

|               |                |       |                          |
|---------------|----------------|-------|--------------------------|
| 보도 일시         | 배포시            | 배포 일시 | 2022. 5. 11.(수)          |
| 담당 부서<br><총괄> | 금융위원회<br>금융혁신과 | 책임자   | 과 장 박주영 (02-2100-2530)   |
|               |                | 담당자   | 사 무 관 오형록 (02-2100-2533) |

## 온라인투자연계금융업자 등록 및 이용자 유의사항

- '22.5.11. 금융위원회, (주)디에셋핀테크 등 3개사 신규 등록 -

### 주요 내용

- '22.5.11일 (주)디에셋핀테크, (주)티지스파이낸스, (주)온투인 등 3개사가 「온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률」의 등록요건을 갖추어 **온라인투자연계금융업자**로 등록(**누적 47개사 등록**)
  - 등록신청서를 기 제출한 업체들에 대한 **심사 결과**를 **조속히 확정** (단, 등록시까지 기존 투자자 자금회수·상환 등 업무는 지속)하고, **폐업 가능성**이 있는 업체에 대해서는 **이용자 피해 방지 조치**를 지속 추진
- P2P금융 이용자들은 다음사항을 유의하여 신중하게 이용할 필요
  - **원금보장이 불가**함에 유의하고, **과도한 리워드** 지급, **동일 차입자 대상 과다대출** 취급 업체 등에 대한 **투자 지양**
  - 차입자는 **대부업법상 최고금리 인하(연 20%)**에 따른 **이자 및 수수료 확인** 필요

### 1

### 온라인투자연계금융업 등록

- '22.5.11일자로 (주)디에셋핀테크, (주)티지스파이낸스, (주)온투인 등 3개사가 「온라인투자연계금융업 및 이용자 보호에 관한 법률」(이하 '온투법')상 등록요건을 구비하여 온라인투자연계금융업자(이하 '온투업자')로 금융위원회에 등록하였습니다.

### < 온라인투자연계금융업 등록업체 >

| 신청인        | 대표자 | 회사 주소               | 웹사이트 주소              |
|------------|-----|---------------------|----------------------|
| (주)디에셋핀테크  | 조병화 | 서울 강남구 강남대로 126길 63 | theassetfund.com     |
| (주)티지스파이낸스 | 권영목 | 서울 구로구 디지털로26길 111  | www.tgsfinance.co.kr |
| (주)온투인     | 권성한 | 서울 송파구 오금로178길 중산빌딩 | www.ontwo.co.kr      |

### < 참고 : 온투업 주요 등록요건 >

|                |                                  |
|----------------|----------------------------------|
| ① 자기자본 요건      | · 연계대출 규모에 따라 최소 5억원 이상          |
| ② 인력 및 물적설비    | · 전산전문인력 및 전산설비, 통신설비, 보안설비 등 구비 |
| ③ 사업계획, 내부통제장치 | · 내부통제장치 마련, 이용자보호 업무방안 구비 등     |
| ④ 임원           | · 임원에 대한 형사처벌, 제재사실 여부 등         |
| ⑤ 대주주          | · 출자능력, 재무상태 및 사회적 신용 구비         |
| ⑥ 신청인          | · 건전한 재무상태와 사회적 신용               |

- 온투법의 적용을 받는 온투업자가 등록됨으로써 P2P금융 이용자가 보다 두텁게 보호\*되고, 향후 P2P금융산업의 신인도 제고와 건전한 발전\*\*에 기여할 것으로 기대됩니다.

\* 등록요건 등 진입제도, 영업행위 규제, 투자금의 예치기관 보관의무 등 투자자 보호장치 강화

\*\* 중저신용 차입자들에게 중금리 대출을 제공하는 동시에 개인투자자 등에게도 새로운 투자기회 제공

## 2 이용자 유의사항 안내

### 가. 투자자 유의사항

#### 1 P2P대출 특성상 원금보장이 불가함을 유의

- P2P대출은 차입자의 채무불이행시 그 손실이 투자자에게 귀속되는 고위험 상품이며, 투자금 회수를 보장하지 않습니다.

#### 2 손실보전행위, 과도한 리워드 제공 업체는 각별히 주의

- 투자자 손실보전, 과도한 리워드 및 고수익\* 등을 제시하는 업체일수록 불완전판매 및 부실대출 취급 가능성이 있으므로 주의하여야 합니다.

\* 높은 리워드·수익률은 차입자의 이자율로 전가되어, 「대부업법」의 최고이자율(연 20%) 규정을 위반한 불법 영업 업체일 가능성

※ 온라인투자연계금융업법령 관련 규정(법 제12조제9항, 시행령 제12조)

- 온투업자가 투자자가 입을 손실을 보전하여 줄 것을 사전에 약속하거나 사후에 보전하여 주는 행위는 금지
- 투자자 등에게 통상적으로 이해하는 수준에 벗어나는 금전·물품·편익 등을 제공하는 행위 금지

### 3 동일 차입자 대상 과다 대출 취급업체 주의

- 특정 차주에게 과다한 대출을 취급하는 경우 P2P업체의 이해관계자에 대한 대출 가능성 등으로 부실 초래, 대규모 사기·횡령으로 이어질 수 있으므로 각별히 주의하여야 합니다.

