

## I. 消費者 破産의 擴散과 對處 方案

- 消費者 破産의 急増 趨勢와 波及 效果
  - IMF 구제 금융 이후, 실직과 감봉 등에 따른 소득 감소, 물가 상승과 고금리 지속으로 인해 個人 債務를 감당하지 못해 법원에 스스로 破産을 신청하는 사람들이 급증하고 있음
  - 消費者 破産의 擴散은 금융 기관의 부실화, 내수 침체, 신용 질서 파괴 등 그 波及 效果가 지대하며, 이를 최소화하기 위한 대책이 수립되어야 함
- 消費者 破産 制度의 特性
  - 과다한 채무를 진 개인 소비자가 더 이상 이를 변제할 수 없을 경우, 社會的 不利益을 감수하고 스스로 법원에 파산을 신청하여 파산자로 선고를 받는 대신에 채무를 면제받는 제도임
- 韓國의 消費者 破産 現況 分析
  - '97년에는 총 10여건의 소비자 파산 신청이 있었으나, '98년에 들어와 서울지법의 경우만도 '98년 4월말 현재 38건의 신청으로 그 신청 건수가 과거에 비해 엄청나게 증가했음
- 外國의 消費者 破産 現況 分析
  - 好況을 누리고 있는 미국에서 소비자 파산 신청 추세가 계속 증가하고 있는 奇現象을 보이고 있는 데, 이는 채무 문제를 해결하는 손쉬운 수단으로 소비자 파산을 악용하고 있는 미국 소비자들의 도덕적 해이에 기인함
  - 장기적인 不況에 의해 일본의 소비자 파산 신청도 계속 증가하고 있으며, 앞으로 은행 등 각 기업의 구조 조정이 본격화되면 더욱 늘어날 전망이다
  - 高失業이 지속되고 있는 프랑스에서는 상환 유예나 연장만으로는 채무를 상환할 수 없는 개인 파산자가 급증함에 따라 이들의 民間 債務를 완전 면제해 주는 법안이 추진되고 있음
- 消費者 破産 擴散의 對處 方案
  - 자동차·백화점 등 소비자 신용과 관련된 기업들은 優良·不良 고객 선별 능력 향상을 위한 顧客 管理 體制를 갖추어야 할 것임
  - 割賦金融 등 소비자 금융 기관에서는 개별 업종 차원이 아닌 종합적인 차원에서 신용 정보의 평가 및 관리의 체계화에 역점을 두어야 할 것임
  - 또한 업계와 금융 기관간에 신용 정보의 共有를 통해 부실 채권 발생을 사전에 방지할 수 있도록 共助 體制를 구축하여야 함
  - 制度的 側面에서도 善意의 破産者에게 정상적 경제 활동을 보장하고 재기할 기회를 주는 정책적인 배려와 함께 국민들의 합리적인 소비 생활을 위한 啓蒙과 소비자 신용 및 파산에 관한 體系的 教育 및 카운슬링 제도가 적극 도입되어야 할 것임

○ 消費者 破産의 急増 趨勢와 波及 效果

IMF 구제 금융 이후 과도한 個人 債務를 감당하지 못해 법원에 스스로 破産을 신청하는 사람들이 급증하고 있음

- IMF 구제 금융 이후 법원에 消費者 破産을 신청하는 사례가 급증하고 있음
  - 실직과 감봉 등에 따른 소득 감소, 물가 상승과 고금리 지속으로 인해 貸出·保證 등 채무를 갚을 능력을 상실한 개인이 증가함에 기인함
  - 특히 '98년 하반기에는 본격적으로 실시될 정리 해고에 의한 대량 실업, 주식 시장 침체, 기업의 연쇄 도산 등으로 파산자가 크게 발생할 전망이다
  - 한국신용정보가 집계한 信用 不良者 數는 '98년 3월 말 현재 221만 8,946명으로 '97년말 197만 5,011명에 비해 24만 3,935명이 증가한 것으로 나타남
  - 신용 카드와 리스, 신용 금고 관련 불량 거래 총 건수도 '97년초 362만 건에서 '98년초 451만 건으로 90만 건 정도 폭증했음

소비자 파산의 擴散은 금융 기관의 부실화, 내수 침체, 신용 사회 질서 파괴 등 그 波及 效果가 큼

- 국가 경제를 구성하고 있는 양대 축의 하나인 家計 經濟의 붕괴는 엄청난 휴유증을 가져올 가능성이 큼
  - 소비자 파산 문제가 확산되면 국내 금융 기관의 不實化를 더욱 가속화시킬 가능성이 큼
  - 또한 소비 심리가 더욱 위축되어 내수 침체가 장기화될 수 있으며, 이는 기업의 활성화에 큰 부담으로 작용함
  - 타인의 신용 보증을 썼다가 피해를 보는 선의의 보증인까지 증가하는 연쇄 작용이 발생하여 파산자를 더욱 양산할 우려가 있음
  - 특히 신용 사회 질서의 붕괴에 따라 신용 카드업, 자동차·주택 할부금융업, 유통업 등에 부정적인 영향을 미칠 것으로 판단됨

