5415401f-2a3e-49fd-a8c2-acf8b1dcc5f1

금융감독원	**보 도 자 료**	금융은 튼튼하게 소비자는 행복하게

보도	2024.7.24.(수) 조간	배포	2024.7.23.(화)

담당부서	중소금융검사3국 검사기획조정팀	책임자	국 장	허진철	(02-3145-8810)
		담당자	팀 장	이동원	(02-3145-8805)

'저금리 대출', '고수익 보장' 등을 내세워 신용카드 결제를 유도하는 불법업체를 주의하세요!

▣ 소비자경보 2024-25호			
등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

소비자경보 내용

□ 3高(고물가·고금리·고환율) 지속으로 취약계층의 경제적 부담이 가중되는 가운데 신용카드를 활용한 사기가 증가하고 있습니다.

◦ 특히, 급전이 필요한 신용카드 회원에게 '저금리', '대환대출', '정식 등록업체' 등의 문구로 '카드깡'을 하도록 유인하거나

◦ 부동산 투자, 이벤트 당첨, 복권 번호 예측 등을 내세워 신용카드 결제를 유도한 후 잠적하는 사기 또한 급증하고 있습니다.

◦ 이러한 불법행위는 익명성과 전파력을 지닌 온라인을 중심으로 확대되고 있어 금융소비자의 각별한 주의가 필요합니다.

< 카드 이용자 유의사항 및 대응요령 >

❶ 유선 또는 온라인 상에서 신용카드 정보 또는 개인정보를 요구하면, 불법일 가능성이 높으니 단호히 거절하세요!

❷ 원금 보장 또는 고수익 보장으로 현혹하며 투자를 권유받은 경우, 인터넷 「파인*」에서 제도권 금융회사인지를 꼭 확인하세요!

*금융감독원이 개설한 금융소비자 정보포털사이트(FINE : fine.fss.or.kr)

❸ 카드깡 또는 유사수신이 의심되면 수사기관(☎112)에 즉시 신고하세요!

❹ 신용카드 회원도 불법거래에 연루될 경우 불이익(거래정지, 이용한도 축소 등)을 받을 수 있으니 각별히 조심하세요!

201599 / 소비자보호팀 내부통제P / 고객정보 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

5415401f-2a3e-49fd-a8c2-acf8b1dcc5f1

[참고] 신용카드 불법거래 현황

1 신용카드 불법거래 적발 현황

○ (**가맹점**) **10,299개**, 전년(14,552개) 대비 **4,253개**(△29.2%) **감소**

○ (**건　수**) **28,739건**, 전년(31,529건) 대비 **2,790개**(△8.8%) **감소**

○ (**금　액**) **798억원**, 전년(926억원) 대비 **128억원**(△13.8%) **감소**

(단위 : 개, 건, 억원, %)

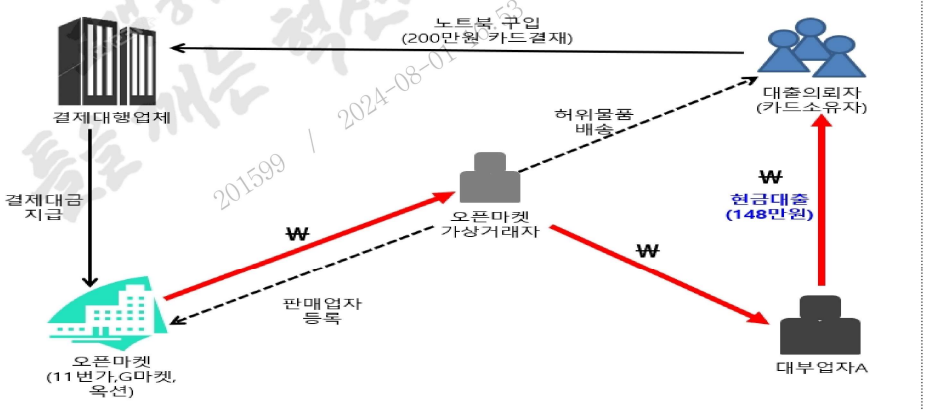
구분	2021년	2022년(A)	2023년(B)	증감(률) (B-A)
가맹점수	25,043	14,552	**10,299**	△4,253 (△29.2)
거래건수	42,851	31,529	**28,739**	△2,790 (△8.8)
매출승인총액	1,209	926	**798**	△128 (△13.8)

