

# 건강한 금융생활정보 가이드

2020-02호

01\_소상공인 대상 금융지원 등을 가장한 보이스피싱

07\_내 카드 포인트 잘 이용 하는 방법



**소비자 경보 내용**

◆ 최근 저금리의 정부지원대출이 가능하다고 피해자에게 전화나 문자로 접근하여 금전을 요구하는 보이스피싱 사례가 발생

① 정부지원대출을 받기 위해 기존대출 상환 명목으로 금전 요구

② 신용등급 상향, 대출작업비 명목으로 금전 요구

③ 코로나19 감염 우려로 비대면대출을 위한 앱 설치 요구

⇒ 위와 같은 사례로 전화·문자 수령시 **전화는 끊고, 문자는 스팸신고후 삭제!**

※ 정부지원대출은 금융회사 영업점 및 정부산하기관(소상공인시장진흥공단, 신용보증기금, 지역신용보증재단, 기술보증기금 등)에서만 신청 가능함을 명심!

**1 소비자경보 발령 배경**

□ 최근 **코로나19**와 관련하여 정부지원대출을 빙자한 보이스피싱 사례가 발생(10건, '20.4.6.기준)하고 있으며,

○ 어려움에 처한 **소상공인** 등을 대상으로 정부에서 자금지원대책을 본격 시행함에 따라 관련 보이스피싱 의심문자 제보 및 상담이 급증

□ 자금압박 해소가 시급한 국민들의 심리를 이용하여 대출빙자형 보이스피싱 피해 증가가 우려되므로 이에 대한 **각별한 주의가 요망**

**2 보이스피싱 실제 피해사례**

**1 자금지원을 해준다며 기존대출 상환 명목으로 자금 편취(7건)**

○ 사기범은 저금리의 정부지원대출을 받기 위해서는 이미 사용하고 있는 대출을 상환해야 한다고 속이고 동 상환자금을 편취

**(1) 자금지원을 가장하여 기존대출 상환자금 편취 사례**

◆ 보이스피싱 사기범은 자신을 OO저축은행 상담원이라고 소개하면서, "OO님, **코로나19 사태로 인해 피해를 입은 고객들을 대상으로 저금리 정부지원대출이 가능합니다.**" 라고 피해자에게 접근

◆ 사기범은 피해자에게 기존 OO저축은행 **대출상환이 우선 변제**되어야 금리혜택과 최대 대출한도를 적용받을 수 있다는 말에 속아 사기범에게 450만원을 이체

**2 신용등급 상향·대출작업비 명목으로 자금이체 요구(2건)**

○ 사기범은 피해자의 신용평점이 낮으므로, 대출을 받기 위해서는 피해자의 등급상향 작업 등이 필요하다고 속이고 작업비 명목으로 자금을 편취

**(2) 자금지원을 가장하여 신용등급 상향 명목으로 자금 편취 사례**

◆ 보이스피싱 사기범은 OO은행 소상공인 대출을 담당하는 직원이라고 피해자에게 접근, "최근 **코로나19로 인하여 정부지원책으로 소상공인 대출을 진행하고 있습니다.**" "귀하는 현재 신용도가 낮아 2천만원을 대출받아 이를 변제하는 방법으로 신용도를 높이시면, 더 많은 대출이 가능해 보입니다."라고 피해자를 기망

◆ 이에 속은 피해자는 금융회사에 대출을 받아 동 대출금을 사기범에게 이체하여 총 2천만원의 피해를 입음

③ 비대면 대출 진행을 위해 악성 어플리케이션 설치 후 자금 편취(1건)

- 사기범은 비대면대출이 가능하다고 피해자에게 접근하여 악성앱 설치를 유도한 후 개인정보를 알아내는 방법 등으로 자금 편취

**(3) 비대면대출로 속여 악성 앱 설치 유도후 자금 편취 사례**

- ◆ 사기범은 피해자에게 저금리대출이 가능하다는 문자를 발송, 이를 본 피해자는 사기범에게 연락을 취함
- ◆ 사기범은 코로나19 때문에 비대면으로만 대출이 가능하다고 피해자를 속이면서 피해자에게 공인인증서 및 OTP를 새로 발급받고, 원격제어 앱을 설치하도록 유도
- ◆ 피해자가 원격제어 앱을 설치하자 사기범은 OO은행 모바일뱅킹에 접속하여 피해자에게 OTP 번호를 불러주게 하는 방법으로 4,700만원을 편취

