

공 개



의안번호	제 321 호	의 결 사 항
의 결 연 월 일	2020. 9. 9. (제 16 차)	

케이비캐피탈(주)에 대한  
종합검사 결과 조치안

금융위원회회의 안건

제 출 자	위원장 은 성 수
제출연월일	2020. 9. 9.

## 1. 의결주문

케이비캐피탈(주)에 대한 종합검사결과 조치안을 <별지>와 같이 의결한다.

## 2. 제안이유

케이비캐피탈(주)에 대해 실시한 종합검사결과 확인된 위법·부당사항에 대하여 시정명령 조치를 하려는 것임

## 3. 주요골자

「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」상 대출중개 수수료 상한제 준수 의무 위반과 관련하여 케이비캐피탈(주)에 대하여 시정명령 하고자 함

## 4. 참고사항

가. 금융감독원장이 시정명령안을 심사\*하여 안전 상정을 요청한 사항임

\* 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률 시행령」 제11조의3 (업무의 위탁) 법 제11조의2 제5항에 따른 시정명령 심사에 관한 업무

나. 관계법규 : <붙임 1>

- 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제11조의2 (중개의 제한 등)
- 舊 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률 시행령」 제6조의8(중개수수료의 제한) 제2항

다. 제재내용 공개안 : <붙임 2>

라. 관계부서 협의

- 제15차 제재심의위원회(2020.7.16.) 심의필

<별지>

케이비캐피탈(주)에 대하여 다음과 같이 조치한다.

- 다 음 -

## 1. 조치내용

### ☐ 기관에 대한 조치

- 케이비캐피탈(주) : 시정명령

<시정명령 내용>

- ① 즉시 법정 상한을 초과하는 중개수수료의 지급을 중지하고, 향후 동일 또는 유사한 사례가 재발되지 않도록 한다
- ② 3개월 이내에 재발방지대책을 마련하여 이사회에 보고하고, 이를 이행한다

## 2. 조치사유

### 가. 대출중개수수료 상한제 준수 의무 위반

- ☐ 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제11조의2 등에 의하면 수수료, 사례금, 착수금 등 그 명칭이 무엇이든 대부중개와 관련한 대가를 중개수수료라 하며,

여신금융기관이 대부중개업자등에게 지급하는 중개수수료는 해당 대부금액의 100분의 5의 범위에서 대통령령이 정하는 율에 해당하는 금액\*을 초과하여서는 아니 되는데도,

\* (5백만원 이하) 5%, (5백만원 초과 10백만원 이하) 25만원 + 5백만원을 초과하는 금액의 4%, (10백만원 초과) 45만원 + 1천만원을 초과하는 금액의 3%

- 케이비캐피탈(주)는 2016.1.4.~2018.9.30. 기간 중 (주)○○○○○○○ 등 189개 대출모집인(제휴점)이 중개한 중고차대출 121,727건(1조 5,957억원)에 대하여 대출 건별로 1차 중개수수료를 지급하였음에도

대출모집인(제휴점)별 중고차대출 실적에 따라 ‘판촉비’ 명목 등으로 2차 수수료 125억원을 추가로 지급함으로써 대출모집인(제휴점)에게 대출중개수수료를 법정 상한(635억원) 보다 114억원 초과하여 지급하였음

### 대출중개수수료 초과지급 내역

(단위 : 건, 백만원)

제휴점	대출일	대출건수	대출금액	대출중개수수료		
				총 지급액 (A)	법정상한 (B)	초과지급액 (A-B)
(주)○○○○○○○ 등 189개 제휴점	2016.1.4.~ 2018.9.30.	121,727	1,595,676	74,909	63,510	11,399

#### <관련규정>

1. 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제11조의2
2. 舊 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률 시행령」 제6조의8

<붙임 1>

관 계 법 규

□ 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」

제11조의2(중개의 제한 등) ① (생략)

② 대부중개업자 및 대출모집인(이하 “대부중개업자등”이라 한다)과 미등록대부중개업자는 수수료, 사례금, 착수금 등 그 명칭이 무엇이든 대부중개와 관련하여 받는 대가(이하 “중개수수료”라 한다)를 대부를 받는 거래상대방으로부터 받아서는 아니된다

③ 대부업자가 개인이나 대통령령으로 정하는 소규모 법인에 대부하는 경우 대부중개업자등에게 지급하는 중개수수료는 해당 대부금액의 100분의 5의 범위에서 대통령령으로 정하는 율에 해당하는 금액을 초과할 수 없다.

④ 여신금융기관이 대부중개업자등에게 중개수수료를 지급하는 경우의 중개수수료 상한에 관하여는 제3항을 준용한다.

⑤ 금융위원회는 제4항을 위반하여 중개수수료를 지급한 여신금융기관에 대하여 그 시정을 명할 수 있다. <신설 2012. 12. 11.>

⑥ (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)

□ 舊 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률 시행령」 (2019.2.14. 제29287호로 시행되기 이전의 것)

제6조의8(중개수수료의 제한) ① (생략)

② 법 제11조의2 제3항에서 "대통령령으로 정하는 율에 해당하는 금액"이란 다음 표의 구분에 따른 금액을 말한다.

대부금액	중개수수료 금액
5백만원 이하	100분의 5
5백만원 초과 1천만원 이하	25만원 + 5백만원을 초과하는 금액의 100분의 4
1천만원 초과	45만원 + 1천만원을 초과하는 금액의 100분의 3

□ 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률 시행령」

제11조의3(업무의 위탁) ① (생략)

② 금융위원회는 법 제18조의7제2항에 따라 다음 각 호의 업무를 금융감독원장에게 위탁한다.

7의2. 법 제11조의2제5항에 따른 시정명령 심사에 관한 업무

<붙임 2>

## 제재내용 공개안

1. 금융기관명 : 케이비캐피탈(주)

2. 제재조치일 : 2020. 9. 9.

3. 제재조치내용

제재대상	제 재 내 용
기관	시정명령
임원	-
직원	-

4. 제재대상사실

가. 시정명령사항

(1) 대출중개수수료 상한제 준수 의무 위반

□ 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제11조의2 등에 의하면 수수료, 사례금, 착수금 등 그 명칭이 무엇이든 대부 중개와 관련한 대가를 중개수수료라 하며,

여신금융기관이 대부중개업자등에게 지급하는 중개수수료는 해당 대부금액의 100분의 5의 범위에서 대통령령이 정하는 율에 해당하는 금액\*을 초과하여서는 아니 되는데도,

\* (5백만원 이하) 5%, (5백만원 초과 10백만원 이하) 25만원 + 5백만원을 초과하는 금액의 4%, (10백만원 초과) 45만원 + 1천만원을 초과하는 금액의 3%

- 케이비캐피탈(주)는 2016.1.4.~2018.9.30. 기간 중 (주)○○○○○○ 등 189개 대출모집인(제휴점)이 중개한 중고차대출에 대하여 대출 건별로 1차 중개수수료를 지급하였음에도

대출모집인(제휴점)별 중고차대출 실적에 따라 '판촉비' 명목 등으로 2차 수수료를 추가로 지급함으로써 대출모집인(제휴점)에게 대출 중개수수료를 법정 상한 보다 114억원 초과하여 지급하였음

<관련규정>

1. 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률」 제11조의2
- 2 舊 「대부업 등의 등록 및 금융이용자 보호에 관한 법률 시행령」 제6조의8

< 의안 소관 부서명 >

	금융위원회	금융감독원
소관부서	가계금융과	여신금융검사국
연 락 처	02-2100-2513	02-3145-8803