2 일반가맹점(Off-line) 및 특수가맹점(On-line) 불법거래 현황

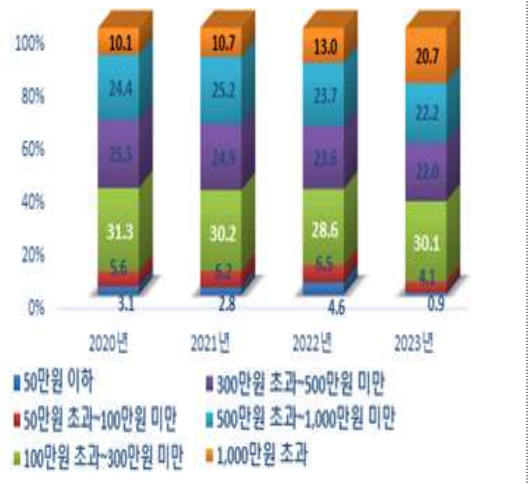
○ **일반가맹점**(Off-line) **8,310개**(80.7%), **특수가맹점**(On-line) **1,989개**(19.3%)

○ 최근 오픈마켓, PG 등 **온라인거래 중심**의 **특수가맹점** 불법거래 비중이 **증가**

PG·오픈마켓 하위몰에서의 카드깡 구조



3 카드깡 금액 분포현황



□ 카드깡은 **급전**이 필요한 **생계형**이 대부분으로, '23년 기준 **100만원 ~ 300만원**이 가장 높은 비중(30.1%)

○ **1,000만원** 초과 **고액 카드깡**이 **증가 추세***

* ('21년) 10.7% → ('22년) 13.0% → ('23년) **20.7%**

201599 / 소비자보호팀 내부통제P / 고객정보 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

5415401f-2a3e-49fd-a8c2-acf8b1dcc5f1

I. 신용카드 불법거래 유형별 형태

1 신용카드를 이용한 불법 현금융통 피해사례

□ 불법업체는 등록된 금융업체로 오인하기 쉽도록 “OO금융”, “OO카드” 등 **제도권 금융회사**를 **사칭**하거나 **유사상호**를 사용하면서,

◦ ‘**저금리**’, ‘**대환대출**’ 등의 문구로 소비자를 유인하여 **신용카드**를 이용해 필요한 자금을 **손쉽게 마련**할 수 있다고 홍보

◦ **고객의 신용카드**로 재화를 구입한 것처럼 **허위 매출**을 **발생**시킨 후 실제로는 카드사로부터 받은 대금중 **수수료 명목**으로 **일부 금액**(결제금액의 30% 내외)을 **제외**하고 **나머지 금액**을 **고객**에게 **지급**하는 ‘**카드깡**’ 수법

◦ 최근에는 **인터넷 상거래**로 위장한 **카드깡**이 성행하는 등 카드깡이 과거 오프라인(Off-line)에서 점차 **비대면(On-line)**으로 **확대**되는 경향

□ 카드깡은 「**여전법**」상 금지된 **불법행위**이며, 카드깡 업체뿐만 아니라 **이용한 회원**도 **신용카드 거래정지** 또는 **이용한도 축소** 등 **불이익**을 받을 수 있음

201599 / 소비자보호팀 내부통제P / 고객정보 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

5415401f-2a3e-49fd-a8c2-acf8b1dcc5f1

[불법 현금융통 관련 광고·홍보 예시]

2 인터넷상 가상의 부동산 투자를 빙자한 사기

□ 온라인 커뮤니티, SNS 등 **인터넷 공간**에서 부동산을 거래할 수 있는 **가상의 플랫폼**을 만든 후 아파트, 오피스텔, 토지 등 **가상의 부동산**을 **신용카드**로 결제하여 **구매**하면, 부동산 매매 또는 임대 등을 통해 **원금 보장** 및 **고수익**이 **가능**하다며 **투자자**를 **모집**

