

## 불법사금융업자 등의 법 위반 사실 신고서

※ [ ]에는 해당되는 곳에 "√"표시를 하시기 바라며, 색상이 어두운 칸은 신고인이 작성하지 않습니다. (제4쪽 중 제1쪽)

접수번호	접수일
------	-----

### [1. 타 기관 연계여부]

서민금융통합지원센터 연계접수 여부	[ ] 예 (서민금융통합지원센터명: _____, 담당자명: _____)
경찰 연계접수 여부	[ ] 예 (담당 경찰서·청: _____, 담당자명: _____)
지자체 복지센터 등 타 기관 연계접수 여부	[ ] 예 (기관명: _____, 담당자명: _____)

### [2. 기본사항(필수 기재)]

구분	<input type="checkbox"/> 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 위반 대출 피해 신고/제보 <input type="checkbox"/> 불법 채권추심 피해 신고/제보 <input type="checkbox"/> 그 밖의 사금융 피해 상담
신고인 유형	<input type="checkbox"/> 피해자(채무자) 본인 <input type="checkbox"/> 피해자(채무자)의 관계인 <input type="checkbox"/> 기타 ( _____ )

#### ※ 신고인 유형에 따라 아래 신고인 인적사항 작성

##### ① 피해자(채무자) 본인

피해자 성명		피해자 생년월일	
피해자 주소			
피해자 전화번호		피해자 전자우편	
사회복지대상 여부	<input type="checkbox"/> 국민기초생활 수급자 <input type="checkbox"/> 차상위계층 <input type="checkbox"/> 한부모가족 <input type="checkbox"/> 해당 없음		
피해유형	<input type="checkbox"/> 법정 최고금리(연 20%) 초과 피해자 <input type="checkbox"/> 불법 채권추심 피해자 <input type="checkbox"/> 미등록 대부업 피해자		

##### ② 피해자(채무자)의 관계인

→ 하단의 인적사항을 작성 후 3. 채권자(혐의업체), 5. 불법 채권추심 피해내용과 7. 신고사항 항목을 작성하시면 됩니다.

관계인 성명		관계인 생년월일	
관계인 주소			
관계인 전화번호		관계인 전자우편	
피해자(채무자) 성명			
피해자(채무자)의 채무정보	대여일자:      년      월      일 / 대여금액:      원		
채무자와의 관계	<input type="checkbox"/> 동거하거나 생계를 같이 하는 사람 <input type="checkbox"/> 채무자의 친족 <input type="checkbox"/> 채무자가 근무하는 장소에 함께 근무하는 사람		

##### ③ 기타: 피해자 및 피해자의 관계인이 아닌 경우

→ 하단의 인적사항을 작성 후 3. 채권자(혐의업체)와 7. 신고사항 항목을 작성하시면 됩니다.

신고인 성명		신고인 생년월일	
신고인 주소			
신고인 전화번호		신고인 전자우편	

**[3. 채권자(협의업체)]** (제4쪽 중 제2쪽)

※ 여러 채권자(협의업체)를 신고하시려면 채권자(협의업체)별로 제2쪽[3. 채권자(협의업체)], 4. 대출내용, 5. 불법 채권추심 피해내용]과 제3쪽(6. 피해구제 제도 이용 희망 여부, 7. 구체적인 피해 또는 신고 내용)을 추가로 작성하여 함께 제출해 주시기 바랍니다.

성명(명칭) 또는 업체명	
사업자등록번호	
채권자 유형	<input type="checkbox"/> 등록 대부업자 <input type="checkbox"/> 미등록 대부업자(불법사금융업자) <input type="checkbox"/> 모름
불법대출을 알게 된 경로	<input type="checkbox"/> 온라인 대부중개 사이트 (사이트 주소: _____) <input type="checkbox"/> 사회관계망서비스(SNS) 등 인터넷 광고 (인터넷 주소: _____, 업체명: _____, 대표자 성명: _____, 전화번호: _____) <input type="checkbox"/> 대출 광고 문자 (문자 발신 전화번호: _____, 수신일자: _____, 수신시각: _____) <input type="checkbox"/> 전단지/명함 (수거일자: _____, 수거시각: _____, 수거장소: _____) <input type="checkbox"/> 지인 소개
사업장 주소	
연락처	<input type="checkbox"/> 전화 (전화번호: _____) <input type="checkbox"/> 메신저 (메신저명: _____, 메신저 계정: _____)

**[4. 대출내용]**

대출계약서 존재 여부	<input type="checkbox"/> 있음 <input type="checkbox"/> 없음
대출계약 체결 수단	<input type="checkbox"/> 차용증을 자필로 작성하여 채권자에게 사진을 찍는 방법 등으로 전달 <input type="checkbox"/> 그 밖의 수단
원래 계약조건 (계약 체결 시)	<input type="checkbox"/> 일수( _____만원 대어 후 [ _____]일간 매일 _____만원씩 상환) <input type="checkbox"/> 주별( _____만원 대어 [ _____]주일 후 _____만원 상환) <input type="checkbox"/> 월별( _____만원 대어 한 달 후 _____만원으로 상환) <input type="checkbox"/> 그 밖의 조건 (자유롭게 서술, _____)

