

●금융위원회공고 제2022-223호

「여신전문금융업법」 위반자에 대한 과태료 사전통지(공시송달)

「여신전문금융업법」 위반자에 대한 과태료 부과처분과 관련하여 「질서위반행위규제법」 제16조에 따라 과태료 부과에 대한 원인사실, 과태료 금액, 적용법령 및 의견제출 절차 등을 기재한 서면을 당사자에게 송달하고자 하였으나, 일부 대상자에 대하여 폐문부재 등의 사유로 우편물이 반송되어 송달이 불가능하므로 「행정절차법」 제14조제4항의 규정에 의거 다음과 같이 공고합니다.

2022년 06월 30일

금융위원회위원장

1. 공시송달 대상자

| 성명 | 주민등록번호 | 주소 |
|-----|--------------|------------------|
| 김경순 | 660126-***** | 경기도 수원시 장안구 정자동 |
| 김미전 | 660424-***** | 부산광역시 부산진구 전포동 |
| 김수영 | 721128-***** | 경상남도 창원시 성산구 상남동 |
| 김준현 | 940601-***** | 대구광역시 남구 대명동 |
| 김지원 | 680812-***** | 경기도 양시 동안구 비산동 |
| 김지희 | 741120-***** | 대구광역시 동구 효목동 |
| 김현실 | 680820-***** | 서울특별시 은평구 녹번동 |
| 김현아 | 790829-***** | 경상남도 거제시 장승포동 |
| 박경희 | 640817-***** | 서울특별시 마포구 동교동 |
| 박향희 | 740503-***** | 서울특별시 관악구 봉천동 |
| 방효리 | 620918-***** | 경기도 고양시 덕양구 성사동 |
| 손윤옥 | 591208-***** | 서울특별시 송파구 풍납동 |
| 송동준 | 951011-***** | 제주도 제주시 연동 |
| 신경준 | 960728-***** | 대구광역시 달서구 두류동 |
| 양현태 | 891223-***** | 경기도 의왕시 고천동 |
| 이경태 | 951014-***** | 대구광역시 북구 구암동 |
| 이득규 | 801018-***** | 대구광역시 달서구 신당동 |
| 이은주 | 730201-***** | 서울특별시 금천구 시흥동 |
| 이지은 | 970328-***** | 대전광역시 서구 도마동 |
| 이해숙 | 661105-***** | 부산광역시 연제구 거제동 |
| 장미애 | 790611-***** | 서울특별시 강북구 수유동 |
| 조항순 | 570329-***** | 서울특별시 마포구 성산동 |
| 최미현 | 691026-***** | 서울특별시 은평구 불광동 |
| 형남희 | 600515-***** | 경기도 의왕시 오전동 |
| 원정희 | 670228-***** | 인천광역시 남동구 서창동 |
| 윤자연 | 850528-***** | 서울특별시 노원구 중계동 |
| 남화철 | 790807-***** | 부산광역시 사상구 괘법동 |

2. 서류의 명칭 : 과태료 처분 사전통지서

3. 서류의 내용 :

가. 처분 대상자 및 예정 내용

| 처분 대상자 | 처 분 원 인 | 근거 법규 | 처분내용 |
|-----------|---|--|--------------|
| 김경순 | ●●지점 소속 모집인 김경순은 2019.7.17. 신용카드 연회비(1.5만원)의 10%를 초과하는 현금 9만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 60만원 |
| 김미전 | ●●영업지점 소속 모집인 김미전은 2019.8.6. 신용카드 연회비[각각 4만원, 평균연회비(1만원)]의 10%를 초과하는 현금(각각 6만원, 7만원)을 제공하는 조건으로 총 2건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 240만원 |
| 김수영 | ●●지점 소속 모집인 김수영은 2020.3.16. 신용카드 평균연회비(1만원)의 10%를 초과하는 현금 10만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 120만원 |
| 김준현 | ●●지점 소속 모집인 김준현은 2019.11.28. 신용카드 연회비(3만원)의 10%를 초과하는 현금 3만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 40만원 |
| 김지원 | ●●지점 소속 모집인 김지원은 2019.12.3. 신용카드 평균연회비(1만원)의 10%를 초과하는 현금 10만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 120만원 |
| 김지희 | ●●지점 소속 모집인 김지희는 2018.5.9. 신용카드 연회비(1.5만원)의 10%를 초과하는 현금 13만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 120만원 |
| 김현실 | ●●●지점 소속 모집인 김현실은 2019.10.31. 타사(○○카드(주))카드회원 1건을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조의5, 제72조 | 과태료 80만원 |
| 김현아 | ●●지점 소속 모집인 김현아는 2019.11.15. 신용카드 평균연회비(1만원)의 10%를 초과하는 현금 10만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 90만원 |

