

(2018 - 04立)

건강한 금융생활정보 가이드



목차(CONTENTS)

- 1. 저축은행, 카드사 가계대출도 DSR 기준 도입됩니다
- 2. 인터넷 불법 대출광고에 주의하세요!
- 3. P2P 대출 투자자 유의사항!
- 4. 일명 '가상통화편드' 관련 투자자 유의사항!
- 5. 주민등록번호 변경제도(주민등록번호 유출로 피해를 입으셨나요?)
- 6. KEB하나은행의 인공지능 금융비서 HAI(하이)뱅킹



※ 자료 출처

: http://www.fss.or.kr : http://www.fsc.go.kr

: http://www.mois.go.kr

1. 저축은행, 카드사 가계대출도 DSR 기준 도입됩니다

1 DSR 시범 도입

저축은행 · 여전사는 '18.10.31일부터 모든 유형의 신규 가계대출(주택담보대출, 신용대출 포함) 취급시 DSR*을 산출하고 자율적으로 활용하게 됩니다

* DSR(Debt Service Ratio): 모든 대출 원리금상환액 / 연간 소득

DSR 어떻게 산출하나요?

소득산정

증빙소득을 원칙으로 하되, 다른 인정 · 신고소득*으로 DSR을 산출하거나, 高DSR 대출(소득확인 없을시)로 분류하여 관리

• 증빙소득과 직장가입자의 공공기관 발급자료로 추정한 소득은 100%, 인정소득(농ㆍ어업인의 소득자료 등으로 추정)은 95%, 신고소득(금융소득, 카드사용액 등으로 추정)은 90%만 인정

부채산정

대출종류(주택담보대출, 신용대출 등), 상환방식(분할, 일시상환) 등에 따라 차주의 실질적 상환부담을 합리적으로 반영

〈 DSR 부채 산정방식 〉

종 류	상환형태	원금	이자
주택 개별 주택담보대출 및 간금대출	전액 분할상환	분할상환 개시이후 실제 상환액	
	일부 분할상환	분할상환 개시이후 실제상환액 + 만기상환액 / (대출기간 - 거치기간)	
	원금 일시상환	대출총액 / 대출기간(최대 10년)	
중도금 · 이주비	이주비 상환방식 무관	대출총액 / 25년	
전세자금대출	상환방식 무관	불포함	1 24/7
전세보증금 담보대출	상환방식 무관	대출총액 / 4년	실제 부담액
신용대출 및 비주택 담보대출	상환방식 무관	대출총액 / 10년	
기타대출	상환방식 무관	향후 1년간 실제 상환액	
대출 예·적금담보대출 유가증권담보대출	상환방식 무관	대출총액 / 8년	
	개별 주택담보대출 및 잔금대출 중도금·이주비 전세자금대출 전세보증금 담보대출 신용대출 및 비주택 담보대출 기타대출 예·적금담보대출	개별 전액 분할상환 주택담보대출 및 한금 일시상환 산금대출 원금 일시상환 중도금ㆍ이주비 상환방식 무관 전세자금대출 상환방식 무관 전세보증금 담보대출 상환방식 무관 신용대출 및 비주택 담보대출 상환방식 무관 기타대출 상환방식 무관 예ㆍ적금담보대출 사화방식 무관	개별 주택담보대출 및 산금대출 전액 분할상환 분할상환 개시이후 실제 상환액 보험상환 개시이후 실제상환액 + 만기상환액 / (대출기간 - 거치기간) 항도금 · 이주비 상환방식 무관 대출총액 / 25년 전세자금대출 상환방식 무관 불포함 전세보증금 담보대출 상환방식 무관 대출총액 / 4년 신용대출 및 비주택 담보대출 상환방식 무관 대출총액 / 10년 기타대출 상환방식 무관 향후 1년간 실제 상환액 예 · 적금담보대출 사화방식 무관 대추총액 / 8년



은행권, 상호금융권 등과 마찬가지로 가계 주택담보대출 취급시 소득확인, 분할상환 등 도입합니다 (상호금융권 등에 준하여 시행)

