



금융감독원

보도자료

금융은 **통통**하게 소비자는 **행복**하게

보도

2024.7.24.(수) 조간

배포

2024.7.23.(화)

담당부서

중소금융검사3국
검사기획조정팀

책임자

담당자

국 장

팀 장

허진철 (02-3145-8810)

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 금융회사**인지를 **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

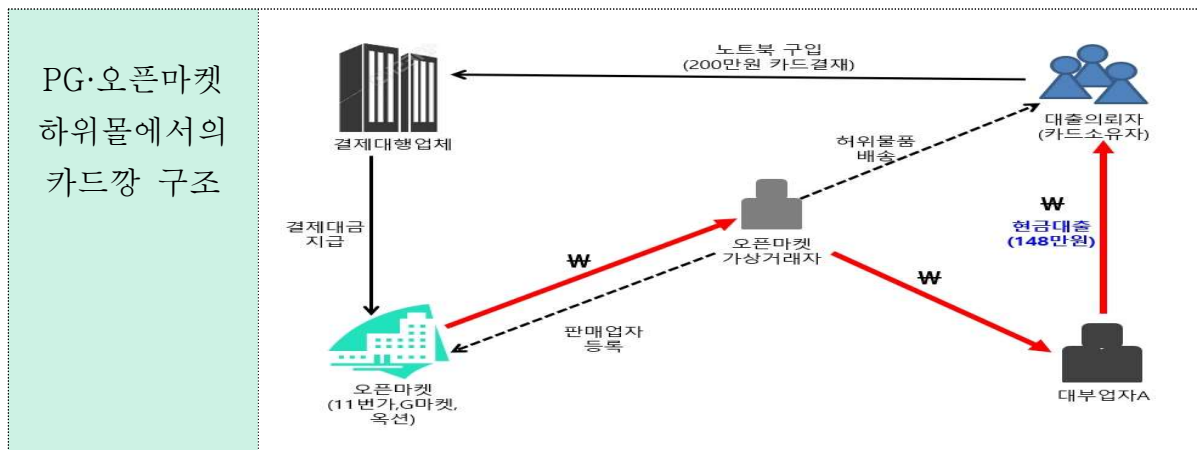
- (가맹점) 10,299개, 전년(14,552개) 대비 4,253개(△29.2%) 감소
- (건 수) 28,739건, 전년(31,529건) 대비 2,790개(△8.8%) 감소
- (금 액) 798억원, 전년(926억원) 대비 128억원(△13.8%) 감소

(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 현금유통 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 현금유통 관련 광고·홍보 예시]

업계 1위!!
20,000명 이상의 고객이 사용

신용카드 현금화 **92%** 지급

소액결제 현금화 **85%** 지급

신용카드 한도대출 **100%** 지급

상품권 구매 **70%** 지급

"OO페이"를 검색해 주세요!!!

모든 채널
이용 가능!!

TALK
WhatsApp
YouTube
Instagram

신용카드 한도대출

"OO금융"

정식등록업체, 햇살론, 저금리 대출 가능,
대환대출, 비상금대출,
소액결제 현금화 가능,
카드사별 무이자 할부 혜택, 당일 입금!!

전화 010-1234-5678

카카오톡 상담

OO금융 고객센터

365일 24시간 연중무휴 친절 상담

전화 상담

카톡 상담

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 가능하다는 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

