



보도	2024.7.24.(수) 조간	배포	2024.7.23.(화)
----	------------------	----	---------------

담당부서	중소금융검사3국 검사기획조정팀	책임자	국장	허진철	(02-3145-8810)
		담당자	팀장	이동원	(02-3145-8805)

'저금리 대출', '고수의 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 **신용카드**를 활용한 **사기**가 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 결제**를 유도한 후 **잠적**하는 사기 또한 급증하고 있습니다.
 - 이러한 불법행위는 익명성과 전파력을 지닌 온라인을 중심으로 확대되고 있어 금융소비자의 각별한 주의가 필요합니다.

< 카드 이용자 유의사항 및 대응요령 >

- ① 유선 또는 온라인 상에서 **신용카드 정보** 또는 **개인정보**를 요구하면, 불법일 가능성이 높으니 **단호히 거절**하세요!
- ② **원금 보장** 또는 **고수의 보장**으로 현혹하며 **투자**를 권유받은 경우, 인터넷 「**파인***」에서 **제도권 금융회사인지를 꼭 확인**하세요!
* 금융감독원이 개설한 금융소비자 정보포털사이트(FINE : fine.fss.or.kr)
- ③ **카드깡** 또는 **유사수신**이 의심되면 **수사기관(☎112)**에 **즉시 신고**하세요!
- ④ **신용카드 회원**도 불법거래에 연루될 경우 **불이익**(거래정지, 이용한도 축소 등)을 받을 수 있으니 **각별히** 조심하세요!

[참고] 신용카드 불법거래 현황

① 신용카드 불법거래 적발 현황

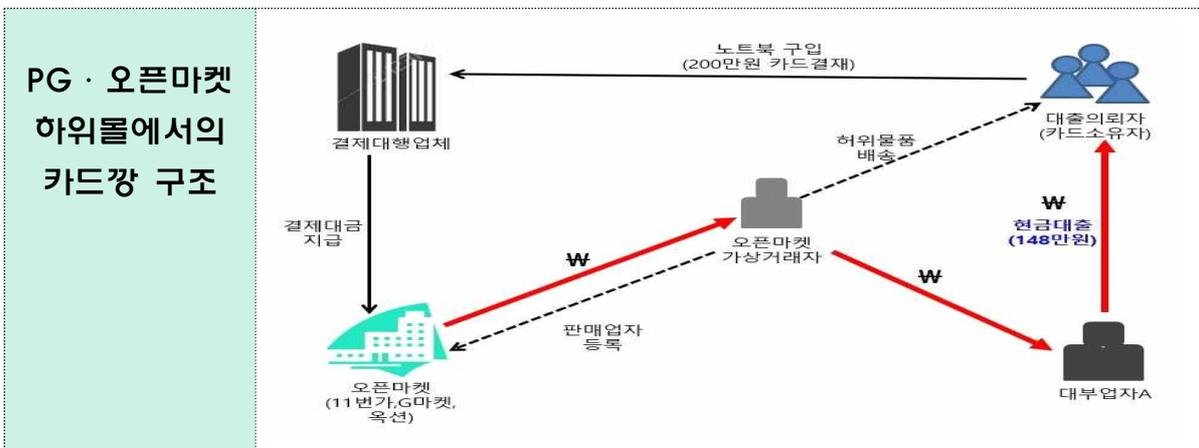
- (가맹점) 10,299개, 전년(14,552개) 대비 4,253개(△29.2%) 감소
- (건 수) 28,739건, 전년(31,529건) 대비 2,790개(△8.8%) 감소
- (금 액) 798억원, 전년(926억원) 대비 128억원(△13.8%) 감소

(단위 : 개, 건, 억원, %)