- (소득확인) 증빙소득으로 확인 원칙, 어려운 경우 인정 · 신고소득 활용
- ② (분할상환) 주택구입용도 등 대출은 매년 최초 약정대출금의 1/30이상 상환
- ③ (고정금리) 스트레스 DTI가 80% 이상인 대출은 반드시 고정금리로 취급 · 스트레스 DTI: 금리상승을 가정(최소 1%p 금리가산)하여 산정한 DTI

BANK



☞ 자료 출처 : http://www.fss.or.kr

2. 인터넷 불법 대출광고에 주의하세요!

1. 개요

- 인터넷의 **편리성**, **익명성**과 **빠른 전파력**을 이용하여 **인터넷 광고**가 **불법 대출 업자**의 **주요 영업수단**으로 악용
- 불법 대출광고가 음성적인 비공개(회원가입형) 커뮤니티 및 개인 SNS(Social Network Services)로 확산되고 있어 이에 현혹되지 않도록 소비자의 각별한 주의가 필요

2. 소비자 유의사항

가) 불법 대출광고에 현혹되지 않도록 주의

- 회사명, 대부업 등록번호, 이자율 등을 기재*하지 않고, "누구나 대출 가능", "급전대출·당일대출", "대출에 필요한 서류 만들어 드립니다." 등으로 유혹 하는 불법 광고에 속지 않도록 주의
 - ★ 「대부업법」제9조에 따르면 대부업자·대부중개업자는 대출 광고시 ① 명칭 또는 대표 자 성명 ② 대부업·대부중개업 등록번호 ③ 대부이자율 및 연체이자율 ④ 이자 외에 추가비용이 있는 경우 그 내용 ⑤ 채무의 조기상환수수료율 등 조기상환조건 ⑥ 과도 한 채무의 위험성 등을 알리는 경고문구 등을 포함하여야 함
- **불법 사채업자**를 이용할 경우 **높은 이자**를 부담하고 **강압적인 채권추심** 등으로 **큰 피해**를 입을 수 있다는 사실에 유의

나) 대부업체 거래시 등록여부를 반드시 확인

- 불법 대출업자는 금감원의 감독·검사권이 미치지 않아 분쟁조정 절차에 따른 피해 구제를 받을 수 없으므로, 금감원 홈페이지('파인')를 통해 정식으로 등록된 대부업체인지를 확인* 후 거래
 - ★ 파인(fine.fss.or.kr) → '등록대부업체 통합관리', '제도권 금융회사 조회'
- **폐업한 기존업체**의 **상호**를 사용하거나, **등록업체**를 **가장**하면서 **허위 광고**하 는 경우도 있으므로 **정상 등록여부**를 반드시 **확인**
- ※ 대출모집인*(대출상담사, 대출모집법인) 등록여부는 각 금융업협회가 공동 운영하는 대출모집인 포탈사이트(www.loanconsultant.or.kr)에서 확인가능
 - ★ 금융회사와 대출모집 위탁계약을 체결하고 대출(인터넷 등을 통한 온라인 대출 포함) 신청 상담, 신청서 접수 및 전달 등 금융회사가 위탁한 업무를 수행

다) 작업대출은 사기대출이라는 사실에 유의

- 재직증명서, 급여명세서 등 <mark>대출에 필요한 서류를 조작</mark>하여 금융회사로부터 대출을 받는 것은 <mark>명백한 범죄행위</mark>
- **문서 위조범** 뿐만 아니라, 허위 문서를 이용하여 **대출받은 사람**도 **사법처리** *(징역 또는 벌금)될 수 있음을 명심
 - ★ 사기:「형법」제347조에 따라 10년 이하 징역 또는 2천만원 이하 벌금 사문서 위·변조, 행사:「형법」제231조,제234조에 따라 5년 이하 징역 또는 1천만원 이하 벌금 등
- ◈ 인터넷상 카페·블로그·게시판 등에서 불법 대출광고를 발견한 경우 금융 감독원 홈페이지*를 통해 제보
 - ★ www.fss.or.kr ⇒ 민원·신고 ⇒ 불법금융신고센터(사이버불법금융행위제보)
- 고금리, 불법채권추심, 미등록 대부 등 불법 사금융 관련 문의나 신고사 항이 있는 경우에는 금융감독원 「불법사금융피해신고센터(☎1332)」에 상담을 요청

