금융생활에 필요한 모든 정보, 인터넷에서 「파인」 두 글자를 쳐보세요

"금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게"

보 도 자 료

보도	2019. 12. 3.(화) 석간	배포	2019. 12. 2.(월)

담당부서	불법금융대응단	김동하 팀장(3145-8136), 이범승 수석조사역(3145-8142)

제 목 : 공공기관, 은행 등을 사칭한 불법대출 문자메시지 소비자 피해 주의 경보

▣ 소비자경보 2019-4호			
등급	주의	경고	위험
대상	대출희망자		

1 주의 경보 배경

소비자 주의 경보 내용

□ **"서민금융진흥원"** 등 **공공기관**이나 **은행** 등을 **사칭한 불법업체**의 **대출광고 휴대전화 문자메세지가 급증**하여 **소비자 피해** 발생 우려

□ 최근 들어 **불법 대출업체**들은 **정책자금**을 **지원**받아 **서민대출**을 **취급**하는 **"서민금융진흥원"** 등 **공공기관**이나 **"KB국민은행" 등 은행 상호**을 사칭하여

◦ **"서민대출자 추가모집", "정책자금지원 서민대출 조건 대폭 완화"** 등의 휴대전화 문자메시지를 대량 전송함으로써 **서민계층의 피해**가 **우려**되는 상황

◦ **'19.1월~11월** 기간 중 우리원에 접수된 불법금융광고 제보 **민원 160건중 휴대전화 문자메시지 제보건**이 **32건**(20.0%)을 차지

* 2018년 중 이와 유사한 불법금융광고 제보 접수민원은 단 1건(총 282건)에 불과

2 공공기관을 사칭한 불법광고 행태

□ (공공기관과 유사한 명칭 사용) 불법업체들은 주로 **페이스북**에 **서민금융진흥원, 한국자산관리공사 등**을 **사칭**한 **"서민금융원" "국민자산관리공사"**란 **상호**를 사용

◦ 이외에도 **한국재무관리, 국민자금지원센터** 등 마치 합법적인 공공기관처럼 보이는 상호도 사용

◦ 심지어 **집무중**인 **대통령**의 **사진**이나 **정부기관**의 **로고**를 게시하여 마치 정부의 합법적인 대출처인 것처럼 연출

□ (서민정책 대출인 것처럼 위장) 최근 **정부지원자금 "대출조건**을 **대폭 완화"**하게 되어 **"대출자**를 **추가 모집중"**에 있으며 **대출방식**을 **"모바일 대출**로 **간소화"**하였다고 불법 광고

◦ 특히 **"대출 승인율 90% 이상", "정책자금 예산한도 소진 임박" "최근 모바일 대출신청자 급증"** 등의 문구로 소비자의 대출 심리를 압박

> · 서민금융진흥원은 서민대출관련 모바일 앱을 운영하고 있지도 않으며 대출방식도 금융기관에 직접 방문하여 알맞은 대출을 받도록 안내하고 있음 (대출자는 서민대출을 취급하는 금융기관에 직접 방문하여 계약하여야 함)

3 은행 등을 사칭한 문자메시지 광고행태

□ (제도권 은행과 유사 상호) 불법업체들은 서민대출관련 문자 발신인을 **"국민은행", "KB국민지원센터"** 등으로 함으로써 마치 제도권 "KB국민은행"이 전송한 것처럼 보이도록 현혹

◦ 또한 **NH농협은행, 신한은행, MG새마을금고** 등의 **상호**를 그대로 **사용**하거나 **유사한 상호**로 휴대폰 문자메세지를 전송

□ (정부지원 서민대출상품으로 가장) "대출상품은 **한국자산관리공사**에서 지원하는 **서민대출상품**으로 **씨티금융**에서만 **판매**하는 상품", "**한국자산관리공사 신용보증 대상자**로 **선정**" 등 마치 특정은행의 독점 판매상품이거나 **서민대출 적격자**로 **특별히 선정**된 것처럼 현혹

◦ 특히 **"신용등급과 관계없이 대출가능", "마이너스 통장도 가능", "새로운 프로모션과 심사규제 완화로 수월한 대출", "대출금리 인하로 충분한 혜택", "정책자금 소진시까지 진행하는 한시적인 상품"** 등의 문구로 소비자 대출 심리를 자극

> · 한국자산관리공사는 국민행복기금(서민대출 지원자금)관련 제반 업무를 서민금융진흥원에 위탁하고 있으므로 한국자산관리공사가 직접 신용보증한다거나 신용보증대상자를 선정하는 업무는 하고 있지 않음
> (다만, 서민금융진흥원은 금융기관 서민대출에 대하여 국민행복기금으로 보증하고 있음)