**3 소비자 행동 요령**

- **(기존대출 상환 명목으로 금전요구시)** 금융회사는 불특정 다수에게 전화를 걸어 정부지원대출 취급을 위해 기존대출 상환을 권유하지 않으므로 무조건 거절

☞ 추가 숙지사항

- ① (정부지원대출의 경우) 금융회사 영업점 및 정부산하기관의 지역센터에서만 대출신청 및 취급이 가능
- ② 대출금 상환은 본인 명의 계좌 또는 금융회사 명의 계좌로만 가능, 타인 계좌 이체·송금은 100% 사기

- **(신용등급 상향·대출실적 부풀리기 명목으로 금전요구시)** 금융회사는 작업비용, 수수료 명목으로 자금이체를 요구하지 않으므로 무조건 거절

- **(출처가 불분명한 앱 설치 요구시)** 출처 불분명 앱 또는 의심스러운 인터넷 주소를 클릭하면 개인정보가 유출될 소지가 있으므로 무조건 거절

- 아울러, 보이스피싱 위험으로부터 스스로를 보호하기 위해 아래의 보이스피싱 피해예방 핵심 행동요령을 숙지하시길 당부드리며,

**보이스피싱 피해예방 핵심 행동요령**

- ① 검찰·경찰·금감원이라며 금전을 요구하면 무조건 거절
- ② 카카오톡·문자 등을 통해 금전을 요구하면 유선 확인 전까지 무조건 거절
- ③ 등급 상향, 저금리 전환, 대출 수수료 명목 금전 요구는 무조건 거절
- ④ 출처 불분명 앱, URL 주소는 무조건 클릭 금지
- ⑤ 사용하지 않은 결제 문자는 업체가 아닌 해당 카드사에 확인

- 금융회사의 보이스피싱 피해예방 주요 서비스\*(첨부 1)도 적극 활용하시기 바랍니다.

※ 보이스피싱을 당한 경우 거래 금융회사(365일 24시간 운영), 금감원(1332), 경찰서에 즉시 지급정지 신청하시기 바랍니다.(첨부2)

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



**붙임 1** 정부긴급지원대출을 가장한 보이스피싱 시도 문자메시지

전달: 우리은행 정부정책 대출  
[Web발신]  
(광고)

"항상 우리금융을 이용해주시는 여러분께 고  
개속여 감사 말씀드리며, 언제나 최고의  
서비스로 보답하겠습니다."

금일부터 정부에서 긴급재난지원 대출이  
실행이 되어, 전국민 대상으로 담보(보증)  
없이 당일기준 추가 한도 승인 진행이되며,  
이번 4월 한달간 진행되는 상품으로 경제  
및 생계 활동에 부담이 없으시길 바랍니다.

[ 상품 요약 ]  
\*본상품은 현재 국가 경제활동을 활성화  
하기 위하여, 영세사업,소상공인기업,서민  
대상에게 복잡한 절차를 없애고 간단한 조  
건만 충족이 되시면 진행 가능합니다.

< 조건 대상 >  
- 기존고객 및 신규 이용 대상  
- 직업조건 없음( 미소득증빙 가능)  
- 만 20 ~ 75세  
- 한달 연체 및 부결  
- 고금리 기대출 보유  
- 신복위(파산면책) 인가승인 대상

[지원 한도 ]  
\*생계 부터 대환(마이너스)발급  
\*  
한도: 500 ~ 2억3000만원  
\*연금리: 2.15 ~ 9.55%  
\*상환방법: 자유상환방식  
\*기간 : 1년 부터 10년 만기

-접수(상담) 신청-  
☎ 02 - 3288 - 9668

상담시간: 평일기준 09:00 ~ 18:30  
\*가조회로 인하여 고객님의 신용도는  
100% 문제가 없습니다.

