

D-09 · TRACK D

연체·채무조정·분쟁구제

새 빚보다 상황표와 공식 상담 먼저

자료	학습자료
대상	대학·군복무·취업·자취·첫 계약을 시작하는 청년과 첫 소득자
학습시간	약 50분
활용	혼자 읽기와 교육기관 수업

이 자료는 일반 교육자료입니다. 실제 계약·신고·신청 전에는 연결된 공식 기관의 최신 안내와 원문을 다시 확인하세요.

PART 01 왜 배우는가

연체나 분쟁이 시작되면 두려움 때문에 연락을 피하거나 새 대출로 막기 쉽다. 문제를 금액·기한·상대·요구·증거로 분리하면 조정과 구제의 선택지를 더 일찍 찾을 수 있다.

목적을 정한 뒤 계약 조건과 총비용을 확인하고, 감당할 위험과 행사할 권리를 비교한다. 내 명 의와 원본 기록을 지키는 행동까지 이어진다.

이 책을 읽는 순서

- 1 먼저 '왜 배우는가'를 읽고 오늘 해결할 생활문제를 확인합니다.
- 2 낯선 말은 뜻·생활 예·헛갈리기 쉬운 생각·바로잡기를 한 묶음으로 읽습니다.
- 3 따라 해 보기에서는 답만 보지 않고 각 단계에서 무엇을 확인했는지 말합니다.
- 4 내가 해 보기는 실제 개인정보가 아닌 가상자료로 수행하고, 마지막에 오늘의 한 행동을 정합니다.

이 모듈의 도착점: 목적을 정한 뒤 계약 조건과 총비용을 확인하고, 감당할 위험과 행사할 권리를 비교한다. 내 명 의와 원본 기록을 지키는 행동까지 이어진다.

모르는 용어가 남아 있으면 다음 Part로 서두르지 말고, 말이나 그림으로 뜻을 다시 설명해 봅니다.

PART 02

먼저 알아야 할 말

개념 1 · 연체

뜻	약정한 날에 지급하지 못한 상태
생활 장면	예: 납부일을 넘길 가능성이 보이면 추가 대출로 막기 전에 금융회사 공식 창구에 먼저 상담한다.
헛갈리기 쉬운 생각	연체가 시작된 뒤 새 대출로 막으면 신용과 총비용에 영향이 없다
바로잡기	“연체가 시작된 뒤 새 대출로 막으면 신용과 총비용에 영향이 없다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “연체”의 뜻은 “약정한 날에 지급하지 못한 상태”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘연체’.

개념 2 · 채무조정

뜻	요건에 따라 상환기간·이자·상환액 등을 조정하는 절차
생활 장면	예: 상환이 어렵다면 제도별 대상·효과·비용을 신용회복위원회 등 공식 기관에서 확인한다.
헛갈리기 쉬운 생각	채무조정은 신청만 하면 모든 빚이 없어지는 제도다
바로잡기	“채무조정은 신청만 하면 모든 빚이 없어지는 제도다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “채무조정”의 뜻은 “요건에 따라 상환기간·이자·상환액 등을 조정하는 절차”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘채무조정’.

개념 3 · 민원

뜻	기관에 사실·요구를 알리고 처리를 요청하는 절차
생활 장면	예: 금융회사에 사실·요구사항·증빙을 정리해 공식 민원번호를 받고 처리과정을 기록한다.
헛갈리기 쉬운 생각	개념 이름이 "민원"이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다
바로잡기	"개념 이름이 "민원"이면 상품·계약·상황이 달라도 결과는 같다"라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. "민원"의 뜻은 "기관에 사실·요구를 알리고 처리를 요청하는 절차"입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: '민원'.

