



Innovation, Science and  
Economic Development Canada

Office of the Superintendent  
of Bankruptcy Canada

Innovation, Sciences et  
Développement économique Canada

Bureau du surintendant  
des faillites Canada

# 채무로 지치셨나요? 새로운 시작을 고려 중이신가요?

소비자를 위한 파산 절차에 관한 안내



저작권: 캐나다 여왕 폐하,  
캐나다 산업부 장관이 대리, 2018년  
Cat. No. lu76-9/2018Ko-PDF  
ISBN 978-0-660-24057-2

Also available in English under the title *Consumed by debt?*  
*Considering a fresh start? Information for consumers on the insolvency process.*  
Aussi offert en français sous le titre *Croulez-vous sous les dettes?*  
*Songez-vous à repartir à neuf? Information sur la procédure*  
*d'insolvabilité à l'intention des consommateurs.*



# 개인 재정 위기를 맞고 계신가요?

우리 중 일부는 인생에서 개인 재정 위기에 직면하게 됩니다. 일부 금전적 문제는 우리 스스로 해결할 수 있기도 하지만 어떤 때는 전문가의 도움이 필요하기도 합니다. 오랜 시간에 걸쳐 상태가 악화되면 문제가 될 수 있습니다. 또는 실직, 심각한 질환, 혼인 파탄, 기타 인생의 중대사로 갑자기 문제가 발생했을 수도 있습니다.

원인을 불문하고, 자신의 개인적 청구서나 채무를 변제하지 못하는 경우, 고를 수 있는 선택권이 있습니다.

## 위험 신호 인식하기

다음에 해당하면 채무 문제가 있는 상태이거나 생גיע 됩니다.

- 지속적으로 지출 한계를 초과하거나 신용 카드를 편리함 때문이 아니라 필요에 의해서 사용하는 경우
- 한 급여 날짜부터 다음 급여 날짜까지 생활하기 위하여 항상 돈을 빌리는 경우
- 매달 이자 액수 또는 서비스 수수료만 납부하고 여러 달에 걸쳐서 총 채무액은 줄이지 못하는 경우
- 채권자가 변제 압박을 하고, 임금을 압류했으며, 소송 제기 또는 차나 가구, 텔레비전 회수 협박, 또는 채무액 회수를 위하여 채권 추심업자를 고용하는 경우
- 청구서 체납으로 유틸리티 회사들이 서비스를 중단하는 경우



# 공인 파산 관재인에게 연락하기

## 공인 파산 관재인과 만나 모든 선택권을 검토하십시오

중대한 재정적 어려움에 직면하고 있는 경우, 공인 파산 관재인(Licensed Insolvency Trustee, LIT)을 만나고 싶으실 것입니다. LIT와 만나실 때, 자신의 재정 상황에 관한 다음과 같은 정보를 모두 가지고 가십시오: 신용 카드 명세서, 은행 명세서, 주택 담보 대출 기록, 대출 문서 등. LIT는 고를 수 있는 다양한 선택권의 장점 및 결과를 설명해드릴 것입니다. 대개, LIT는 이러한 첫 상담을 무료로 제공합니다.

LIT는 채무자와 채권자 사이의 이해 균형을 담당하는 법정 직무자입니다. LIT는 채무자가 자신의 상황을 평가하는 데 도움을 줄뿐 아니라 회생과 파산 절차에 관한 정보와 조언을 제공하고 채무자의 권리 보장 및 채권자의 권리 존중에 있어 중립적인 역할을 수행합니다.

### 공인 파산 관재인이란?

공인 파산 관재인(LIT)은 채무자가 개인 회생 또는 파산으로 자신의 채무에서 면책받도록 허락하는 정부 규제 파산 절차를 집행하도록 승인된 유일한 전문가입니다.

채무자는 LIT 선택 시, 지식, 전문성, 기술 보유를 입증하여 파산 감독국에서 면허를 부여한 전문가와 상대하게 되므로 확신을 가지셔도 됩니다.

LIT는

- 재정적 어려움을 겪고 있는 개인 소비자의 사안을 검토하고 전체 선택권을 제공함
- 채무자를 대신하여 채권자들과 상대함
- 개인 소비자의 권리를 오용 및 남용으로부터 보호함

## 거주지에서 공인 파산 관재인 찾기

- Canada.ca 웹사이트에 나와 있는 공인 파산 관재인 자료 검색

### 채무 상담원이란?

채무 상담원은 일반적으로 개인 회생이나 파산 신청 이전, 도중, 이후에 채무자에게 유료로 서비스를 제공합니다. 반대로, 비영리 신용 상담원은 대개 무료로 재정적 조언이 필요한 사람에게 상담을 제공합니다.