**대출 및 상환내용**

대출시기(기간)	~	대출액(원)	
상환금액(원)		연 이자율(%)	

**[5. 불법 채권추심 피해내용]**

불법 채권추심 피해여부	<input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오	불법 채권추심자 성명	
불법 채권추심자 연락처	<input type="checkbox"/> 전화 (전화번호: _____) <input type="checkbox"/> 메신저 (메신저명: _____, 메신저 계정: _____)		
불법 채권추심 피해유형 (복수선택 가능)	<input type="checkbox"/> 가족, 지인 등에게 채무 사실을 알리거나 알리겠다고 협박 <input type="checkbox"/> 채무 사실을 드러내거나 수치심을 유발하는(나체 사진 등) 게시물 등을 가족, 지인 등에게 알리거나 알리겠다고 협박 (온라인게시물 주소: _____) <input type="checkbox"/> 성착취 추심 <input type="checkbox"/> 채무자를 대신하여 채무를 변제할 것을 요구 <input type="checkbox"/> 폭력·폭언 등으로 공포심이나 불안감을 유발 <input type="checkbox"/> 반복적 전화·문자·방문 <input type="checkbox"/> 야간(오후 9시부터 오전 8시까지)에 추심 <input type="checkbox"/> 기타		

**[6. 피해구제 제도 이용 희망 여부]**

(제4쪽 중 제3쪽)

<p>상기 채권자(협의업체)에 대한 법적조치 등 희망 여부</p> <p>※ 이용을 희망하는 제도를 선택해주시기 바랍니다.</p>	<p><input type="checkbox"/> 채무자 대리인 선임</p> <p><input type="checkbox"/> 반사회적 대부계약 무효확인서 발급</p> <p><input type="checkbox"/> 반사회적 불법 대부계약(연 이자율 60% 초과 등) 무효소송</p> <p><input type="checkbox"/> 고금리 초과이득에 대한 부당이득반환 청구</p> <p><input type="checkbox"/> 불법 채권추심에 대한 손해배상</p> <p><input type="checkbox"/> 불법 채권추심 전화번호, 사회관계망서비스(SNS) 계정 및 게시물 차단</p> <p><input type="checkbox"/> 불법 대부광고 게시물 차단</p>
<p>현재 채무조정 진행 여부</p>	<p><input type="checkbox"/> 파산·면책 <input type="checkbox"/> 개인회생 <input type="checkbox"/> 신용회복위원회 채무조정 <input type="checkbox"/> 기타</p>
<p>향후 채무조정 희망 여부</p>	<p><input type="checkbox"/> 파산·면책 <input type="checkbox"/> 개인회생 <input type="checkbox"/> 신용회복위원회 채무조정</p>

**[7. 구체적인 피해 또는 신고 내용]**

<p>구체적인 피해 또는 신고 내용</p>	<p>※ 채권자(협의업체) 및 불법 채권추심에 관한 사항 등을 구체적으로 작성해 주시기 바랍니다.</p>
-------------------------	--

<p>채권자 등에 대한 수사기관 수사의뢰 의향 여부</p>	<p><input type="checkbox"/> 예 <input type="checkbox"/> 아니오</p>
----------------------------------	--

**[8. 입증자료 등 기타]**

불법사금융 대출금 입금 및 불법사금융업자 등에게 원리금 등을 상환한 내용(① 명의인, 계좌번호, 거래 내용 등을 포함한 채권자 계좌정보, ② 계약상 대출금액과 실제 수령한 금액, ③ 금융거래 일자 등)과 신고내용을 확인·증빙할 수 있는 구체적인 입증자료를 함께 제출해 주시면 보다 신속한 처리가 가능합니다.

(예) ① 대부계약서(대출계약서) 또는 차용증 사본  
 ② 대출금 입금 및 원리금 등 상환내용을 입증할 수 있는 금융거래내역서 또는 거래화면 사본  
 ③ 불법 채권추심피해 확인자료(메신저 대화내용, 전화 수·발신 이력 및 내용 등)  
 ④ 기타 입증자료

「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제12조의2 및 같은 법 시행령 제7조의3에 따라 불법사금융업자 또는 불법사금융중개업자가 같은 법을 위반한 사실에 대해 위와 같이 신고합니다.

년 월 일  
 신고인 (서명 또는 인)

금융감독원장 귀하

개인(신용)정보의 수집·이용 및 제3자 제공 동의서

금융감독원은 「대부업의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제12조의2에 따라 불법사금융업자 또는 불법사금융중개업자의 같은 법의 위반 사실 신고와 관련하여 아래와 같이 개인(신용)정보를 수집·이용 및 제3자에게 제공하려고 합니다. 개인(신용)정보 수집·이용 및 제3자 제공에 동의하지 않을 경우에는 불법사금융업자 또는 불법사금융중개업자의 신고가 제한될 수 있습니다.

