립**을 느끼고 있으므로 **사회적 지원으로 금융복지상담이 필요합니다**

① 금융복지상담사례

700, 50대, 남성, 서울

채무자의 상황에 따라 채무조정 방법이 결정되어야 하는데 **채무상당자의 소속**에 따라 채무조정 방법이 달라져 변호사에게 상담받으니 수입료 받고자 개인회생 하라고 권유

- 월세(보증금5,000/월세100)거주하며 자녀 교육비 지출로 인한 생활고 호소
- 월세 보증금 5,000만원 신용 대출받은 것이라고 함
- 수입 대비 지출이 많아 그동안 추가 대출받아 원금과 이자 상환하며 생활비 지출
- 더 이상 추가 대출 안 되고 원금이 줄어들지 않아 고민하다 변호사에 개인회생 알아보았는데 개인회생 진행 비용 250만원 수입료 요구하여 진행 못 하고 포기하고 금융복지상담센터에 상담 신청.
- (상담진행) 본인은 개인회생이 안 맞으나 법무사나 변호사는 개인회생 아니면 파산이라는 제도 안에서 상담하고 수입료 받고자 함(본인소득 450만원, 1인 가구 최저생계비 1,337,067원 제하고 월 변제금 310만원 정도 예상)
- 최저생계비로 월세 100만원 지급하고 생활어려워 개인회생 중도 포기 예상
- 개인회생하고자 했다면 3개월 연체하고 대학생자녀 2명 포함 생활비 지출 인정받고 워크아웃으로 채무조정 받으라 전함 (최고 10%-30% 감면)
- (결론) 채무 145,000,000원 **개인회생 진행**시 월 310만원 36개월 111,600,000원 상환 면책 후 공공 기록 정보 5년 후 삭제 / **워크아웃 진행** 시 원금 30% 감면받고 101,500,000원 96개월 분납 월1,057,292원 1년 성실 상환하면 공공 기록 정보 삭제
- 개인회생보다는 워크아웃으로 채무조정 받아 채무 상환하는 것이 신용회복 가능
- (문제) 채무상당시 어느 기관이나 어느 단체에 속해있느냐에 따라 채무조정 방법이 정해지는 것이 문제
- 변호사,법무사는 수입을 받아야 하므로 채무자의 상황보다는 개인회생, 파산으로만 진행하려고 상담 진행

- 신용회복위원회는 신속채무조정, 사전채무조정, 워크아웃 등 신용회복위원회 채무조정프로그램에 맞추어 상담진행
- 채무자 상황에 따라 개인회생이나 파산이 유리할 수 있고 신용회복위원회 채무조정이 맞을 수 있으나 상담지의 속해있는 소속에 의해 채무 정리 방법이 정해지는 것이 큰 문제임

개인회생 변제금	111,60만원 / 36개월 분할상환 / 월 310만원
워크아웃	101,50만원 / 96개월 분할상환 / 월 106만원 (총변제금 10,100,000 감소)
공공기특삭제 기간	개인회생 - 변제기간 포함 8년 워크아웃 - 1년(성실상환시)
진행비용	개인회생 200-300만원 / 워크아웃 5만원
상담지원 결과	워크아웃 신청

② 금융복지상담사례

700, 30대, 남성, 인천

불법사금융으로 인한 이혼 후 자살 시도

- 개인회생은 최저생계비 제외하고 모두 빚을 갚아야 하는데 아이가 아프면서 병원비지출 시작되어 개인회생 자, 금융 대출 시작, 이자 납입을 위하여 금융사 대출하였으나 대출이 막히면서 인터넷으로 대출 가능 한 금융사 알아보기 시작.
- 인터넷 “대출나라”사이트 접속하여 100원 대출 원한다. 글 남기자 만나자고 연락해옴. 처음 만난 사채업자는 ‘당신에 대하여 모르고 있으므로 첫 거래 트기 위하여 30만원 대출해 줄테니 일주일 후 50만원 상환하라. 잘 갚으면 다음번에는 100만원 빌려주마’라고 하며 지인 전화번호 10건 요구하고 스피커폰으로 바로 전화 걸게 하여 통화하는 것으로 관계 확인 후 취합함.
- 30만원 차용후 50만원 변제하지 못하자 다른 사채업자에게서 대출하여 변제하기를 반복하여 하루하루를 더 고통속에서 생활. 더 이상 변제 할 수 없어지자 사채업

자 추심이 두려워 직장(정규직) 퇴사하였음.

- 사채업자 추심이 시작되자 생활이 안 되고 배우자와 잦은 다툼이 일어나면서 배우자가 사채도 알게 되어 이혼하게 됨, 이혼 후 사채업자에게 추심당하면서 고통받으며 실의에 빠져 지내다 옥상에 올라 자살 시도 후 119에 구조됨, 구조 이후 생명 의전화에서 연결해 주어 금융복지상담센터에 상담 신청
- (상담진행) 금융복지상담센터는 사채업자 파악하기 위하여 연락처, 대출받은 금액, 상환한 금액 확인하고자 하였으나, 사채업자들이 금융복지상담센터에서 연락하면 지인들을 단톡방으로 불러 추심할 것이라며 지인들이 알게 되는 것에 공포를 느끼고 불안 해 함. 죽고자 하였는데 뭐가 무섭냐, 죽고 나면 지인이나 가족들이 모두 알게 된다. 그럼, 지인들은 더 슬퍼할 것이다. 살아가면서 해결하고자 하면 된다. 안된다 하지 말고 해보자, 금융복지상담사가 설득하여 사채업자 정보 받음

사채 일람표

순번	채권자 명	연락처	차용금액	상환기한	이자금액	상환조건	이율
1	F실장	전화	10만원	6일	8만원	18만원 상환조건	4.867%
2	정실장	전화	10만원	6일	8만원	18만원 상환조건	4.867%
3	A대부	전화	15만원	6일	10만원	25만원 상환조건	4.056%
4	C실장	전화	15만원	6일	10만원	25만원 상환조건	4.056%
5	E부장	전화	10만원	6일	8만원	18만원 상환조건	4.867%
6	최실장	전화	15만원	6일	3만원	18만원 상환조건	1.217%
7	F과장	전화	10만원	6일	8만원	18만원 상환조건	4.867%
외 16건	연락처 없음, 카카오톡으로 대화						

- (결과) 금융복지상담사 상담 후 사채업자와 접촉 시도, 28건의 사채업자 중 7건의 사채업자만 전화번호 있고 나머지 사채업자는 카톡으로만 대화하고 추심하여 카톡으로 접촉하고 문제에 대하여 전달하고 협상하여 정리 함.
- 문제)부당이득금 반환 받아야할 채권자가 채무자에게 연락하여 변제할 금액 없이 정리하자고 하자 상환해야 할 금액이 없어지는것만 생각하고 합의함.(부당이득금 반환 공익소송으로 하려 하였으나 모두 사채업자와 개인합의로 무산)

- 불법사금융 사채업 8곳은 채권 포기 하는 것으로 종결. 내담자가 변제해야 할 금액이 있는 채권자와는 법정(상거래)이자율로 계산하여 상환하기로 합의.
- 500만원이 있어야 채무정리 할 수 있어 500만원 차용 가능한 곳 알아보다 신용회복위원회의 “새희망힐링론” 확인하고 신청하여 대출 함.
- “새희망힐링론” 대출받아 나머지 사채 정리함.
- (금융사대출 채무조정) 신용대출 - 전북은행, 골든 캐피탈, 오케이 파이낸셜, 안전대부, MK 캐피탈 대부
- **넥스젠 대부 담보 대출- 가전제품 담보제공하고 대출받음**
- 신용회복위원회에서 워크아웃으로 정리하고자 채무조정 신청했으나 넥스젠 대부에서 담보 채권으로 부동의 하여 좌절.
- 사채업자 채권은 정리되어 금융사 채권만 워크아웃 하고자 했으나 넥스젠 대부 (가전담보) 채권은 담보 채권으로 워크아웃 대상이 안 된다는 통보받음.
- 담보 물건이 있는 집은 이혼 후 월세 미납으로 퇴거 통보 받은 상태.
- 금융복지상담사는 넥스젠 대부의 담보대출 건에 대하여 문제 확인

<문제점 및 확인한 사항>

넥스젠 대부 가전담보 채권

담보제공(가전제품 사진 촬영하여 채권자에게 전송)

담보대출이라면 담보대출 가치를 따져봐야 하고 (적정평가) 만약 담보가치가 없음에도 불구하고 대출했다면 과잉 대부 소지 있음. (가전제품 중고가 200만원 미만에 1천만원 담보 설정) 넥스젠 대부에서 1천만원 대출받으면서 당시 가전제품(7년 사용한 TV, 냉장고, 컴퓨터 등) 중고가로 따져 200만원도 안 되는데 1천만원 대출하였으므로 과잉 대출로 볼 수 있음.