- 따라서 소비자 파산의 확산에 따른 파장을 최소화하기 위해서는 소비자 금융 기관과 관련 업계, 정부 차원의 對策 마련이 시급함

○ 消費者 破産 制度의 特性

消費者 破産 制度란 채무를 변제할 수 없는 개인 소비자가 법원에 파산을 신청하여 채무를 면제받는 제도임

- 소비자 파산 제도는 과도한 채무를 진 개인 소비자가 이를 변제할 수 없을 경우, 社會的 不利益을 감수하고 스스로 파산을 신청하여 법원에서 파산자로 선고를 받는 대신에 채무를 면제받는 제도임
  - 파산 신청이 인정받으면, 법원이 채무자의 재산을 강제로 채권자들에게 공평하게 배당하는 절차를 거치게 됨
  - 채무 변제 의무를 면제해 주는 대신 복권이 될 때까지 금융 거래나 소송 등 금융 및 법률적 행위를 제한받게 됨
  - 이 제도는 '62년 1월 破産法이 제정되면서 도입됐지만 그 동안 이용 실적이 미미하여 거의 사문화된 제도로 인식되어 왔으나, 최근들어 관심을 끌고 있음

소비자 파산 제도의 실시 취지는 능력을 벗어난 부채를 짊어진 채무자에게 경제적으로 更生할 수 있는 기회를 제공하는 데 있음

- 소비자 파산 신청은 特惠가 아니라 국민의 당연한 권리임
  - 소비자 파산 제도의 실시 취지는 능력을 벗어난 부채를 짊어진 채무자에게 경제적으로 更生할 수 있는 기회를 제공하는데 있음
  - 변제 능력없는 채무자를 방치하는 것은 개인은 물론 사회에도 나쁜 영향을 미칠 수 있으므로 모든 빚을 청산하고 재할 기회를 주자는 뜻임
  - 다만 고의적인 재산 은닉이나 도박 등으로 채무를

지게 된 경우에 한해서는 신청을 받아들이지 않는  
嚴格性を 적용함

파산 선고를 받  
게되면 사회 생  
활에 많은 제약  
이 따르게 되  
나, 免責이 되  
면 다시 復權되  
어 정상적인 사  
회 생활을 영위  
할 수 있음

- 파산 선고를 받게되면 개인의 사회 생활에 많은 制約이 따르게 됨
  - 법원의 허가없이 주소를 이전하거나 여행할 수 없으며, 은닉한 재산이 있는지 알아보기 위해 우편물 등을 검열하는 통신 비밀의 제한도 받음
  - 신분상의 제약도 따르는데, 공무원, 변호사, 회계사, 약사, 의사, 은행 임원, 학교 경영자, 민법상 후견인 등 신용을 담보로 하는 직업을 가질 수 없음
  - 금융 기관으로부터 대출을 받거나 신용 카드를 발급 받을 수가 없어 사실상 금융 거래가 정지되며, 신용 증명서에도 파산자라는 사실이 기재됨
- 다만, 사회 복귀가 가능하도록 復權시켜 달라는 免責 신청을 내서 법원에서 확정될 경우 빚에 대한 완전 면제와 함께 박탈당한 권리를 다시 찾게 됨
  - 법원은 파산자가 기존 재산을 모두 빚을 정리하는데 사용했을 것, 사기로 파산 선고를 받은 것이 아닐 것, 허위 진술이나 허위 채무 부담이 없을 것 등의 요건이 인정될 경우 면책을 시켜 줌
  - 하지만 이후 사기 파산죄로 처벌받거나 부정한 방법으로 면책됐다고 판명될 경우에는 면책이 취소됨

#### ○ 韓國의 消費者 破産 現況 分析

- '97년에는 10여 건의 소비자 파산 신청이 접수됐으며, 이 중 1건만 신청이 받아들여졌음
- '97년 5월 접수된 대학 교수 부인인 현모씨의 소비자