[제목없음]

KB국민정부긴급지원 대출  
[Web발신]  
(광고)4월부터 정부에서 실행된 긴급재난 지원대출  
안내해드리고자 하니 잠시만 시간을 내어 읽어주시길  
바랍니다.

지속적으로 많은 감염자가 발생이 되면서 민생경제에  
큰문제로 정부에서는 전국민대상에게 긴급 금융지원을  
해드리기 위하여, 'kb금융과 함께 금일부터 실행되며,  
간단한 자격조건만 충족이 되면 누구나 신청이  
가능합니다.

\*기존의 진행조건과는 많이 변경되고 완화되어 쉽고  
빠르게 상담만으로도 신청가능합니다  
상담번호 ☎ 02-6083-0749  
상담시간: 평일 09:00 ~ 18:30  
<상담신청으로 인한 신용도에 100% 지장이 없음을  
알려드립니다.>

[ 신청대상 ]  
- 영세사업,소상공인기업,저소득(신용) 직업관련無  
- 만21세 ~ 65세  
- 중(고)금리 기대출 보유  
- 부결 및 연체대상  
- 신.복.위(파산면책) 인가승인 대상

<생계,대환(마이너스)발급>  
\*한도: 500 ~ 2억 2000만원  
\*연금리: 2.15 ~ 8.36%  
\*상환방법: 만기일시 또는 자유상환방식  
\*기간: 1년 부터 10년 만기

\*본광고는 정보통신위원회 제50조 4항에 의거 동의 후  
발송 하였으며, 원치 않을시 아래 수신거부  
번호로 신청해주시기 바랍니다.

무료수신거부 080.870.0850

**첨부 1** | 보이스피싱 피해예방 주요 서비스

**1** | 지연인출 제도

- (개요) 1회에 100만원 이상 금액이 송금·이체되어 입금된 경우 입금된 때로부터 해당금액 상당액 범위 내에서 30분간 자동화기기(CD/ATM기 등)를 통한 인출·이체가 지연

\* 다만, 금융회사 창구에서는 즉시 인출·이체가 가능

**2** | 지연이체 서비스

- (개요) 이체시 수취인 계좌에 일정시간(최소 3시간) 경과 후 입금되도록 하는 서비스

\* 다만, 금융회사 창구 거래는 적용되지 않음

- 이체신청 후 일정 시간내(최종 이체처리시간 30분 전까지)에는 취소가 가능하며, 이체 지연시간은 일정 시간 단위(최소 3시간 이상)로 선택 가능
- 별도로 건별한도(최대100만원)를 설정하거나 해당은행 본인계좌간 송금, 사전 등록된 계좌간 이체 등 일정한 경우 즉시 이체 가능

※ 동 서비스는 해당 금융회사 인터넷(스마트)뱅킹, 영업점 방문을 통해 신청할 수 있으며, 은행마다 서비스 내용에 차이가 있을 수 있음

< 지연이체 서비스 구조 >



### 3 입금계좌 지정서비스

□ (개요) 본인이 미리 지정한 계좌로는 본인의 전자금융 이체 한도 내에서 자유롭게 송금이 가능하지만, **지정하지 않은 계좌로는 소액 송금만 가능**(1일 1백만원 이내 이체한도 설정)한 서비스

\* 다만, 금융회사 청구 거래는 적용되지 않음

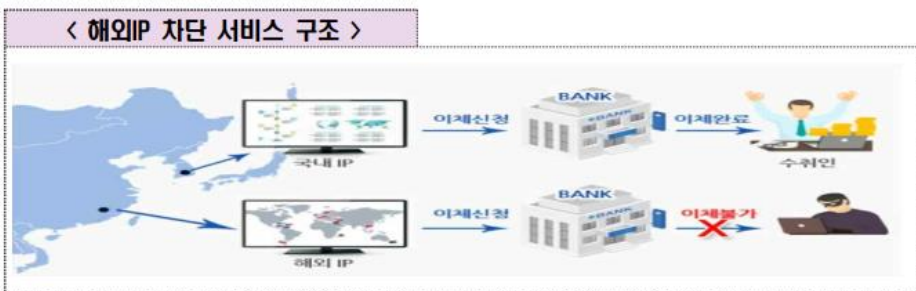
※ 동 서비스는 해당 금융회사 인터넷(스마트) 뱅킹, 영업점 방문을 통해 신청할 수 있으며, 은행마다 서비스 내용에 차이가 있을 수 있음