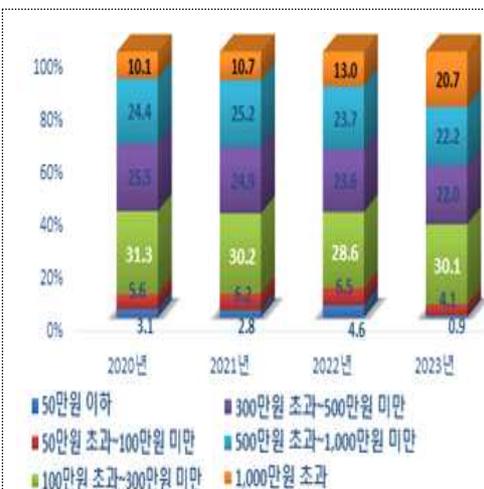
구분	2021년	2022년(A)	2023년(B)	증감(률) (B-A)
가맹점수	25,043	14,552	10,299	△4,253 (△29.2)
거래건수	42,851	31,529	28,739	△2,790 (△8.8)
매출승인총액	1,209	926	798	△128 (△13.8)

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 중심의 특수가맹점 불법거래 비중이 증가



③ 카드깡 금액 분포현황



□ 카드깡은 급전이 필요한 생계형이 대부분으로, '23년 기준 100만원 ~ 300만원이 가장 높은 비중(30.1%)

- 1,000만원 초과 고액 카드깡이 증가 추세*
* ('21년) 10.7% → ('22년) 13.0% → ('23년) 20.7%

I. 신용카드 불법거래 유형별 형태

1 신용카드를 이용한 불법 현금용통 피해사례

- 불법업체는 등록된 금융업체로 오인하기 쉽도록 “OO금융”, “OO카드” 등 제도권 금융회사를 사칭하거나 유사상호를 사용하면서,
 - ‘저금리’, ‘대환대출’ 등의 문구로 소비자를 유인하여 신용카드를 이용해 필요한 자금을 손쉽게 마련할 수 있다고 홍보
 - 고객의 신용카드로 재화를 구입한 것처럼 허위 매출을 발생시킨 후 실제로는 카드사로부터 받은 대금중 수수료 명목으로 일부 금액 (결제금액의 30% 내외)을 제외하고 나머지 금액을 고객에게 지급하는 ‘카드깡’ 수법
 - 최근에는 인터넷 상거래로 위장한 카드깡이 성행하는 등 카드깡이 과거 오프라인(Off-line)에서 점차 비대면(On-line)으로 확대되는 경향
- 카드깡은 「여전법」상 금지된 불법행위이며, 카드깡 업체뿐만 아니라 이용한 회원도 신용카드 거래정지 또는 이용한도 축소 등 불이익을 받을 수 있음

[불법 현금용통 관련 광고·홍보 예시]

<div style="text-align: right; margin-bottom: 10px;">  </div> <div style="background-color: #00a0e3; color: white; padding: 5px; text-align: center;"> 업계 1위!! 20,000명 이상의 고객이 사용 </div> <div style="background-color: #333; color: white; padding: 5px; text-align: center;"> 신용카드 현금화 92% 지급 소액결제 현금화 85% 지급 신용카드 한도대출 100% 지급 상품권 구매 70% 지급 </div> <div style="background-color: #eee; padding: 5px; text-align: center; margin-top: 5px;"> "OO페이"를 검색해 주세요!!! </div> <div style="display: flex; align-items: center; margin-top: 10px;">  <div style="margin-left: 10px; text-align: center;"> 모든 채널 이용 가능!! </div> <div style="margin-left: 10px;">  </div> </div>	<div style="text-align: center; margin-bottom: 10px;"> <h2 style="color: #e91e63;">신용카드 한도대출</h2> <h1 style="color: #e91e63;">"OO금융"</h1> </div> <div style="text-align: center; margin-bottom: 10px;"> 정식등록업체, 햇살론, 저금리 대출 가능, 대환대출, 비상금대출, 소액결제 현금화 가능, 카드사별 무이자 할부 혜택, 당일 입금!! </div> <div style="text-align: center; margin-bottom: 10px;"> 전화 010-1111-1199 </div> <div style="text-align: center; margin-bottom: 10px;"> 카카오톡 상담 네이버 상담 앱 </div> <div style="text-align: center; margin-bottom: 10px;"> <h2 style="color: #e91e63;">OO금융 고객센터</h2> 365일 24시간 연중무휴 친절 상담 </div> <div style="display: flex; justify-content: space-around; margin-top: 10px;"> <div style="text-align: center;"> 전화 상담  </div> <div style="text-align: center;"> 카톡 상담  </div> </div>
---	---