3. 불법 대출광고 주요 특징 및 사례

- 가) 신용 및 소득에 상관없이 "**누구나 대출**"이 가능하다며 자금사정이 급박한 금융 소비자를 현혹
 - 특히, **무직자, 대학생, 군미필자, 주부 등**을 **대상**으로 광고를 하여, 소득증빙 이 어려운 **저소득층** 및 **사회 초년생**의 **피해**가 **우려**

신용상관없음 성인이면 누구나 OK 여기서 안되면 어디서도안됩니다

- ◆◆ 만 20세이상이면 전국 어디서든 누구나 가능할때까지 방법을 찾아드리겠습니다 ◆◆
- ※ 무직이여서 대출을 못 받고 있다면 저민실장이 다도와드립니다.
- ※ 연체중이거나 통신불량 때문에 힘드시다면 제가 도와드립니다.
- ★급하게 돈 필요하신분들
- ★99년생 생일 지나신 분이라면 누구나 OK
- ★대출받으시려는데 소득증빙 안되시는분들,직장이 없는분들
- ★유흥업계 종사자,주부,대학생,군미필자,프리랜서, 기타 등
- ★ 합법적인 방법으로 상품에 맞게 조건으로 마취드리면서 진행 도와 드립니다.
- #군미필 #무직자 #만 19세 #주부 #기대출과다자 #과다조회자 #유흥업소 종사자 #대학생 모두 가능합니다~
- 소액 ~ MAX까지 충분히 최대한 뽑아드립니다.

나) 최근에는 **고액대출**, **사업자대출**을 전문으로 취급한다는 게시글도 발견되는 등 불법 대출광고 **대상** 계층이 **다양화**

기간 3개월 초기 생활자금 만들어 드린후 최소 억대까지 자금 만들어드립니다.

※ 상가건물,사업장 대표등 담보 물건 , 운영자금등 기존 가격보다 더 큰 자금 만들어 드립니다 ☞개인사업자,법인사업자

기대출이 있지만 과도하지 않으신 고객님, 신용 조건이 좋지는 않아도 연체나 미납 없으신 고객님, 무엇보다 큰 돈 필요하고 확실하게 진행 보실 고객님 모시겠습니다. 안 되는 거 쥐어 짜내려면 고객님도 지치고 뒤처리도 복잡합니다. 하지만 여지가 남은 고객님은 확실하게 작업 들어가면 신용 하락 없이 큰 돈 대출 분명히 가능합니다.

★★★ 법인사업자 대출 ★★★

사업자등록 후 1년 이상의 법인사업자 운영자금/시설투자 자금으로 고액 대출이 가능합니다. 법인 매출이 없어도 재무제표를 분식하여서 자격 요건을 맞추어 신용보증기금/기술보증기금의 자금과 운영자금 시설투자 자금의 대출에 대한 모든 진행을 해드립니다.

> 법인영업,사업중 사업자금이 필요하신분 소득증빙이 어려우신분 제가 옵션을 다히 토와르리됐습니다。

- 다) '재직셋팅', '4대보험 납부' 등을 내세우는 불법업자들은 재직증명서, 급여명세서 등을 조작하여 확실한 대출을 진행해준다고 광고
 - **작업대출 이용자**는 불법업자의 **사기 행각에 가담**하는 **결과**가 되어 불법 사 실을 알고도 **신고**를 **기피**

원라인 대출로 깔끔하게도와드립니다. 여자 남자 불문 없이 도와드립니다. 서류 작업 다 도와드립니다.