### 4 해외IP 차단 서비스

□ (개요) 국내 사용 IP대역이 아닌 경우 이체거래를 할 수 없도록 차단하는 서비스로 정보유출 또는 해킹 등으로 취득한 정보를 이용하여 해외에서 시도하는 금전 인출을 방지

※ 동 서비스는 해당 금융회사 인터넷(스마트) 뱅킹, 영업점 방문을 통해 신청할 수 있으며, 은행마다 서비스 내용에 차이가 있을 수 있음



## 첨부 2 금융회사별 보이스피싱 지급정지 콜센터

금융회사명	지급정지 콜센터 번호
국민은행	080-396-0002
농협은행	080-396-0003
우정사업본부	080-396-0004
우리은행	080-396-0005
신한은행	080-396-0006
하나은행	080-396-0007
한국SC은행	080-396-0009
한국씨티은행	080-396-0010
중소기업은행	080-396-0011
한국산업은행	080-396-0012
수협중앙회	080-396-0013
전북은행	080-396-0014
경남은행	080-396-0015
광주은행	080-396-0016
대구은행	080-396-0017
부산은행	080-396-0018
제주은행	080-396-0019
카카오은행	02-6288-6000
케이뱅크	1522-1000
신협중앙회	080-396-0020
새마을금고중앙회	080-396-0021
NH투자증권	080-396-0022
KB증권	080-396-0023
삼성증권	080-396-0024
유안타증권	080-396-0025
미래에셋대우증권	080-396-0026
하나대투증권	080-396-0027
DB투자증권	080-396-0028
한화투자증권	080-396-0029
한국투자증권	080-396-0030

※ 각 금융회사 대표전화로도 지급정지 신청이 가능하며, 상기 전화번호는 해당 금융회사의 보이스피싱 전용 전화번호임

금감원(☎ 1332), 경찰청(☎ 112)에 보이스피싱 신고하는 경우 해당 금융회사 콜센터로 연계서비스 제공중



# 카드 포인트를 잘 이용하기 위해 아래의 사항을 알아두세요

- 1 카드 선택시 포인트 적립률 이외에 포인트 적립조건도 꼼꼼히 따져보세요.
- 2 세금, 무이자할부 등 일부 결제는 전월 이용실적에서 제외되거나 포인트가 적립되지 않으니 유의하세요
- 3 카드 포인트는 1포인트부터 현금화가 가능하며 국세납부, 기부 등 다양하게 활용이 가능합니다
- 4 카드 포인트의 소멸시효는 5년이므로 유효기간 내에 사용하세요
- 5 카드 포인트는 금융감독원 파인 등에서 한번에 조회가 가능합니다

## 1 카드 선택시 포인트 적립률 이외에 포인트 적립조건도 꼼꼼히 따져보세요

**#** 저렴한 연회비와 높은 포인트 적립률만 보고 카드를 선택한 대학생 A 씨는 자신의 수입으로 월 50만원 이상의 전월 이용실적을 충족하기 어려워 포인트를 적립하지 못하는 경우가 반복됨

- 전월 이용실적 기준
- 포인트 적립률
- 월 적립한도





높은 포인트 적립률만 보고 카드를 선택하기보다  
**포인트 적립을 위한 전월 이용실적 기준**과 **포인트 적립한도**도  
 함께 고려하세요.