개념 4 · 분쟁조정

뜻	전문기관이 당사자 사이 해결안을 다루는 절차
생활 장면	예: 금융회사 답변으로 해결되지 않은 분쟁을 자료와 함께 금융감독원 절차에 제출한다.
헛갈리기 쉬운 생각	분쟁조정을 신청하면 사실관계와 상관없이 신청자 주장이 받아들여진다
바로잡기	"분쟁조정을 신청하면 사실관계와 상관없이 신청자 주장이 받아들여진다"라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. "분쟁조정"의 뜻은 "전문기관이 당사자 사이 해결안을 다루는 절차"입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: '분쟁조정'.

개념 5 · 소멸시효

뜻	권리를 행사할 수 있는 기간과 관련된 법적 제도이며 개별 사실에 따라 판단이 필요
생활 장면	예: 오래된 채권 연락을 받았다고 곧바로 인정하거나 송금하지 말고 법률상담으로 사실과 절차를 확인한다.
헛갈리기 쉬운 생각	오래된 채권은 연락이 왔을 때 일부라도 바로 갚아야 안전하다
바로잡기	“오래된 채권은 연락이 왔을 때 일부라도 바로 갚아야 안전하다”라는 생각은 정확하지 않을 수 있습니다. “소멸시효”의 뜻은 “권리를 행사할 수 있는 기간과 관련된 법적 제도이며 개별 사실에 따라 판단이 필요”입니다. 계약·상품·상황에 맞는 공식 문서와 최신 기준을 확인합니다.

확인 질문: 다음 개념을 내 말로 설명하고, 위 생활 장면에서 무엇을 먼저 확인할지 말해 보세요. 개념: ‘소멸시효’.

PART 03

개념이 안전행동으로 이어지는 길

목적을 정한 뒤 계약 조건과 총비용을 확인하고, 감당할 위험과 행사할 권리를 비교한다. 내 명 의와 원본 기록을 지키는 행동까지 이어진다.

1. 사실	광고나 추측과 확인 가능한 문서·화면·기록을 나눕니다.
2. 개념	이 모듈의 핵심개념으로 비용·위험·권리·명의·기록을 해석합니다.
3. 판단	선택·보류·거절·도움 요청 가운데 다음 행동을 정하고 이유를 말합니다.
4. 안전	추가 결제·송금·서명을 멈춘다.

연결 확인

- 첫 번째로 다루는 개념은 '연체'입니다. 이 개념을 이해하지 못했을 때 생길 수 있는 잘못된 판단을 말해 봅니다.
- 오늘의 한 행동을 실행했을 때 어떤 위험이 줄어드는지 설명합니다. 행동: '문제가 있는 계약 하나를 '사실·기한·내 요구·증거' 네 칸으로 정리한다.'
- 설명하기 어렵다면 Part 02의 뜻과 생활 장면을 다시 읽습니다.

PART 04 따라 해 보기

연체·채무조정·분쟁구제의 가상 생활 장면

아래는 완성된 판단 순서입니다. 각 단계에서 무엇을 확인하는지 밑줄을 그으며 읽습니다.

- 1 채권자·계약·잔액·기한을 한 장에 적는다
- 2 필수생활비와 가능한 상환액을 계산한다
- 3 추가 대출·불법추심·사칭 연락을 구분한다
- 4 금융회사·신용회복위원회·1332·132 중 상황 경로를 선택한다
- 5 상담일·담당·제출자료·답변을 기록한다

시범을 읽은 뒤 확인

- 첫 단계에서 확인한 사실과 아직 모르는 조건을 각각 하나씩 말합니다.
- 가장 위험한 지점과 그 이유를 핵심개념 하나로 설명합니다.
- 마지막 단계가 '문제가 있는 계약 하나를 '사실·기한·내 요구·증거' 네 칸으로 정리한다.'과 어떻게 이어지는지 적습니다.

