



STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

즉시 배포용: 2013년 12월 3일

### CUOMO 행정부, 불법 온라인 당일 대출 및 관련 소비자 피해 조사 확대

**소비자의 민감한 개인정보를 불법 온라인 당일 대부업체, 사기꾼 및 기타 회사들에게 판매한 혐의가 있는 16개 회사에 소환장 발송**

**당일 대출 또는 관련 남용의 피해를 입었다고 생각하시는 뉴욕주 소비자들은 DFS 핫라인 (800) 342-3736으로 신고해야 합니다**

Andrew M. Cuomo 지사는 오늘 그의 행정부가 소비자들에게 피해를 끼치는 불법적인 온라인 당일 대출 및 관련 사기 활동으로부터 뉴욕주 주민들을 보호하기 위한 노력을 확대하고 있다고 발표하였습니다. 광범위하고 지속적인 조사의 일환으로 금융서비스부(DFS)는 뉴욕주에서 불법적인 온라인 당일 대출 관련 기만적 또는 오도적인 마케팅을 한 혐의가 있는 16개 온라인 '잠재고객 발굴' 기업에 소환장을 발송하였습니다. DFS는 이 기업들이 뉴욕주 법률을 위반하여 개인정보를 수집해 사기꾼을 포함한 불법 온라인 당일 대부업체와 기타 회사들에 판매함으로써 소비자들을 위협에 빠트리고 있다고 의심합니다.

“금년 초에 본인의 행정부는 온라인 당일 대부업체 조사를 시작하였는데, 오늘 우리는 가족들을 끝없는 부채 사이클에 올가매는 유사한 사기로부터 뉴욕주 주민들을 보호하기 위해 이 조사를 확대하고 있습니다”라고 Cuomo 지사는 말했습니다. “우리는 이 조사가 어디로 이끌든 계속 추적할 것이며 취약한 소비자들을 착취하려고 하는 업체들로부터 뉴욕주 주민들을 보호하기 위해 우리가 사용할 수 있는 모든 도구를 사용할 것입니다.”

금융서비스부장 Benjamin M. Lawsky는 다음과 같이 말했습니다: “당일 대출은 뉴욕주에서 불법이며 잠재고객 발굴 회사에 의한 불법 대출의 기만적 마케팅도 불법입니다. 더욱 좋지 않은 상황은 우리가 신용 사기, 괴롭히는 전화, 기만 광고 및 프라이버시 침해에 관련된 잠재고객 발굴 회사에 대한 진정서를 뉴욕주 주민들로부터 접수해 왔다는 것입니다. 뉴욕주 주민들은 만약 이러한 타입의 웹사이트에 자신의 민감한 개인정보를 제공하면 소비자 남용의 끝없이 보이는 블랙홀 안으로 빨려들어 갈 수 있습니다.”

Korean

잠재고객 발굴 회사들은 일반적으로 직접 당일 대출을 하지는 않습니다만 그대신 그러한 불법 대출을 마케팅하는 웹사이트를 설치합니다. 현금을 신속하게 대출해 준다는 약속을 통해 잠재고객 발굴 회사들은 소비자들로 하여금 사회보장번호 및 은행계좌번호 같은 민감한 개인정보를 제공하도록 유도합니다. 그러면 그들은 그 정보를 뉴욕주에서 불법적으로 영업하는 당일 대부업체 및 기타 회사에 판매할 수 있습니다. 조사의 일환으로 DFS는 허위 및 오도적 광고(유명인 추천 포함), 괴롭히는 전화, 의심스러운 권유, 프라이버시 침해 및 기타 문제에 대해 이러한 수 많은 잠재고객 발굴 회사에 대한 진정을 뉴욕주 소비자들로부터 들었습니다.

일부 소비자들은 또한 자신의 개인정보를 잠재고객 발굴 회사에 제공한 후 의심스러운 사기꾼들로부터 전화를 받는 데 대해서도 DFS에 진정하였습니다. 이러한 사기로는 온라인 당일 대출을 받기 위해 소비자들로 하여금 돈을 선불 체크카드에 넣고 그 체크카드를 사용하여 상당한 선불 수수료를 결제하도록 유도하는 것이 있습니다. 이러한 상당한 선불 수수료를 결제한 후에 소비자들은 약속된 대출을 받지 않았다고 신고되었습니다. 오늘의 조치는 뉴욕커를 상대로 한 오도적 또는 기만적 당일 대출 마케팅은 용납될 수 없다는 강력한 메시지를 당일 대출 잠재고객 발굴 회사와 그들의 제휴 마케터 네트워크에 보냅니다.

당일 대출업은 민사 및 형사적 고리대금 법령에 의거 뉴욕주에서 불법입니다. 그러나 일부 경우를 보면, 대부업자들은 기소를 피하기 위해 인터넷을 통해 대출을 해줌으로써 뉴욕주의 당일 대부에 대한 금지를 피하려고 합니다. 또한 뉴욕주에서는 뉴욕커를 상대로 한 인터넷 당일 대출뿐만 아니라 오도적 또는 기만적 당일 대출 마케팅은 직접 대면하여 하는 당일 대출처럼 불법입니다.