4 소비자 유의사항

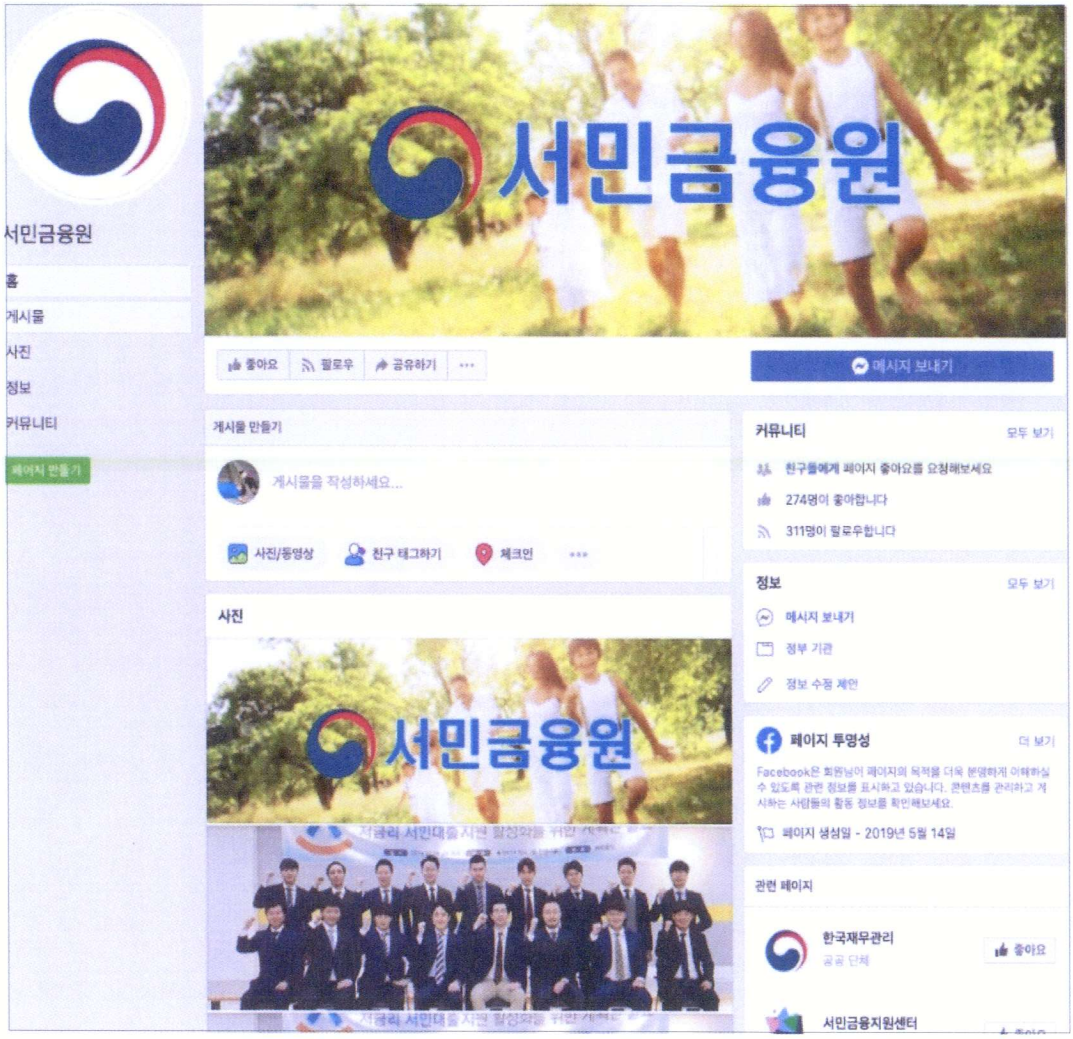
□ **서민금융진흥원** 등 **공공기관**은 **페이스북 등**에 **서민대출 상품**을 **직접 광고**하거나 **대출권유**하고 있지 않으니 이러한 불법대출 광고에 현혹되지 않도록 유의

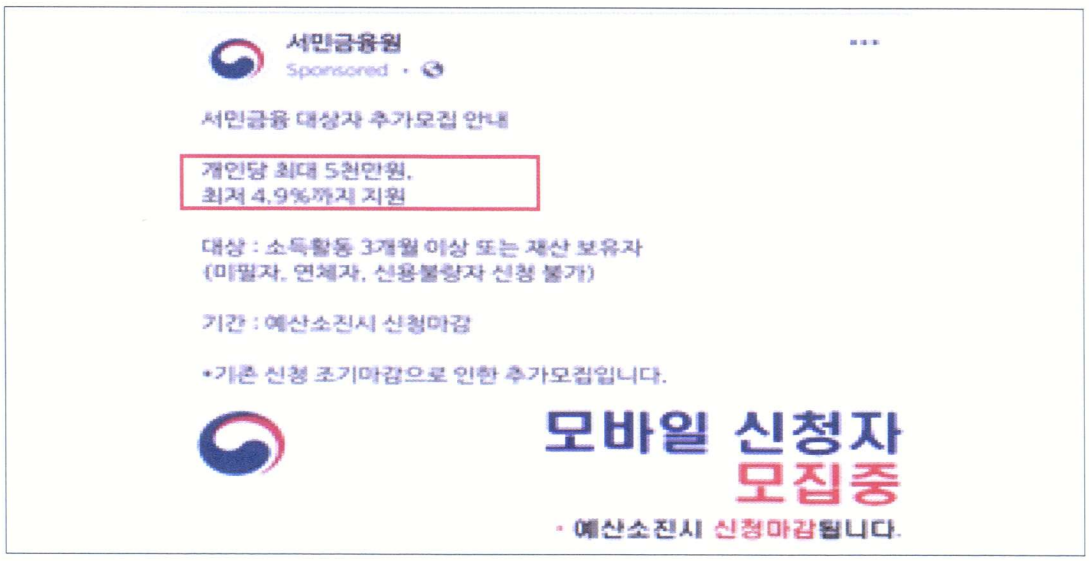
◦ 또한 **제도권 은행 명칭과 흡사한 상호**를 **발신인**으로 한 **"정책자금 지원 서민대출", "서민대출 규제 대폭완화"** 등의 휴대전화 문자 메시지는 불법업체의 대출광고이므로 특별한 주의를 기울일 필요

