

「여신전문금융업법」 위반자에 대한 과태료 사전통지(공시송달)

「여신전문금융업법」 위반자에 대한 과태료 부과처분과 관련하여 「질서위반행위규제법」 제16조에 따라 과태료 부과 의인사실, 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.

2021년 12월 2일
금융위원회 위원장

1. 공시송달 대상자

| 성명 | 주민등록번호 | 주소 |
|-----|--------------|-----------------------|
| 강미경 | 710402-***** | 경남 통영시 광도면 죽림리 |
| 강점순 | 650311-***** | 부산 해운대구 반여3동 |
| 구본근 | 740721-***** | 경상북도 경산시 강변서로53길 |
| 권정우 | 840419-***** | 충남 천안시 동남구 목천읍 동리4길 |
| 기영희 | 570801-***** | 서울특별시 양천구 남부순환로64길 |
| 김경혜 | 670519-***** | 경북 경산시 진량읍 문천길 |
| 김수영 | 721128-***** | 경상남도 창원시 성산구 정동로162번길 |
| 김영희 | 561204-***** | 경기 평택 평남로671번길 |
| 김용환 | 681201-***** | 대구 달서구 화암로 73길 |
| 김주영 | 830525-***** | 경기 부천시 중동로150번길 |
| 도아람 | 751003-***** | 부산 부산진구 중앙대로 |
| 문영덕 | 841221-***** | 경기도 수원시 권선구 입북로 |
| 박지연 | 700801-***** | 서울 중구 동호로25길 |
| 박철우 | 681225-***** | 대구 동구 동대구로99길 |
| 손세락 | 970407-***** | 대구광역시 중구 국채보상로 |
| 손익진 | 710407-***** | 전북 전주시 완산구 감나무로 |
| 신승기 | 590215-***** | 서울 동대문구 휘경동 |
| 신정갑 | 711017-***** | 경북 경산시 압량면 금구리 |
| 유승철 | 720327-***** | 경기도 화성시 동탄중앙로 |
| 유옥향 | 560903-***** | 대구 중구 달구벌대로 |
| 윤지상 | 950125-***** | 서울특별시 서초구 강남대로97길 |
| 이원식 | 920817-***** | 경남김해시김해대로2517번길 |

| 성명 | 주민등록번호 | 주소 |
|-----|--------------|-----------------------|
| 이형주 | 750420-***** | 경기 수원시 영통구 동탄원천로915번길 |
| 장미경 | 671207-***** | 경상남도 창원시 의창구 명서로 |
| 장승욱 | 691119-***** | 경기도 양주시 부흥로 |
| 정의성 | 930622-***** | 대구 중구 공평로8길 |
| 조영임 | 580921-***** | 경기도 수원시 권선구 동수원로177번길 |
| 주낙균 | 740516-***** | 전북 군산시 옥도면 신시도리 |
| 차순금 | 670404-***** | 경기 이천시 중리동 |

2. 서류의 명칭 : 과태료 처분 사전통지서

3. 서류의 내용 :

가. 처분 대상자 및 예정 내용

| 처분 대상자 | 처분원인 | 근거법규 | 처분내용 |
|--------|---|--|--------------|
| 장미경 | ●●●지점 소속 모집인 장미경은 2018.1. OK마트에서 1건의 신용카드회원을 길거리 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 40만원 |
| 강점순 | ●●지점 소속 모집인 강점순은 2019.3.25. 신용카드 연회비(3만원)의 10%를 초과하는 현금 10만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 120만원 |
| 구본근 | ●●지점 소속 모집인 구본근은 2019.4.11. 신용카드 연회비(3만원)의 10%를 초과하는 현금 10만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 60만원 |
| 권정우 | ●●지점 소속 모집인 권정우는 2018.9.3. 신용카드 평균연회비(1만원)의 10%를 초과하는 현금 14만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 60만원 |
| 기영희 | ●●●●지점 소속 모집인 기영희는 2019.5.15. 신용카드 연회비(2만원)의 10%를 초과하는 현금 10만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 60만원 |