- 신용회복위원회에 문제 전달하고 동의받아달라고 요청함.(신용회복위원회 채무조정 막기 위한 꼼수 대출임 전달)

- 신용회복위원회에서 채권자 넥스젠 재동의 받아 워크아웃으로 채무조정받음. (금융복지상담센터와 신용회복위원회 협업한 사례)
- 불법사금융 정리하고 금융사 채무는 워크아웃으로 약정후 성실 상환 중.
- 현재는 도배일 배워 근로하며 소득 활동 중이고 아이도 자주 보러 다니며 배우자와도 사이가 좋아지고 있어 희망이 보인다고 희망을 전하여 옴

③ 금융복지상담사례

ㄴ00, 50대, 여성

채무 금액 부풀려 불법추심

- 워크아웃으로 월 183,000원씩 9회 납부 중 경제적으로 어려움을 겪어 계속 납부하지 못하고 실패, 워크아웃 실패 후 채권사로부터 빚 독촉이 시작되었음.
- 추심 채권 담당자는 원금 300만원, 원리금 1400만원이라며 입금 독촉.
- 채권추심원이 자택으로 직접 방문하여 두려움으로 지인으로부터 차용 후 빚을 갚고자 추심인에게 채무조정 요청.
- 원리금 1400만원 이라고 입금 독촉하여. 지인에게 차용 가능한 500만원에 협의 요청하자 800만원 이하는 조정 안 되니 800만원 입금하라는 협박 받고 내담자는 더 이상 혼자 감당할 수 없어 금융복지상담센터에 도움 요청.
- 채권 담당자는 채무자가 500만원 차용 한 것으로 보아 300만원 차용 더 가능할 것으로 보고 800만원 요구한 것으로 보임
- (상담진행) 금융복지상담사 채무상담 중 채권 판결 사건조회 결과 소가 200만원 확인 하고 신용회복위원회 채권 신고 금액도 원금 200만원이었던 것 확인
- 원금 200만원으로 워크아웃 진행하여 월138,710원 9회차 납입 하였으므로 남은 원금은 751,610원이었는데 원금 300만원으로 부풀려 추심한 채권자
- 채무자에게 잘못된 정보를 제공한 것이 분명하여 금융복지상담사는 내담자로부터

위임을 받아 임의대리인으로서 채권사에 연락 시도

- 채권사와 어럽사리 연락이 닿아 문제점 이야기하고, 채권사 (대부대표)는 실수로 잘못 말했다는 답변으로 변명
- 금융복지상담사는 실수가 아니고 채무 금액을 부풀려 청구한 것이라고 전하고, 불법추심에 대하여 문제 제기하며 확인 후 연락 달라고 전함
- (결론)채권자 내담자에게 직접 전화하여 변제금 없이 채무 종결하여 주겠다고 하여 내담자는 금융복지상담사 와 의논 없이 합의했다고 함.
- 채권자 불법 추심에 대하여 인정하고 추후 재발 방지 약속함.

※ 오래된 채무의 경우 채권 금액에 대하여 인지 못 하고 있어 채권자가 요구하는 금액에 대하여 변제하고 있음, 채권 금액 확인이 어렵다는 특징이 있음 한국신용정보원에 추심 하고자 하는 채권의 정보를 모두 등록하게 하고 등록된 채권에 대하여 변제한 이력도 한눈에 볼수 있다면 지금의 부실채권시장은 깨끗하게 정화될 것으로 보임. (2017년이후 신규매입 채권만 한국신용정보원의 채권자변동시스템에 의무적으로 등록하게 되어있음.)

④ 금융복지상담사례

800, 60대, 여성

25년전 불법사금융(사채) 빌려 사용하고 다 상환 한 줄 알았는데....

어느 날 신용정보회사에서 추심 시작

- 어느 날 거래하는 두 곳의 은행 통장이 압류되면서 추심 우편물 받음
- 본인은 모르는 것이라고 하여 우편물 가지고 금융복지상담센터 방문하여 확인
- 개인 채권자이며 새한신용정보에서 위임받아 추심 하는 것, 금융복지상담사 확인.
- '못 받은 돈받아 드립니다' 버스광고로 불법사금융 채권이나 시효 완성된 물건채권 위임받아 법 조치하고 '죽은 채권 부활'시켜 추심 하는 행위를 하고 있음.

< 버스광고 >



- (상담진행) 금융복지상담사 위임장 받아 임의대리인으로서 채권에 대하여 신용정보회사에 확인
- 2001년 8월30일 일수 압자 김진0에게 200만원 차용받음 (원채권자 김진0)
- 원채권자 김진0가 2010년3월4일 송00에게 일수 채권양도
- 송00은 현 채권자 이00에게 값야야 할 빚 대신하여 일수 채권양도
- (문제)개인 채권자가 채권을 양도하려면 등록 되어있는 채권매입회사에 양도하여야 함. 그러므로 원채권자 김00은 개인 채권자 송00(매입자격 없음)에게 양도할 수 없고 송00과 이00은 채무 관계로 채권을 양수 양도할 수 없으므로 정상 채권이라고 볼 수 없음.
- 신한신용정보 추심인은 소송해서 판결받아 통장압류까지 해놓은 상태라고 문제없다고 함.
- 신용정보회사는 정상적인 채권을 위임받아 추심해야 하는데 문제의 채권을 위임받아 추심 하는 것에 대한 문제점 지적하고 내부에서 의논하고 통보만 해주라 전함
- 신한신용정보 채권담당자 채권자와 이야기하고 채무 종결하는 것으로 결정했다며 통장압류 해지 신청한다고 팩스로 종결 확인서 채권자 신분증 사본과 함께 보내옴

- 통장 압류해지 신청 완료
- 새한신용정보는 개인 채권자(불법사채) 채권을 위임받아 추심하고 있음이 확인. 사인 간의 차용이 아닌 불법(일수,사채) 채권을 위임받아 추심하므로 금감원의 특별 감사 필요

⑤ 금융복지상담사례

700, 70대, 여성, 부천 거주

부채로 인하여 자족들과 연 끊고, 주민등록말소 되어 기초연금조차 수령하지 못하는 70대 채무자의 절규 '채무조정으로 인하여 나에게도 인권이 주어졌다' 고 하염없이 눈물 흘리는 70대 채무자

- 25년 전 운영하던 피아노 교습소 운영 실패 후 다중채무자 되어 이혼
- 거주하고 있던 곳에 주소 두고 나와 주민등록 말소
- 빚으로 인하여 주민등록말소 되어 기초연금 수령 못 하고 있음
- 교회 목사님 도움 교회에서 거주하며 소 알거리 거들고 목돈 200만원 만들어 (보증금 200만원 월 6만원) 월세 구하고 주민등록 등록 후 살고 싶었으나 빚 때문에 거주할 곳을 만들지 못하고 있다 함
- (상담진행) 말소된 주민등록 살리고 기초생활수급자 신청하라고 전하자 25년 전 이혼 당시 헤어진 자녀들에게 본인 상황 알려 자녀들에게 피해 주기 싫다고 하며, 파산도 안 된다고 하여 고령으로 감면받을 수 있는 워크아웃으로 상담 진행 (자녀가 6급 공무원이라고 하며 연락 가면 안 된다고 함)
- (결론) 워크아웃(원금 80% 감면받고 월 7만원 상환) 신청하면 다음 날부터 채권추심 하지 못 하니 월세 구하고, 주민등록 전입신고 한 후 주거급여와 노령연금 신청하면 된다고 전 하자