## 공인 파산 관재인과 채무 상담원의 차이 알기

	공인 파산 관재인	채무 상담원
무료 첫 상담	✔	?
개인 회생 신청 가능	✔	✘
파산 신청 가능	✔	✘
연방 정부 공인	✔	✘
연방 정부 규제	✔	✘
정부에서 경력 및 학력 평가	✔	✘
수수료 규제	✔	✘
공식적 불만 접수 방식	✔	?
정해진 저렴한 요율로 연방 기준에 맞게 제공되는 파산 상담	✔	✘



# 개인 회생과 파산 절차 이해하기

재정 위기를 정리할 수 있는 다양한 해결책이 있습니다. 이 부분은 파산 감독국(Superintendent of Bankruptcy, OSB)에서 감독하는 두 가지 정식 해결책, 즉 캐나다 파산 지급 불능법(Bankruptcy and Insolvency Act)에 따라 법적 보호를 제공하는 개인 회생과 파산에 관한 정보를 제공합니다. 두 가지 해결책 모두 성실하나 불운한 채무자가 자신의 대부분 채무로부터 면책되도록 해줍니다.

## 개인 회생

총 채무액이 \$250,000 (주택 담보 대출 제외) 미만인 채무자의 경우, 개인 회생이 적절한 선택일 수 있습니다.

개인 회생은 채무자가 채권자들에게 빚진 금액의 일부를 갚거나 채무를 완전히 변제할 수 있도록 기한을 연장하거나, 또는 이 두 가지를 병행하는 계획안입니다.

이 선택권을 고르는 채무자는 공인 파산 관재인(LIT)에게 변제액을 지급하고 이 금액은 채권자들에게 배당됩니다.

법에 따라, 채무자는 변제 계획안에 나와 있는 변제액을 5년 이내에 정리해야 합니다.

## 개인 회생 신청 이유는?

개인 회생은 채무자가 자신의 금전적 문제를 파산 선언 없이 해결하도록 도울 수 있습니다. 파산과 달리, 채무자의 변제 계획안을 채권자들이 수락하면, 채무자가 변제 계획안의 조건을 따르는 이상, 자신의 재산(예: 저축액이나 투자액, 자동차, 집 등)을 유지하게 됩니다.

---

## 채권자의 변제 계획안 동의 필수

채무자의 신청을 처리하는 LIT는 채무자와 협력하여 채권자들이 승인할 가능성이 높은 변제 계획안을 마련합니다. LIT는 변제 계획안을 파산 감독국에 제출합니다. 또한, LIT는 채권자들에게 변제 계획안 사본 및 채무자의 개인 상황에 관한 보고서와 재정적 어려움의 원인을 제공합니다.

채권자들은 45일 이내에 채무자의 변제 계획안을 수락하거나 거부하여야 합니다.

## 변제 계획안이 수락되는 경우

- 채무자는 일시불 또는 할부로 변제액을 LIT에게 지급하고 변제 계획안에 나와 있는 기타 조건을 충족할 책임이 있습니다.
- 채무자는 담보부 채무에 대한 변제액을 지급하는 한 자신의 재산을 유지합니다.
- 채무자는 반드시 두 번의 의무적 상담 세션에 참여해야 합니다. 그리고
- 이 회생은 변제 기간에 3년을 더한 기간 동안 신용 기록에 남게 됩니다.

변제 계획안이 수락되지 않는 경우, LIT는 채무자와 협력하여 변제 계획안을 수정하여 다시 제출합니다. 또는 채무자의 재정 문제 해결을 위하여 파산 신청 같은 기타 선택권도 검토할 수 있습니다.

변제 계획안이 OSB에 접수되면, 채무자는 무담보 채권자에 대한 변제를 중단합니다. 아울러, 채권자들이 임금 압류 절차를 사용하려고 하거나 채무자를 상대로 소송을 제기한 경우, 이 같은 조치들이 중지됩니다.

채무자가 모든 변제 기한과 조건을 충족한 이상, 회생 기한 말에 변제 계획안에 나와 있는 채무로부터 합법적으로 면책됩니다.

## 중요

채무액이 \$250,000를 초과하는 채무자는 "Division I"이라는 변제 계획안을 제출할 수 있는 선택권이 있습니다. 하지만 개인 회생과 달리, 변제 계획안 Division I을 채권자들이 수락하지 않는 경우, 채무자는 자동 파산하게 됩니다.

## 파산

파산 역시 공인 파산 관재인(LIT)을 통하여 이용할 수 있는 법적 절차입니다. 채무자는 자신의 재정적 책임을 다할 수 없고 다른 방식으로 채무 문제를 해결할 수 없는 경우 최후 수단으로 파산 신청을 해야 합니다. 채무자는 자신이 파산 신청을 하는 데 무엇이 필요하고 자신에게 어떠한 영향을 미칠지 아는 것이 중요합니다.

LIT는 채무자가 필요한 양식을 작성하는 데 도움을 줍니다. 파산 신청이 끝나고 OSB 소속 법원 지정 재산 관리인(Official Receiver)이 해당 파산 사건을 심사하고 인정하면, 채무자는 공식적으로 파산을 선언하게 됩니다. 이 시점부터, LIT는 채권자들과 직접 상대합니다. 채권자들 또는 채권 추심업자들의 전화 역시 중지되어야 합니다. 그렇지 않으면, LIT에게 연락하라고 하십시오. LIT는 특정 사례에 적용되는 추가 정보를 채무자에게 제공할 수 있습니다.