□ 아울러, **공공기관** 또는 **은행**을 **사칭**한 **불법 광고 게시물**이나 **휴대전화 문자메시지 발견시 금융감독원**(www.fss.or.kr>민원신고>불법금융신고센터)에 **적극 신고**하여 줄 것을 **당부**

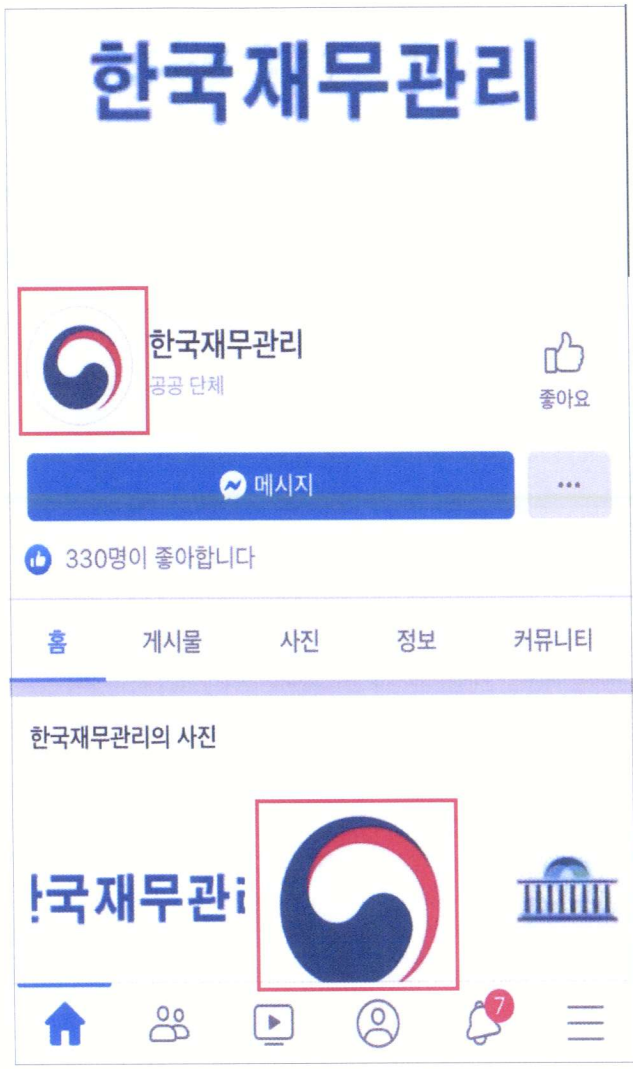
붙임 1 공공기관 사칭 불법 대출광고 행태

1 '서민금융진흥원' 사칭 페이스북 불법 광고