빛 깊으면서 살 수 있다는 것에 감사하다며 복받친 눈물을 하염없이 쏟아내며 이렇게 깊으며 살 수 있는 것을 그동안 맘 조아리며 살았다고 하소연

- 월세 계약 후 말소된 주민등록 살리고 주거급여, 노령연금, 워크아웃 신청
- 워크아웃 으로 채무조정 받아 상환하다가 주거급여자로 선정되어 워크아웃 재조정 받음. (원금 70% 감면 받은 것 주거급여자로 재조정 받아 80% 감면받음)
- (문제) 빚으로 인하여 대한민국 국민이면 누구나 누릴 수 있는 최소한의 권리도 보장받지 못하고 살아 온 삶
- 빛 안 깊은 게 아니라 빛 못 깊은 것 빛 깊으면서 살고 싶다는 의지 보이며 워크아웃 신청 후 인권이 살아났다고 좋아함

금융위기계층을 위한 금융복지의 역할 및 필요성

송진섭 / 화성시금융복지상담지원센터장

질의	○ 주 서비스 대상이 ‘금융취약차주(계층)’인데, 금융취약차주(계층)가 필요로 하는 서비스는 주로 어떤 것인가요?				
답변	○ 금융취약계층은 거의 채무문제를 가지고 있어 채무문제 해결에 필요한 개인회생·파산·워크아웃 등 채무조정제도를 통한 절차지원 방안에 대한 상담 - 종종 금융복지라는 이름을 갖고 있다보니 자금융통 및 저리 전환대출 등에 대한 문의를 받게 되는데, 금융복지상담은 기본적으로 채무문제로 경제적 어려움에 처한 현 상황을 풀어나가는 과정을 통해 사회, 경제적 재기방안을 모색하는 상담이기 때문에 채무가 확대되는 대출이나 금융지원에 관한 서비스는 제공하지 않음 - 따라서, 채무상담 과정에는 재무관리 즉 돈 관리와 현금흐름에 관한 상황을 기본적으로 파악하고, 가계경제 운영에 대한 전반적인 방향을 제안하면서 건전한 가계경제 흐름을 만들기 위한 재무상담이 함께 이루어 짐				
질의	○ 구체적으로 어떤 서비스를 하는지요?				
답변	채무상담 ·채무문제 진단 및 지원방안 모색 ·채무자 구제 제도 연계	재무상담 ·맞춤형 재무관리 ·신용관리 상담	시민교육 시민 및 사례 관리자 교육을 통한 금융 및 금융복지 관련 이해도 고취	복지연계 채 무 상담 과 복지서비스 연계를 통한 실질적 자립 방안 모색	민관 자원연계 + ·민간자원 : 민간지원 프로그램 연계 ·공공자원 : 공공지원 프로그램 연계

·개인회생, 파산면책 ·개인워크아웃 연계 ·채권협상 ·대부업불법, 과잉추심보호(채무자대리인제도 연계) ·불법사금융 피해상담및 접수지원	·수입, 지출 균형 ·소비계획 수립 ·저축계획 수립 ·신용관리 방안	·채무해결 방안 ·금융사기 피해 예방 ·통장(돈)관리 ·신용관리 방안 등	·행정복지센터 ·자활센터 ·관내 복지기관 및 유관 단체 ·의료복지 연계	·사회복지회 연계자원 ·복지관연계자원 ·유관기관자원 (신용회복위원회, 사회공헌재단 기금 등) ·민간기업복지 자원 등
--	--	---	--	---

○ 금융취약계층의 금융문제 해결을 위한 심층적이고 실질적인 고도의 금융복지 상담 서비스 제공

- 채무조정, 신용회복 관련 상담 및 업무지원
- 재무관리 및 신용관리 상담 지원
- 대부업 추심 독촉으로부터 채무자 보호(채무자대리인제도 연계)
- 불법사금융 피해상담 및 접수지원(불법사금융신고센터 연계)
- 채권사와의 직접 협상
 - 채무상환액 조정 협상, 통장압류 등 금융불이익에 대한 해결방안 모색
- 통합복지 서비스 연계
 - 행정복지센터 및 대내외 유관기관 연계
- 생계급여, 의료급여, 장애지정 등에 필요한 상담내용 전달을 통한 복지 서비스 연계 및 유관기관 활용 자원 연계
- 유관기관 사례관리자 등 실무 담당자 금융복지 교육
 - 자활센터, 복지관 등 유관기관의 사례관리자 및 실무자에 대상 채무조정 제도 및 금융복지 관련 교육(금융복지 사업 이해도 고취)
- 각 기관 상담사례 건에 대한 환류(피드백)활동
 - 금융복지 지원 및 해결 과정에 대한 이해도 고취

○ 외부 민간자원 연계

- 금융복지상담자 대상 협상에 필요한 비용지원 연계
- 생계비지원, 물품지원 연계

<p>질의</p>	<p>○ 일반시민을 대상으로 필요한 금융교육은?</p>
<p>답변</p>	<p>○ 유관기관과의 협업을 통한 대시민 금융복지 교육 진행</p> <ul style="list-style-type: none"> - 대시민 금융복지 교육 <ul style="list-style-type: none"> • 채무해결 방안, 금융사기피해 예방, 통장(돈)관리 등 재무, 채무, 신용, 소비관리 및 해결방안에 관한 교육 진행 - 대상 <ul style="list-style-type: none"> • 금융복지상담센터를 통해서 채무, 재무 관련 상담을 진행한 시민 • 금융사기피해 예방이 필요한 시민 • 자활센터 등 복지지원기관 연계를 통해 활동 중인 시민 - 교육내용 <ul style="list-style-type: none"> • 똑소리 나는 통장 만들기 • 금융사기 피해 예방 교육 • 부채탈출 내비게이션 • 개인회생 및 파산절차 안내 교육(대상자)
<p>질의</p>	<p>○ 금융복지상담센터를 운영하게 된다면 시민들에게 홍보는 어떻게 하면 좋을까요?</p>
<p>답변</p>	<p>○ Connecting the Dots: ‘모든 가능한 점’을 연결</p> <ul style="list-style-type: none"> - 한정된 자원속에 가장 효과적인 홍보전략으로 모든 점을 연결하는 ‘Connecting the dots’ 전략을 세워 진행 <ul style="list-style-type: none"> • 시 운영 모든 홍보채널 활용 • 행정복지센터 복지팀 연계 • 모든 유관기관 업무협약 및 담당자 연계 • 주요거점 지역 행정계시대 활용 현수막 설치 • 행정복지센터 및 각 유관기관 내 X배너, 리플릿 등 홍보물 비치 등

질의	○ 금융복지상담센터와 신용회복위원회의 차이(차별점)?		
답변	<p>○ 금융취약계층에 놓인 대부분 시민은 디테일에서 포기하여 또다시 채무의 악순환에서 헤어 나오지 못하고 좌절하게 됨. 결국 이겨내지 못하고 극단적 선택을 하게 됨</p> <ul style="list-style-type: none"> - 금융복지상담센터는 채무자(시민)의 입장에서서 공감과 경청을 통해 라포를 형성하고 이를 기반으로 디테일한 상담을 통해 최적의 솔루션을 제공하여 완전한 재기지원을 위해 노력 - 채무자의 대부분이 추심사의 빚 독촉으로 극심한 정신적 고통을 겪고 있어 라포형성을 통한 금융복지상담 과정은 특히 공적채무조정제도 진행 시 <u>중도포기하지 않고 끝까지 채무문제를 해결하기 큰 도움을 줌</u> <p>*참고: 개인회생, 파산면책 진행하는 경우 30여 건에 달하는 서류준비 과정 필요</p> <ul style="list-style-type: none"> - 신용회복위원회(서민금융통합지원센터)에서는 현재 금융복지상담센터에서 진행하는 다양하고 밀접한 복지지원 연계를 받는데 한계가 있음 		
		금융복지상담센터	신용회복위원회 (서민금융통합지원센터)
	주요업무	채무상담, 재무상담, 시민교육, 찾아가는 금융상담, 복지연계 등	채무조정제도지원, 서민금융지원제도운영 등
	운영 일 반	<ul style="list-style-type: none"> - 채무자(시민입장)중심 상담 서비스로 촘촘한 복지행정 제공 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 라포형성을 통한 복지서비스 연계 - 상담사의 다양한 역할 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 채무.재무상담 ▶ 기관교육 ▶ 찾아가는 채무상담 - 금융문제 해결방안 모색을 통한 완전한 자활과 재기에 목적을 둠 	<ul style="list-style-type: none"> - 채권자(금융사)중심 상담 서비스 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 3개 기관 참여하여 각 기관의 역할중심으로 대출지원 및 채권 상환 등 채권사 중심의 업무진행 (신용회복위원회, 서민금융진흥원, 미소금융재단) - 대출지원 및 채권상환 방안에 목적을 둠(금융사와의 연계이슈)
디테일의 차이	- 밀도있는 상담을 통한 최적의 해결방	- 해당 기관운영 상품위주 업무진행	

