

4. 대부업 감독업무 관련

- 1) 최근 5년간 일본계 대부업체 국내 진출 현황(회사별, 진입, 퇴출, 자산규모 현황)
- 2) 여신금융회사와 대부업체의 구분 선정 기준 자료
- 3) 전국 16개 시도에 등록된 대부업체 현황(최근 5년간 증감, 자산규모, 시도별 구분)

□ 「대부업의등록및금융이용자보호에관한법률」에 따라 대부업자에 대한 감독권한은 관할 시·도에, 법령 개정관련 권한은 재정경제부에 있음

* 대부업법 위반에 대한 행정조치는 관할 시·도가, 형사처벌은 사법기관이 담당

- 금융감독원은 직접적인 감독권한은 없으나 서민금융이용자 보호를 위해 「사금융피해상담센터」를 설치('01.4월)·운영하는 등 불법사금융 근절을 위한 제반활동을 실시하고 있음

1) 최근 5년간 일본계 대부업체 국내 진출 현황(회사별, 진입, 퇴출, 자산규모 현황)

□ 대부업을 영위하고자 하는 자는 영업소별로 해당 영업소를 관할하는 특별시장·광역시장 또는 도지사에게 등록하도록 되어 있어 우리원은 일본계 대부업체의 국내 진출 현황 파악 곤란

□ 다만 외부감사 대상* 등록 대부업체의 외부감사보고서에 따르면 '05.12월말 현재 15개 대부업체의 최대주주가 일본계로 파악됨

* 자산 70억원 이상인 주식회사는 의무적으로 외부감사보고서를 증권선물위원회에 제출(주식회사의 외부감사에 관한 법률 제8조)

<붙임1> 외부감사보고서를 통해 파악한 일본계 대부업체 현황

2) 여신금융회사와 대부업체의 구분 선정 기준 자료

□ 대부업법 제2조는 여신금융기관을 '다른 법령*에 의하여 인가 또는 허가 등을 받아 대부업을 영위하는 금융기관'으로 정의

* 은행법, 상호저축은행법, 신용협동조합법 등

○ 동법 제3조는 대부업 등록대상에서 여신금융기관을 제외

3) 전국 16개 시도에 등록된 대부업체 현황(최근 5년간 증감, 자산 규모, 시도별 구분)

□ 대부업 등록 및 등록취소 현황(붙임 2)은 서민금융이용자 보호업무의 참고자료로 활용하기 위하여 개별 시·도로부터 수집한 현황을 단순 취합한 것임

(붙임1)

외부감사보고서를 통해 파악한 일본계 대부업체 현황

('05년말 기준)

구 분	설립	최대주주	자 산	자본금
(주)유아이크레디트	'02.6월	(주)유아즈 44%	236억원	45억원
(주)스타크레디트	'02.9월	(유)호프 33%	277억원	30억원
(주)하트캐싱	'02.11월	나카무라 분쿄 100%	159억원	10억원
엠원크레디트(주)	'02.3월	시노다 호세 65%	81억원	43억원
(주)미래크레디트	'02.10월	나카무라 마사키100%	168억원	18억원
(주)센츄리서울	'99.12월	(주)센츄리 100%	307억원	2억원
산외(주)	'02.8월	유나이티드(주) 85%	2,462억원	200억원
퍼스트머니(주)	'02.4월	J&K캐피탈 100%	586억원	2억원
에스캐피탈(주)	'01.9월	"	140억원	1억원
(주)여자크레디트	'01.5월	"	394억원	1억원
(주)파트너스크레디트	'01.3월	"	208억원	11억원
해피레이디(주)	'00.11월	"	287억원	1억원
프로그래스(주)	'99.10월	"	818억원	111억원
아프로소비자금융(주)	'98.7월	"	719억원	184억원
원캐싱(주)	'02.2월	CCDREAM 44%	291억원	26억원
계(15)	-	-	7,134억원	685억원

* 상기 업체 외에도 외부감사보고서를 제출한 대부업체가 존재할 수 있음

(붙임2)

대부업 등록 및 취소현황

(단위: 개)

기간	등록(누적)	등록취소 (누적)	자진취소 (누적)		등록업체
			자진취소 (누적)	작권취소 (누적)	
03.12월	13,931	2,377(17.1%)	2,376	1	11,554
04.12월	18,395	6,855(37.3%)	5,731	1,124	11,540
05.12월	25,947	11,391(43.9%)	8,690	2,701	14,556
06.6월	29,696	13,329(44.7%)	10,417	2,912	16,367

지역별 대부업 등록 및 취소현황

('06.6월말 현재, 단위 : 개)

지역	등록(누적)	등록취소 (누적)	등록취소(누적)		등록업체
			자진취소(누적)	직권취소(누적)	
서울	9,774	4,113	2,839	1,274	5,661
경기	5,079	2,032	1,915	117	3,047
부산	2,453	1,333	886	447	1,120
대구	1,571	912	604	308	659
인천	1,443	777	582	195	666
광주	1,054	527	359	168	527
대전	997	425	404	21	572
울산	723	333	333	-	390
강원	794	396	325	71	398
충남	794	381	267	114	413
충북	891	493	484	9	398
전남	688	236	217	19	452
전북	984	308	308	-	676
경남	1,380	684	549	135	696
경북	826	242	240	2	584
제주	245	137	105	32	108
합계	29,696	13,329	10,417	2,912	16,367