



**2016 Autumn(가을호)**

# **건강한 금융생활정보 가이드**

 **KEB 하나은행**

건강한 금융생활정보 가이드

## 목차 CONTENTS

1. 금융감독원 「파인」 서비스 안내
2. 「전기통신금융사기 피해방지 및 피해금 환급에 관한 특별법 시행령」 개정에 따른 유의사항 안내
3. 채무상환요구를 가족에게 요구하는 것은 불법이다 !
4. 불법금융광고 등에 현혹되지 마세요 !

※ 본 자료는 금융감독원 자료를 참조하였습니다.



# 1. 금융감독원의 「파인」 서비스 안내

인터넷에서 [파인] 두 글자만 치면 금융생활에 필요한 모든 정보를 한 눈에 파악이 가능한 금감원의 금융소비자정보 포털사이트 「파인」 (FINE\*, <http://fine.fss.or.kr>)을 알려드립니다.

\* Financial Information NEtwork

- 2016.9.1. 09:00부터 서비스 개시
- 금융정보 유형별로 금융상품, 금융조회, 금융꿀팁, 금융피해 예방·구제, 서민·중소기업지원, 금융교육 등 9개 분야, 31개 금융정보서비스로 구성
- **금융상품 비교검색, 금융거래내역 조회, 실용금융정보(금융꿀팁), 제도권 금융회사 조회, 금융통계 및 기업공시 정보 확인** 등을 한 곳에서 이용 가능

## 「파인」 제공 금융정보서비스 및 주요내용

분야	금융정보서비스	주요내용
금융상품	금융상품 한눈에	예·적금, 대출, 연금저축 등 여러 금융권역에서 판매되는 금융상품을 비교 조회할 수 있습니다.
	연금저축 통합공시	연금저축신탁, 연금저축보험, 연금저축펀드의 상품별 장단점과 특징, 수익률 및 수수료 등을 비교 조회할 수 있습니다.
	보험다모아	자동차보험, 실손의료보험, 여행자보험 등 다양한 보험상품의 보험료와 보장내용을 비교 조회할 수 있습니다.
	ISA 다모아	비과세 혜택을 받는 ISA 상품의 수익률 및 수수료를 각 금융회사별로 비교 조회할 수 있습니다.
금융조회	상속인 금융거래 조회	금융회사에 남아 있는 사망자(금치산자, 실종자 등 포함)의 금융재산 및 채무 정보를 조회 신청할 수 있습니다.
	통합연금포털	본인이 가입된 개인연금, 퇴직연금, 국민연금, 사학연금 정보를 한 번에 조회할 수 있어 효율적인 노후대비 재무설계가 가능합니다.