	<p>안 모색: 평균 4회 상담</p> <ul style="list-style-type: none"> - 사례회의를 통한 업무역량 강화 - 야간상담을 통한 상담기회 확대 - 밀착관리: 파산선고일 법원출석 참여를 통한 후선업무 지원 등 - 유관기관 사례관리자 등 실무자에 대한 금융복지업무 교육을 통한 금융복지상담 연계 확대 - 행정복지센터, 복지관, 자활센터 등 - 유관기관 교육 통한 현장상담 연결 - 파산접수 및 개회회생 등 접수건에 대한 높은 면책율 - 회생법원에 내담자상황에 대한 주요사항에 대한 상담의견 전달 - 내담자의 높은 상담 만족도 - 상담관의 전문성 - 다양한 상담경험을 통한 노하우 축적 	<p>▶ 행정편의 위주</p> <ul style="list-style-type: none"> - 신용회복위원회 상담시 1인상담 30분 배정 등으로 밀도있는 상담 미흡하고 상담만족도 또한 높지 않음 - 시스템에 의한 업무처리 형태로 내방객의 눈높이에 맞지 않는 상담 등 시민이 처한상황에 대한 이해도가 낮음 - 채권 회수와 보증, 대출지원업무에 중점을 둔 채권자 중심 기관 - 직접 운영하는 자체 채무조정제도 중심의 상담 - 연체 전 채무조정제도, 사전채무 조정, 개인워크아웃 업무 중심
<p>현황 및 특징</p>	<ul style="list-style-type: none"> - 원스톱 시스템으로 의사결정이 신속함 - 매주 사례회의를 통한 고난이도 사례의 해결방안 모색 및 신규 사례발굴 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 세금 채무가 있는 파산면책 사례 ▶ 소송구조를 통한 청구이의의 소 진행연계 등 - 제도 개선이 필요한 사례를 	<ul style="list-style-type: none"> - 정형화된 시스템에 의한 상담지원 <ul style="list-style-type: none"> ▶ 대면상담이 신청시와 종결시 2회만으로 진행 ▶ 업무진행 방식 <ul style="list-style-type: none"> : 콜센터 문자로 통보하는 등 상담시스템에 의한 상담 지원 구조 : 수 차례 대면상담이 필요한 개인회생, 파산면책 상

	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="384 266 1054 660"> 수집 및 다양한 채널을 통한 제안 ▶ 채권기관 변동으로 발생하는 채무자 불이익방지를 위한 채권자 변동 금지 ▶ 상속인에게도 임대보증금에 대한 지역별 우선보증금 보장 </td> <td data-bbox="1054 266 1520 660"> 답에 부적합 - 비대면 온라인 교육 중심이며 지역주민 대상 대면 교육 지원 어려움 - 업무구조상 라포형성 및 밀착지원 등 세세한 관계형성 어려움 </td> </tr> </table>	수집 및 다양한 채널을 통한 제안 ▶ 채권기관 변동으로 발생하는 채무자 불이익방지를 위한 채권자 변동 금지 ▶ 상속인에게도 임대보증금에 대한 지역별 우선보증금 보장	답에 부적합 - 비대면 온라인 교육 중심이며 지역주민 대상 대면 교육 지원 어려움 - 업무구조상 라포형성 및 밀착지원 등 세세한 관계형성 어려움
수집 및 다양한 채널을 통한 제안 ▶ 채권기관 변동으로 발생하는 채무자 불이익방지를 위한 채권자 변동 금지 ▶ 상속인에게도 임대보증금에 대한 지역별 우선보증금 보장	답에 부적합 - 비대면 온라인 교육 중심이며 지역주민 대상 대면 교육 지원 어려움 - 업무구조상 라포형성 및 밀착지원 등 세세한 관계형성 어려움		
질의	○ 금융복지상담센터를 통한 상담을 통해 얻게 되는 가장 중요한 부분은?		
답변	○ 재기성공의 가장 빠른 방법은 법원을 통해 파산절차를 진행하여 오래된 채무문제를 해결하는 경우라 할 수 있음. 채무상환의 책임이 면해지는 면책까지는 최소 6개월 정도의 시간이 필요함 - 더불어, 개인회생제도의 경우는 개시결정 후, 3년 간 성실상환 후 나머지 채무가 면책되기 때문에 재기에 필요한 시간이 걸림 - 워크아웃제도 또한 각 프로그램에 따른 상환기준에 따라 성실히 이행할 경우 재기에 성공한다고 볼 수 있음 ○ 하지만, <u>재기와 관련하여 가장 중요한 부분은</u> 금융복지상담 과정을 통해, 때로는 포기하고자 했던 삶과 일에 대하여 다시 일어설 수 있다는 희망을 갖게 된다는 부분임 - 금융복지상담을 통한 문제해결 과정을 통해 그간의 삶을 돌아보고 관련된 준비를 하며 다시 시작할 수 있다는 희망을 꿈꿀 수 있기에 몸이 움직이고 정신이 집중되는 시간을 갖게 되어 이미 재기를 위한 자세를 갖추게 된다고 봄 - 즉, 금융복지상담을 통해 <u>‘삶에 대한 의지를 찾아가는 과정’</u> 을 얻게 되는 것이 가장 중요한 부분이라고 생각함		

금융위기 계층을 위한 실질적 지원방안 마련이 필요하다

이순희 / 청주시사회복지연구소 소장

발제자료에 따르면 2023년 가계개인사업자 부채가 전세보증금을 포함하면 3000조에 이르고 전체가구의 62.1%가 부채를 보유하고 있다.

물가 상승과 금리 인상으로 많은 자영업자들은 대출을 갚지 못해 폐업 위기에 처했으며, 청년들은 일자리를 구하지 못해 경제적 어려움에 빠지고 있다. 특히 자영업자의 연체율은 두 분기 연속 10%대를 기록하며, 고금리로 인해 빚을 갚지 못하는 상황이 계속되고 있어 많은 자영업자들이 빚더미에 앉아 폐업을 하고 있는 안타까운 실정이다. 구직 활동을 포기하는 청년들이 늘어나고, 2024년 8월 기준 카드대출 금액은 44조 6,650억 원에 달한다. 자산불평등, 고금리, 고물가 장기화에 빚으로 버티는 금융취약계층들의 경제 상황은 심각하다. 가계부채 정책은 소득 계층별로 달라야 할 것 같다. 오늘 토론회를 통해 어려운 사람들에게 다시 일어설 수 있도록 실질적 지원 정책이 마련되기를 희망한다.

우리나라 사회복지제도는 선별적 복지로 부족하지만 차근차근 우리실정에 맞게 만들고 발전시켜왔다. 복지대상자로 선정이 되면 국가에서 그나마 다양한 지원을 받을 수 있다. 무엇보다 살기 어렵고 문제가 되는 계층은 복지사각지대에 놓인 분들이다.