PART 05 안전한 예와 반대 예	
안전한 예	공식 채권자와 사실을 확인하고 조기 상담한다
반대 예	연락을 피하면 연체가 멈춘다
이유	반대 예는 “연락을 피하면 연체가 멈춘다”라고 단정해 적용 조건을 놓칩니다. 안전한 예는 “공식 채권자와 사실을 확인하고 조기 상담한다”의 순서로 조건과 근거를 확인합니다.
안전한 예	요건·채무종류·상환능력에 따라 가능성과 내용이 다르다
반대 예	채무조정은 신청하면 모두 같은 결과다
이유	반대 예는 말이나 기대만으로 결론을 냅니다. 안전한 예는 “요건·채무종류·상환능력에 따라 가능성과 내용이 다르다”에 필요한 공식 문서와 질문·답변 기록을 남깁니다.

비교의 핵심

안전한 문장을 외우는 것보다, 어떤 공식 문서와 기록이 그 판단을 뒷받침하는지 설명하는 것이 중요합니다.

PART 06

내가 해 보기

가상 채무상황표와 분쟁정리표를 작성해 상담·민원·조정·법률구조 경로를 연결한다.

- 1 완성 시범의 순서를 따라 가상자료에서 확인한 사실과 아직 모르는 조건을 나눕니다.
- 2 핵심개념을 적용해 비용·위험·권리·명의·기록 가운데 이 사례의 판단 근거를 활동지에 적습니다.
- 3 결정과 이유를 적고, 문제가 생겼을 때 멈추기·기록하기·공식 도움 요청 순서를 말하거나 표시합니다.

실제 계좌번호·전화번호·가족 형편·거래·피해·채무 경험은 적거나 발표하지 않습니다. 모든 활동은 가상 자료로 진행합니다.

활동지에 남길 항목

- 확인한 사실
- 모르는 조건
- 최악의 결과
- 내 권리
- 남길 기록
- 공식 확인 경로
- 결정과 이유

완료 기준: 결정만 쓰지 않고 확인한 사실·모르는 조건·남길 기록·공식 확인 경로를 함께 적습니다.

PART 07

문제가 생겼다면

1. 멈추기: 추가 결제·송금·서명을 멈춘다.
2. 기록하기: 계약서·설명서·화면·대화·입출금 등 원본 기록을 보존한다.

3. 공식 도움 요청

- 1332 금융감독원 금융상담 1332
- 132 대한법률구조공단
- 112 경찰청 긴급신고

연락처 하나가 모든 문제를 해결하는 것은 아닙니다. 범죄·해킹·금융분쟁·법률문제 가운데 상황에 맞는 공식 경로를 고르고 최신 안내를 확인합니다. 자세한 공식 근거와 기준일은 교수자용 마지막 쪽과 웹 원고에서 확인합니다.

PART 08

오늘의 한 행동

문제가 있는 계약 하나를 '사실·기한·내 요구·증거' 네 칸으로 정리한다.

실행 계획

- 언제 할지: 오늘 또는 다음 금융결정 전에 시간을 정합니다.
- 무엇을 볼지: 계약서·공식 앱·명세서·기록 가운데 필요한 자료를 정합니다.
- 어디에 남길지: 개인정보가 드러나지 않는 안전한 곳에 결과를 기록합니다.
- 막히면 누구에게 물을지: 가족이 아니라도 공식 상담 창구를 먼저 확인할 수 있습니다.

PART 09

확인하기

지식 · 연체·채무조정·민원 중 두 개를 골라 자기 말로 설명하세요.

확인 기준: 용어 이름만 쓰지 않고 생활 예와 연결하면 충족

판단 · '연락을 피하면 연체가 멈춘다'와 '공식 채권자와 사실을 확인하고 조기 상담한다' 중 더 안전하거나 정확한 판단을 고르고, 핵심개념과 확인할 기록을 근거로 설명하세요.

확인 기준: 더 안전하거나 정확한 판단을 고르고, 이 모듈의 핵심개념 하나와 확인할 기록 하나를 근거로 제시하면 충족

수행 · 가상 채무·분쟁 상황표를 완성하고 공식 도움 경로와 첫 문의문을 작성한다.

확인 기준: 루브릭 3수준 이상이면 충족