< 예시 >

- ▲카드** 1. 전월 이용실적 기준 50만원  
 2. 포인트 적립률 3%,  
 3. 월 적립한도 1.8만

- 카드** 1. 전월 이용실적 기준 30만원  
 2. 포인트 적립률 2%,  
 3. 월 적립한도 2만

(전월 이용실적 제외항목 및 포인트 적립 제외항목은 없는 것으로 가정)

- ☞ 30만원 이용시 ■카드 유리 (▲카드 포인트 없음, ■카드 0.6만 포인트)
- ☞ 50만원 이용시 ▲카드 유리 (▲카드 1.5만 포인트, ■카드 1만 포인트)
- ☞ 100만원 이용시 ■카드 유리 (▲카드 1.8만 포인트, ■카드 2만 포인트)



## 2 세금, 무이자할부 등 일부 결제는 전월 이용실적에서 제외되거나 포인트가 적립되지 않으니 유의하세요

**#** 결혼예정자인 B씨는 결제금액의 3% 포인트가 적립되는 카드로 200만원의 고가 침대를 구입(3개월 무이자 할부)하고 6만 포인트 적립을 기대하였으나, 무이자 할부는 포인트 적립대상에서 제외된다는 사실을 알게 됨

통상 **세금, 공과금, 등록금, 선불카드 충전금액** 등은 **전월 이용실적**에서 제외되며, 전월 이용실적 조건을 충족하더라도 일반적으로 **‘무이자 할부’ 결제시 포인트가 적립되지 않으니** 카드 이용시 유의하세요.

\* 카드 상품별로 제외 항목이 다르니 상품설명서나 카드사 홈페이지 등에서 동 내용을 미리 확인하세요.

## 3 카드 포인트는 1포인트부터 현금화가 가능하며 국세납부, 기부 등 다양하게 활용이 가능합니다

**#** C씨는 며칠 내로 소멸 예정인 9,000포인트가 아까워 본인의 돈을 보태 카드사 포인트 쇼핑몰에서 급하게 티셔츠를 2만원에 구입하였으나, 이후 1포인트가 남았더라도 현금으로 받을 수 있음을 알게 됨



포인트 현금화를 위해서는 **카드사 홈페이지\***, **휴대폰 앱\***, 카드 뒷면에 표기된 **콜센터**를 통해 **신청**하여야 하며,

- \* 예시) 1. 로그인  
 → 2. 포인트 메뉴  
 → 3. 포인트 사용 中 택1(계좌입금/이용대금 결제/연회비 납부)  
 → 4. 신청포인트 입력  
 → 5. 신청완료 확인



**1포인트부터** 현금으로 전환하여 **본인의 계좌로 입금** 받거나, **카드 이용대금 결제 및 연회비 납부**, 시중은행계열 카드의 경우 **1만원 단위로 ATM출금\***을 할 수 있습니다.

- \* 예시) 1. 카드사 휴대폰 앱에서 ATM출금 신청  
 → 2. 출금시 사용할 1회용 비밀번호 생성  
 → 3. ATM에서 포인트 출금 메뉴 선택  
 → 4. 1회용 비밀번호 입력 후 출금

또한, '**카드로택스**'(www.cardrotax.kr)를 통해 보유 포인트로 **국세납부**를 할 수 있으며, 각 카드사 홈페이지 등을 통해 **포인트를 기부**할 경우 연말정산시 **세액공제**를 받을 수 있습니다.

## 4 카드 포인트의 소멸시효는 5년이므로 유효기간 내에 사용하세요

# 4장의 카드를 사용 중인 직장인 D씨는 최근 카드사 콜센터를 통해 포인트를 조회한 결과 그동안 적립된 10만 포인트 중 2만 포인트가 적립 후 5년이 경과하여 소멸되었음을 알게 됨

현재 카드사는 카드 포인트가 **소멸되기 6개월 전부터** 매월  
카드이용대금명세서 등을 통해

**소멸예정 포인트와 소멸시기를 안내**하고 있으므로, 명세서상  
포인트 내역 부분을 유심히 살펴보세요.

## 5 카드 포인트는 금융감독원 파인 등에서 한번에 조회가 가능합니다

금융감독원 파인(fine.fss.or.kr)의 **카드 포인트 조회** 또는  
**여신금융협회 조회 시스템**(www.cardpoint.or.kr)에서  
카드사별로 **잔여포인트, 소멸예정포인트, 소멸예정일** 등을 통합  
조회할 수 있습니다.

카드 포인트 통합조회시스템 이용절차

