



STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

즉시 배포용: 2014년 4월 30일

CUOMO 행정부, 직불카드 네트워크를 통한 불법 온라인 페이데이 대부(PAYDAY LENDING)를 중단하기 위한 조치에 나서다

ACH 전자 결제 네트워크의 남용에 대한 부담이 커지자 DFS가 온라인 페이데이 대부업체가 직불카드 거래 이용으로 옮겨가는 것을 수사로 밝히다

Lawsky 금융서비스부장, 뉴욕에서 불법 대부를 일삼는 추가 온라인 페이데이 대부업체에게 대부 중지 경고장(Cease-and-Desist Letters)을 발송하다

Andrew M. Cuomo 주지사는 직불카드 거래를 통한 불법 페이데이 대부 업무를 중단시키고 뉴욕 소비자들 보호하기 위한 새로운 활동을 발표하였습니다. MasterCard와 Visa는 금융서비스부(DFS)와 가진 논의를 통해 직불카드 네트워크를 통한 이런 불법적인 행위를 중단시킬 일련의 조치들을 취하는 데 서로 합의하였습니다. 지속적이고 광범위한 DFS 수사를 통해서 - 온라인 페이데이 대부업체의 자동결제(ACH) 은행 결제 네트워크 남용에 대한 규제 부담이 커지자 - 일부 대부업체는 대신 뉴욕 주민들의 은행 계좌에서 불법으로 돈을 인출하기 위해 해당 시스템을 건너뛰는 것으로 직불카드 거래를 이용하고 있습니다.

또한 Benjamin M. Lawsky 금융서비스부장은 오늘 DFS의 지속적인 수사를 통해 뉴욕 주민들에게 불법 페이데이 대부 홍보, 대출 제공 또는 대부금 회수를 하는 곳으로 20개 업체를 확인하고 이들 업체에게 대출 중지 경고장을 발송하였습니다. 이중 12개 업체는 새로운 직불카드 전략을 사용하고 있는 것으로 드러났습니다. 오늘 조치로, DFS는 현재 55개 온라인 페이데이 대부업체에게 대출 중지 경고장을 발송하였습니다. 과거, 2013년 8월, DFS는 뉴욕 주민들에게 불법 대부를 제공하는 온라인 페이데이 대부업체에게 [대출 중지 경고장을 발송하였습니다](#) - 이중 다수 업체는 이 경고장에 따라 뉴욕에서 대부 업무를 중단하였습니다.

“우리 행정부는 뉴욕주법을 교묘히 피하고 소비자에게 악랄한 채무의 덫을 씌우는 온라인 페이데이 대부업체보다 앞서 조치를 취하기 위해 열심히 노력할 것입니다”라고 Cuomo 주지사가 말했습니다. “이러한 불법 행위를 근절하기 위해 우리와 머리를 맞대었던 Visa와 MasterCard는 책임 의식을 갖고 민간 업체들이 주정부와 함께 취약한 뉴욕 주민들을 보호하기 위해 할 수 있는

Korean

방법을 보여주었습니다. 금융서비스부에서 발송한 최근의 경고장과 함께 이러한 협업 활동은 모든 페이데이 대부업체에게 뉴욕주에서의 불법 행위는 결코 용납되지 않는다는 경고를 보내는 데 일조해야 할 것입니다.”

Lawsky 금융서비스부장은 이렇게 말했습니다: “온라인 페이데이 대부업체가 우리 법을 무시하고 뉴욕 소비자들을 착취하려는 새로운 계획을 세우려 할 때마다 이들을 소탕할 강력한 조치를 취할 것입니다. Visa와 MasterCard는 이 문제에 대해 문의하자 신속하게 대응하면서 오늘 이 업계 전체를 위해 확실한 모범을 보여주었습니다.”

1년여에 걸친 수사 기간 동안 DFS는 뉴욕 주민들의 계좌에서 불법으로 돈을 인출하는 온라인 페이데이 대부업체가 ACH 전자 은행 결제 네트워크를 이용하는 것을 제한할 수 있는 일련의 조치를 취하였습니다. 그러나 DFS는 최근 일부 온라인 페이데이 대부업체들 사이에서 대출자의 결제금을 처리하는 새로운 흐름을 포착하였습니다. 이 대부업체들은 자신들의 웹사이트에서 결제 처리에 ACH 네트워크를 더 이상 사용하지 않는다고 통지하기 시작하면서 현재 대출자의 계좌에서 대출금을 자동으로 인출할 수 있도록 직불카드 정보를 제공할 것을 요구하고 있습니다.

MasterCard와 Visa는 DFS와 가진 최근의 논의에서 직불 네트워크를 통한 불법 페이데이 대부금 처리가 사회적으로 큰 문제가 되기 전에 이를 중단하기 위한 일련의 조치들을 취하는 데 전념하였습니다.. 이러한 조치에 포함되는 사항은 다음과 같습니다:

- *MasterCard와 Visa는 금융기관 협조하여 페이데이 대부업체를 대신해 불법 직불카드 거래를 처리하지 않도록 할 것입니다.* DFS는 장기적으로 MasterCard와 Visa에게 뉴욕 주민에게 불법으로 대부를 하거나 직불 네트워크를 이용해 뉴욕 주민들로부터 불법 대부금을 징수할 수 있는 페이데이 대부업체에 관한 정보를 제공할 계획입니다. 이 정보에는 대부업체의 이름, URL, 기타 유용하게 사용될 수 있는 파악 정보가 포함될 것입니다. MasterCard와 Visa는 이 문제를 조사하여 금융기관을 통해 MasterCard와 Visa가 대부업체와 업무 교류를 중단하도록 하려는 대부업체에게 적절한 조치를 취할 계획입니다.
- *MasterCard와 Visa는 모든 은행들에게 뉴욕주법을 위반하면서 업무를 하는 페이데이 대부업체와의 거래 위험성을 알릴 것입니다.* MasterCard와 Visa는 직불 네트워크 업무를 수행하는 모든 금융기관에게 불법 페이데이 대부 및 페이데이 대부를 금지하는 뉴욕법에 대한 경보를 발송할 것입니다. 이 경보는 또한 업체들의 불법 거래 처리와 관련한 MasterCard 및 Visa 규칙을 관련 금융기관에게도 알릴 것입니다.