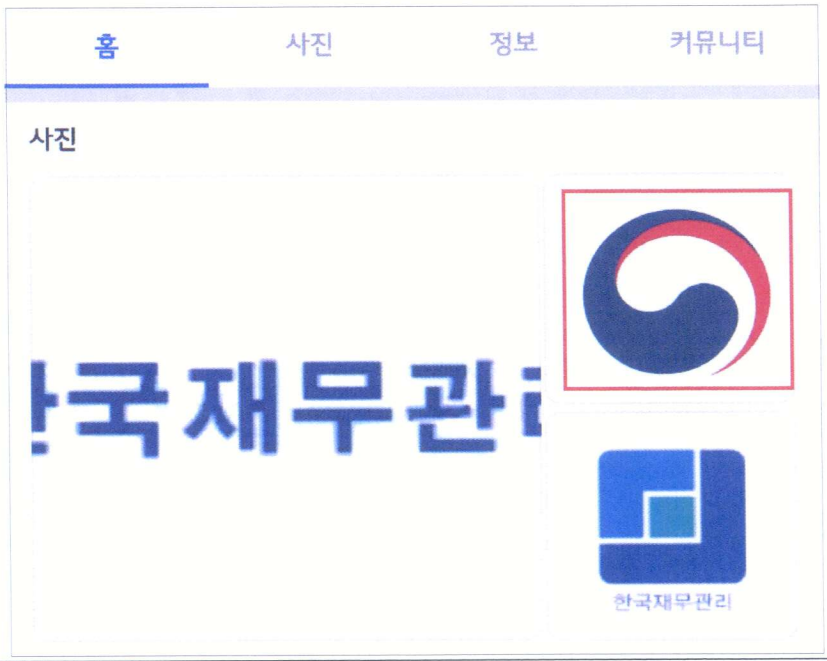




2 정부로고를 캡쳐하여 불법대출 광고







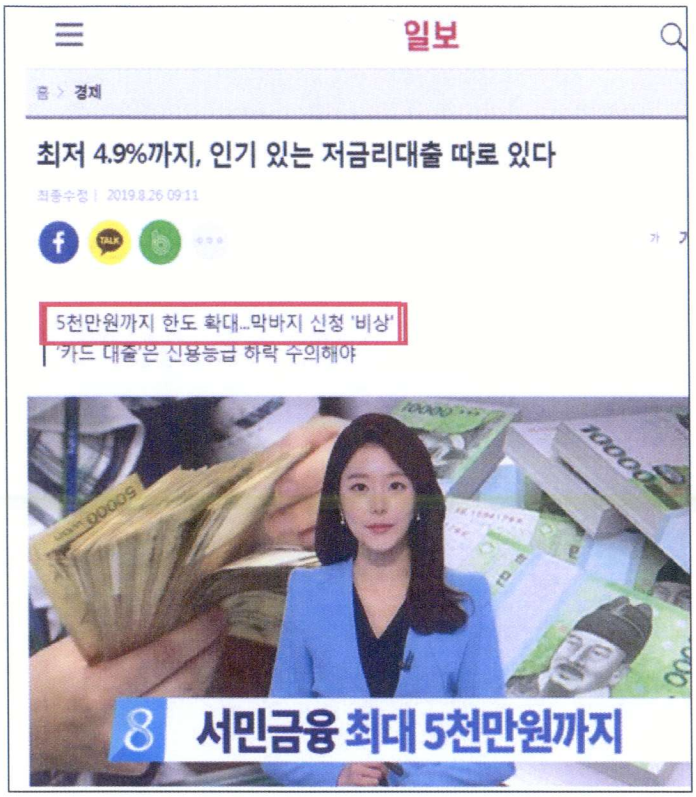
3 대통령 집무중인 사진을 삽입한 불법 대출 광고

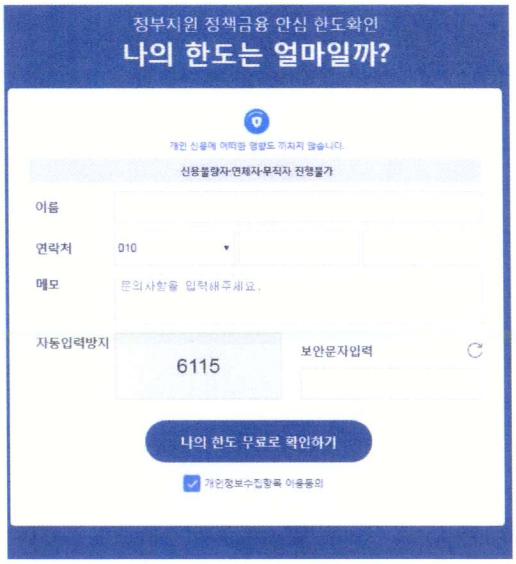


뉴스 클릭시 불법대출사이트로 연결