분야	금융정보서비스	주요내용
	페이인포 (자동이체 통합관리)	여러 금융회사에 등록되어 있는 본인의 자동이체 정보(통신비, 카드대금, 보험료 등)를 조회·변경·해지할 수 있습니다.
	보험가입조회	본인이 보험계약자 또는 피보험자로 되어 있는 보험계약 현황을 조회할 수 있습니다.
	휴면계좌 통합조회	은행, 보험사, 우체국에서 거래한 이후 장기간 찾아가지 않아 소멸시효가 완성된 예금 및 보험금을 조회할 수 있습니다.
	카드포인트 통합조회	각 카드사에 남아있는 포인트, 소멸예정 포인트 및 소멸시기를 일괄 조회할 수 있습니다.
금융 꿀팁	금융꿀팁 200 선	일상 금융생활에서 알아두면 유익한 실용 금융정보 200 가지를 선정하여 알기 쉽게 정리한 “꿀팁” 정보입니다.
	금융자문서비스	부채관리, 생애주기별 재무관리, 은퇴·노후준비 등과 관련하여 금융감독원에서 무료로 금융자문서비스를 받을 수 있습니다.
	금융감독원 SNS (블로그, 페이스북, 트위터 등)	금융소비자가 금융감독원과 정보를 공유하고 소통할 수 있는 다양한 SNS 매체(블로그, 페이스북, 트위터 등)를 안내합니다.
	금융주소 한번에	거래중인 금융회사 한 곳에 주소(집·회사) 변경을 신청하면 다른 금융회사에 등록된 주소도 한번에 변경할 수 있습니다.
금융 피해 예방 · 구제	e-금융민원센터	은행, 보험, 증권 등 금융회사와의 거래에서 불편을 겪거나 금전적인 분쟁 또는 조정이 필요한 사항을 신청할 수 있습니다.
	금융소비자 보호처	금융감독원의 금융소비자보호 조직인 금융소비자보호처에 대한 안내와 민원접수 및 상담, 금융생활정보 등을 확인할 수 있습니다.
	금융소비자의 소리	금융감독원은 금융민원 사례와 소비자 유의사항 등 금융이슈를 알리기 위해 “금융소비자의 소리”를 정기 발간하고 있습니다.
	보이스피싱 지킴이	보이스피싱 금융사기 관련 최신 피해사례와 피해예방법, 피해신고 및 피해구제 절차 등 각종 정보를 확인할 수 있습니다.
	불법금융 SOS	금융시장 질서를 훼손하는 각종 불법 금융행위를 신고하거나 피해예방 정보를 확인할 수 있습니다.
서민 · 중소 기업 지원	서민금융 1332	서민들을 위한 금융지원 제도 및 금융거래시 유의사항을 종합적으로 안내하는 정보입니다.
	한국이지론	은행 등 금융회사가 공동출자한 공적 대출중개기관으로 서민들을 위한 제도권 금융회사의 맞춤대출 정보를 제공합니다.

분야	금융정보서비스	주요내용
	전·월세자금 대출안내	국민주택기금 재원의 “기금재원대출”, 은행 자체의 “은행재원대출” 등 전·월세 자금대출의 제도와 종류별 특징을 확인할 수 있습니다.
	중소기업 금융지원	중소기업을 위한 정책자금지원제도 등 각종 금융지원제도와 금융애로사항 상담센터 관련 안내 정보를 확인할 수 있습니다.
금융 회사	제도권 금융회사 조회	금융관련법규에 따라 인·허가, 등록, 신고 등 적절한 절차를 거쳐 설립된 금융회사인지 여부를 확인할 수 있습니다.
	등록대부업체 통합조회	금융감독원 또는 시·군·구 지자체에 등록된 대부업체인지 여부를 통합 조회할 수 있습니다.
	금융회사 핵심경영지표	금융회사별 자산, 부채, 자본, 순이익 등 기초 재무정보와 BIS 비율 등 권역별 주요 경영지표를 비교할 수 있습니다.
기업 정보	전자공시시스템 (DART)	상장법인 등의 사업보고서, 증권신고서 등 각종 기업공시정보를 조회할 수 있습니다.
금융 통계	금융통계정보 시스템	금융회사의 각종 재무정보와 경영지표에 대한 상세한 정보를 비교 조회할 수 있습니다.
금융 교육	금융교육센터	금융감독원에서 실시하는 각종 금융교육 프로그램을 신청하거나, 다양한 금융교육 자료와 정보를 확인할 수 있습니다.
	1사 1교 금융교육 신청	금융회사 본·지점과 인근 초·중·고교가 자매결연 하여 금융교육을 실시하는 “1사 1교” 금융교육 프로그램을 신청할 수 있습니다.
	금융용어사전	금융생활에서 주로 사용되는 전문적인 금융용어에 대한 이해를 돕기 위해 제공되는 정보입니다.