본 토론자는 사회복지사로 복지현장에서 어려운 분들을 많이 만났으며 복지현장에서 만난 다양한 사례를 살펴보고자 한다. 처음부터 기초생활수급자인 경우는 그리 많지 않다. 건강할 때 직장생활, 사회적 경제활동을 했던 분들이 어느 순간 경제활동을 할 수 없는 상황에 놓일 때가 가장 위험하다. 자영업을 하다가 신용불량자가 되거나 질병이나 장애, 노령으로 인해 또는 노부모 부양이나 자녀부양 등 다양한 조건이 경제활동을 어렵게 만들기도 한다. 그로 인해 소액대출에서 시작하여 돌려막기, 급기야 불법 사금융, 보이스 피싱 등 다양한 범죄에 연루되기도 한다.

뇌병변 장애로 인해 휠체어 타고 이동하며 누군가의 도움이 필요한 사람에게 자원봉사자가 접근하여 돈을 빌려달라고 하여 잠적한 사례도 있었다. 장애인분은 두문불출하고 외부활동을 다 차단하고 우울증에 시달리기도 하며 굉장히 어려운 생활을 이어갔다. 믿었던 자원봉사자에게 배신을 당한 그 기분은 아마 당사자 아니면 모르리라.

발달장애인가족의 경우 4인가족(부모자녀)이 모두 지적장애로 핸드폰이 10대이다.

물론 통신비가 8백만원씩 체납되어 독촉으로 주민센터에서 복지관에 의뢰 하였다. 스마트폰 기능이 너무 좋아 조금만 터치해도 자유자재로 작동하니까 이분들은 고장 났다고 통신사 대리점에 가니 또 다른 스마트폰을 개통해주는 것이다. 이를 기관에서 문제제기하자 당사자들이 직접 사인 한거기 때문에 본인들은 아무 책임이 없으니 법적으로 하란다. 결국 우여곡절 끝에 통신사 대리점과 잘 해결된 사례도 있다. 사회적 약자가 살아가기에 너무 무서운 세상이라는 생각이 든다.

노인의 경우 퇴직 하신 후 그동안 모아둔 돈을 지인이 투자하라고, 아깝게 왜 그돈을 묵히냐며 좋은 투자처니까 투자하라고 부추겨 결국 투자사기를 당하여 자식들과 연이 끊기고 자살을 시도한 사례도 있다. 우리는 그분을 설득하여 정신건강센터에 의뢰하였다.

중학생인 청소년이 아버지 사망 이후 홀로 남게 되어 아무것도 모르는 상태에서 아버지의 남은 빚 천만원을 그대로 상속받게 되어 은행으로부터 부채에 대한 독촉이 이어져 결국 기초생활수급비로 갚아나가다가 너무 힘들어 밥도 안먹고 학교도 안가려 하고 해서 동네 목사님이 복지관에 도움을 요청하였다. 복지관도 해결이 어려워 지역 사회네트워크를 가동하여 금융기관에 계신 분, 시민사회단체 등 다양한 분들과 함께 사례회의를 개최하여 해결방법을 찾고 학생에게 희망을 찾아준 일도 있었다.

독거노인 세대인데 노인의 안부확인차 들렀더니 노인은 안계시고 50대 중년남성이 문을 연다. 어머니는 아파서 병원에 입원하고 아들이 와서 생활하고 있는데 집안에는 술병이 가득하다. 신용불량자가 된 아들이 가족들과 다 헤어지고 어디 갈데가 없어 어머니 없는 집에 와서 혼자 지내는 거다.

영구임대아파트단지 내 복지관에 근무할 때다. 출근하여 주차할 때마다 같은 자리에 오랫동안 주차된 차량을 보고 이상하여 알아봤더니 차주는 돌아가셨다 하고 동생이 유품 정리 등을 하는데 자동차는 압류가 되어 있는 상태라 본인들이 이동을 할 수 없는 상황이라서 그 자리에 이렇게 오랫동안 주차된거라고 ..

어쩔 수 없는 상황에서 빚에 허덕이다 결국 알콜 중독, 우울증을 앓고 자살을 시도하고 이런 불행한 일이 반복해서 일어나고 있다. 사회복지기관에서 만나는 많은 사람들에게 도움이 절실할 텐데 사회복지사들이 금융복지전문가가 아니기 때문에 금융관련 전문지식도 부족할 뿐더러 설사 안다 하더라도 그 문제를 다 해결하지 못한다. 더러 지원해서 면책을 받게 되는 경우도 있지만 그건 사례자가 본인이 알고 있는 빚에 대해서 이야기 한것만 가능하다. 보이지 않는 즉 사례당사자가 모르는 빚도 있을 수 있는데 그런건 찾아내기 어렵기 때문에 다시 채무자로 회귀하게 되는 경우도 있다. 그만큼 금융문제가 복잡하고 어렵다.

복지현장에서 사례자를 만나 상담을 하고 사례관리를 진행하는 과정에서 우리는 ‘빛 문제는 해결할 수 없다’ 라는 말을 많이 했다. 일부는 도덕적 해이를 많이 이야기 하지만 사실 빛을 진 많은 사람들이 빛을 안갯졌다가 아니라 갯으려다 보니 여기저기 끌어오고 돌려막고 하다가 눈덩이처럼 커지는 것이다. 상담과정에서 사례자들이 가장 마지막에 털어놓는 것이 빛 문제다. 자존심도 상하고 수치스럽고 본인이 낙오자 같은 기분이 들어 선뜻 말하기 어렵다고 한다. 또 상담하는 사회복지사는 기본적으로 사례자와 신뢰관계를 형성하고 경청과 공감능력이 뛰어나다. 이렇게 신뢰관계가 돈독했을 때조차도 사례자들은 빛 이야기를 꺼려 한다. 어차피 해결되지 않을텐데 괜히 이야기해서 본인의 이미지만 나쁘게 만들 것 같아서라고. 그만큼 민감하다. 사회복지사들이 금융복지에 대한 한계가 많기 때문에 간절히 지원하고 싶어도 전문적으로 금융 위기계층들에 대한 지원을 제대로 할 수가 없다.

복지라는 용어를 붙여 어울리지 않는 단어는 거의 없다. 문화복지, 여가복지, 교육복지, 스포츠복지, 의료복지 등 금융복지도 마찬가지다. 그만큼 복지라는 용어는 포괄적 개념이다. 지자체의 어느 부서에서 금융복지라는 사업을 맡느냐가 중요한 것이 아니라 어려운 서민들에게 금융지원을 하는 것이 핵심포인트다. 중요한 것은 어려운 사람들을 일선에서 가장 먼저 그리고 가장 많이 만나는 복지현장에서 사회복지사들이 금융복지에 대해 이해하고 알게 된다면 관련기관에 사례자를 연계하여 지원을 받을 수 있도록 할 수 있다. 또한 금융복지영역에서 일반복지영역의 도움이 필요한 사람들은 사회복지기관에 연계하면 서로 부족한 부분을 채울 수 있는 것이다.

금융복지센터와 같은 전문적인 기관에서 시민들과 일선의 사회복지사들에게 일반적인 채무조정, 재무교육, 금융사기 예방교육 등을 해준다면 훨씬 더 많은 사례자들이 더 빠르게 지원받을 수 있을 것이다. AI시대, 날로 고도화 되는 스마트폰이 우리생활에 편리하지만 어쩌면 불법사금융이나 보이스피싱에 더 많이 악용되기도 한다. 따라서 불법사금융 예방교육은 매우 중요하다.

사회복지 영역에서 해결하기 어려운 금융관련 문제 당사자들을 전문적인 금융복지센터에서 지원한다면 삶의 끈을 놓아버리고자 하는 사람들에게 다시 시작할 수 있는 힘을 불어넣을 수 있을 것이다. 금융소외계층을 위한 금융복지의 역할이 채무조정상담, 재무상담, 복지연계, 불법추심 및 사금융 피해에 대한 채무자 대리인 지원 등, 금융법률상담 불법사금융 피해상담 등 다양하다.