4 OO일보, 한국은행 등을 내세워 공공지원 사칭

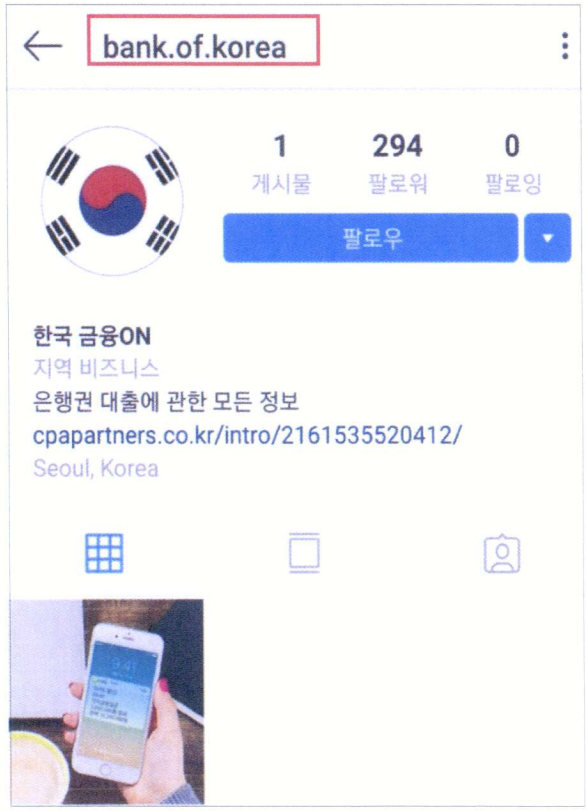




작권자 ⓒ 정부지원 통합포털, 무단 전재 및 재배포 금지

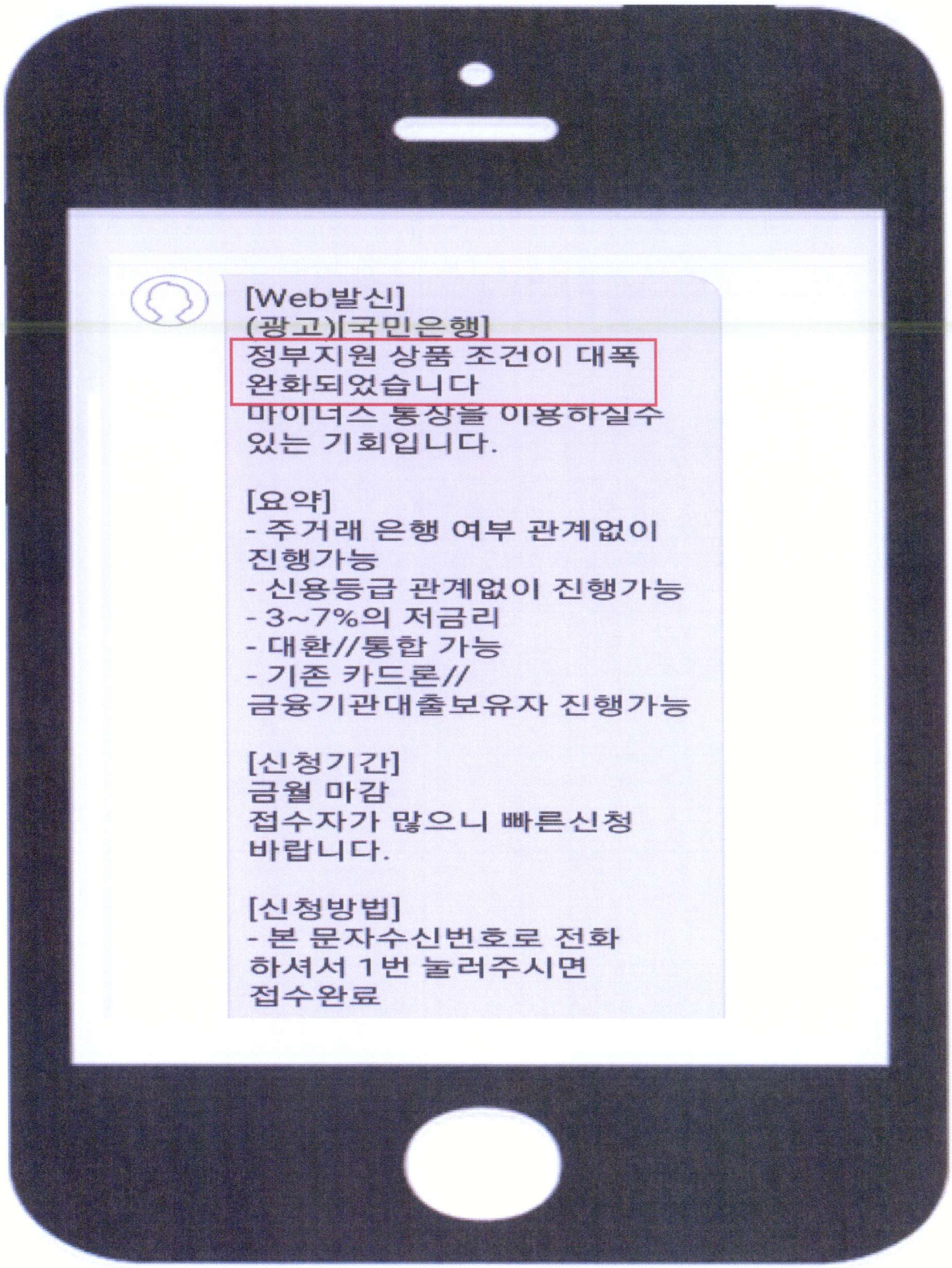
뉴스 클릭시 불법대출사이트로 연결

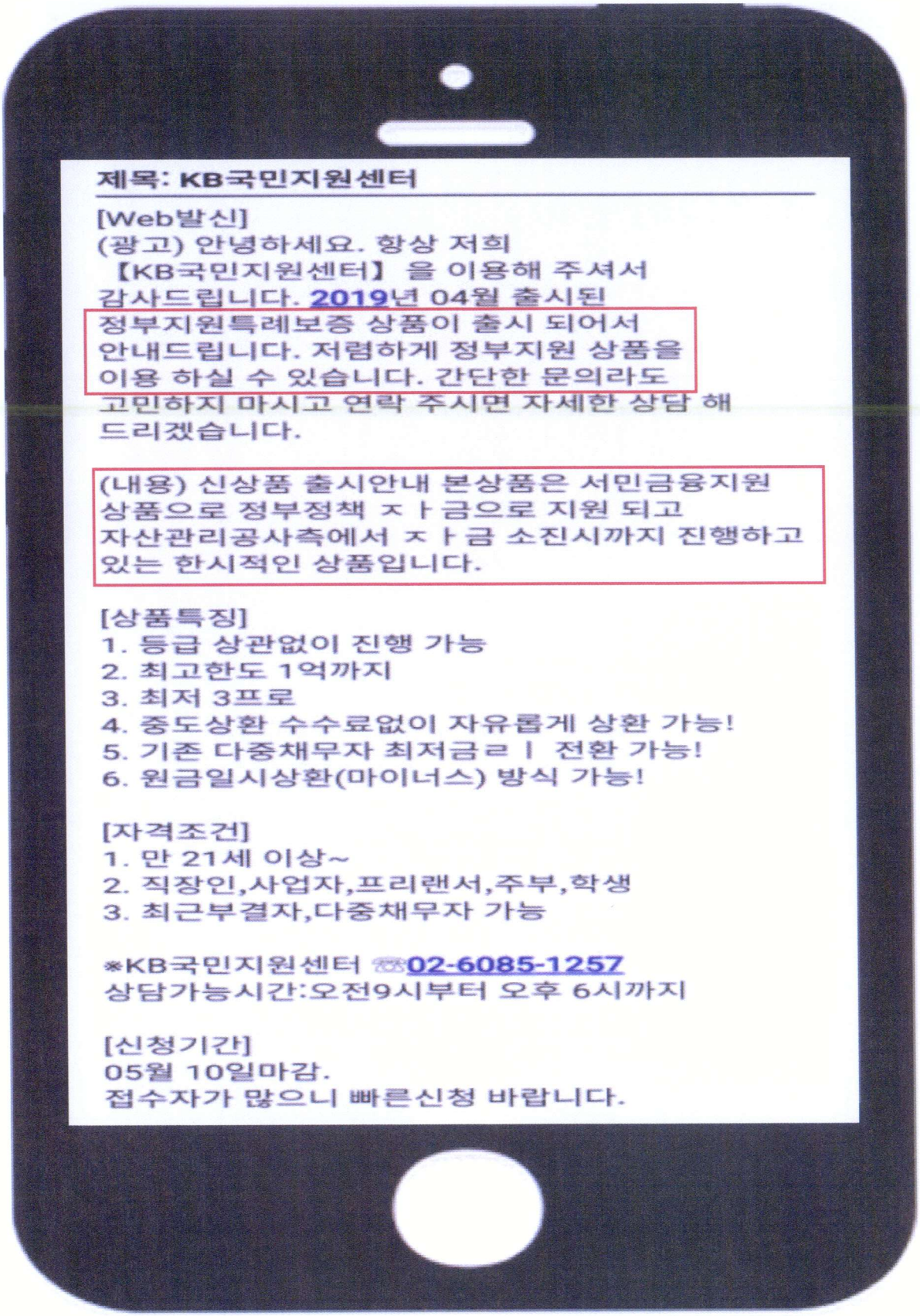




붙임 2 은행 등 사칭 불법 대출광고 행태

1 'KB국민은행' 사칭 불법대출 문자메세지 광고





제목: KB국민지원센터

[Web발신]
(광고) 안녕하세요. 항상 저희
【KB국민지원센터】 을 이용해 주셔서
감사드립니다. 2019년 04월 출시된
정부지원특례보증 상품이 출시 되어서
안내드립니다. 저렴하게 정부지원 상품을
이용 하실 수 있습니다. 간단한 문의라도
고민하지 마시고 연락 주시면 자세한 상담 해
드리겠습니다.