#### □ 파인 접속방법

- ① 네이버(naver) 등 주요 검색포털에서 파인 두 글자를 치거나
- ② 금감원 홈페이지(<http://fss.or.kr>) 방문 또는 인터넷 주소를 (<http://fine.fss.or.kr>) 입력하거나
- ③ 각 금융협회 및 개별 금융회사 홈페이지에서 바로 접속 가능

# 「파인」 홈페이지 초기화면







## I'm Fine Thank you



**금융상품**  
일거 일처종편 계간  
금융상품의 관리, 수수료,  
가입조건 등에 대한 정보 제공

**금융거래**  
개인의 금융거래내역  
원스톱 조회 등 각종 금융서비스  
서비스에 대한 정보 제공

**금융꿀팁**  
별세금융상품 안내 등  
대량악고 유익한  
금융생활정보 제공

금융상품 한눈에  
연금저축 통합공시  
보험다모아  
ISA다모아

상속인 금융거래 조회  
통합연금포털  
페이인포 (자동이체통합관리)  
보험가입조회  
휴먼계좌 통합조회  
카드포인트 통합조회

금융꿀팁 200선  
금융자문서비스  
금융감독원SNS  
금융주소 한번에

▲ TOP

● MIDDLE

▼ BOTTOM

---

**금융회사**  
인허가 등록된 금융회사  
업무 확인 및 금융회사 경영현황  
등에 대한 계간 정보 제공

**금융피해  
예방·구제**  
금융소비자 피해 예방 및  
구제의 관련법 계간 정보 제공

**금융교육**  
금융교육 및 금융저축 상담에  
필요한 계간 정보 제공

제도권 금융회사 조회  
등록대부업체 통합조회  
금융회사 핵심경영지표

금융소비자보호처  
금융소비자의 소리  
보이스피싱 차감어  
e-금융민원센터  
불법금융 SOS

금융교육센터  
1사 1교 금융교육 신청  
금융용어사전



---

**금융통계**  
금융산업과 관련된  
계간 통계정보 제공

**서민·중소기업  
지원**  
서민 및 중소기업 금융지원  
제도의 이용결과 등에 대한  
계간 정보 제공

**기업정보**  
생업모니터·수시공시 등  
기업공시 관련 계간 정보 제공

금융통계정보시스템

서민금융1332  
한국이지론  
전·월세자금 대출안내  
중소기업 금융지원

전자공시시스템(DART)



금융감독원

서울특별시 중구 동대문로 22 (층: 07221) 대표전화: 02-3142-6116  
COPYRIGHT (C) FINANCIAL SUPERVISORY SERVICE. ALL RIGHTS RESERVED.

파인(FINE) 소개

건강한 금융생활정보가이드

 KEB 하나은행

## 2. 「전기통신금융사기 피해방지 및 피해금 환급에 관한 특별법 시행령」 개정에 따른 유의사항 안내

- ※ '16.7.28.부터 보이스피싱 피해에 대해 전화 등 유선상으로만 지급정지하고 서면 피해구제신청서를 제출하지 않는 경우
- 유선 신청 후 3영업일이 경과하고 추가로 14일의 기간내 서면신청서를 제출하지 않으면 지급정지가 종료되어 피해금을 환급받지 못하는 사례가 발생할 수 있습니다.
- 피해구제를 희망하시는 피해자께서는 반드시 기한 내 서면신청서를 제출하여 주시기 바랍니다.
- ※ 한편, '16.7.28. 이전 유선 지급정지 신청 후 서면으로 피해구제신청서를 제출하지 않은 경우
- 금융회사가 서면 신청서를 제출할 것을 통지한 후 14일이 경과하면 지급정지가 종료됩니다.
- '16.7.28. 이전 유선 신청 후 서면신청서를 제출하지 않은 피해자께서 피해구제를 받기 위해서는 가급적 7.28.부터 14일 이내에 유선 신청한 금융회사로 서면 신청서 제출이 필요합니다.

지급정지 종료 및 피해구제신청과 관련된 보다 자세한 사항은 고객님의 계좌개설은행이나 당행 콜센터(☎1599-1111)로 문의하여 주시기 바랍니다.