파산 신청이 받아들여져 소비자 파산 선고와 더불어 면책 결정이 내려졌음

'98년에 들어와 각 법원마다 소비자 파산에 대한 問議가 급증하고 있으며, 申請 件數도 과거에 비해 엄청나게 증가하였음

- 大法院에 따르면, '98년에 들어와 각 법원마다 하루 평균 10여 건 이상의 문의 전화와 직접 상담이 이루어지고 있음
  - 이는 지난 '97년 한해 동안 소비자 파산 신청 문의와 건수가 거의 없었던 것에 비해 상당히 늘어난 것임
  - 서울지법의 경우 '98년들어 4월말까지 소비자 파산 신청이 38건이 접수되어 과거에 비해 그 신청 건수가 엄청나게 증가했음
- 소비자 파산 발생의 사전 징후라 할 수 있는 個人 貸出金의 연체도 급증하고 있는 실정임
  - 조흥, 상업, 제일, 한일, 서울, 외환, 신한 등 7대 시중은행의 가계 대출 연체금이 '97년 6월말 9,928억 원에서 '97년말에는 1조 88억 원으로 160억 원 증가했음
  - 또한 '98년 1월말 현재 연체금이 1조 2,981억 원으로 1개월만에 2,893억 원이 증가하여, 지난해 하반기 월 평균 연체금 증가액 27억 원에 비해 100배 이상 증가하였음
  - 연체금이 전체 대출에서 차지하는 비중도 '97년 6월말 4.1%에서 '98년 1월 중에는 5.3%로 높아졌음
  - 이에 따라 본격적인 개인 부도와 파산 사태로 信用 秩序가 파괴될 가능성이 더욱 커지고 있음
- 앞으로 기업 구조 조정 등으로 정리 해고와 임금 삭감이 본격화되면 이같은 현상은 더욱 확산될 전망이다

○ 外國의 消費者 破産 現況 分析

好況을 맞고 있는 미국에서 소비자 파산 신청이 계속 증가하는 기현상이 나타나고 있음

- 미국은 30년만에 최대 好況을 구가하면서, 7년째 고성장 저물가 저실업 상태에서 소비자 파산 신청 추세가 계속 증가하고 있는 奇現象을 보이고 있음
  - 미 연방법원 행정처에 의하면, '96년말 124만 건에서 '97년말 135만 건 정도의 소비자 파산 신청이 발생했다고 하는데, 이는 '80년 이후 300% 이상의 엄청난 증가율을 기록하고 있는 수치임
  - 이렇게 소비자 파산이 증가하는 이유는 기업들의 감량 경영에 의한 소득 기반의 축소, 소비자 파산을 유도하는 변호사들의 促進 活動 등에 기인함
  - 그러나 직접적이고 핵심적인 요인은 소비자 파산을 채무 문제를 해결하는 마지막 수단으로서가 아니라, 손쉬운 채무 해결 수단으로 악용하려는 미국 소비자들의 도덕적 해이에 있음
  - '98년 7월 현재 미국은 개인 파산 제도의 남용을 막기 위해 파산 기준을 강화하는 방식으로 관련법 개정 작업을 진행하고 있음

장기적인 불황에 의해 일본의 소비자 파산 신청이 증가 추세에 있음

- 일본의 경우 법원에 제출된 소비자 파산 신청 건수는 '97년말 현재 총 7만 1,299건으로 전년 대비 약 26% 증가하였음
  - 소비자 파산 신청자들은 장기간에 걸친 불황에 의해 도산한 중소기업 경영자와 정리 해고로 주택 융자금을 갚지 못한 봉급 생활자 등이 대부분임
  - 1992~95년의 경우 신용 카드 과다 사용에 따른 파산으로 매년 4만 건 이상을 기록했으며, '96년부터는 경제 불황형 파산까지 추가되어 파산 신청 건수가 대폭 증가하였음

- 또한 앞으로 전개될 은행 등 각 기업의 구조 조정이 본격화되면 더욱 늘어날 전망이다

프랑스는 절대적 상환 불능에 빠진 개인 채무자가 증가하는 문제를 해결하기 위해 이들의 채무를 완전 면제해 주는 법안을 추진중임

- 프랑스는 개인 파산자에 대해 民間 債務를 완전 면제해 주는 법안을 추진하고 있음
- 개인의 민간 채무에 대해 일정 기간 상환 유예나 연장을 허용해 주는 ‘과도한 개인 부채에 관한 법’에 의해 완전한 채무 면제를 인정해 주는 조항을 신설할 것을 검토하고 있음
- 이는 10%가 넘는 고실업이 10년 정도 지속되어 장기 실업자가 증가하면서, 상환 유예나 연장만으로는 도저히 채무를 해결할 수 없는 절대적 상환 불능에 빠진 개인 채무자가 급증하고 있는 데 따른 것임
- '89년에 제정된 ‘과도한 개인 부채에 관한 법’은 지역마다 민·관으로 구성된 ‘過度負債委員會’를 설치, 위원회 심사를 거쳐 개인의 민간 채무에 대해 상환 유예 및 연장을 해주는 제도로 지금까지 전국 117개 위원회에 접수된 것이 65만 건에 이름
- 최근 과도부채위원회에 구제를 신청한 채무자는 매년 10만 명 이상으로 이중 40%는 실업자며, 신청자 중 35%가 완전한 상환 불능 상태에 있는 것으로 조사되었음

