



STATE OF NEW YORK | EXECUTIVE CHAMBER

ANDREW M. CUOMO | GOVERNOR

즉시 배포용: 2014년 11월 13일

**CUOMO 주지사, 불법 온라인 페이데이 대부로부터 소비자를 돕기 위해서 CITIBANK, JPMORGAN CHASE, M&T BANK 및 VALLEY NATIONAL BANK가 DFS 데이터베이스를 이용한다고 발표하다**

***불법 온라인 페이데이 대부업체들이 전자 결제 및 인출 네트워크를 이용하지 못하도록 은행들이 DFS 데이터베이스 도구를 활용할 예정이다***

***Bank of America, 올해 초 DFS 페이데이 대부업체 데이터베이스 이용에 동의하다***

Andrew M. Cuomo 주지사는 오늘 네 곳의 또 다른 은행들이 뉴욕주 금융서비스부가 구축한 새로운 데이터베이스를 이용하여 뉴욕에서 활동하는 불법 온라인 페이데이 대부 행위를 찾아내 이를 근절하기로 하는 데 합의하였다고 발표하였습니다. Citibank, JPMorgan Chase, M&T Bank 및 Valley National Bank 은행들은 불법 페이데이 대부 활동 증거를 바탕으로 DFS로부터 조치를 받은 업체 관련 정보를 담은 데이터베이스를 활용하게 될 것입니다. 이 도구는 금융기관이 고객을 보호하고 뉴욕주민을 대상으로 불법 온라인 페이데이 대부를 이체하거나 징수하는데 전자 결제 및 인출 네트워크를 이용하지 못하도록 하기 위한 강력한 기업실사 도구를 제공합니다. 올해 초, Bank of America는 이 DFS 데이터베이스를 이용하는 데 합의한 최초의 금융기관이 되었습니다.

“우리 행정부는 뉴욕에서 이뤄지는 불법 페이데이 대부 행위를 절대 묵과하지 않을 것입니다”라고 Cuomo 주지사가 말했습니다. “우리는 민간 부문과 협력하여 불법 페이데이 대부업체를 강력하게 소탕하고 있으며, 뉴욕주민들을 파괴적인 빛의 구렁텅이에 몰아넣는 불법 대출을 근절하기 위해 노력하고 있습니다. 소비자를 보호하는 일에 참여하여 정당한 일을 하고 있는 이들 금융기관에게 감사 드립니다.”

Benjamin M. Lawsky 금융서비스부 장관은 이렇게 말했습니다: “많은 온라인 페이데이 대부업체들이 급전이 필요한 상황에 놓인 사람들과 밀거래를 하면서 이들이 결코 헤어나올 수 없는 빛의 구렁텅이에 몰아넣어 이윤을 취하려고 합니다. 뉴욕주에서 활동하는 불법의 악랄적인 대부업체들의 활동을 근절하기 위해 DFS와 업계 리더들로 파트너십을 맺은 Citibank, JPMorgan Chase, M&T Bank, Valley National Bank에게 감사의 말씀을 드립니다. 현재도 계속 다른

Korean

금융기관들에게 연락하여 이런 활동에서 우리와 함께 협력해달라고 요청하고 있습니다. 우리는 앞으로 수 주 및 수 개월 내에 또 다른 파트너십을 발표할 것으로 기대합니다.”

“뉴욕주는 미국에서 불법의 단기 페이데이 대부에 대한 한도를 설정하는 데 앞장서고 있습니다. 이러한 불법 단기 페이데이 대부는 대출자들을 위험한 빚의 악순환 고리에 빠지게 합니다”라고 Consumers Union의 프로그램 디렉터인 Chuck Bell이 말했습니다. “Consumers Union은 소비자와 지역사회를 불법 페이데이 대부의 구렁텅이에 빠지지 않도록 돕기 위해 이 새로운 데이터베이스를 구축해주신 Andrew Cuomo 주지사와 금융서비스부에게 감사의 말씀을 드립니다. 이러한 대부는 놀라울 정도로 높은 이자를 요구하는데 500% 또는 1,000% 맥에 이르기도 합니다. 이는 주법을 크게 위반하는 행위입니다. 우리는 주요 주 및 국립 금융서비스업체들이 약탈적인 대부로부터 뉴욕주민들을 보호하기 위해 이러한 불법 대부업체와의 전쟁에 함께 나선 것에 대해 매우 고무되었습니다.”

New Economy Project의 공동 디렉터인 Sarah Ludwig는 이렇게 말했습니다: “불법 페이데이 대부와 관련해 은행들로 하여금 뉴욕주민들에 대한 책임감을 갖도록 이처럼 효과적이고 실용적인 방식을 마련해주신 Lawsky 장관과DFS에게 감사의 말씀을 드립니다. DFS는 다시 한 번 뉴욕이 페이데이 대부 청정 지역이며 앞으로도 계속 이러한 지위를 유지해나갈 것입니다.”