2

인터넷상 가상의 부동산 투자를 빙자한 사기

- 온라인 커뮤니티, SNS 등 인터넷 공간에서 부동산을 거래할 수 있는 가상의 플랫폼을 만든 후 아파트, 오피스텔, 토지 등 가상의 부동산을 신용카드로 결제하여 구매하면, 부동산 매매 또는 임대 등을 통해 원금 보장 및 고수익이 가능하다고 투자자를 모집
 - 투자자의 신뢰를 얻기 위해 허위 등기부등본, 증명서 등을 제공하거나, 원금보장을 약속하는 계약서 등을 지급
 - 이후 수익금액을 지급하지 않거나, 투자 초기에 수익금 명목으로 일정 금액만 지급한 후 잠적

[인터넷상 가상의 부동산 투자 사기 예시]

나도 이제
건물주!!
내 집 마련도 하고!
돈도 벌고!!
포인트도 쌓고!!!
010-1234-00XX

내 집 마련의 꿈
누구나 건물주가 될 수 있습니다!!

부동산 계약
지금 바로 무료 7일간 체험하기 클릭!!

3

무료 이벤트 참여를 유도하며 신용카드 결제 후 잠적

- 맞춤 예복업체가 신혼부부, 예비부부 등 특정 고객을 대상으로 신용카드 이벤트를 가장하여 '카드사로부터 캐시백을 받을 수 있게 도와주면, 무료로 코트를 제작해 주겠다'라며 참여를 제안
 - 카드 결제 시 받게 되는 캐시백 포인트로 원단값을 충당하여 코트를 제작해 주고, 결제금액은 전액 반환해 주겠다고 약속

- 실제 이벤트에 참여한 고객에게 약속과 다르게 코트만 제작해 주면서 결제금액을 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 기법으로 로또 당첨번호를 예측할 수 있으며, 당첨되지 않을 시 전액 환불 조건으로 소비자를 현혹
- 허위로 작성된 특허청 특허출원기술 정식업체 광고 및 허위로 기재된 성공후기 등에 관심을 보인 소비자를 대상으로 신용카드 결제를 유도
- 처음에는 가입비 명목으로 소액 결제를 요구하다가 높은 가입비를 지불할수록 당첨 확률이 높은 프로그램을 제공한다고 하면서 고액 결제로 유인
- 이후 업체 측에서 제공한 숫자들이 당첨되지 않아 계약해지 또는 환불을 요구하면 과도한 위약금을 벌미로 거부하거나 연락 두절

[로또 무료 당첨서비스 사기 예시]

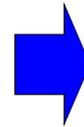
The image is a composite of three parts illustrating a scam:

- Left Panel:** A hand holding a smartphone displaying a text message. The message says: "무료입니다. 한번만 읽어주세요. 113N 회 차 '무료 번호' 신청해 주셔서 감사합니다. 100% 무료입니다!! 오늘 6시 이후 홈페이지 로그인 후 꼭 받아주세요!! 아이디: 핸드폰번호 전체 비밀번호: 핸드폰번호 끝 4자리 로그인 > 마이페이지 추천 조합내역". Below the phone, it says "로그인 > 마이페이지 추천 조합내역".
- Middle Panel:** A lottery prediction interface. It says "추첨일: 2024-00-00", "1등 당첨자: 1N명", "당첨금액: 0,000,000,000원". A starburst says "최다 당첨률기록!!". Below is a grid of numbers: 5, 10, 11, 17, 28, 34, + 22. It also says "2024년 11월 11일 총 11게임 당첨". At the bottom, it says: "‘로또는 더 이상 운이 아닙니다. 인생 역전의 발판을 만들어 드립니다.’ '113N 회 차 당첨 주인공은 바로 당신입니다!'".
- Right Panel:** An advertisement for "ARTIFICIAL INTELLIGENCE". It says: "‘로또 분석 프로그램 및 우수 데이터베이스 기반으로 로또 당첨번호 획득!! 10개월 관리 기간 내 3등 미 당첨 시 100% 전액 환불보장!!!'". At the bottom, it says: "인공지능(AI)을 활용한 분석기법!! 특허정 상표등록증 확인 가능!!" with an arrow pointing to "홈페이지 접속 클릭".