### 3. 채무상환요구를 가족에게 하는 것은 불법입니다 ! (소비자경보 2016-6호)

금감원이 불법채권추심 관련 소비자 유의사항을 지속적으로 홍보하고 있음에도 불구하고, 미등록대부업자가 채무자 가족에게 불법적으로 채권을 추심한다는 신고가 지속적으로 접수. **빚을 대신 갚을 의무가 없는 가족에게 변제를 요구하는 것은 불법\***입니다. 이와 관련된 신고유형 및 대응요령 등 금융감독원의 소비자경보 2016-6 호 내용을 알려드리오니 소비자께서는 피해예방을 위해 꼭 참고하시기 바랍니다

\* 3년이하의 징역 또는 3천만원 이하의 벌금에 해당 (“공정추심법” 제9조 제6호, 제15조)

#### 가 주요 신고유형

□ (가족에게 변제요구) 대출 취급시 채무자로부터 취득한 전화번호를 이용하여 연체시 가족 등에게 변제를 요구

#### [신고사례]

- 경기도에 거주하는 A씨(64세)는 사업에 실패한 아들이 두 달 전 집을 나가 혼자서 생활하고 있던 중 어느 날 갑자기 사채업자가 찾아와 아들의 빚을 대신 갚으라며 협박
- 경남에 거주하는 A씨(27세)는 취업 준비중에 생활자금이 필요하여 길거리에 일수대출 명함을 보고 돈을 빌리면서 가족의 연락처를 알려줌. A씨가 이자를 주기로 한 날 연락이 안 되자 사채업자가 어머니 등 가족에게 연락하여 대출을 갚으라고 협박

□ (협박을 통한 압박) 미등록대부업자는 주로 **대포폰을 사용하여** 채무자와 가족에게 **전화로 욕설, 협박 등\*** 불법적으로 변제를 요구하며 압박

\* “당신 딸이 빚쟁이로 살아가도록 나둘꺼냐? 부모가 대신 갚아야지”, “아이들을 가만 두지 않겠다” 등

➢ 불법 채권추심행위에 대한 사실입증이 어려운 점 등을 악용하여 법망을 교묘히 피하고 있는 실정

## 나 소비자 유의 사항

- **(대출시 가족 개인정보 등 제공 거절)** 대출시 채무자 가족 및 친지의 연락처 등 개인정보를 요구하면 이를 거절
  - 특히, 예금통장 또는 카드를 대출업자에게 제공하는 경우에는 보이스피싱 등 범죄에 악용될 수 있으므로 유의
- **(정상적인 대출사이트 활용)** 대출시 금감원의 「서민금융1332」 홈페이지(<http://s1332.fss.or.kr>)의 ‘서민대출 안내’ 코너 또는 ‘한국이지론’ 홈페이지([www.koreaeasyloan.com](http://www.koreaeasyloan.com))등을 활용
  - 금융회사와 직접 접촉하여 본인의 소득과 신용도에 맞는 대출상품을 파악하는 것도 중요
- **(증거자료 사전확보)** 휴대폰 녹취, 사진, 목격자 진술 등 추심행위에 대한 증거자료를 확보하여 불법채권추심에 대비
  - 실제로 불법행위가 확인된 경우에는 증거자료와 함께 금감원 「불법사금융피해신고센터(☎ 1332)」 또는 관할경찰서에 신고

### 가족 채권추심 피해사례

- ◎ 2016.8월초 경기도에 사는 신고인 김00(남, 70년생)은
  - 형수가 용인에 있는 불법사채업자로부터 일주일 동안 사용하기로 하고 50만원의 대출을 받고 선이자를 제외하고 30만원(금리 : 3,476%)을 빌렸는데 연체가 되자,
  - 사채업자는 하루 이자가 5만원이니 65만원을 당장 갚으라고 독촉하면서 신고인의 아버지, 어머니, 민원인에게 전화하여 심한 욕설과 함께 아이들 학교에 찾아가겠다고 협박을 하고, 아이 학교 담임선생님에게도 전화하여 욕설을 하며 돈을 갚으라고 요구한다고 신고
- ◎ 2016.8월초 경기도에 사는 신고인 박00(여, 70년생)은
  - 사채업자로부터 돈을 빌린 사실이 없음에도 불법사채업자가 신고인의 시댁식구에게 전화를 걸어 “며느리가 돈을 빌려서 아버님 용돈을 주고 본인 생활비로 사용하였으니 당신네들이 돈을 갚아라”라고 하면서 밤 1시까지 전화를 하면서 협박을 하고,
  - 시동생에게는 “당신의 형수가 돈을 빌렸으니 갚아라”라고 하면서 시동생이 대출서류를 요구하자 “대출서류를 보내준다”하면서도 보내주지 않고 있으면서 계속적으로 협박을 한다고 신고