우리나라의 금융복지센터는 24년 9월말 현재 15개 지자체 47개 지점, 14곳 출장으로 운영되고 있으며 대표적인 미설치 지역이 충청북도, 경상북도, 제주도이다. 대한민국의 중심 충청북도에, 청주에 금융복지센터가 설치되어 다시 사람을 살리는 기회를 만들 수 있기를 간절히 바란다.

금융위기 계층을 위한 실질적 지원방안 마련이 필요하다

홍은희 / 내가만드는금융복지 대표

정책 연구의 필요성
금융복지상담의 필요성
청주·금융복지상담 사례
찾아가는 이동출장상담소 필요성
불법 추심 및 사금융 피해
/충청북도 특별사법경찰관 지명직무

정책연구 필요성

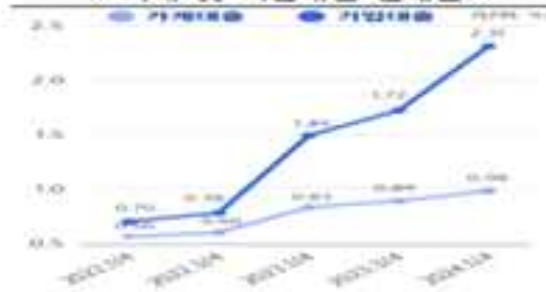
한국경제인협회 보도자료 (24.09.06일자)

- '민간부채 부실화 위험 증가와 시사점

고금리·고물가 등으로 민간부채 연체를 상승

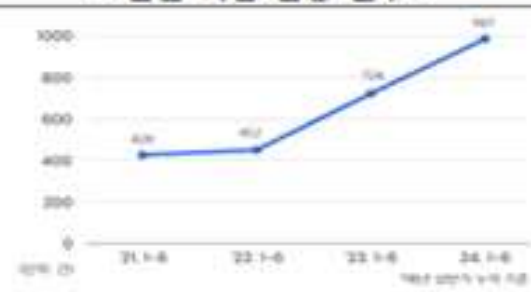
·'24.1분기 민간부채 연체를 최근 10년 내 최고, 상반기 기업 파산신청 편제의 대비 2배 국내총생산(GDP)의 두 배인 4,000조 원에 육박하는 민간부채에 대한 원리금 상환부담 누중과 그에 따른 연체를? 부도를 급등은 기업과 가계부분의 재무건전성 악화를 가속화시키면서 부채형 경제위기의 가능성에 대한 우려가 확대되고 있음.

< 가계 및 기업대출 연체율 >



※한국은행, 금융감독원 자료를 통해 구성

< 법인 파산 신청 건수 >



이와 같은 차트를 잠시 살펴 보기만 해도 알 수 있는 기업부채와 가계부채 연체율 그리고 신용카드 연체율을 증가시키는 가운데, 기업부도를 역시 상당한 수준까지 증가시킨다는 차트들이 쏟아지는데, 우리 청주시는 시민들의 가계부채 현황 및 부채에 대한 정책 연구를 전혀 찾아볼 수 없다.

금융복지상담의 필요성

충청남도 금융복지 지원에 관한 조례(시행24.04.05.)

제 1조(목적)에는 " 이 조례는 경제적 어려움을 겪고 있는 충청남도 금융취약계층에 금융복지를 지원함으로써 서민경제 안정에 이바지함을 목적으로 한다." 입니다

1997년 IMF 구제금융 요청 당시 대한민국의 부채를 갚기 위해 국민들의 '금모으기 운동'은 국민들이 자신이 소유하던 금을 나라(대한민국)에 자발적인 희생정신으로 내어놓은 운동이다. 당시 대한민국은 외환 부채가 약304억 달러에 이르렀다. 국가의 경제위기를 뚫고 나오는 데 국민들의 이와 같은 애국심을 보여줬다. 코로나19팬데믹은 가계부채가 팽창하여 영끌, 하우스푸어 등으로 개인들의 경제적 위기와 함께 더 큰 감당할 수 없는 일상의 생활까지 위협을 받게 되었다.

국가가 어려우면 국민은 애국심에 앞장서 나서는데, 국가는 국민이 어려움을 겪고 있는데,

왜 국민들의 고통을 보지 않는가?

금융복지상담의 필요성

충남 금융복지 지원에 관한 조례 제1조(목적)… 충청남도 금융취약계층에 금융복지를 지원함으로써 서민경제 안정에 이바지함을 목적으로 한다.

☐ 청주시는 청주시민의 서민 경제 안정에 이바지해야 한다.

제2조(정의)2항 “금융취약계층”이란 충청남도에 사업장을 두고 있는 「중소기업기본법」제2조에 따른 중소기업자 또는 충청남도 도민이 다음 각 류의 어느 하나에 해당하는 경우를 말한다.

가. 다중채무를 보유한 경우

나. 채무를 연체 중인 경우

다. 매출액이 감소한 경우

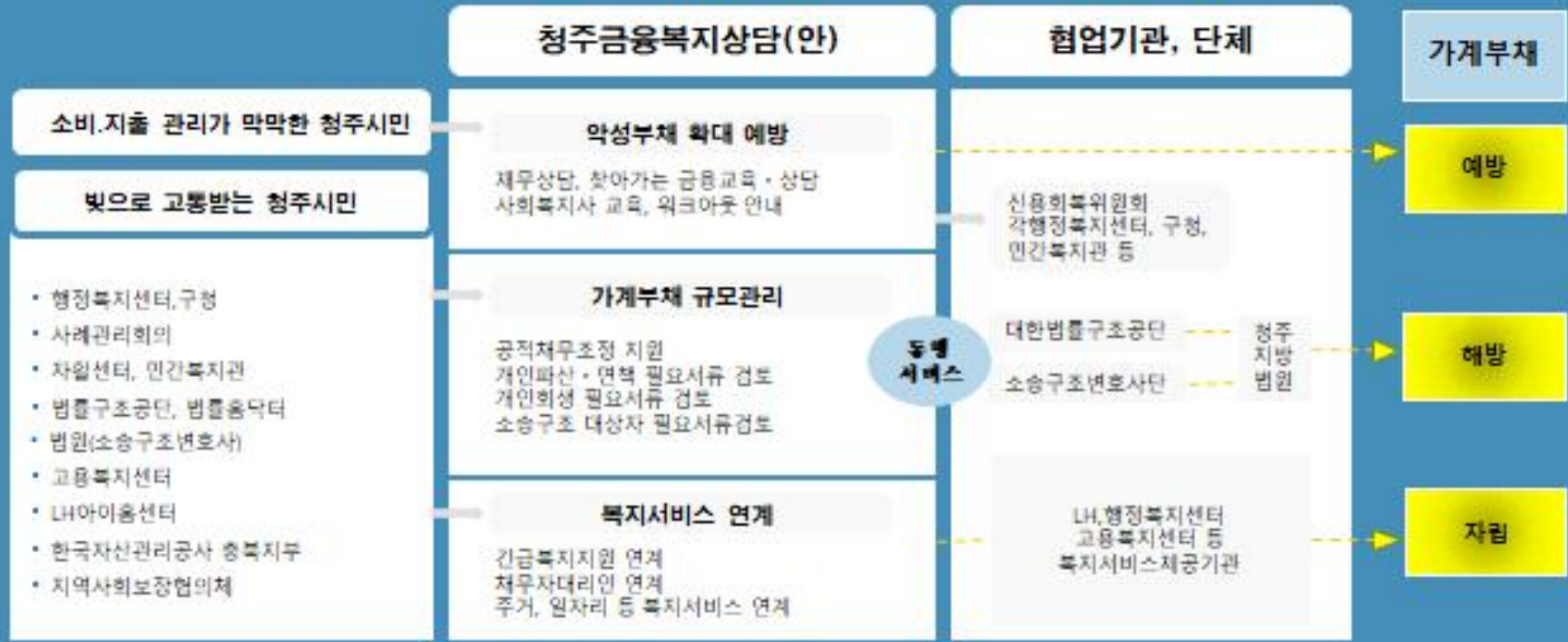
라. 휴업 또는 폐업한 경우

마. 그 밖에 충청남도지사가 금융취약계층에 해당한다고 인정하는 경우

관련법규: 지방자치법 제13조(지방자치단체의 사무범위)②항의 2. 주민의 복지증진: 가. 주민복지에 관한 사업
다. 생활이 어려운 사람의 사람의 보호 및 지원/ 지방자치 단체의 책무를 이행해야 한다.