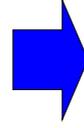
II. 주요 피해 사례

1. 불법 현금용통(카드깡) 피해 사례

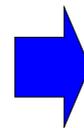
- 50대 피해자 A씨는 'OO금융'이라는 업체로부터 '신용카드 잔여 한도 내에서 5.3% 저금리로 대출이 가능하다'라는 전화를 받음
 - 업체 측은 정식 등록된 금융회사이며, 신용카드로 물품구매(24개월 할부) 후 결제금액의 일부(70%)는 선지급하고, 남은 금액(30%)은 할부 약정기간(6개월) 동안 할부대금 정상 상환시 환급해 주겠다고 현혹
 - A씨는 업체 측의 말을 믿고, 카드정보 등을 유선으로 제공한 후 2개의 카드로 총 2,800만원을 결제
 - 6개월 후 업체 측과는 연락 두절되었고, 남은 18개월 간 할부수수료를 포함한 잔여 할부금을 모두 상환해야 하였으며, 카드사*로부터 이용한도 감액 조치도 받음
- * FDS(이상거래탐지시스템)를 통해 비정상거래 여부 파악



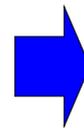
대출권유
전화



물품구매를
가장한
카드 결제 유도



카드깡
매출 발생



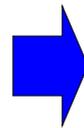
업체 연락두절,
이용한도 감액

2. 가상의 부동산 투자를 빙자한 피해 사례

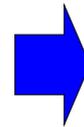
- 60대 피해자 B씨는 가상현실 속 부동산 투자로 건물주가 될 수 있을 뿐만 아니라 수익 원의 수익이 창출된다는 문자를 받고 커뮤니티에 가입
- 또한 동영상 광고를 보고 매일 출석 체크를 할 때마다 포인트가 쌓이고 포인트의 현금화가 가능하며, 온라인 쇼핑몰 결제도 가능하다고 현혹
- 업체가 개설한 OO플랫폼에 공지된 부동산 허위 증명서 등을 믿고 부동산을 매입하는 조건으로 1,500만원의 카드 결제를 진행
- 실제 존재하지 않는 부동산이므로 업체로부터 부동산 관련 수익금을 지급받지 못하였고, 업체측은 연락이 두절



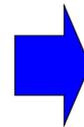
가상현실
플랫폼
가입유도



손쉽게 돈을 벌
수 있다고 현혹



가상 부동산
매입 조건
카드결제



결제금액 피해,
업체 연락두절

3. 무료 이벤트 표방 카드 결제 피해 사례

□ 30대 예비 남편 C씨는 아내와 함께 유명 웨딩 박람회에 참석하였으며, 맞춤 예복업체로부터 이벤트 참여를 제안받음

특정 대상을
타겟으로
이벤트 홍보

○ “카드 결제를 하면, 캐시백을 받게 되는데, 캐시백으로 원단값을 충당하여 무료로 맞춤코트를 제작해 주고, 결제금액은 반환(카드 결제 취소)해 주겠다”고 현혹

카드결제 금액은
전액 취소해 줄
것이라 현혹

○ 실제 이벤트에 참여한 고객에게 약속과 다르게 카드 결제금액을 반환해 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 당첨번호를 예측해 준다는 문자메시지를 받고, 1, 2등 미당첨시 전액 환불 조건의 계약을 체결한 후 서비스에 가입

