

금융위원회

의결 제2021-375호

1. 조치대상자의 인적사항

제재대상	내용(회사명, 성명 등)
기 관	진영자산관리대부(주)

2. 조치내용

- (금감원 원안) 「채권의 공정한 추심에 관한 법률」 제11조제1호에서 금지하는 ‘존재하지 아니한 채권에 대한 추심 의사표시 금지 의무 위반’에 대하여 ‘영업 전부정지 3월’ 조치
- (수정심의) 금감원 조치사항인 ‘영업 전부정지 3월’에 대해 미실시

조치사유	조치	
	금감원	수정심의
○ 존재하지 아니한 채권에 대한 추심 의사표시 금지 의무 위반	영업 전부정지 3월	조치 면제

3. 조치이유

가. 지적사항

- (금감원원안) 「채권의 공정한 추심에 관한 법률」 제11조 제1호에 의하면 채권추심자는 채권추심과 관련하여 채무자 또는 관계인에게 무효이거나 존재하지 아니한 채권을 추심하는 의사를 표시하는 행위를 하여서는 아니 되는데도,

- 진영자산관리대부(주)는 채무자 ○○○에 대한 대부채권 1건 (◇◇◇,◇◇◇원)이 20XX.XX.XX. 소각*되어 존재하지 않음에도 20XX.X월경 특별감면안내 우편발송(1회), 20XX.X.X. 유선전화를 통한 감면·합의 등의 방법으로 채권추심을 하여 20XX.X.X. 동 채무자로부터 ◇◇◇,◇◇◇원을 변제받은 사실이 있음(검사종료 후 전액 반환하였음)

* 20XX.XX.XX. 진영자산관리대부(주)는 대부채권 ○,○○○○건(채무자 ○○○○명), ◇◇억 ◇◇백만원을 한국자산관리공사에 매각하여 소각 처리 [○○○개 대부업자가 대부업협회 주관 하에 장기연체자 구제 목적으로 총 대부채권 ◇.◇조원(채무자 ○○○○,○○○○명) 일괄 소각 처리]

- (수정심의 사유) 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제13조제1항의 영업정지 처분은 재량행위로서,
- 진영자산관리대부(주)는 정부시책에 따라 자진소각한 채권을 악의 없이 추심하였고, 위반행위도 1건에 불과한 점 등을 감안하여 제재조치 미 실시

나. 근거법규

- 「채권의 공정한 추심에 관한 법률」 제11조 제1호
- 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제13조 제1항
- 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률 시행령」 제7조의4, [별표2]

금융위원회

의결 제2021-376호

1. 조치대상자의 인적사항

제재대상	내용(회사명, 성명 등)
기 관	대주씨플러스대부(유) (대표이사: 고정현)

2. 조치내용

- (금감원 원안) 「채권의 공정한 추심에 관한 법률」 제11조제1호에서 금지하는 ‘존재하지 아니한 채권에 대한 추심 의사표시 금지 의무 위반’에 대하여 ‘영업 전부정지 3월’ 조치
- (수정심의) 금감원 조치사항인 ‘영업 전부정지 3월’에 대해 미실시

조치사유	조치	
	금감원	수정심의
○ 존재하지 아니한 채권에 대한 추심 의사표시 금지 의무 위반	영업 전부정지 3월	조치 면제

3. 조치이유

가. 지적사항

- (금감원원안) 「채권의 공정한 추심에 관한 법률」 제11조제1호에 의하면 채권추심자는 채권추심과 관련하여 채무자 또는 관계인에게 무효이거나 존재하지 아니한 채권을 추심하는 의사를 표시하는 행위를 하여서는 아니 되는데도,

- 대주씨플러스대부(유)는 채무자 ○○○ 등 2명에 대한 대부채권이 20XX.XX.XX. 소각*되어 존재하지 않음에도 20XX.X.XX. ~2019.X.XX. 기간 중 유선전화를 통한 채권추심을 하여 2018.X.X. 및 2019.X.XX. 동 채무자로부터 총 ◇,◇◇◇,◇◇◇원 (○○○ : ◇.◇백만원, ○○○ : ◇백만원)을 변제받은 사실이 있음(검사종료후 전액 반환하였음)