> 급여내역 증빙 자료 필요하신분(업무제휴) 각종서류 ARS,(개인이나 업자분 환영) 각종상담 급여내역 및 잔액확인 원본,사본 필요하신분 상담 받습니다

유흥업계 종사자,주부,대학생,군미필자,7등급이내등등,... 사대보험을 직접 납부해서 합법적으로 상품에 맞게 조건을 맞춰드리면서 진행 해드립니다,

허위/과장/사기업체와 달리

100% 실서류와 실제 4대보령가입동

단 1%의 허위없이 안전을 최우선으로 진행하고있으므로

걱정없이 진행해보실수 있습니다.

- 라) 최근에는 **제도권 금융회사** 명의를 **도용**한 **웹사이트**를 개설하거나, **금융회사 직** 원을 **사칭**하는 등 광고 수법이 **교묘화**
 - 불법적인 서류조작이나 위조를 하지 않는다고 주장하고, **안전한 거래를 강** 조하면서 연락을 유도

(광고) 캐피탈 안내.

당사 캐피탈에서 한층 더 좋아진 기획상품이 출시되었습니다!

*본상품은 대출받은 연 20%이상의 고금리 대출을 바꿔드림론을 통해 저금리로 대출로 바꿔드리는 서민금융지원제도 입니다.

[자격조건]

- -만20세~65세까지.
- -직장인,사업자,무직자,주부,학생.
- -다중채무자 및 개인파산 신용회복중인 자.

안녕하세요 전산팀 팀장 입니다 *개인회생*사건번호부여자*파산면책*신용회복*연체*미 납*으로만 대출이 힘드신분들을 위해 연락드렸습니다

다른 곳보다 안전하게 진행하는 원칙을 두고 운영 중입니다.

현재 사업체 운영중인 곳으로 진행해드리며

저희는 재직증명서 위조 등은 하지않습니다.

►요즘 어중간한 영자들때문에 고생하시는분들 많습니다. | 괜히 이곳저곳 서류돌려서 과다조회띄우시는분들

나서류 조작하여 경찰서 왔다갔다해야할일 만들지 않습니다.

4대보험 가입원칙이며 4대보험도 안전하게 처리하여 문제 발생 0건입니다. # 저희는 자체적으로 작업하는 "원라면업체"입니다. #

시대가 어느 시탠데 불법, 작업등등, 이런 업자도 아닌 사기꾼들에게 맡기실 수 있겠습니까?
불법 사금융 업체와는 근본부터 틀린 차별화된 조회 / 가승인, 승인 시스템으로 등급하향 걱정 전혀 없으시고,

선서류 및 선수수료 요구, 통장 요구, 카드 요구 등이 전혀 없습니다!! 면허가 없어도 진행가능하니 문의 주십시오.

☞ 자료 출처 : http://www.fss.or.kr

3. P2P 대출 투자자 유의사항!

최근 P2P 대출 **부실확대**, 일부 P2P 업체의 도산·사기·횡령 및 임직원 도주 등으로 투자자 피해 확산에 따른 투자자 유의사항을 안내드리오니 유의하시기 바랍니다

묻지마 투자 책임은 본인에게. 고수익은 원금손실 가늉성이 높음을 잊지 말고 꼼꼼히 확인하고 투자합시다!

- ① P2P 연계대부업자의 금융위 등록여부 확인
 - **금융위**에 등록하지 않은 P2P 대출업체는 **불법업체**이므로 금감원 파인 홈페이지(http://fine.fss.or.kr)에서 등록대부업체 여부를 **반드시 확인**
- ② 연체율 과소가 의심되거나 리워드 과다 지급 업체에 대한 투자 유의
 - **돌려막기**를 통해 **연체율**을 **관리**하고 **고율**의 **리워드**를 **지급**하여 투자자를 유인한 후 모집자금을 **먹튀**한 **불법사례**가 있으므로 **유의**
- ③ PF 사업 등에 대한 만기연장 재투자 상품은 투자 유의