Lawsky 금융서비스부장은 DFS의 조사로 뉴욕 주민에게 불법 페이데이 대부를 홍보, 대부 제공 또는 대부금을 징수하는 기관으로 드러난 다음 20개 업체들에게 오늘 대부 중지 경고장을 발송하였습니다. DFS의 조사를 바탕으로 처음 12개 업체는 불법 페이데이 대부금 회수를 위해 직불카드 정보를 요구하는 것으로 드러났습니다.

- AALM Consulting Services, Ltd. d/b/a MultiLoanSource
- Action Payday, LLC
- Coral Keys, Ltd.
- Fast eFunds
- First American Capital Resources ONE, LLC
- Iggy Group, LLC d/b/a Iggy Loans
- Joro Resources, LLC d/b/a Idealgelt
- MB Marketing, LLC d/b/a My Next Day Cash
- Rapital Capital
- Red Leaf Ventures, LLC d/b/a Red Leaf Lending
- Sierra Lending, LLC
- Uncle Warbucks
- VIP PDL Services d/b/a VIP Loan Shop
- Fast Next Day Cash (aka Vista B Loans)
- First America Credit
- My Web Funds
- Net Cash 123
- Platinum Cash Link
- CWB Services, LLC d/b/a Vandelier Group, LLC; Shoreline Online, LLC; Cutter Group, LLC
- Hydra Financial Limited Fund d/b/a Hydra Fund II

페이데이 대부는 민사 및 형사적 고리대금 법령에 의거 뉴욕주에서 불법입니다. 그러나 일부 경우를 보면, 대부업체들은 기소를 피하기 위해 인터넷을 통해 대부를 해줌으로써 뉴욕주의 페이데이 대부에 대한 금지를 피하려고 합니다. 하지만 인터넷 페이데이 대부업은 뉴욕에서 페이데이 대부를 해주는 것과 동일하게 불법입니다.

Cuomo 행정부는 뉴욕에서의 불법 온라인 페이데이 대출을 근절하기 위한 일련의 조치를

Korean

단행하였습니다. 2013년 2월, DFS는 채무수금 대행업체에게 법정 상한선을 초과하는 이율을 요구하는 대부는 무효이며 이를 강제할 수 없다는 내용의 [경고장을 발부하였습니다](#).

2013년 8월, DFS는 뉴욕 주민에게 연리 1,095%의 고리대부업을 하는 35개 온라인 대부업체에게 [대부 중지 경고장을 발송하였습니다](#). 이러한 대부업체 상당수는 이 경고장 발송에 이어 뉴욕에서의 대부업을 중단하였습니다. DFS는 또한 뉴욕 고객 계좌에 페이데이 대부업체가 접속하는 것을 차단시킬 수 있도록 은행과 NACHA가 협조해줄 것을 당부하였습니다.

DFS는 2013년 12월 뉴욕에서 불법, 온라인 페이데이 대부업을 위한 사기성 있는 또는 허위 마케팅을 한 혐의를 받고 있는 16개 온라인 “정보 판매(Lead Generation)” 업체에게 소환장을 발부하여 [조사 규모를 확대하였습니다](#). 이들 회사는 일반적으로 페이데이 대부를 직접 수행하지 않지만, 대신 이러한 대부업을 알리는 웹사이트를 두고 소비자로부터 민감한 개인정보를 수집합니다. 이들 정보 판매 업체들은 이 개인정보를 불법 온라인 페이데이 대부업체와 사기업체를 포함한 기타 업체에게 판매합니다. DFS는 많은 이들 업체와 관련한 허위 광고, 전화 행위, 권유 및 프라이버시 침해에 대한 민원을 접수하였습니다.

2014년 1월, Lawsky 금융서비스부장은 또한 [NACHA](#) 와 그 이사회에게 그의 2013년 8월 통지문으로 제기된 개혁이 긍정적인 조치를 낳았지만 이들이 페이데이 대부업체에 의한 ACH 네트워크 남용을 적절하게 처리하지 못했음을 지적하는 서신을 발송하기도 하였습니다. 금융서비스부장은 NACHA에게 인터넷 상에서 불법 페이데이 대부 행위를 근절하기 위한 구체적이고 더욱 강력한 조치를 취해줄 것을 요구하였습니다.

Lawsky 금융서비스부장이 MasterCard와 Visa에게 보낸 뉴욕에서의 불법 온라인 페이데이 대부 업무를 중단하도록 노력하고 있다는 내용의 서신은 다음 [링크](#) 와 [링크](#)에서 볼 수 있습니다.

###

다음 웹사이트에 가시면 더 많은 뉴스를 보실 수 있습니다: www.governor.ny.gov

뉴욕주 | Executive Chamber | press.office@exec.ny.gov | 518.474.8418