DFS의 데이터베이스에는 이 부서의 지속적이고 1년이 넘는 기간동안 이뤄진 조사를 통해 뉴욕주민들에게 인터넷으로 불법 페이데이 대부를 한 것으로 파악되어 조치를 당한 업체 명단이 들어 있습니다. 조사가 진행될 때마다 데이터베이스가 업데이트될 것입니다.

페이데이 대부는 민사 및 형사적 고리대금 법령에 의거 뉴욕주에서 불법입니다. 그러나 일부 사례에서, 대부업체들은 기소를 피하기 위해 전자식 결제와 대출 네트워크를 통해 대출을 해줌으로써 뉴욕주의 페이데이 대부에 대한 금지를 피하려고 합니다. 하지만 온라인 페이데이 대부업은 뉴욕에서 페이데이 대부를 해주는 것과 동일하게 불법입니다.

“우리는 소비자 보호에 최선을 다하고 있습니다. 그리고 결제 시스템과 관련해 보다 나은 안전조치를 마련하고 있습니다”라고 JPMorgan Chase의 북미지역 지분 및 수취 담당관인 Craig Vaream이 말했습니다. “이 데이터베이스는 불법 온라인 페이데이 대부와 전쟁 중인 우리의 활동에서 또 다른 도구가 되고 있습니다.”

“Citi는 금융 포용 및 책임 금융에 힘쓰고 있습니다”라고 Citi 미국 소매 금융 COO인 Robert Beck이 말했습니다. “우리는 이러한 상품을 제공하거나 이런 영업을 하는 측에 금융을 제공하는 식으로 페이데이 대부 영업을 하지 않는 정책을 오랫동안 유지해왔습니다. DFS 데이터베이스는 우리 고객들을 보호하고 약탈적인 대부업체 서비스를 피하도록 우리의 활동을 더욱 강화해나갈 것입니다.”

“이처럼 유용한 데이터베이스를 제공해주시고 금융 업계와 공동 협력하여 소비자를 보호하고

공정하고 투명하고 신뢰할 수 있는 금융서비스 이용할 수 있게 해주신 Lawsky 장관과 금융서비스부에 감사 드립니다”라고 M&T Bank의 부회장 겸 최고위험관리담당관(CRO)인 Richard S. Gold가 말했습니다.

“Valley는 금융서비스부의 페이데이 대부업체 데이터베이스가 은행이 페이데이 대부업체의 남용적인 관행으로부터 고객들을 보호하는 데 사용할 수 있는 소중한 정보가 될 것임을 즉시 간파했습니다. 이 데이터베이스는 Valley로 하여금 고객에게 피해를 줄 수 있는 업체를 찾는 데 도움을 줄 것입니다”라고 Valley National Bank의 제1수석 부사장인 Maureen Zegler가 말했습니다.

Cuomo 행정부는 뉴욕에서의 불법 온라인 페이데이 대출을 근절하기 위한 일련의 조치를 단행하였습니다. 2013년 2월, DFS는 채무수금 대행업체에게 법정 상한선을 초과하는 이율을 요구하는 대부는 무효이고 이를 강제할 수 없으며, 그러한 대출금 징수는 불법이라는 내용의 [경고장을 발부하였습니다](#).

2013년 8월, DFS는 뉴욕 주민에게 연리 1,095%의 고리대부업을 하는 35개 온라인 대부업체에게 [대부 중지 경고장을 발송하였습니다](#). DFS는 또한 자동어음교환시스템(ACH) 네트워크를 관리하는 은행 및 NACHA에게 DFS와 협력하여 페이데이 대부업체들이 불법적으로 뉴욕 고객 계정에 액세스하는 것을 막도록 촉구하였습니다.

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 이반적으로 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 거짓 및 사기성 광고, 텔레마케팅, 관련이 없는 상품 권유, 허위 금융상품에 대한 기만적 요금부과 등을 포함하여 이들 업체에 대한 다수의 불만사항을 접수했습니다.

2014년 4월 MasterCard와 Visa는 자사의 직불카드 네트워크를 통해 이루어지는 이러한 불법적 활동을 중단시키는데 도움이 될 일련의 조치를 취하기로 DFS와 합의했습니다. DFS는 또한 뉴욕 주민에게 고리대부업을 해주는 20개 온라인 대부업체에게 추가적인 대부 중지 경고장을 발송했습니다.

DFS의 데이터베이스 도구에 대한 액세스를 신청하려는 금융기관은 [PaydayDatabase@dfs.ny.gov](mailto:PaydayDatabase@dfs.ny.gov)로 연락하십시오.

###

다음 웹사이트에 가시면 더 많은 뉴스를 보실 수 있습니다: [www.governor.ny.gov](http://www.governor.ny.gov)  
뉴욕주 | Executive Chamber | [press.office@exec.ny.gov](mailto:press.office@exec.ny.gov) | 518.474.8418

**We Work for the People**  
Performance \* Integrity \* Pride