* 20XX.XX.XX. 대주씨자산관리대부(유)는 대부채권 ○○○○건(채무자 ○○○○명), ◇◇억 ◇◇백만원을 한국자산관리공사에 매각하여 소각 처리 [○○○개 대부업자가 대부업협회 주관 하에 장기연체자 구제 목적으로 총 대부채권 ◇.◇조원(채무자 ○○○○,○○○명) 일괄 소각 처리]

- (수정심의 사유) 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제13조제1항의 영업정지 처분은 재량행위로서,
- 진영자산관리대부(주)는 정부시책에 따라 자진소각한 채권을 악의 없이 추심하였고, 위반행위도 1건에 불과한 점 등을 감안하여 제재조치 미 실시

나. 근거법규

- 「채권의 공정한 추심에 관한 법률」 제11조 제1호
- 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제13조 제1항
- 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률 시행령」 제7조의4, [별표2]

금융위원회

의결 제2021-377호

1. 조치대상자의 인적사항

제재대상	내용(회사명, 성명 등)
기 관	(주)제이피인베스트먼트대부 (대표이사 김영석)

2. 조치내용

- 「채권의 공정한 추심에 관한 법률」 제11조제3호에서 금지하는 ‘채권추심에 관한 법률적 권한 및 지위의 거짓 표시 금지 의무 위반’에 대하여 ‘영업 일부정지 1월 및 과태료 600만원’ 조치

3. 조치이유

가. 지적사항

- 「채권의 공정한 추심에 관한 법률」 제11조 제3호에 의하면 채권추심자는 채권추심과 관련하여 채무자 또는 관계인에게 채권추심에 관한 법률적 권한이나 지위를 거짓으로 표시하는 행위를 하여서는 아니 되는데도,
 - (주)제이피인베스트먼트대부는 20XX.X.X. ○○○○대부(주)에 대부채권(○○○○건)을 매각하여 더 이상 채권추심을 할 수 있는 지위에 있지 않음에도 동 대부채권과 관련된 채무자 중 4명과 20XX.X.X.~20XX.XX.XX. 기간 중 채무감면을 합의하는 등 채권추심에 관한 법률적 권한이나 지위를 거짓으로 표시하여 20XX.X.X.~20XX.X.X. 기간 중 ◎회에 걸쳐 ◇,◇◇◇,◇◇◇원을 변제받은 사실이 있음(검사종료 후 채무자에게 전액 반환하였음)

나. 근거법규

- 「채권의 공정한 추심에 관한 법률」 제11조 제3호, 제17조 제2항 제5호
- 「채권의 공정한 추심에 관한 법률 시행령」 제4조, [별표]
- 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제13조 제1항
- 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률 시행령」 제7조의4, [별표2]

금융위원회

의결 제2021-378호

1. 조치대상자의 인적사항

제재대상	내용(회사명, 성명 등)
기 관	와이앤케이파트너스대부(주) (대표이사 양동기)

2. 조치내용

- 「채권의 공정한 추심에 관한 법률」 제11조제3호에서 금지하는 ‘채권추심에 관한 법률적 권한 및 지위의 거짓 표시 금지 의무 위반’에 대하여 ‘영업 일부정지 0.5월 및 과태료 120만원’ 조치

3. 조치이유

가. 지적사항

- 「채권의 공정한 추심에 관한 법률」 제11조 제3호에 의하면 채권추심자는 채권추심과 관련하여 채무자 또는 관계인에게 채권추심에 관한 법률적 권한이나 지위를 거짓으로 표시하는 행위를 하여서는 아니 되는데도,
 - 와이앤케이파트너스대부(주)는 20XX.X.XX. 채무자 ○○○에 대한 대부채권 ◎건(◇백만원)을 ○○저축은행에 환매하였음에도 20XX.X.XX. 동 채무자에게 방문안내 우편을 발송하고, 20XX.X.X. 동 채무자의 자택을 방문하여 채권 추심을 하는 등 채권추심에 관한 법률적 권한을 거짓으로 표시한 사실이 있음
- ※ 20XX.X.XX. 개인회생절차를 통해 ◇,◇◇◇,◇◇◇원을 변제 받고 검사기간중 전액 반환하였음

나. 근거법규

- 「채권의 공정한 추심에 관한 법률」 제11조 제3호, 제17조 제2항 제5호
- 「채권의 공정한 추심에 관한 법률 시행령」 제4조, [별표]
- 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제13조 제1항
- 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률 시행령」 제7조의4, [별표2]