## 4. 인터넷상 불법금융광고 등에 현혹되지 마세요!

불법금융광고에 쉽게 속지 않도록 최근 불법금융광고 유형 및 유의사항을 알려드리오니 금융소비자께서는 피해 예방을 위하여 반드시 주의하여주시기 바랍니다

### 가 불법금융광고 최근 유형

- (통장매매) “개인·법인 통장 매매합니다”라는 게시글을 통해 각종 통장, 현금·체크카드, 보안카드, OTP 등을 1건당 80~300만원에 매매한다는 광고가 여전
  - 불법게임, 도박사이트 운영자들의 자금환전용 또는 대포통장 유통목적의 통장매입 광고 외에도, 최근에는 돈을 벌기 위해 일반 개인들도 통장판매 광고글을 다수 게재
- (작업대출\*) ‘신용도와 관계없이 누구나 대출가능’, ‘맞춤 신용대출’ 등의 광고글을 게재하며 대출희망자의 소득 및 신용을 감안한 다양한 방법의 작업대출이 성행

\* 대출희망자의 정보를 위·변조하여 금융회사를 속여서 대출받는 행위

### 작업대출 종류

- 무직자·저신용자를 위한 작업대출 : 재직증명서, 소득확인서류 등 위·변조
- 고액 작업대출 : 대출한도 상향을 위해 급여명세서, 통장거래내역서 등 위·변조
- 보증부 대출을 받기 위한 작업대출 : 대출자와 실제 연관없는 보증인을 입보하여 관련서류 위·변조
- 전세·사업자금을 받기 위한 작업대출 : 임대차계약서, 사업자등록증 등 위·변조

- (미등록 대부) 대출상담 카페 등에 ‘누구나 당일대출 승인’, ‘급전대출 가능’ 등의 문구를 사용하며 저신용자, 대학생 등 취약계층을 유인

➢ 또한, 폐업된 대부업체 상호를 사용하거나, 등록된 대부업체를 가장하는 등의 불법

광고 행위도 존재

- (휴대전화 소액결제 현금화) 자금수요자 명의의 휴대폰 소액결제를 통해 게임아이템, 사이버머니 등을 구입하게 하고, 이를 중개업자에게 되팔아 현금화
  - YouTube(19건), Twitter(3건) 등 해외사이트에도 게재되는 추세
- (개인신용정보 매매) 인터넷사이트의 게시판에 “대출디비, 신용디비 판매 합니다”라는 광고 게시물을 통해 개인신용정보를 1건당 10~50원 정도의 금액에 판매
- (신용카드 현금화) 인터넷사이트, 카페, 블로그 등에 “신용카드 현금화 해 드립니다”, “카드깡 됩니다”라는 광고 게시물을 통해 유인
  - 최근에는 종이상품권이 아닌 모바일상품권 매입을 통한 카드매출액을 현금화하는 광고 게시물이 많이 나타남

## 나 금융소비자 유의사항

- ① 통장을 양도하면 **금융거래가 제한되고 사법처리 대상**이 될 수 있음
  - 신용정보법상 통장을 양도한 자는 금융질서문란행위자로 등록되어 **최장 12년간 통장개설 등 금융거래가 제한되는 불이익**을 받을 수 있고,
  - 전자금융거래법상 통장을 양도한 자는 **3년이하 징역 또는 2천만원 이하 벌금**에 해당하는 처벌을 받을 수 있음
  - 또한, 양도한 통장이 보이스피싱의 수단으로 악용되어 피해자가 소송을 제기하면 **손해배상책임의 일부를 부담\*할 위험도** 있음
    - \* 양도한 통장이 보이스피싱 범죄에 이용된 경우, 통장 명의인에게 피해자가 입은 손해의 70%에 해당하는 손해배상책임을 인정한 판례가 있음(서울동부지법 2011.3.28.선고2010가단50237판결)
- ② 미등록 대부업체와 거래시 **고금리 부담, 불법채권추심**으로 인해 경제적 피해를 입을 우려가 있으므로,