[개인(신용)정보 수집 및 이용 동의 여부]

수집·이용 항목	수집·이용 목적	보유·이용 기간
신고인의 성명, 생년월일, 연락처, 주소, 피신고인 정보[성명, 전화번호, 주소, 사업자등록번호, 사회관계망서비스(SNS) 계정], 대출내용, 대출 및 대출상환을 위한 금융거래내용, 채권추심행위 정보 등	전화번호, 사회관계망서비스(SNS) 계정, 불법 인터넷게시글, 불법 채권추심에 사용된 금융계좌 등 불법수단의 차단, 채무자대리인의(관계인 지원 포함) 선임 의뢰, 피해자의 손해배상·부당이득 반환청구 등 지원 및 대외기관 수사·조치의뢰를 위한 신고자의 신원확인, 불법행위를 한 등록 대부(중개)업자에 대한 조치 등	수집·동의일부터 3년

위와 같은 개인(신용)정보를 수집·이용하는 데 동의하십니까?     동의함     동의하지 않음

[개인(신용)정보 제3자 제공 동의 여부]

제공받는 자	제공 목적	제공 항목	보유·이용 기간
채권자(협의업체)	채무자대리인 선임 예정 사실 통보, 반사회적 대부계약 무효확인서 통보 등	신고인의 성명, 채무자대리인 선임 예정 사실, 대출내용, 대출 및 대출상환을 위한 금융거래내용, 채권추심행위 정보 등	제공 후 3년
금융정보분석원	금융거래내용의 불법재산 여부 확인 및 자금세탁행위 의심 여부 판단 등	신고인의 성명, 생년월일, 연락처, 주소, 대출내용, 대출 및 대출상환을 위한 금융거래내용, 채권추심행위 정보 등	제공 후 3년
대출 및 대출상환을 위한 금융거래내용 상의 금융회사 등	금융거래내용의 확인 및 거래 상대방 계좌에 대한 고객확인 이행 등	신고인의 성명, 생년월일, 연락처, 주소, 대출내용, 대출 및 대출상환을 위한 금융거래내용, 채권추심행위 정보 등	제공 후 3년
과학기술정보통신부	불법대부광고, 불법 채권추심 등에 이용된 전화번호 이용중지	신고인의 성명, 연락처, 피신고인 정보(전화번호), 입증자료 등	제공 후 3년
주식회사 카카오, 라인플러스 등 사회관계망서비스(SNS) 플랫폼 운영회사	불법대부광고, 불법 채권추심 등에 이용된 사회관계망서비스(SNS) 계정의 이용중지 및 게시물 차단 등	신고인의 성명, 연락처, 피신고인 정보 [사회관계망서비스(SNS) 계정], 입증자료 등	제공 후 3년
방송미디어통신심의위원회, 방송미디어통신위원회	불법대부광고, 불법 채권추심 등에 이용된 게시물의 차단 등	신고인의 성명, 생년월일, 연락처, 주소, 대출내용, 대출 및 대출상환을 위한 금융거래내용, 채권추심행위 정보 등	제공 후 3년
대한법률구조공단	법률상담·지원, 채무자대리인 선임, 관계인 지원, 손해배상·부당이득 반환청구 제기 등	신고인의 성명, 생년월일, 연락처, 주소, 피신고인 정보 [성명, 전화번호, 주소, 사업자등록번호, 사회관계망서비스(SNS) 계정], 대출내용, 대출 및 대출상환을 위한 금융거래내용, 채권추심행위 정보, 입증자료 등	제공 후 3년
신고내용이 대부(중개)업체와 관련된 민원 또는 제보에 해당하는 경우 관할 지자체	신고내용에 대한 사실관계 확인 등 소관 업무 처리 등	신고인의 성명, 생년월일, 연락처, 주소, 피신고인 정보 [성명, 전화번호, 주소, 사업자등록번호, 사회관계망서비스(SNS) 계정], 대출내용, 대출 및 대출상환을 위한 금융거래내용, 채권추심행위 정보, 입증자료 등	제공 후 3년
관할 경찰서(청) 등 수사기관	신고내용 중 위법사항에 대한 수사 등 소관업무 처리 등	신고인의 성명, 생년월일, 연락처, 주소, 피신고인 정보[성명, 전화번호, 주소, 사업자등록번호, 사회관계망서비스(SNS) 계정], 대출내용, 대출 및 대출상환을 위한 금융거래내용, 채권추심행위 정보, 입증자료 등	제공 후 3년
신용회복위원회, 서민금융진흥원, 한국자산관리공사 등 유관기관	금융지원, 채무조정 등 소관 업무의 처리 등	신고인의 성명, 생년월일, 연락처, 주소, 대출내용, 대출 및 대출상환을 위한 금융거래내용, 채권추심행위 정보 등	제공 후 3년

위와 같은 개인(신용)정보의 제3자 제공에 대해 동의하십니까?     동의함     동의하지 않음

년 월 일

신고인

(서명 또는 인)