2013년 8월에 DFS는 35개 회사에 뉴욕주 법률을 위반하여 불법 당일 대출을 온라인으로 제공하는 것을 중지 및 단념할 것을 요구하였습니다. 이러한 회사들 중 과반수(적어도 23개사)는 DFS로부터 서한을 받은 후 뉴욕주에서의 사업을 이미 중단하였습니다. Cuomo 지사는 또한 8월에 Lawsky 부장이 117개 은행뿐만 아니라 자동교환결제("ACH") 네트워크의 사용을 규제하고 그 이사진에 이러한 은행들 다수의 대표자들이 포함되어 있는 NACHA에도 서한을 보내어 DFS와 협력하여 불법 영업을 하고 있는 당일 대부업체들의 뉴욕주 고객 계좌 접근을 차단할 것을 요구하였다고 발표했습니다. 그뿐만 아니라 Lawsky 부장은 8월에 뉴욕주에서 영업하고 있는 모든 대출금 회수 대행업체에 서한을 보내어 DFS 조사에서 그때까지 파악된 회사들의 불법 당일 대출에 대해 회수하지 말 것을 특정적으로 지시하였습니다. 그러한 대부는 무효이기 때문입니다.

DFS가 소환장을 발행한 16개 잠재고객 발굴 회사들의 리스트가 아래에 포함되어 있습니다. DFS는 지속적인 조사의 일환으로 광범위한 자료를 요구하고 있습니다. 이에에는 마케팅 자료, 소비자 정보 판매 계약서 및 프라이버시 방침 등이 포함됩니다.

- Allied Cash Advance
- Bahamas Marketing Group, Inc.
- Blue Global, LLC (사업상 명칭: 100DayLoans, HighSpeedPayday)
- DJR Group, LLC
- Fix Media Group, LLC (사업상 명칭: We Fix Money)

- Hydra Fund II
- LightSword, LLC (사업상 명칭: Aero Advance)
- Payday Loan Ranger
- Payday Mobility
- PayDayForest
- PayDayMall
- Personal Cash Advance
- Selling Source, LLC (사업상 명칭: MoneyMutual, LLC)
- US Cash Loans
- ValleyTrust
- WebMarketerLive (사업상 명칭: JustClickHereLoans, CashMoneyNow)

불법적으로 영업하고 있는 당일 대부업체 또는 잠재고객 발굴 회사의 피해자가 되었다고 생각하거나 또는 채무 수금 대행업자가 불법 당일 대출금을 회수하려고 하는 경우에 소비자들은 금융서비스부의 (800) 342-3736번으로 진정을 제기할 수 있습니다. DFS는 또한 소비자들을 위해 불법 온라인 당일 대출과 싸우는 데 대한 정보를 부의 웹사이트에 게시하였는데 다음 링크에서 접근할 수 있습니다.

소비자들은 이러한 단순한 주의로 당일 대출 잠재고객 발굴 웹사이트와 관련된 선불카드 및 기타 사기를 피할 수 있습니다:

- 당일 대출 잠재고객 발굴 업체와 관련된 높은 사기 위험에 주의하십시오. 잠재고객 발굴 업체들은 일반적으로 자신의 웹페이지 하단에 작은 글자로 자신이 대부업체가 아니지만 소비자를 대부업체 네트워크와 연결시켜 줄 것이라고 말함으로써 자신을 밝힐 것입니다.
- 당일 대부업체 또는 당일 대출 잠재고객 발굴 회사의 온라인 양식을 사용하여 사회보장번호 또는 은행계좌번호 같은 민감한 개인정보를 제공하지 마십시오.
- 대출을 받기 위한 조건으로 체크카드를 사용하여 선불 수수료(예: “은행 수수료”)를 지불하지 마십시오.
- 당일 대출 관련 수수료를 지불하지 않는 경우의 괴롭히는 전화 또는 고소 협박 또는 기타 법적 조치에 걸리지 마십시오. DFS에 이러한 전화를 귀하의 개인정보를 받은 웹사이트와 함께 신고하십시오.
- 신용 도용을 방지하기 위한 조치를 취하십시오. 귀하의 신용 보고서에서 의심스러운 활동이 있는지 정기적으로 확인하십시오([www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com)을 통해 3대 신용 보고 기관 각각의 무료 신용 보고서를 받을 수 있습니다). 신용 도용의 피해자이거나 피해자일지 모른다고 생각되는 경우에는 귀하의 신용 보고서에 보안 동결 또는 신용 경보 설치를 고려하십시오.
- 신용 도용의 피해자였으면 즉각 현지 경찰서에 신고하고 경찰 신고서 사본을 간직하십시오. 신용 도용으로부터 자신을 보호하기 위한 상세 정보를 원하시면 DFS의 신용 도용 방지(Avoid Identity Theft) 웹페이지를 방문하십시오.

###

다음 웹사이트에 가시면 더 많은 뉴스를 보실 수 있습니다: [www.governor.ny.gov](http://www.governor.ny.gov)  
뉴욕주 | Executive Chamber | [press.office@exec.ny.gov](mailto:press.office@exec.ny.gov) | 518.474.8418