- ▶ 한국대부금융협회의 ‘등록대부업체 조회서비스\*’에서 업체명 또는 전화번호를 반드시 조회하여 등록된 업체인지 확인할 필요

★ 한국대부금융협회 홈페이지(<http://www.cdfa.or.kr>) 좌측의 ‘등록업체조회’ 메뉴

- ③ 대출 상환능력이 있는 것처럼 재직증명서나 소득확인서류 등을 위·변조하여 대출받는 행위는 대출사기로써

- ▶ 문서 위조범과 공모한 경우 대출받은 자도 사법처리될 수 있음

- ④ 휴대전화소액결제현금화는 수수료가 50% 내외로 매우 높고 추후 소액결제금액 전부를 상환해야 하는 불리한 조건의 거래이므로,

- ▶ 현금을 손쉽게 유통할 수 있다는 유혹에 급전을 빌렸다가 오히려 과도한 금전적 피해를 입지 않도록 유의

- ⑤ 신용카드현금화는 최근 모바일상품권을 매입하면 급전을 마련할 수 있다는 광고가 새롭게 발견되고 있어 현혹되지 않도록 주의

- ▶ 블로그, 웹사이트에서 “모바일상품권 매입 현금서비스” 같은 광고를 접하면 여신전문금융업법에 위배되는 범죄행위로 의심하고 불법업자와 거래하지 않도록 유의할 필요

### 인터넷상 불법금융광고 피해신고·상담 방법

- ✓ 금융감독원 불법사금융피해신고센터 :  
국번없이 1332번호(내선번호 3번)로 연락하여 제보
- ✓ 금융감독원 홈페이지 제보 :  
<http://www.fss.or.kr> ⇒ 민원·신고 ⇒ 불법금융신고센터 ⇒ 사이버불법금융행위제보
- ※ 피해신고를 하는 경우에는 불법금융광고를 발견한 인터넷 URL 주소 및 해당 불법금융광고를 화면캡처한 증거자료를 함께 알려주셔야 조치가 가능합니다

## 다 불법금융광고 유형별 피해사례

※ 아래 피해 사례는 금융감독원이 운영하는 불법금융피해신고센터에서 금융 소비자와 상담하는 과정에서 파악된 내용임

### ① 취업을 미끼로한 통장매매

- ◆ 피해자(여, 20대)는 아르바이트 구직 사이트에서 취업자리를 알아보던 중, '선거유세지원' 아르바이트를 문의했던 업체로부터 연락을 받았고, 해당업체는 원래 지원했던 일자리는 마감이 되었으니 해외 구매대행 사이트에서 상품후기를 작성하는 일자리를 제안하며 피해자를 유인했음
- ◆ 해당업체는 상품후기 작성을 위해서는 물품을 구매해야 하므로 피해자의 은행계좌가 필요하다고 하여, 피해자는 통장과 체크카드를 해당업체 직원이 방문했을 때 전달해 주었음. 그러나, 그 후에 피해자의 계좌에 다른 사람들의 입금내역이 발견되어 이를 수상히 여겨 경찰서 및 금감원에 상담하고 계좌 지급정지를 신청하였음
- ◆ 그러나, 피해자 계좌에 입금된 자금은 해당업체가 보이스피싱에 피해자의 통장을 이용하면서 편취한 다른 피해자들의 피해금이었고, 이로 인하여 피해자는 전자금융거래법 위반 혐의로 경찰 조사를 받는 어려움을 겪었음