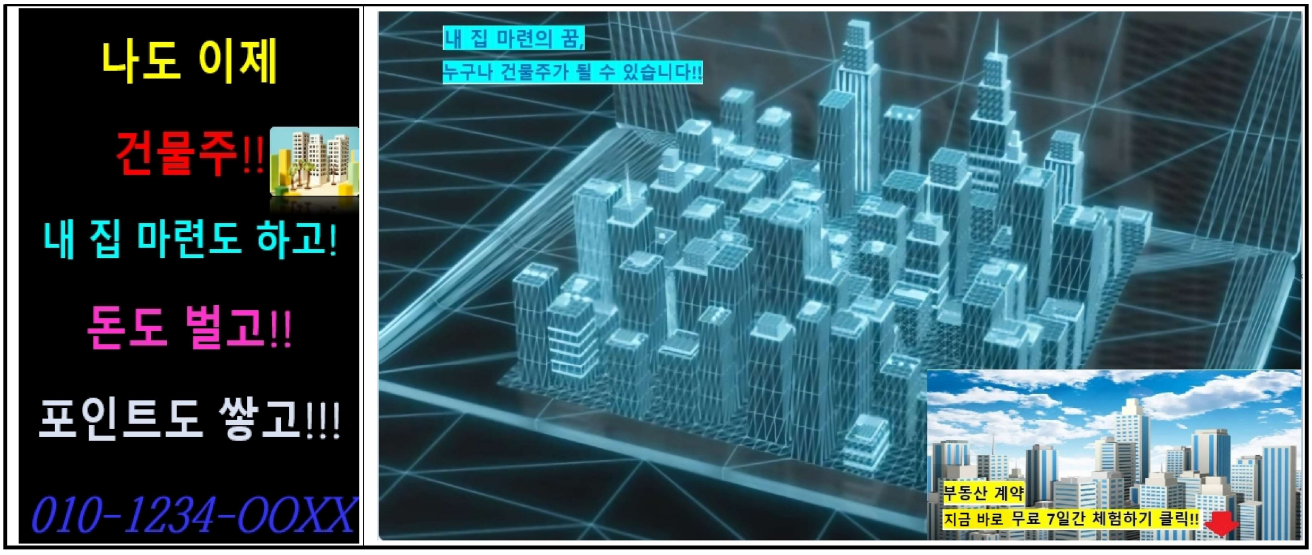
◦ **투자자**의 **신뢰**를 얻기 위해 **허위 등기부등본**, **증명서** 등을 제공하거나, **원금보장**을 약속하는 **계약서** 등을 **지급**

◦ 이후 **수익금액**을 **지급하지 않거나**, **투자 초기**에 수익금 명목으로 **일정 금액**만 **지급**한 후 **잠적**

201599 / 소비자보호팀 내부통제P / 고객정보 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

5415401f-2a3e-49fd-a8c2-acf8b1dcc5f1

[인터넷상 가상의 부동산 투자 사기 예시]



3 무료 이벤트 참여를 유도하며 신용카드 결제 후 잠적

□ 맞춤 예복업체가 신혼부부, 예비부부 등 **특정 고객**을 대상으로 **신용카드 이벤트**를 가장하여 '**카드사**로부터 캐시백을 받을 수 있게 도와주면, **무료로 코트**를 **제작**해 주겠다'라며 참여를 제안

◦ 카드 결제 시 받게 되는 **캐시백 포인트**로 **원단값**을 **충당**하여 코트를 제작해 주고, **결제금액**은 **전액 반환**해 주겠다고 **약속**

◦ 실제 이벤트에 참여한 고객에게 약속과 다르게 **코트만 제작해 주면서 결제금액**을 **반환해 주지 않거나**, 코트도 **제작해 주지 않고 결제금액** 또한 **미반환**

◦ 이후 고객들의 항의가 이어지자 맞춤 예복업체는 **폐업 후 잠적**

4 로또 당첨번호를 예측해 준다고 현혹하여 서비스 가입을 유도

□ **문자메시지**, **온라인 광고** 등을 통하여 AI를 이용한 **과학적 기법**으로 **로또 당첨번호**를 **예측**할 수 있으며, 당첨되지 않을 시 **전액 환불 조건**으로 소비자를 **현혹**

◦ 허위로 작성된 **특허청 특허출원기술 정식업체 광고** 및 허위로 기

201599 / 소비자보호팀 내부통제P / 고객정보 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

5415401f-2a3e-49fd-a8c2-acf8b1dcc5f1

재된 **성공후기** 등에 관심을 보인 소비자를 대상으로 **신용카드 결제**를 **유도**

◦ 처음에는 **가입비 명목**으로 **소액 결제**를 요구하다가 **높은 가입비**를 지불할수록 **당첨 확률**이 **높은 프로그램**을 **제공**한다고 하면서 **고액 결제**로 유인