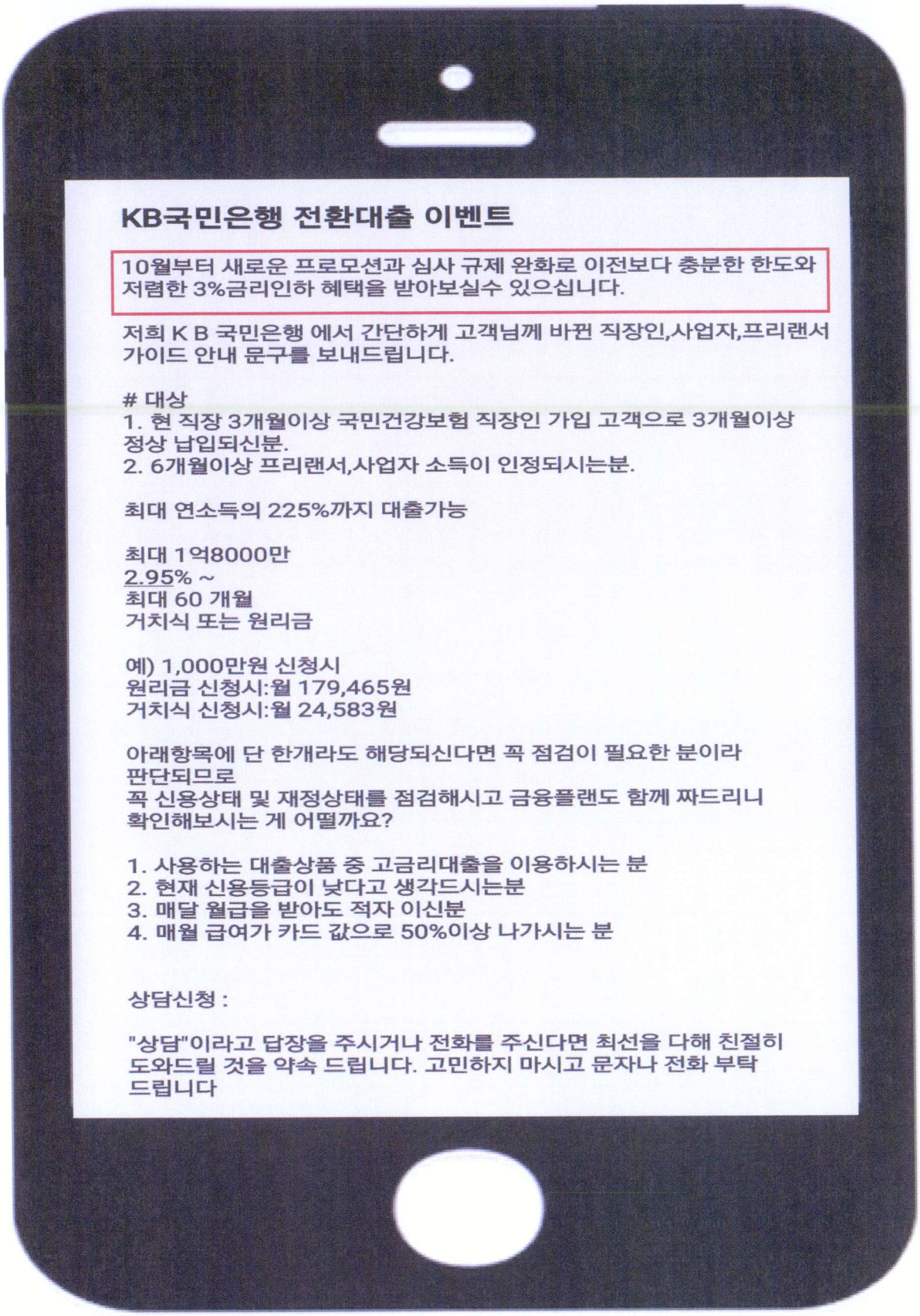
(내용) 신상품 출시안내 본상품은 서민금융지원
상품으로 정부정책 ㅈㅏ금으로 지원 되고
자산관리공사측에서 ㅈㅏ금 소진시까지 진행하고
있는 한시적인 상품입니다.

[상품특징]
1. 등급 상관없이 진행 가능
2. 최고한도 1억까지
3. 최저 3프로
4. 중도상환 수수료없이 자유롭게 상환 가능!
5. 기존 다중채무자 최저금ㄹㅣ 전환 가능!
6. 원금일시상환(마이너스) 방식 가능!

[자격조건]
1. 만 21세 이상~
2. 직장인,사업자,프리랜서,주부,학생
3. 최근부결자,다중채무자 가능

※KB국민지원센터 ☎02-6085-1257
상담가능시간:오전9시부터 오후 6시까지

[신청기간]
05월 10일마감.
접수자가 많으니 빠른신청 바랍니다.



KB국민은행 전환대출 이벤트

10월부터 새로운 프로모션과 심사 규제 완화로 이전보다 충분한 한도와 저렴한 3%금리인하 혜택을 받아보실수 있으십니다.

저희 K B 국민은행 에서 간단하게 고객님께 바뀐 직장인,사업자,프리랜서 가이드 안내 문구를 보내드립니다.

대상
1. 현 직장 3개월이상 국민건강보험 직장인 가입 고객으로 3개월이상 정상 납입되신분.
2. 6개월이상 프리랜서,사업자 소득이 인정되시는분.