○ PF 사업 등에 대한 대출만기연장, 투자자 재모집 상품은 **돌려막기**가 **농후**하므로 향후 **연장·재모집**이 **원활하지 않을 경우 부실 위험**이 높음

④ 고금리 상품은 원금손실 가능성이 높다는 사실 유의

- 고위험·고금리 상품(초기단계 PF 사업, 후순위 담보 등)은 **부실 위험**이 **상당**하므로 **원금손실**이 **발생**할 수 있음을 유의
- 대부업체와 유사한 수준(최고금리 24%)의 고금리 상품의 경우, **차주의** 신용도가 매우 낮거나 허위상품·담보를 내세운 돌려막기용 투자유인 상품일 수 있으니 주의

⑤ 담보대출의 경우, 담보물 존재 및 실제 담보권 설정여부 확인

○ **저당권(질권) 설정 등 담보권**에 대한 공시내용을 확인하고 필요시 P2P 업체에 관련 **정보공개 요구**

⑥ 부적격 차주를 걸러낼 수 있는 심사능력 확인

○ P2P 업체의 임직원 수, **심사담당 직원 수**, 외부 전문기관에 의한 위탁심사 여부 등을 통해 **심사능력**이 충분한지 **확인**

⑦ 개인 및 신용정보 관리 실태 확인

○ 충분한 IT·보안 설비 및 인력을 갖출만한 규모인 지 확인하고, **P2P 업체 개인 및 신용정보 관리실태**에 대한 **정보공개 요구**

⑧ 연채채권 매각, 영업 중단시 등 투자금 회수 가능여부 확인

- 대출채권에 대한 **사후관리 절차 구비**여부 등 연체대출채권 매각대금을 **공정**하게 **배분**받을 수 있는지 **확인**
- 금융회사보다 P2P 업체는 도산 가능성이 높으므로 청산업무 처리절차 마련여부 등 **청산시 투자금 회수**가 **가능**한지 **확인**

☞ 자료 출처 : http://www.fss.or.kr

4. 일명 '가상통화펀드' 관련 투자자 유의사항!

1. '가상통화편드' 개요

- 최근 불특정 다수의 투자자로부터 모은 가상통화를 ICO* 및 기존 가상통화에 운용하고 만기에 그 수익을 배분하는 형태의 상품이 등장하면서 이를 "편드"(이하 "가상통화편드")라고 지칭하고 있고
 - ★ Initial Coin Offering
- 운용사·수탁회사·일반사무회사 등 **펀드관계회사**와 **운용전략·운용보수**를 자체 홈페이지에 게시하는 등 **펀드와 유사한 외형을 갖춤**

2. 관련 법령

- **자본시장법상 모든 편드**는 **금융감독원에 등록**하여야 하고, 불특정 다수로 부터 자금을 모으는 **공모편드**는 **증권신고서를 제출**하여야 하며, 편드를 운용하는 **자산운용사**와 이를 판매하는 **편드판매회사**는
 - 요건을 갖추어 금융위원회의 인가를 받아야 하고
 - **투자자보호**를 위해 최소영업자본액 유지 등 건전성 규제와 이해상충방 지 및 설명의무 등 영업행위 규제를 준수하여야 함

자본시장법상 펀드 관련 투자자보호 제도

- 가) (금융위 인가) 편드를 운용하는 자산운용회사와 이를 판매하는 판매회사는 요건을 갖춰 금융위원회 인가를 받아야 함
- 나) (편드 등록 및 공시 등) 모든 편드는 금융감독원에 등록하여야 하고, 공모 편드는 투자유의사항 등을 기재한 증권신고서·투자설명서 제출·공시 의무
- 다) (건전성규제) 집합투자업자 등은 최소영업자본액 유지 및 적기시정조치 등 건전성 규제 적용
- 라) (영업행위규제) 집합투자업자 등은 투자권유규제(고객파악의무, 설명의무, 부당권유 금지 등), 불건전영업행위 금지 등 영업행위 규제 적용