로또 당첨
예측서비스
가입 권유

○ 업체측이 제공한 홈페이지에 허위로 기재되어 있는 특허청 특허출원기술 보유 정식업체, AI를 이용한 과학적 기법으로 당첨된 후기 등 내용을 본 후 신뢰를 쌓게 됨

홈페이지
허위광고 기재

○ 처음에는 10만원의 저렴한 가입비로 로또 당첨번호를 제공받을 수 있다고 하여 카드 결제

소액 카드결제
유도

○ 12개월 할부로 180만원을 추가로 결제하면 월 15만원의 부담 없는 금액으로 더 좋은 로또 당첨번호를 받을 수 있다고 하여 추가 결제하였으나 업체는 연락 두절

고액 카드결제 후
업체 연락두절

Ⅲ. 소비자 유의사항 및 대응요령

① 유선 또는 온라인 상에서 **카드정보** 또는 **개인정보**를 요구하면, 불법일 가능성이 높으니 **단호히 거절**하세요!

□ SNS, 카카오톡 등 비대면으로 접촉을 시도하면서 카드정보(카드번호, CVC번호 등) 및 개인정보(성명, 주민번호, 휴대폰번호 등) 등을 요구할 경우 즉시 중단하세요!

○ 온라인 또는 유선으로 제공된 카드정보 및 개인정보는 해킹, 정보유출 등 신용카드 부정사용 사고에 노출될 가능성이 큼니다.

② **원금 보장** 또는 **고수익 보장**으로 현혹하며 **투자**를 권유받은 경우, 인터넷 「**파인**」에서 **제도권 금융회사**인지를 **꼭 확인**하세요!

□ 온라인 커뮤니티, SNS 등을 통해 불특정 다수에게 원금 및 고수익 보장을 약속하며 투자를 유도하면 불법 유사수신 업체일 가능성이 매우 높습니다!

○ 「파인」에서 제도권 금융회사, 유사투자자문업자 및 등록대부업체 등에 대한 조회가 가능합니다.

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

The screenshot shows the 'FINE 파인' website interface. At the top, there is a navigation bar with the 'FINE 파인' logo on the left and a search bar on the right. Below the navigation bar, there is a main menu with several items: '금융상품 찾기', '금융꿀팁 찾기', '내 돈 관리', '금융회사 정보' (circled in red with a red arrow pointing to it), '자문 서비스', and '알아두면 유익한 사이트'. Below the main menu, there is a large section titled '금융회사' (Financial Institution) with a green bank building icon and a bar chart. The '금융회사' section contains two columns of text: '제도권금융회사조회' and '유사투자자문업자신고현황' on the left, and '대출모집법인 조회' on the right. Below the text, there are several icons representing different financial services: a green bank building, a blue bar chart, and a green arrow pointing up. At the bottom right of the page, there is a small navigation bar with a play button icon and the text '< 9/9 >'. The overall layout is clean and professional, with a focus on providing financial information and services.

③ **카드깡** 또는 **유사수신**이 의심되면 **수사기관(☎112)**에 **즉시 신고**하세요!



- 해당 업체가 높은 선이자를 요구하는 등 카드깡 및 유사수신으로 의심되는 경우에는 신속히 수사기관에 신고하세요!

○ 경제적 피해를 입었을 경우 수사기관의 수사에 대비하여 업체와의 통화내용 녹취 또는 문자메시지 등 입증자료를 확보하세요.

④ **신용카드 회원**도 불법거래에 연루될 경우 **불이익**(거래정지, 한도축소 등)을 받을 수 있으니 **각별히** 조심하세요!



- 신용카드 회원이 카드깡 또는 유사수신에 연루될 경우 카드 결제 금액에 대한 부담 이외에도
- 신용카드 거래정지 및 이용한도 축소 등의 불이익을 받을 수 있어 각별한 주의가 필요합니다!

□ 카드대금이 연체되어 채권추심을 받게 되면, 신용등급 하락으로 인하여 카드 발급 및 대출 등이 어려워질 수 있으니 주의하세요!