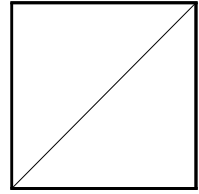


공 개



의안번호	제 64 호
의 결 연 월 일	2021. 2. 18. (제 3 차)

의  
결  
사  
항

케이트대부(주)에 대한  
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출연월일	2021. 2. 18.

## 1. 의결주문

케이트대부(주)에 대한 부문검사결과 조치안을 <별지>와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

케이트대부(주)에 대하여 실시한 부문검사결과 확인된 위법사항에 대하여 필요한 조치를 하려는 것임

## 3. 주요골자

「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제13조 제2항 등에 따라 6개월 이상 무실적으로 확인된 케이트대부(주)에 대하여 등록취소 조치를 하고자 함

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 안전 상정을 요청한 사항임

나. 관계법규 : <붙임 1>

- 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제13조(영업 정지 및 등록취소 등) 제2항

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 제32차 제재심의위원회(2020.12.17.) 심의필

마. 의견청취(청문)

- 제재대상자 청문 결과 및 검토 : <참고 3> 청문 내용 및 검토내용

<별지>

케이트대부(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

## 1. 조치내용

### ☐ 기관에 대한 조치

- 케이트대부(주) : 등록취소

## 2. 조치사유

### 가. 6개월 이상 무실적

- ☐ 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제13조 제2항 등에 의하면 대부업자등이 6개월 이상 계속하여 영업실적이 없는 경우 등록취소 사유에 해당되는 바

케이트대부(주)는 6개월 이상 계속하여 영업을 영위하지 아니한 사실이 있음

### < 관련법규 >

- 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제13조 제2항

## 관 계 법 규

### □ 대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률

#### 제13조(영업정지 및 등록취소 등) ① (생략)

② 시·도지사등은 대부업자등이 다음 각 호의 어느 하나에 해당하면 그 대부업자등의 등록을 취소할 수 있다. 다만, 제1호에 해당하면 등록을 취소하여야 한다.

1. ~ 2의4. (생략)

3. 6개월 이상 계속하여 영업실적이 없는 경우

6. ~ 8. (생략)

③ ~ ⑧ (생략)

#### 제18조의7(업무의 위탁) ① (생략)

② 이 법에 따른 금융위원회의 업무의 일부는 대통령령으로 정하는 바에 따라 금융감독원장 또는 협회에 위탁할 수 있다.

③ (생략)

### □ 금융기관 검사 및 제재에 관한 규정

제17조(기관에 대한 제재) ① 금융위설치법, 금융산업구조개선법 및 금융업관련 법의 규정 등에 의거 금융기관에 대하여 취할 수 있는 제재의 종류 및 사유는 다음 각호와 같다.

1. 영업의 인가·허가 또는 등록의 취소, 영업·업무의 전부 정지

가. 허위 또는 부정한 방법으로 인가·허가를 받거나 등록을 한 경우 또는 인가·허가의 내용이나 조건에 위반한 경우

나. 금융기관의 건전한 영업 또는 업무를 크게 저해하는 행위를 함으로써 건전 경영을 심히 훼손하거나 당해 금융기관 또는 금융거래자 등에게 중대한 손실을 초래한 경우

다. ~ 라. (생략)

<붙임 2>

## 제재내용 공개안

### 1. 회사명 : 케이트대부(주)\*

\* 대표자 : 김현희

등록번호 : 2019-금감원-1754(P2P연계대부업)

소재지 : 전라북도 익산시 익산대로20길 6, 3층 (창인동1가)

### 2. 제재조치일 : 2021. 2. 18.

### 3. 제재조치내용

제재대상	제 재 내 용
기관	등록취소 및 과태료 240만원 부과
임원	주의 1명

### 4. 제재대상사실

#### 가. 문책사항

##### (1) 6개월 이상 무실적

□ 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제13조 제2항 등에 의하면 대부업자등이 6개월 이상 계속하여 영업실적이 없는 경우 등록취소 사유에 해당되는 바

케이트대부(주)는 6개월 이상 계속하여 영업을 영위하지 아니한 사실이 있음

#### < 관련법규 >

- 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제13조제2항

## (2) 업무보고서 미제출

□ 대부업자는 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제 12조 제9항에 따라 업무현황 등 보고서를 6월 30일 및 12월 31일을 기준으로 그 기준일의 다음 달 말일까지 금융감독원장에게 제출하여야 하는데도,

- 케이트대부(주)는 2019.6.30. 및 2019.12.31. 기준 업무현황 등 보고서를 기한 내에 제출하지 아니하였음

### < 관련법규 >

1. 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 12조 제9항, 제13조제1항 및 제6항, 제18조의7제2항, 제21조, <별표1>
2. 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률 시행령」 제7조의3 제1항, 제11조의3제2항 및 <별표3>

## 조치에 대한 위반자의 의견\* 및 검토의견

\* 「대부업법」 제13조 제3항 제1호에 따른 청문 진행(2021.02.15.)

<b>케이트대부(주), 대표이사 김현희, 직원 ○○○ 및 ●●● 의견</b>
<input type="checkbox"/> 과거 영업실적이 발생하였으나, 대출 규모가 작아 영업실적이 없는 것으로 잘못 인지하고 있었음
<b>검사부서 검토의견</b>
<div style="margin-bottom: 10px;"> <input type="checkbox"/> 케이트대부는 검사반이 검사 착수 이후 검사의견서 및 조치예정내용 사전통지에 대한 의견청취 등을 통해 수차례 확인하였음에도 지속적으로 영업실적이 전무하다고 회신*하였으나 청문시 진술을 번복하였고, 관련 증빙을 제출하지 아니하였으며,         </div> <div style="margin-bottom: 10px;"> <p>* 금융감독원의 P2P연계대출채권에 대한 감사보고서 제출명령('20.7월)에 대해서도 영업실적이 전무하다고 회신('20.8월)</p> <p>○ 청문 종료 후 케이트대부측에 유선으로 확인한 결과 온라인 플랫폼(홈페이지)이 아닌 오프라인(사무실)으로 투자자 모집 및 대출금 지급 등의 절차를 실행한 것으로 파악되어, 해당 대부계약이 발생했다고 하더라도 P2P연계 대부업자*의 영업실적으로 인정할 수 없음</p> <p>* “자금제공자 및 대부를 받으려는 자의 정보를 온라인에서 게재하는 자와 연계하여 대부업을 하려는 자”</p> </div> <p>➡ 제출의견을 수용할 수 없음</p>

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	가계금융과	핀테크혁신실
연 락 처	02-2100-2513	02-3145-7143