3. 투자자 유의사항

- 일명 "가상통화편드"는 집합투자업의 외형구조^{*}를 갖추고 편드라는 명칭 을 사용하고 있어 일반투자자들이 자본시장법상 적법하게 설정된 편드로 오인할 소지가 있으나.
 - ★ ①운용사·수탁회사·일반사무회사 등으로 **편드관계회사 구성**
 - ② 펀드의 모집, 설정, 만기시 펀드 상환 등 거래구조 명시
 - ③ 운용전략 및 운용보수 등을 포함한 투자설명서를 홈페이지에 공시

동 "**가상통화편드"**는 **금융감독원에 등록된 사실이 없고**, **홈페이지에** 게시하고 있는 **투자설명서**는 **금융감독원의 심사**를 받은 사실이 **없으며**,

해당 운용사·판매회사·수탁회사 등은 금융위원회의 인가를 받은 사실이 전혀 없음

■ 따라서, "**가상통화편드"**는 **자본시장법 위반소지**가 있는 만큼,

투자자들은 **자본시장법상 투자자보호**를 위한 각종 제도가 **적용되지 않는** 점을 충분히 인식하고, 투자에 각별히 유의할 필요

금융당국은 **투자자 피해를 최소화**하기 위해 **관계기관과 협의하여 "가상통 화편드"에 대한 추가적인 조치를 검토**해나갈 예정임

☞ 자료 출처 : http://www.fsc.go.kr

5. 주민등록번호 변경제도(주민등록번호 유출로 피해를 입으셨나요?)

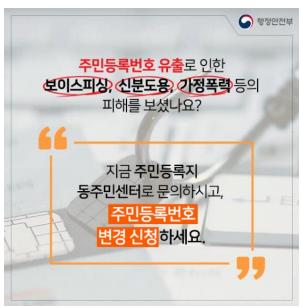












☞ 자료 출처 : http://www.mois.go.kr

6. KEB하나은행의 인공지능 금융비서 HAI(하이)뱅킹

- KEB하나은행의 **인공지능** 금융비서 **HAI(하이)뱅킹**, 진정한 **대화형 서비스**로 또 한 발 앞서가다!
- 3D 아바타 금융비서 캐릭터(HAI)와 실제 대화하듯 은행거래를 쉽고 빠르게
- 음성 인식, 강화된 카메라 기능에 딥러닝 기반 인공지능 AI엔진까지 탑재

- KEB하나은행(은행장 함영주)은 더욱 똑똑하고 편리해진 인공지능 HAI(하이) 배킹 서비스를 새롭게 개편,
- 문자 인식 체계에 기반했던 기존 HAI뱅킹 서비스에 손님의 음성을 인식하고 반응하는 STT(Sound to text), TTS(Text to sound) 기술, 외국 화폐를 촬영하면 원화 환전금액을 바로 알려주거나 공과금을 지로 촬영으로 수납 하는 HAI렌즈 카메라 등 혁신적인 신기술이 추가로 도입
- 특히, 3중 인공신경망 구조의 딥러닝 대화형 AI 엔진이 새롭게 탑재되어 손님의 이야기를 한층 더 정확하고 빠르게 파악하고, 똑똑하게 응대할 수 있는 서비스 기반이 마련
- 개편된 HAI뱅킹 서비스 출시로 손님은 '3D 아바타 금융비서와 1:1 대화하는 느낌'으로, ▲초간편 송금 (계좌이체, 별칭이체, 최근/자주 이용 계좌이체) ▲상품가입 및 추천 (대화창에서 예금과 적금상품 바로가입) ▲환전및 해외송금 등 더 쉽고 빠른 은행거래가 가능
- HAI(하이)뱅킹은 작년 7월에 출시한 국내 최초의 문자메시지 기반한 KEB 하나은행의 신개념 대화형 금융서비스로 출시 이후 편리한 AI 기능을 지속적으로 추가하며 진화를 거듭. 특히, 이번 개편과 함께 '이미지 인식 기반 금융서비스' 및 '인공지능 대화 기반 뱅킹서비스' 기술에 대해 특허를 출원 중임.