| 처분 대상자 | 처 분 원 인 | 근거 법규 | 처분내용 |
|-----------|---|--|--------------|
| 김경혜 | ●●●●●●●●지점 소속 모집인 김경혜는 2018.9.17. 신용카드 연회비(1만원)의 10%를 초과하는 현금 10만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 60만원 |
| 김수영 | ●●지점 소속 모집인 김수영은 2019.2.9. 신용카드 평균연회비(1만원)의 10%를 초과하는 현금 10만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 120만원 |
| 김영희 | ●●지점 소속 모집인 김영희는 2019.1.15. 신용카드 평균연회비(1만원)의 10%를 초과하는 현금 5만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 60만원 |
| 김용환 | ●●●지점 소속 모집인 김용환은 2018.6.20. 신용카드회원 모집을 타인에게 1회 위탁하였음 | 여신전문 금융업법 제14조의5, 제72조 | 과태료 120만원 |
| 김주영 | ●●●●●●●●지점 소속 모집인 김주영은 2017.9.7. 신용카드 연회비(4만원)의 10%를 초과하는 현금 1만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 60만원 |
| 도아람 | ●●●●●●●지점 소속 모집인 도아람은 2018.6.2. 이마트 연세점에서 1건의 신용카드회원을 길거리 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 40만원 |
| 문영덕 | ●●지점 소속 모집인 문영덕은 2019.2.25. 신용카드 연회비(2만원)의 10%를 초과하는 현금 15만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 120만원 |
| 박지연 | ●●지점 소속 모집인 박지연은 2018.8.14. 신용카드 연회비(12만원)의 10%를 초과하는 현금 5만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 120만원 |
| 박철우 | ●●지점 소속 모집인 박철우는 2018.6.9. 신용카드 연회비(1만원)의 10%를 초과하는 현금 10만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 120만원 |

| 처분 대상자 | 처 분 원 인 | 근거 법규 | 처분내용 |
|-----------|---|--|--------------|
| 손세락 | ●●●지점 소속 모집인 손세락은 2019.4.8. 신용카드 연회비(2만원)의 10%를 초과하는 현금 18만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 60만원 |
| 손익진 | ●●●●●●●지점 소속 모집인 손익진은 2018.7.30. 신용카드 연회비(1.5만원)의 10%를 초과하는 현금 8만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 60만원 |
| 신승기 | ●●지점 소속 모집인 신승기는 2019.2.17. 신용카드회원 모집을 타인에게 1회 위탁하였음 | 여신전문 금융업법 제14조의5, 제72조 | 과태료 60만원 |
| 신정갑 | ●●●지점 소속 모집인 신정갑은 2019.3.12. 신용카드 연회비(1만원)의 10%를 초과하는 현금 1만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 70만원 |
| 유승철 | ●●지점 소속 모집인 유승철은 2018.7.24. 세종시 중촌동 아파트단지 앞 공원에서 1건의 신용카드회원을 길거리 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 70만원 |
| 유옥향 | ●●●●지점 소속 모집인 유옥향은 2019.4.18. 신용카드 평균연회비(1만원)의 10%를 초과하는 현금 10만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 60만원 |
| 윤지상 | ●●●지점 소속 모집인 윤지상은 2018.11.9. 신용카드회원 모집을 타인에게 1회 위탁하였음 | 여신전문 금융업법 제14조의5, 제72조 | 과태료 60만원 |
| 이원식 | ●●지점 소속 모집인 이원식은 2018.10.31. 신용카드 연회비(1만원)의 10%를 초과하는 현금 7만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 60만원 |
| 이형주 | ●●지점 소속 모집인 이형주는 2019.1.21. 신용카드 연회비(1만원)의 10%를 초과하는 현금 10만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 120만원 |

| 처분 대상자 | 처 분 원 인 | 근거 법규 | 처분내용 |
|--------|---|--|--------------|
| 장미경 | ●●지점 소속 모집인 장미경은 2019.2.9. 신용카드 평균연회비(1만원)의 10%를 초과하는 현금 10만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 120만원 |
| 장승욱 | ●●지점 소속 모집인 장승욱은 2018.7.19. 성남시 성남시청에서 1건의 신용카드회원을 길거리 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 70만원 |
| 정의성 | ●●●지점 소속 모집인 정의성은 2019.2.1. 신용카드 연회비(3만원)의 10%를 초과하는 현금 7만원을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 60만원 |
| 조영임 | ●●●●지점 소속 모집인 조영임은 2018.8.16. 신용카드 연회비(1.8만원)의 10%를 초과하는 현금 3만원 및 경품(2만원 상당, 영화관람권 2매)을 제공하는 조건으로 1건의 신용카드회원을 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 60만원 |
| 주낙균 | ●●지점 소속 모집인 주낙균은 2017.8.21. 신용카드회원 모집을 타인에게 1회 위탁하였음 | 여신전문 금융업법 제14조의5, 제72조 | 과태료 60만원 |
| 차순금 | ●●지점 소속 모집인 차순금은 2019.5.11. 부산 벅스코에서 1건의 신용카드회원을 길거리 모집하였음 | 여신전문 금융업법 제14조, 제14조의5, 제72조 | 과태료 80만원 |

나. 유의사항

- ☐ 위반사실, 과태료 부과금액 등에 관하여 서면 또는 구두로 의견을 제출할 수 있는바, 2021년 12월 27까지 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 2021년 12월 27까지 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.