파산 선언 시, 채무자는 파산 절차 동안 LIT와 협력하고 모든 필요한 정보를 제공할 책임이 있습니다.

파산 시, LIT는 주법이나 준주법으로 면제되는 가재도구, 의류, 공구류 등 이외의 모든 채무자 재산을 압류합니다.

LIT가 압류하는 모든 재산은 매각되며 그 금액은 채권자들과 파산 관련 수수료를 변제하는 데 사용됩니다.

### 의무적 상담

파산 또는 개인 회생을 신청하는 채무자는 유자격 상담원이나 LIT가 진행하는 두 번의 상담 세션에 참여해야 합니다. 이 같은 세션은 채무자의 향후 재정 문제 관리에 도움이 됩니다.

### 수수료

채무자는 개인 회생 또는 파산 신청 수수료를 내야 합니다. 수수료는 사례별로 다르며 연방 정부에서 관리합니다.





## 파산 면책 이해하기

파산 면책이 파산 절차의 마지막 단계입니다. 파산 면책이 되면, 채무자는 파산 선언 시 보유하고 있던 대부분 채무 변제에 대한 법적 책임에서 벗어나게 됩니다. 배우자 부양비나 자녀 양육비, 법원 부과 벌금, 과태료, 원상회복 명령 같은 특정 종류의 채무에서는 벗어날 수 없습니다.

면책 취득에는 채무자의 상황 및 절차 전체 과정에서 파산 관재인과의 협력에 따라 9개월 이상이 소요됩니다.

### 개인 회생 신청이나 파산 선언 시 채무자의 신용 등급은 어떻게 되나요?

파산이나 개인 회생이 접수되면 신용 평가 기관들에 통보됩니다. 개인 회생은 변제 기간에 3년을 더한 기간 동안 신용 기록에 남게 됩니다. 첫 파산에 관한 정보는 채무자가 거주하는 주에 따라 대개 파산 면책 시점에서 6~7년 후 신용 보고서에서 삭제됩니다.

### 공공 기록으로 남는 개인 회생과 파산 기록

개인 회생 신청 또는 파산 선언 시, 채무자의 이름은 대중에게 공개되는 파산 및 지급 불능 기록의 일부가 됩니다. 이 같은 기록은 해당 정보를 요청하는 모든 사람이 열람할 수 있습니다.

---

## 자동 인가도 가능한 파산 면책

면책의 자동 인가 여부는 여러 요인에 달려 있습니다.

이번이 첫 파산인 경우, 다음이 충족되는 채무자의 파산 면책은 자동으로 인가됩니다.

1. LIT나 채권자, 파산 감독국(OSB)에서 파산 면책을 반대하지 않음.  
그리고
2. 채무자가 상담을 거부하거나 소홀히 하지 않음. 그리고
3. 채무자가 OSB에서 정한 기준에 따른 잉여 소득의 일부를 지급할 필요가 없음. 채무자가 잉여 소득을 LIT에게 지급해야 하는 경우, 채무자는 21개월간 이 소득의 일부를 기여한 후 자동으로 면책될 자격이 있음. 자동 면책 자격이 없는 경우, 채무자는 법정에 출두하여 면책 심리를 받아야 함.

## 파산 관련 중재

파산 관련 중재는 파산 선언자와 LIT 사이의 잉여 소득 지급액 관련 분쟁을 해결하는 데 도움이 됩니다. 특정 상황에서, 채권자가 면책을 반대하는 경우에도 중재가 가능합니다. 자세한 정보는 [Canada.ca](http://Canada.ca) 웹사이트에서 OSB를 방문하십시오.



# 파산 감독국에 관한 정보

파산 감독국(OSB)은 파산 지급 불능법 집행뿐 아니라 기업 채권자 합의법(Companies' Creditors Arrangement Act)에 따른 특정 직무를 담당합니다. 또한, 파산 관련 직업을 인가, 관리하고, 효율적이고 효과적인 규제 체계를 보장하며, 파산 절차에서 이해 관계자의 준수를 감독하고 공공 기록과 통계를 유지 관리합니다.

## 질문과 불만 사항

개인 회생과 파산 절차, 기타 관련 문제에 관한 질문이 있으시면, 공인 파산 관재인(LIT)에게 말씀하시거나 OSB에 전화 또는 Canada.ca 웹사이트로 연락하십시오.

또한, OSB는 LIT, 채무자, 채권자에 대한 불만 사항을 기록하고, 적절한 경우, 조사도 담당합니다. 불만 사항을 접수하려면, OSB에 전화 또는 Canada.ca 웹사이트로 연락하십시오.

**1-877-376-9902**

1-866-694-8389 (청각 장애인용)

(오전 8시 30분~오후 4시 30분 - 월~금)

Your Money Matters 의 업데이트 내용을  
Facebook 과 Twitter 로 항상 확인하십시오.



채무 관리를 위한 자세한 자료와 정보는  
Office of Consumer Affairs 에서 보십시오.