◦ 이후 업체 측에서 제공한 숫자들이 당첨되지 않아 **계약해지** 또는 **환불**을 **요구**하면 **과다한 위약금**을 빌미로 **거부**하거나 **연락 두절**

[로또 무료 당첨서비스 사기 예시]

Ⅱ. 주요 피해 사례

201599 / 소비자보호팀 내부통제P / 고객정보 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

5415401f-2a3e-49fd-a8c2-acf8b1dcc5f1

1. 불법 현금융통(카드깡) 피해 사례

□ 50대 피해자 A씨는 'OO금융'이라는 업체로부터 '**신용카드 잔여 한도 내**에서 **5.3% 저금리**로 **대출**이 가능하다'라는 전화를 받음

→ **대출권유 전화**

◦ 업체 측은 **정식 등록된 금융회사**이며, **신용카드**로 **물품구매**(24개월 할부) 후 **결제금액**의 **일부**(70%)는 **선지급**하고, **남은 금액**(30%)은 할부 약정기간(6개월) 동안 할부대금 정상 상환시 **환급**해 주겠다고 현혹

→ **물품구매를 가장한 카드 결제 유도**

◦ A씨는 업체 측의 말을 믿고, **카드정보 등을 유선**으로 **제공**한 후 2개의 카드로 **총 2,800만원**을 **결제**

→ **카드깡 매출 발생**

◦ 6개월 후 업체 측과는 **연락 두절**되었고, 남은 18개월 간 **할부수수료**를 **포함**한 잔여 할부금을 **모두 상환**해야 하였으며, **카드사***로부터 **이용한도 감액 조치**도 받음

* FDS(이상거래탐지시스템)를 통해 비정상거래 여부 파악

→ **업체 연락두절, 이용한도 감액**

2. 가상의 부동산 투자를 빙자한 피해 사례

□ 60대 피해자 B씨는 가상현실 속 부동산 투자로 건물주가 될 수 있을 뿐만 아니라 수억 원의 **수익**이 **창출**된다는 문자를 받고 **커뮤니티**에 가입

→ **가상현실 플랫폼 가입유도**

◦ 또한 **동영상 광고**를 보고 매일 출석 체크를 할 때마다 **포인트**가 쌓이고 포인트의 **현금화**가 가능하며, 온라인 쇼핑몰 **결제**도 가능하다고 **현혹**

→ **손쉽게 돈을 벌 수 있다고 현혹**

◦ 업체가 개설한 **OO플랫폼**에 공지된 **부동산 허위 증명서** 등을 믿고 **부동산**을 **매입**하는 조건으로 1,500만원의 **카드 결제**를 **진행**

→ **가상 부동산 매입 조건 카드결제**

◦ 실제 존재하지 않는 부동산이므로 업체로부터 부동산 관련 **수익금을 지급받지 못하였고,** 업체측은 **연락**이 **두절**

→ **결제금액 피해, 업체 연락두절**

201599 / 소비자보호팀 내부통제P / 고객정보 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

5415401f-2a3e-49fd-a8c2-acf8b1dcc5f1

3. 무료 이벤트 표방 카드 결제 피해 사례

□ 30대 **예비 남편** C씨는 아내와 함께 **유명 웨딩 박람회**에 **참석**하였으며, 맞춤 예복업체로부터 **이벤트 참여**를 **제안**받음

→ **특정 대상을 타켓으로 이벤트 홍보**

◦ "카드 결제를 하면, **캐시백**을 받게 되는데, 캐시백으로 원단값을 충당하여 **무료**로 **맞춤코트**를 **제작**해 주고, **결제금액**은 **반환**(카드 결제 취소)해 주겠다"고 **현혹**

→ **카드결제 금액은 전액 취소해 줄 것이라 현혹**

◦ 실제 이벤트에 참여한 고객에게 약속과 다르게 **카드 결제금액**을 **반환**해 주지 않고 일부 고객에게는 **코트도 제작해 주지 않음**

→ **업체 약속 미이행**

◦ 고객 항의가 이어지자 맞춤 예복업체는 **폐업 후 잠적**

→ **결제금액 피해, 업체 연락두절**

4. 로또 당첨을 빌미로 이용료를 편취한 사례

□ 40대 피해자 D씨는 전화 TM을 통해 **로또 당첨번호**를 **예측**해 준다는 문자메시지를 받고, 1, 2등 미당첨시 **전액 환불 조건**의 계약을 체결한 후 **서비스**에 **가입**