※ 온라인투자연계금융업법령 관련 규정(법 제32조제1항)

- 온투업자는 동일 차입자에 대하여 **연계대출잔액의 7% 이내** 또는 **70억원 중 적은 금액**을 한도로 연계대출 가능(단, 연계대출잔액 300억원 미만인 경우, 21억원 한도)

## 나. 차입자 유의사항

### ☐ 대부업법상 최고금리 인하에 따른 이자 및 수수료 확인 필요

- '21.7.7일부터 대부업법상 최고금리가 연 20%로 인하되었으며, P2P 대출이자 산정시 차입자로부터 수취하는 수수료를 포함\*하므로 차입자는 대출금리와 수수료를 꼼꼼히 확인할 필요가 있습니다.

\* 단, 담보권 설정, 신용조회 등 거래의 체결과 변제 등에 관한 부대비용은 제외

## 3 향후 계획

- ☐ 현재까지 등록한 47개社 이외 등록 신청서를 제출한 기존 업체들과 온투업에 진입하고자 하는 신설 업체들에 대하여 등록심사를 진행중이며, 등록요건 충족여부를 검토하여 조속히 심사 결과를 확정할 예정입니다.

- 아직 온투업 등록을 하지 못한 기존 업체의 경우, 등록시까지 신규 영업은 중단되나 기존 투자자 자금회수·상환 등 이용자 보호 업무는 유지하고 있으며, 등록요건이 충족되어 온투업자로 등록시 신규 영업 재개가 가능합니다.
- 온투업 등록을 신청하지 않은 P2P업체들의 폐업 가능성에도 대비하겠습니다.

□ 아울러, 이용자 보호를 위한 여러 가지 조치들을 병행하고 있습니다.

- P2P업체가 폐업할 경우 잔존업무를 처리하고 채권추심업무를 수행할 수 있도록 법무법인 및 채권추심업체와 사전 계약토록 하고 있습니다.
- P2P업체의 이용자 투자금·상환자금 유용 방지를 위해 자금관리업체\*의 협조를 받아 전산관리 실태를 통제\*\*하고 있습니다.

\* P2P업체의 투자금 입금, 상환금 반환 등의 업무를 대리하는 은행, PG사 등

\*\* P2P업체가 임의로 상환금을 투자자 외 계좌로 출금하지 못하도록 통제 등

- 대출잔액, 투자자 규모가 큰 업체 등에 대해서는 금감원 직원 등 상시 감독관을 파견하여 투자금 환급 실태 등을 점검하고 있습니다.
- 아울러, 온투업 미등록 P2P 업체의 기존 대출을 등록된 온투업자의 대출로 대환할 수 있는 방안\*을 시행하고 있습니다.

\* 온라인투자연계금융협회(www.mla.or.kr)에서 P2P대환대출 상담창구 운영중

|               |                  |     |       |                    |
|---------------|------------------|-----|-------|--------------------|
| 담당 부서<br><총괄> | 금융위원회<br>금융혁신과   | 책임자 | 과 장   | 박주영 (02-2100-2530) |
|               |                  | 담당자 | 사 무 관 | 오형록 (02-2100-2533) |
| <공동>          | 금융감독원<br>저축은행감독국 | 책임자 | 국 장   | 정용걸 (02-3145-6771) |
|               |                  | 담당자 | 팀 장   | 홍진섭 (02-3145-6774) |
| <공동>          | 금융감독원<br>저축은행검사국 | 책임자 | 국 장   | 이길성 (02-3145-7410) |
|               |                  | 담당자 | 팀 장   | 황정훈 (02-3145-7405) |
| <공동>          | 온라인투자연계금융협회      | 책임자 | 회 장   | 임채율 (02- 761-2780) |
|               |                  | 담당자 | 사무차장  | 한성택 (02- 761-2781) |

**참고****신규 등록 온라인투자연계금융업자 소개('22.3말 기준)****1. (주)디에셋펀테크**

|       |                     |      |                  |
|-------|---------------------|------|------------------|
| 상호    | (주)디에셋펀테크           | 홈페이지 | theassetfund.com |
| 주소    | 서울 강남구 강남대로126길 63  | 대표이사 | 조병화              |
| 누적대출액 | 2,366억원             | 대출잔액 | 6억원              |
| 영업특징  | · 부동산담보대출 등을 위주로 영업 |      |                  |

**2. (주)티지에스파이낸스**

|       |                     |      |                      |
|-------|---------------------|------|----------------------|
| 상호    | (주)티지에스파이낸스         | 홈페이지 | www.tgsfinance.co.kr |
| 주소    | 서울 구로구 디지털로26길 111  | 대표이사 | 권영목                  |
| 누적대출액 | 10억원                | 대출잔액 | 3억원                  |
| 영업특징  | · 부동산담보대출 등을 위주로 영업 |      |                      |

**3. (주)온투인**

|       |                         |      |                 |
|-------|-------------------------|------|-----------------|
| 상호    | (주)온투인                  | 홈페이지 | www.ontwo.co.kr |
| 주소    | 서울 송파구 오금로178길 중산빌딩     | 대표이사 | 권성한             |
| 누적대출액 | -                       | 대출잔액 | -               |
| 영업특징  | · 농업인·소상공인 대출 등을 위주로 영업 |      |                 |