경영유의사항 등 공개

1. 금융기관명 : 롯데캐피탈㈜

2. 제재조치일 : 2018. 1. 12.

3. 제재조치내용

제재대상	제재내용
기관	경영유의 1건

4. 제재대상사실

가. 경영유의사항

(1) 대출모집인의 불건전 모집행위에 대한 관리·감독 강화

「대출모집인 제도 모범규준」 제10조, 제11조 및 「대출모집인 관리기준」 제13조에 의하면 금융회사는 대출모집인에 대하여 피라미드 방식 등의 다단계 대출모집 등 불건전한 모집행위가 발생하지 않도록 관리·감독을 철저히 하여야 하며

「대출모집인 제도 모범규준」 제14조 및 「대출모집인 관리기준」 제16조에 의하면 금융회사는 분기별 1회 이상 다단계 대출모집 등 금지행위 발생 여부에 대해 점검하여야 함에도

롯데캐피탈㈜ ◇◇◇지점은 대출모집인과의 단순 질의·응답을 통한 면담 방식으로 대출모집인 금지행위(다단계 대출모집) 발생 여부를 형식적으로 점검하는 등 대출모집인에 대한 관리·감독을 소홀히 함으로써 2016.1.6 ~ 2017.10.31. 기간 중 11명의 대출모집인이 타사 대출모집인 등을 통해 다단계 대출모집을 하는 등 불건전한 모집행위가 발생하였는바

앞으로 대출모집인의 다단계 대출모집 등 유사한 사례가 재발하지 않도록 재발 방지 대책을 마련하고 대출모집인의 모집행위에 대한 관리·감독을 강화할 필요가 있음