→ **로또 당첨 예측서비스 가입 권유**

◦ 업체측이 제공한 **홈페이지**에 **허위**로 **기재**되어 있는 **특허청 특허출원기술 보유 정식업체**, AI를 이용한 과학적 기법으로 **당첨된 후기** 등 내용을 본 후 신뢰를 쌓게 됨

→ **홈페이지 허위광고 기재**

◦ 처음에는 **10만원**의 저렴한 **가입비**로 **로또 당첨번호**를 **제공**받을 수 있다고 하여 **카드 결제**

→ **소액 카드결제 유도**

◦ 12개월 할부로 **180만원**을 추가로 결제하면 **월 15만원**의 부담 없는 금액으로 더 좋은 **로또 당첨번호**를 받을 수 있다고 하여 추가 **결제**하였으나 업체는 **연락 두절**

→ **고액 카드결제 후 업체 연락두절**

201599 / 소비자보호팀 내부통제P / 고객정보 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

5415401f-2a3e-49fd-a8c2-acf8b1dcc5f1

Ⅲ. 소비자 유의사항 및 대응요령

❶ 유선 또는 온라인 상에서 카드정보 또는 개인정보를 요구하면, 불법일 가능성이 높으니 단호히 거절하세요!

□ SNS, 카카오톡 등 **비대면**으로 **접촉**을 **시도**하면서 **카드정보**(카드번호, CVC번호 등) 및 **개인정보**(성명, 주민번호, 휴대폰번호 등) 등을 **요구**할 경우 **즉시 중단**하세요!

◦ **온라인** 또는 **유선**으로 제공된 **카드정보** 및 **개인정보**는 **해킹**, **정보유출** 등 **신용카드 부정사용 사고**에 **노출**될 가능성이 큽니다.

❷ 원금 보장 또는 고수익 보장으로 현혹하며 투자를 권유받은 경우, 인터넷 「파인」에서 제도권 금융회사인지를 꼭 확인하세요!

□ 온라인 커뮤니티, SNS 등을 통해 **불특정 다수**에게 **원금** 및 **고수익 보장**을 약속하며 **투자**를 **유도**하면 **불법 유사수신 업체**일 가능성이 **매우 높습니다!**

◦ 「파인」에서 **제도권 금융회사**, **유사투자자문업자** 및 **등록대부업체** 등에 대한 **조회**가 **가능**합니다.

* 「파인」(fine.fss.or.kr) → '금융회사 정보' → '**제도권 금융회사 조회**', '**등록대부업체 통합관리**' 등에서 조회 가능

201599 / 소비자보호팀 내부통제P / 고객정보 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출력물은 모니터링 됩니다.

5415401f-2a3e-49fd-a8c2-acf8b1dcc5f1

❸ 카드깡 또는 유사수신이 의심되면 수사기관(☎112)에 **즉시** 신고하세요!

□ 해당 업체가 **높은 선이자**를 요구하는 등 **카드깡** 및 **유사수신**으로 **의심**되는 경우에는 신속히 **수사기관**에 **신고**하세요!

◦ **경제적 피해**를 입었을 경우 수사기관의 수사에 대비하여 업체와의 통화내용 **녹취** 또는 **문자메시지** 등 **입증자료**를 확보하세요.

❹ 신용카드 회원도 불법거래에 연루될 경우 불이익(거래정지, 한도축소 등)을 받을 수 있으니 **각별히** 조심하세요!

□ 신용카드 회원이 **카드깡** 또는 **유사수신**에 연루될 경우 **카드결제 금액**에 대한 부담 이외에도

◦ **신용카드 거래정지** 및 **이용한도 축소** 등의 **불이익**을 받을 수 있어 **각별한 주의**가 필요합니다!

□ **카드대금**이 **연체**되어 **채권추심**을 받게 되면, **신용등급 하락**으로 인하여 **카드 발급** 및 **대출** 등이 어려워질 수 있으니 **주의**하세요!

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.(http://www.fss.or.kr)

201599 / 소비자보호팀 내부통제P / 고객정보 무단 반출시 법적 제재를 받을 수 있으며, 모든 출력물은 모니터링 됩니다.