### ○ 消費者 破産 擴散의 對處 方案

- 소비자 파산의 확산에 따른 부작용을 최소화하기 위해 관련 기업, 금융 기관, 그리고 정부는 이에 대한 統一的인 對策을 수립하여야 할 것임
- 첫째, 자동차·백화점 등 소비자 신용과 관련된 기업들

자동차 할부, 백화점 등 소비자 신용 관련 기업들은 엄격한 審査와 顧客 管理로 소비자 파산에 대처해야 함

- 은 顧客 管理에 역점을 두어야 할 것임
- 백화점의 경우 소비자의 지불 능력을 고려하지 않은 무차별적 회원 카드 발급 관행에서 탈피하여 엄격한 審査 基準에 따라 발급 여부와 사용 한도 설정 및 변경을 하여야 할 것임
- 자동차 할부의 경우 명확한 심사 기준 매뉴얼 참조, 과거 할부 구매 경력 및 연체 여부 확인, 신용 정보 전문 기관의 정보 이용 등 多角的인 事前 審査 作業을 수행하여야 함

소비자 파산의 확산에 대처하기 위해 개인 소비자의 信用 情報 管理에 역점을 두어야 할 것임

- 둘째, 할부금융 등 소비자 금융 기관에서는 個人 信用 情報의 입수, 평가 및 관리의 체계화에 역점을 두어야 할 것임
- 파산의 사전 방지를 위해 개별 업종 차원이 아닌 보다 종합적인 차원에서 개인 신용 정보 관리 체제와 신용 평가 체제가 구축되어야 함
- 또한 사전 심사 기능과 사후 채권 관리를 강화하여 부실 채권 발생을 최소화하도록 하여야 함

업계와 금융기관 간의 共助 體制를 구축하여 부실 채권 방지를 기해야 함

- 셋째, 관련 업계 기업간, 업계와 금융기관 간의 共助 體制를 구축하는 것이 필요함
- 타 자동차 회사 및 백화점과 정보 교류를 통해 악성 또는 고의적 연체자를 색출하며, 소비자 금융 기관과의 신용 정보 共有 등을 통하여 優良·不良 고객 선별 능력 향상과 부실 채권 방지를 기하여야 할 것임
- 넷째, 현재와 같이 대출금 연체가 급증하는 상황에서는 個人 和議 制度라 할 수 있는 代換 貸出 등의 적극 활용을 고려해 볼 수 있음
- 사회 생활에 많은 불이익이 따르는 파산보다 단기



악성 채무를 금리가 낮고 상환 기간이 긴 일반 대출로 전환해주는 대환 대출 등을 통해 채무 상환의 길을 열어 주는 노력이 필요함

선의의 파산자를 위한 정책적인 배려와 선의의 보증인 보호를 위한 검토가 있어야 함

- 다섯째, 善意의 破産者에게 정상적 경제 활동을 보장하고 재기할 기회를 주는 정책적인 배려가 있어야 함
  - 건전한 소비 활동을 하고도 국가적인 경제 위기 사태로 파산을 한 경우 차별적 대응이 있어야 할 것임
  - 즉 채무의 성격이나 규모, 장기적인 채무 이행 능력 등을 평가해 파산 선고를 유예하거나 권리 제한 범위, 기간을 경감하는 등의 대책이 필요함

- 여섯째, 善意의 保證人 보호를 위해 장기적으로 個人保證 制度의 폐지도 검토해 보아야 함
  - 면밀한 심사를 실시하여 대출 당사자의 신용을 담보로 대출을 해주는 방식으로 전환함으로써, 타인의 보증을 요구하는 금융 기관의 대출 관행에서 탈피하는 것이 바람직함

장기적으로 합리적 소비 생활에 대한 體系的인 敎育과 카운슬링 제도가 도입되어야 함

- 마지막으로 국민을 상대로 소비자 신용 및 파산에 관한 體系的 敎育 및 카운슬링 제도가 적극 도입되어야 할 것임
  - 국민들에게 합리적인 소비 생활에 대한 안내 및 이를 권장하는 금융권의 계몽이 이루어져야 할 것임
  - 미국의 경우 신용 카운슬링을 위한 비영리 조직이 설치되어 매년 350만 명의 소비자들을 교육시키고 있으며, 110만 명 이상의 소비자를 대상으로 카운슬링을 실시하고 있음

(권오영: oykwon@hri.co.kr ☎724-4089)