### ② 서류조작을 통한 작업대출

- ◆ 피해자(여)는 2014년 10월경 인터넷을 통해 대출을 알아보다가 인터넷 포털에서 알게된 성명불상의 대출업자에게 상담을 받았고, 대출업자는 피해자가 직업이 없어서 대출이 어렵다고 하면서 작업대출을 권유함
- ◆ 대출업자는 재직증명서와 통장거래내역서 등을 위조하여 피해자에게 건네 주었고 피해자는 위조된 서류를 제출하여 대부업체 3곳으로부터 1800만원을 대출받은 후에 대출업자에게 작업수수료 명목으로 요구받은 810만원(대출금액의 45%)을 지급하였음
- ◆ 그러나, 피해자가 대출금 상환을 제때에 하지 못하자 대부업체로부터 작업대출을 의심받아 고발당하여 피해자가 경찰수사를 받고 불구속 입건됨

### ③ 미등록 대부업체와의 거래에 따른 고금리 피해

- ◆ 피해자(여)는 2015년 6월경 미등록 대부업체에 300만원 대출을 신청하여 수수료를 공제한 255만원을 실제로 수령하고, 매월 40만원의 이자를 납부(연 205.8%)하였으나, 이자 비용이 부담되어 어려움을 겪던 중 2016년 4월 금융감독원의 '불법사금융신고센터'에 전화로 문의함
- ◆ 금융감독원은 미등록 대부업체의 이자율 상한은 이자제한법이 적용되어 연 25%를 초과할 수 없으므로, 이를 초과하여 이자로 납부한 금액은 반환대상에 해당되며, 불법이므로 즉시 경찰에 신고할 것을 안내함

#### ④ 휴대전화 소액결제 현금화로 인한 금전적 피해

- ◆ 피해자(남)는 급전이 필요하여 인터넷에 대출상담을 문의하는 게시글을 올리자 성명불상의 업체에서 연락이 와서 휴대폰을 개통하면 1대당 100만원의 대출이 가능하다고 권유하였음. 피해자는 해당업체 직원을 직접 만나 피해자 명의로 휴대폰 3대를 개통하여 넘겨주고, 신청한 300만원의 대출금 중 선취이자 140만을 제외하고 현금 160만원을 수령
- ◆ 또한, 불법업체는 넘겨받은 휴대폰으로 게임아이템을 구입(소액결제)후 이를 현금화하고 제3자에게 대포폰으로 매각함으로써 피해자는 소액결제대금을 추가로 납부하는 등의 금전적 피해를 입음

#### ⑤ 대출을 빙자한 개인신용정보 탈취

- ◆ 피해자(남, 50대)는 '16년 3월경 금융기관(○○금융) 직원을 사칭하는 자로부터 대출이 가능하다는 전화를 받고, 대출 한도조회 및 심사를 받기 위해서 개인정보가 필요하다는 말에 신분증, 통장거래내역서, 주민등록등본 사본 등을 팩스로 송부하였으나, 그 후에 연락도 안되고 대출도 이루어지지 않았음
- ◆ 금융기관에서는 전화상으로 처음부터 개인신용정보를 요청하지 않음을 안내하며 금융기관 직원을 사칭하는 자가 피해자의 개인신용정보를 이용하여 추가 범행을 저지를 수 있으니 유의할 것을 당부하였고,
- ◆ 아울러, 개인신용정보 노출이 의심되는 경우 가까운 은행영업점에서 '개인정보노출자 사고예방시스템 등록'을 이용하여 추가적인 피해가 발생하지 않도록 안내

## 라 불법금융광고 유형별 적발사례

### ① 통장매매 광고 사례

이름 [ ]

제목 • 법인통장/대포통장/팝니다/ 010 [ ] •

- 법인통장/대포통장/팝니다/ 010 [ ] •

법인출입선 ( 130만 )  
카드 / 통장 / OTP / AS거래만요시까지가능  
명익자 컨트롤 가능합니다.

오랜경험과 확실한 관리로 안전한 물건만 배송합니다.

24시간 문자,전화 상담 가능합니다.