| 처분 대상자 | 처 분 원 인 | 근거 법규 | 처분내용 |
|-----------|--|--|----------------------|
| 박경희 | ●●●지점 소속 모집인 박경희는 2019.8.12. 신용카드 연회비(3.3만원)의 10%를 초과하는 현금 10만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 60만원 |
| 박향희 | ●●지점 소속 모집인 박향희는 2019.11.9. 신용카드회원 모집을 타인에게 1회 위탁하였음 | 여신전문 금융업법 제14조의5, 제72조 | 과태료 120만원 |
| 방효리 | ●●지점 소속 모집인 방효리는 2018.10.8. 신용카드 평균연회비(1만원)의 10%를 초과하는 현금 9만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과 태 료 120만원 |
| 손윤옥 | ●●지점 소속 모집인 손윤옥은 2020.3.28. 타사(○○카드(주)) 카드회원 1건을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조의5, 제72조 | 과태료 60만원 |
| 송동준 | ●●지점 소속 모집인 송동준은 2020.6.12. 신용카드 연회비(3만원)의 10%를 초과하는 현금 17만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 60만원 |
| 신경준 | ●●지점 소속 모집인 신경준은 2020.8.28. 타사(주)○○카드) 카드회원 1건을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조의5, 제72조 | 과태료 120만원 |
| 양현태 | ●●지점 소속 모집인 양현태는 2020.7.21. 신용카드 연회비(3.9만원)의 10%를 초과하는 현금 17만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 120만원 |
| 이경태 | ●●지점 소속 모집인 이경태는 2020.4.2. 신용카드 연회비(3만원)의 10%를 초과하는 현금 13만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 120만원 |
| 이득규 | ●●●영업지점 소속 모집인 이득규는 2019.6.19. 신용카드 연회비(4만원)의 10%를 초과하는 현금 20만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 60만원 |

| 처분 대상자 | 처 분 원 인 | 근거 법규 | 처분내용 |
|-----------|---|--|--------------|
| 이은주 | ●●지점 소속 모집인 이은주는 2018.7.23. 신용카드 연회비(1만원)의 10%를 초과하는 현금 9만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 120만원 |
| 이지은 | ●●지점 소속 모집인 이지은은 2020.5.1. 신용카드 연회비(1.5만원)의 10%를 초과하는 현금 8만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 90만원 |
| 이해숙 | ●●지점 소속 모집인 이해숙은 2019.9.3. 신용카드 연회비(1.3만원)의 10%를 초과하는 현금 10만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 80만원 |
| 장미애 | ●●●지점 소속 모집인 장미애는 2019.3.22. 신용카드회원 모집을 타인에게 1회 위탁하였음 | 여신전문 금융업법 제14조의5, 제72조 | 과태료 120만원 |
| 조항순 | ●●지점 소속 모집인 조항순은 2018.7.22. 신용카드 연회비(1.2만원)의 10%를 초과하는 현금 10만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 60만원 |
| 최미현 | ●●●지점 소속 모집인 최미현은 2020.7.20. 신용카드 연회비(1.3만원)의 10%를 초과하는 현금 10만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 120만원 |
| 형남희 | ●●지점 소속 모집인 형남희는 2019.12.3. 신용카드 평균연회비(1만원)의 10%를 초과하는 현금 11만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 60만원 |
| 원정희 | ●●●●영업센터 소속 모집인 원정희는 2018.3.28. 신용카드 연회비(10만원)의 10%를 초과하는 현금(10만원)을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 120만원 |

| 처분 대상자 | 처 분 원 인 | 근거 법규 | 처분내용 |
|--------|--|---------------------------------------|-----------|
| 윤자연 | ●●●●●영업센터 소속 모집인 윤자연은 2018.12.19. 신용카드 연회비(1만원)의 10%를 초과하는 현금(12만원)을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 120만원 |
| 남화철 | ●●●●●영업센터 소속 모집인 남화철은 2019.2.25. 신용카드 연회비(4.9만원)의 10%를 초과하는 현금(4.9만원) 등을 제공하는 조건으로 타사 신용카드(○○카드)회원 1건을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의2, 제14조의5 및 제72조 | 과태료 120만원 |

나. 유의사항

☐ 위반사실, 과태료 부과금액 등에 관하여 서면 또는 구두로 의견을 제출할 수 있는바, 2022년 7월 25일까지 금융위원회 중소금융과로 의견을 제출하여 주시기 바랍니다. 위 기일까지 의견 제출이 없는 경우에는 과태료 부과처분에 관하여 의견이 없는 것으로 보며, 과태료 부과 금액이 확정됩니다.

☐ 「국민기초생활 보장법」 제2조에 따른 수급자, 「한부모가족 지원법」 제5조 및 제5조의2제2항·제3항에 따른 보호대상자, 「장애인복지법」 제2조에 따른 장애인 중 장애의 정도가 심한 장애인, 「국가유공자 등 예우 및 지원에 관한 법률」 제6조의4에 따른 1급부터 3급까지의 상이등급 판정을 받은 사람, 미성년자는 의견제출 기간 내에 「질서위반행위규제법 시행령」 제2조의2에 따른 과태료 감경을 위한 자료를 제출할 수 있습니다.

☐ 귀하가 2022년 7월 25일까지 과태료를 자진 납부하는 경우에는 「질서위반행위규제법」 제18조에 따라 부과금액의 20%를 감경 받을 수 있으며, 납부기한이 경과할 경우 감경된 과태료를 납부할 수 없음을 알려드립니다. 또한, 감경된 과태료를 자진납부하면 그로써 절차가 종료되어 더 이상 이의제기를 할 수 없습니다.

4. 처분내용 등과 관련한 문의는 금융위원회 중소금융과(02-2100-2998)로, 과태료 납부고지서 발급 문의는 금융위원회 행정인사과(02-2100-2763)로 연락하여 주시기 바랍니다. 끝.