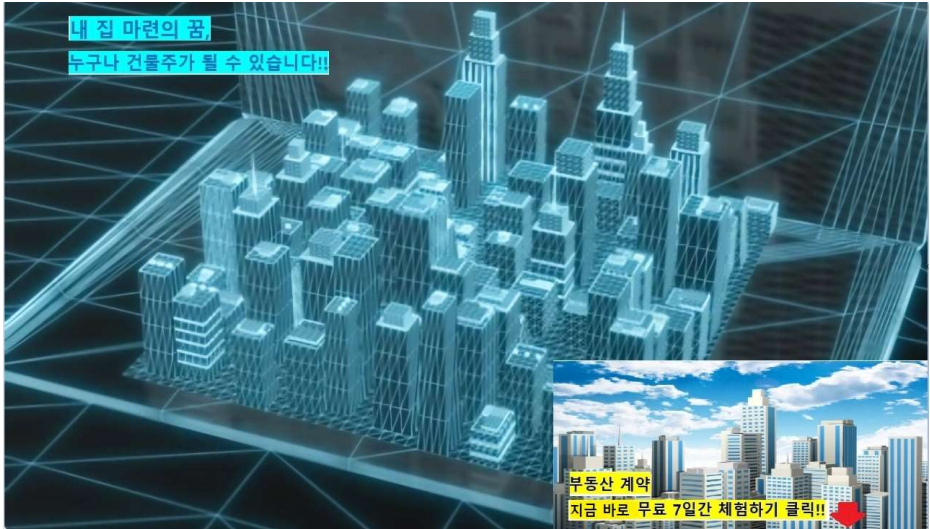
건물주!!

내 집 마련도 하고!

돈도 벌고!!

포인트도 쌓고!!!

010-1234-00XX



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 기

재된 성공후기 등에 관심을 보인 소비자를 대상으로 신용카드 결제 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]

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

추첨일 : 2024-00-00
1등 당첨자 : 1N명
당첨금액 : 0,000,000,000원

최다
당첨률기록!!

ILX회
2024년 11월 11일
1등
5 10 11 17 28 34 + 22
총 11개임 당첨

“로또는 더 이상 운이 아닙니다.
인생 역전의 발판을 만들어 드립니다.”
“113N 회 차 당첨 주인공은 바로 당신입니다!”

“로또 분석 프로그램 및 우수 데이터베이스
기반으로 로또 당첨번호 획득!!
10개월 관리 기간 내 3등 미 당첨 시
100% 전액 환불보장!!!”

인공지능(AI)을 활용한 분석기법!!
특허정 상표등록증 확인 가능!!

홈페이지 접속 클릭

II. 주요 피해 사례

1. 불법 현금유통(카드깡) 피해 사례

□ 50대 피해자 A씨는 'OO금융'이라는 업체로부터 '신용카드 잔여 한도 내에서 5.3% 저금리로 대출이 가능하다'라는 전화를 받음

대출권유
전화

◦ 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

물품구매를
가장한
카드 결제 유도

◦ A씨는 업체 측의 말을 믿고, 카드정보 등을 유선으로 제공한 후 2개의 카드로 총 2,800만원을 결제

카드깡
매출 발생

◦ 6개월 후 업체 측과는 연락 두절되었고, 남은 18개월 간 할부수수료를 포함한 잔여 할부금을 모두 상환해야 하였으며, 카드사*로부터 이용한도 감액 조치도 받음

업체 연락두절,
이용한도 감액

* FDS(이상거래탐지시스템)를 통해 비정상거래 여부 파악

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

가상현실
플랫폼
가입유도

◦ 또한 동영상 광고를 보고 매일 출석 체크를 할 때마다 포인트가 쌓이고 포인트의 현금화가 가능하며, 온라인 쇼핑몰 결제도 가능하다고 현혹

손쉽게 돈을 벌
수 있다고 현혹

◦ 업체가 개설한 OO플랫폼에 공지된 부동산 허위 증명서 등을 믿고 부동산을 매입하는 조건으로 1,500만원의 카드 결제를 진행

가상 부동산
매입 조건
카드결제

◦ 실제 존재하지 않는 부동산이므로 업체로부터 부동산 관련 수익금을 지급받지 못하였고, 업체측은 연락이 두절

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

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

□ SNS, 카카오톡 등 비대면으로 접촉을 시도하면서 카드정보(카드 번호, 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.

- ❷ **원금 보장** 또는 **고수익 보장**으로 현혹하며 투자를 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



③ 카드깡 또는 유사수신이 의심되면 수사기관(☎112)에 즉시 신고하세요!



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



□ 신용카드 회원이 카드깡 또는
유사수신에 연루될 경우 카드결
제 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!