- 법인통장/대포통장/팝니다/ 010 [ ]

### ② 작업대출 광고 사례

#####민들수 있는 [ ] 작업대출##### [ ]심장님 환영 | 010-[ ]

쉬운대출 | 조회 3 | 추천 0 | 2016.06.10, 13:35

• 저희는 자체적으로 운영하는 " [ ] 대출업체"입니다. • (1등급~6등급까지)  
무직이시거나 소득확인이 안되시면  
저희가 사업장이든,실제직장,소득,사대보험 등재해드리고 완벽한 서류로 진행해드립니다.  
(단 기대출 2000넘거나 연체있으시면 안되요)  
요즘 무조건 고액가능하다고 유인해서 터무니 없이  
선수수료를 요구 하는 업체들이 많이 있습니다.  
\* 안되는 일을 억지로 끌고가며 시간만 낭비하는 그런 업체가 아닙니다.  
\* 이렇게 대출받고 행사저벌 받는 그런 대출은 하지 않습니다.  
이점 유의하시고 좀더 나은곳,  
안전한곳에서 진행하여 깔끔한 마무리지으셨으면 좋겠습니다.  
상담전화후, 미팅부터 대출까지 저해져있는 상황에 최적화된 맞춤,  
안전한 진행으로 함께합니다.  
1금융상품 연금리4~10% 에서 2금융 4금융 27.9% 까지  
(만 20세부터가능)  
선 수수료 통장 카드 요구하는곳은100프로 사기 일니다  
신중히 결정하셔서 마음먹으셨으면 [ ] 가입후 연락주세요  
김대리 010 [ ]  
카톡 [ ]

### ③ 미등록 대부업 광고 사례

< 무직자 대출

★★★당일대출★★★《6,7,8등급 무직자,업소종사자,주부,일용직,직장인,과다조회자》★★★

도보 | 16.04.25 | 71

목록 댓글 0

★★★대출 안되는 분들 도와드려요★★★  
 《6,7,8등급 무직자 과다조회자》100%대출 !!  
 박팀장 TEL 010- [ ]  
 안녕하세요. 무직자 전문 대출 박팀장입니다.  
 서류 안 돌리고 저희가 직접 진행해드립니다.  
 원라인  
 만20세부터 (오늘 날짜로 생일 지나신 분) 대한민국 남녀모두  
 본인 신용에 과다 조회자, 기대출 있으신 분도 무조건 대출해드립니다.

### ④ 휴대전화 소액결제현금화 광고 사례

자유계시판

★ [ ] ★ 소액결제현금화 ★ 010- [ ] 문의주세요^^

작성자: [ ] 소액 2018-08-16 11:02:44 조회:10

★소액결제 현금화 ★ [ ] 010- [ ]  
 카카오톡아이디 : [ ]

※연제는 25시간 상담가능!! [ ]

소액결제현금화 업체 [ ]입니다.  
 모바일상품권 역시 빠르게 처리 가능하니 연제는 문의 주세요^^  
 사업자등록 해서 정식으로 영업하는 업체 입니다.  
 믿고 맡겨주시면 확실하게 처리해드리겠습니다.  
 미납 있어도 가능하다고 판단되면 최대한 진행 도와드리겠습니다.  
 24시간 연중무휴!!  
 업체 어디서나 곤란하실때 빠르게 처리토록 준비되어 있습니다.  
 항상 안전을 최우선으로 고객님의 입장에서 진행하는 [ ]입니다.  
 편안하게 문의 주시면 성심성의껏 답변 드리겠습니다^^

⑤ 개인신용정보매매 광고 사례

실시간디비

2016년 5월 2일 월요일

**각종db**

실시간디비,마케팅용디비,대출디비,  
완결디비,부결디비,필무디비,  
신용정보디비(카드번호,유효날자,이름,핀번)  
각종디비,실시간상담 QQ:

작성자: 최철단 시간: 오후 11:34 댓글 없음:

⑥ 신용카드현금화 광고 사례

전체보기 (141)



서로이웃 환영해요~  
프로필 · 위치 · 이웃추가

## 신용카드 현금화 여기가 좋겠네~

2016.04.22. 11:49

경제적인 사정이 여유롭지 않아서 힘들고 고민하는 잇님들에게 신용카드 현금화로  
괜찮은 곳 진짜 어렵게 알아냈으니, 공유해 드리려고 해요!

기프.  고객센터

1644-

365일 디지털쿠폰, 모바일 상품권,매입 현금서비스