☞ 다만, 금융취약계층이라는 대상이 광범위하게 선정되어 향후 사업 추진 시 도 신청자 형량상 등을 고려 하여 채무금액, 매출액 감소 기간, 폐업기간 등을 구체적으로 정할 필요가 있으며,.... (충청남도 금융복지 지원에 관한 조례안·심사보고서 내용 중)

청주금융복지상담(안) 업무체계도



찾아가는 이동출장상담 필요성

2014년 통합청주시 (청주시·청원군 통합)

흥덕, 서원, 청원, 상당 4개 구로 분류된 청원군 지역

/ 찾아가는 이동출장상담

- 흥덕구(1읍 2면 8동)

: 오송읍, 감내면, 옥산면, 운천신봉동, 복대1·2동, 가경동, 봉명1동, 봉명2송정동, 강서 1·2동.

- 서원구(2면 9동)

: 남이면, 현도면, 사직 1·2동, 사향동, 모충동, 수곡 1·2동, 산남동, 문평동, 성화개신죽림동

- 청원구(2읍 1면 5동)

: 내수읍, 오창읍, 북이면, 우암동, 내덕 1·2동, 울당사천동, 오근장동.

- 상당구(5면 8동)

: 낭성면, 미원면, 가덕면, 남일면, 문의면, 중앙동, 성안동, 탑대성동, 영민동, 금천동, 용암명암산성동
.용암 1·2동

찾아가는 이동출장상담 필요성

흥덕, 서원, 청원, 상당 4개 구로 분류된 청원군 지역



청주지역 금융복지상담 사례

"소상공인/불법사채업자들에게 매일 추심"



A씨(약국알바, 여)

코로나 19 팬데믹 동안 가게 임대료며, 고1·고3 아들들과 살아내기가 힘들었다.
열심히 버텨 왔지만 상황이 점점 악화되어 신용도 하락으로 대출이 어려워
사채에까지 돈을 빌려쓰게 되었다.
사채는 금융사기 피해로, 어쩔 수 없이 손을 대었고, 채권사 이름도 모르는
대출처 4곳을 돌려가며 쓰고 있다.

채무상황

부채(은행): A씨와 남편 각각 5,000만원 이상

부채(사채): 불법사채 대출금을 4곳 이용중.

불법 사채업자의 협박(매일 가게에 와서 기다리다가, 일일 장사가 끝나면 바로 수금해 가고 있음)

솔루션

- 불법 사채 채권자의 정보를 알아야, 채무조정 신청 가능함
 - 개인회생 · 파산을 진행할 수 있으므로 (경찰)민원신고 안내함.
(경찰민원신고 이후로 아이들 학교에 찾아가겠다고 협박 전화 걸려옴)
- 경찰 조서로 밝혀진 채권사명으로 포함, 채무조정 신청절차를 안내함.

"몰라서 가난해서 더 빚지고 뜯기고 산다"



A씨(63세, 남)

듣도 보도 못한 '채무보증' 기록이 한국신용정보원 자료에서 나왔다.
채무자라는 이름, 본인은 전혀 모른다.
단지, 세금 미납이 있다고 안내장을 반복해서 받고 있다.
노숙과 교도소 수감생활을 반복하다가 기초생활수급자로 일생을 살아왔는데.....



채무1

원채권사: ○○○대부업체
부채: 총액15,500(천원)

채무1 솔루션

신용회복위원회 방문 상담
'취약계층감면제도' 이용 채무조정 후
변제금액 감면 지원 가능하므로 이용 안내



채무2

채무보증: 농·축협
원채무자: 예수교 대한 하나(전혀 모름)
대출금액: 484,000(천원)
사례자의 채무보증액: 435,600(천원)

채무2 솔루션

원채무자가 2019.12 상환
채무보증 상환내역 은행 특수채권부 확인
채무보증정보 삭제됨.

"금융사기 피해"



A씨(61세. 남)

농사일을 하며 생활비 부족 및 대출금으로 어렵게 생활했으나, 10년 전쯤부터 부채가 감당하기 어려워졌다.
부채에 이어 금융사기 피해를 당하여, 알지 못하는 채무 독촉장 여러 건이 우편으로 지속적으로 발송되었다.
경찰에 신고도 해보았지만, 본인이 잘 모르고 "무조건 동의한 내용"이 문제가 되어, 빚은 고스란히 본인 몫이 되어 감당하기에는 너무 버거웠다.

채무상황

-A씨의 (법원) 사건 조회가 40건 이상이 되었고 채무를 정리해보니 금융사 11곳, 개인 채권 13곳으로 정리되었음.

솔루션

-알 수 없는 채무 건들이 많아 파산 서류를 갖춰, 신청서를 제출하는 것조차 쉽지 않았음.
-심리·정서적으로 심약해진 A씨는 (지속되는 독촉에)포기하고 싶다는 하소연과 불안함을 지속해서 호소하며, 포기하지 않을 것을 독려하며, 서류 준비과정을 진행함. 결과는 재량면책(부분면책)을 받았음. 다시 살아갈 힘을 얻었다며 하였음.

"고립 가구"



A씨(40세, 남)

택시 운전을 하며 혼자 살고 있었지만 건강상의 문제로 일을 꾸준히 하지 못하다 보니, 자꾸만 빚이 늘어가 고민이 많아졌다.
그러다 어느날 병원 진단으로 폐에 물이 찔다하여 수술로 치료를 했지만 호전되기 어렵다는 진단으로 병원에 입원 치료중에도 채무 독촉을 받았고, 퇴원 후에는 수급자로 생활하고 있으나 빚 문제로 우울증이 깊어졌다고 함.

채무상황

채무금액: 1,500만 원 이하, 본인이 파산신청에 대한 두려움이 컸음.

솔루션

- 파산을 진행하는 것보다 신용회복위원회의 "취약계층 특별감면제도"를 이용할 수 있는 정보제공 함. 특별감면 대상자로 채무문제 해결함.
- 상담 시, 본인의 생활에 너무 비관해 자살 시도를 여러 번 했다는 이야기가 있어, 주거지 부근의 정신건강복지센터를 이용해 볼 것을 권유함. 상담센터 직접 방문하여 이용 함.

"본인이 모르는 채무 추심에 수년간 시달림"



A씨(78세, 여)

남편 사업이 어려워지자, 매일 술과 빚 독촉에 시달렸다.
남편이 사망하고도 지속적으로 독촉 안내장 받게 되는데
도대체 얼마가 어떻게 있는지 알 수 없어 막막했다.
매일 사는게 불안하고 고통의 나날이었다..

채무상황 : 상담진행시 밝혀진 내용.

채무금액: 3,600만 원 → 1억 7천만 원(오랜시간 연체이자 지속적으로 누적됨)

·채무 사실을 본의 아니게 방치하게 되어 약 5배 가까이 늘어나 78세의 고령의

나이로는 갚을 수 없는 상황.

·최근에는 유채동산에 대해 경매가 들어와 지인에게 도움을 받아 경매대금을 대신 지불 후 다시 소유함.

솔루션

·파산 신청 후 1년여 시간동안 채무조정 절차 진행. 파산 면책 결정을 받음.

내가만드는금융복지 “상담”
누적건수 300~400사례 이상
누적(채무조정)액 :130억원 이상

**불법 추심 및 사금융 피해
/대응 방안**

불법 추심 및 사금융 피해

-불법 추심 대응 및 채무자대리인제도

-충청북도 특별사법경찰 지명6대직무 :

① 식중, ② 공중위생, ③ 농수산물원산지표시, ④ 환경단속, ⑤ 청소년보호업무, ⑥ 축산물위생

※경제분야 전문 특별사법경찰관리 지명직무 없음.

