

공 개



의안번호	제 61 호
의 결 연 월 일	2021. 2. 18. (제 3 차)

의
결
사
항

(주)가자핀테크대부에 대한
부문검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출연월일	2021. 2. 18.

1. 의결주문

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

2. 제안이유

(주)가자핀테크대부에 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 (주)가자핀테크대부에 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)

- (주)가자핀테크대부는 청문 불참 의사를 표명

<별지>

(주)가자핀테크대부에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

1. 조치내용

☐ 기관에 대한 조치

- (주)가자핀테크대부 : 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

(주)가자핀테크대부는 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 : (주)가자핀테크대부*

* 대표자 : 최다빈

등록번호 : 2018-금감원-1593(P2P연계대부업)

소재지 : 서울특별시 금천구 가산디지털1로 33-33, 1001호
(가산동, 대륭테크노타운2차)

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

(주)가자핀테크대부는 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」 제12조 제9항에 따라 업무현황 등 보고서를 6월 30일 및 12월 31일을 기준으로 그 기준일의 다음 달 말일까지 금융감독원장에게 제출하여야 하는데도,

- (주)가자핀테크대부는 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>

< 의안 소관 부서명 >

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