불법 추심 및 사금융 피해

예) 경기도 불법사금융 피해신고센터

경기도 불법사금융 피해신고센터

서민 경제를 위해서는 저소득 계층의 금융 접근성이 중요하며, 저소득층은 금융 접근성이 낮아 불법사금융을 당면할 수밖에 없고, 경제적 약자를 보호하고 공정한 사회를 구현하기 위해 불법사금융 피해신고센터를 운영합니다.



신고하기

신고확인

신고대상	신고내용
<ul style="list-style-type: none"> 저소득 계층인, 원금 채권자에게 추심 소액, 저소득 계층 신고명령 등 저소득 계층 대상 고금 대출, 연이율 10% 이상 등 불공정한 고금대출 24시간 무제한 채권추진 20% 이상 연이율 적용 <p>저소득계층에 대한 고금 대출 대부업자 제재내역</p>	<ul style="list-style-type: none"> 저소득 계층 대상 고금 대출, 원금 채권자에게 추심 소액 대부업자에서 일반 회계 회사로 20% 이상 추심액에 대한 소액명령 저소득 계층 신고명령 대부업자에 대한 채권 전도 및 채권사외추진명령 등 부소양채권, 차액채권도 포함할 수 있는 대부업자 및 대부업자 대부업자 제재, 불의채권추진금 지급할 수 있는 채권도 포함되는 경우

처리절차



모바일에서 신고

>



신고내용 인지 및 상담

>



수사처리

>



수사 결과 유선 통보

담당부서: 저소득지원과장실 | 담당자: 저소득지원과장 | ☎ 031-120-1200

불법 추심 및 사금융 피해

예) 경기도 불법사금융 피해신고센터

불법대부업 처벌규정

- 등록 또는 등록갱신을 하지 하고 대부업 등을 한 자
- 미등록 대부업자는 대부종개업 광고를 한 자

⇒ 5년 이하 징역 또는 5천만원 이하 벌금(대부업법 제19조 제1항)

- 법원 이자율을 초과하여 이자를 받은 자
- 상회 중개대부, 대부종개 또는 이와 유사한 상호를 사용한 자
- 단안에게 자기의 명의로 대부업임을 하게 하거나 등록증을 대여한 자

⇒ 3년 이하의 징역 또는 3천만원 이하의 벌금(대부업법 제19조 제2항)

불법대부업 수사사례

- 은서인상 불법대부업 추적 9명 검거(20. 4월) : 연 이자율 최고 31,000% : 피해자 3,610명, 불법대부액 35억원
- 명세사업사 대상 불법대부업자 21명 검거(21. 3월) : 연 이자율 최고 355% : 피해자 38명, 불법대부액 119억 4,900만원
- 명세사업사, 서민 대상 불법대부업자 10명 검거(23년 3월) : 연 이자율 최고 38,278% : 고금리 수취(피해자 572명, 불법대부액 99억원)
- 지원 상태로 고금리 수취한 불법대부업자 5명 검거(23년 10월) : 연 이자율 최고 연 11,680% : 고금리 수취(피해자 78명, 불법대부액 8억6천만원)

담당부서 특별사법경찰단 **담당팀** 특검수사1팀 ☎ 921-8006-5090



경기도 특별사법경찰단

범죄의 중심 기뢰라 경기
경기도 특별사법경찰단이 일장서표합니다.



특별사법경찰단



식품



농약(비료)



노동보호



산악보호



청소년보호



방화재



자동차



바다



종자관리



배달



공회관리



부담경행



과객드림



노동단



공중위생



개발제한구역



수산



경제



방문객



의정관



환경



피전



안전



복지



정부기관



개발기



환경지표시



관광



가족양육



민수사업



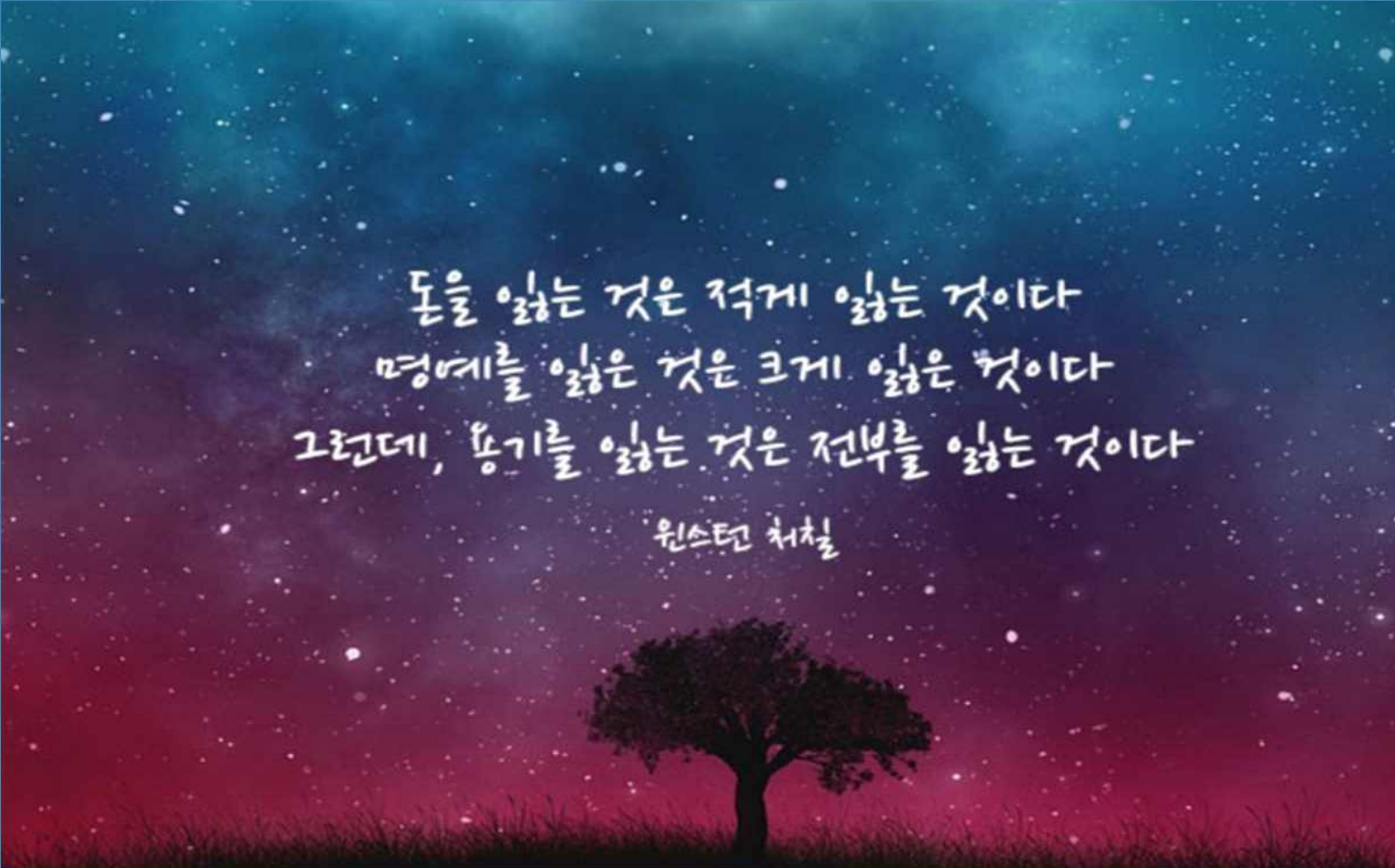
대외양육



직업대행

불법 추심 및 사금융 피해

- 금융법률상담 변호사 협약, 자문지원
- 불법 사금융 전단지 수거 사업(~22년)

A quote by Winston Churchill is displayed in white Korean text against a background of a starry night sky. The sky transitions from a deep blue at the top to a vibrant red and purple at the bottom. A silhouette of a tree is visible in the lower center, and a grassy field is at the very bottom. The text is centered and reads:

돈을 잃는 것은 작게 잃는 것이다
명예를 잃은 것은 크게 잃은 것이다
그런데, 용기를 잃는 것은 전부를 잃는 것이다

윈스턴 처칠