최대 연소득의 225%까지 대출가능

최대 1억8000만
2.95% ~
최대 60 개월
거치식 또는 원리금

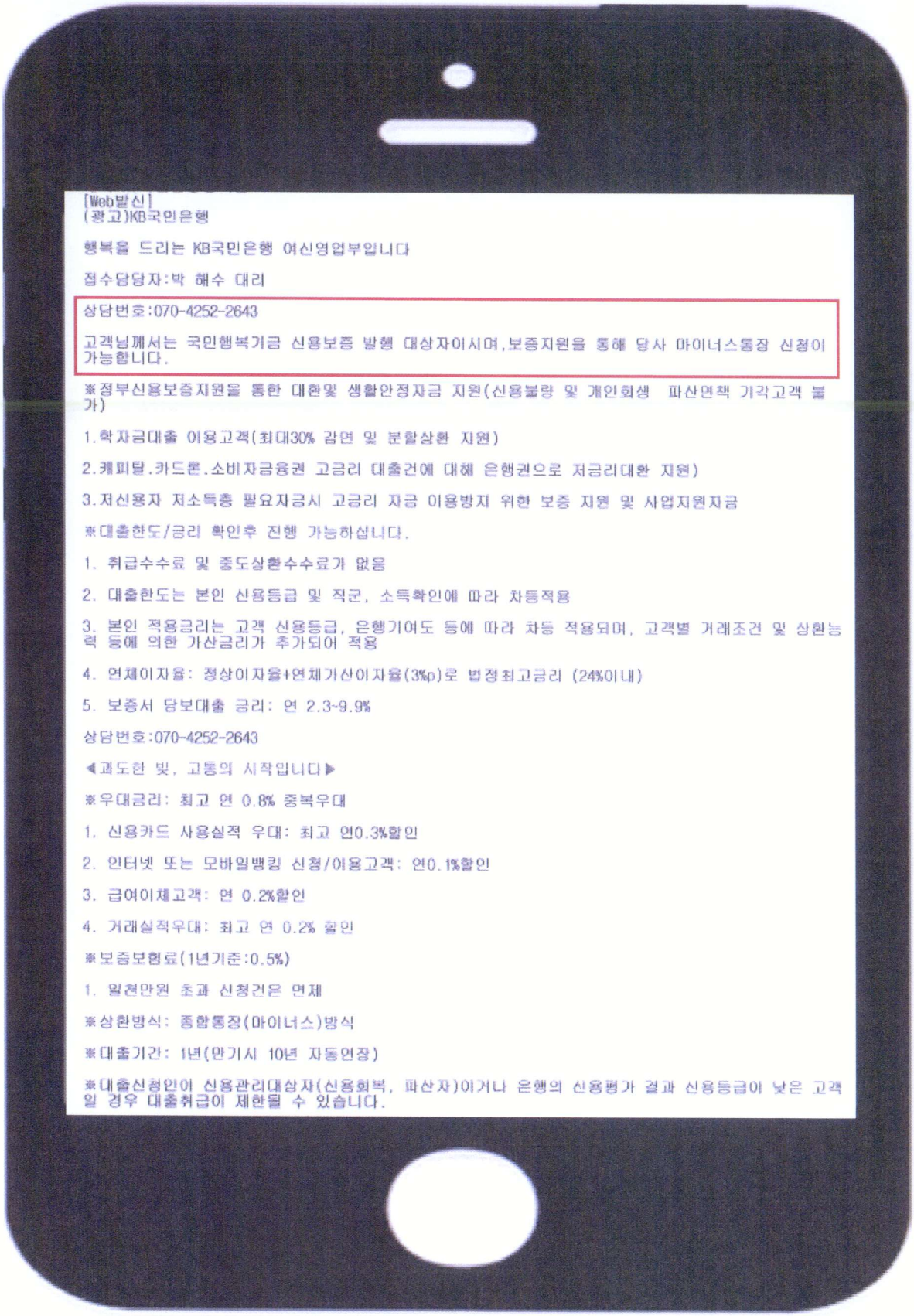
예) 1,000만원 신청시
원리금 신청시:월 179,465원
거치식 신청시:월 24,583원

아래항목에 단 한개라도 해당되신다면 꼭 점검이 필요한 분이라 판단되므로
꼭 신용상태 및 재정상태를 점검해시고 금융플랜도 함께 짜드리니 확인해보시는 게 어떨까요?

1. 사용하는 대출상품 중 고금리대출을 이용하시는 분
2. 현재 신용등급이 낮다고 생각드시는분
3. 매달 월급을 받아도 적자 이신분
4. 매월 급여가 카드 값으로 50%이상 나가시는 분

상담신청 :

"상담"이라고 답장을 주시거나 전화를 주신다면 최선을 다해 친절히 도와드릴 것을 약속 드립니다. 고민하지 마시고 문자나 전화 부탁 드립니다



[Web발신]
(광고)KB국민은행

행복을 드리는 KB국민은행 여신영업부입니다

접수담당자:박 해수 대리

상담번호:070-4252-2643

고객님께서는 국민행복기금 신용보증 발행 대상자이시며,보증지원을 통해 당사 마이너스통장 신청이 가능합니다.

※정부신용보증지원을 통한 대환및 생활안정자금 지원(신용불량 및 개인회생 파산면책 기각고객 불가)

1.학자금대출 이용고객(최대30% 감면 및 분할상환 지원)

2.캐피탈.카드론.소비자금융권 고금리 대출건에 대해 은행권으로 저금리대환 지원)

3.저신용자 저소득층 필요자금시 고금리 자금 이용방지 위한 보증 지원 및 사업지원자금

※대출한도/금리 확인후 진행 가능하십니다.

1. 취급수수료 및 중도상환수수료가 없음

2. 대출한도는 본인 신용등급 및 직군, 소득확인에 따라 차등적용

3. 본인 적용금리는 고객 신용등급, 은행기여도 등에 따라 차등 적용되며, 고객별 거래조건 및 상환능력 등에 의한 가산금리가 추가되어 적용

4. 연체이자율: 정상이자율+연체가산이자율(3%p)로 법정최고금리 (24%이내)

5. 보증서 담보대출 금리: 연 2.3~9.9%

상담번호:070-4252-2643

◀괴도한 빚, 고통의 시작입니다▶

※우대금리: 최고 연 0.8% 중복우대

1. 신용카드 사용실적 우대: 최고 연0.3%할인

2. 인터넷 또는 모바일뱅킹 신청/이용고객: 연0.1%할인

3. 급여이체고객: 연 0.2%할인

4. 거래실적우대: 최고 연 0.2% 할인

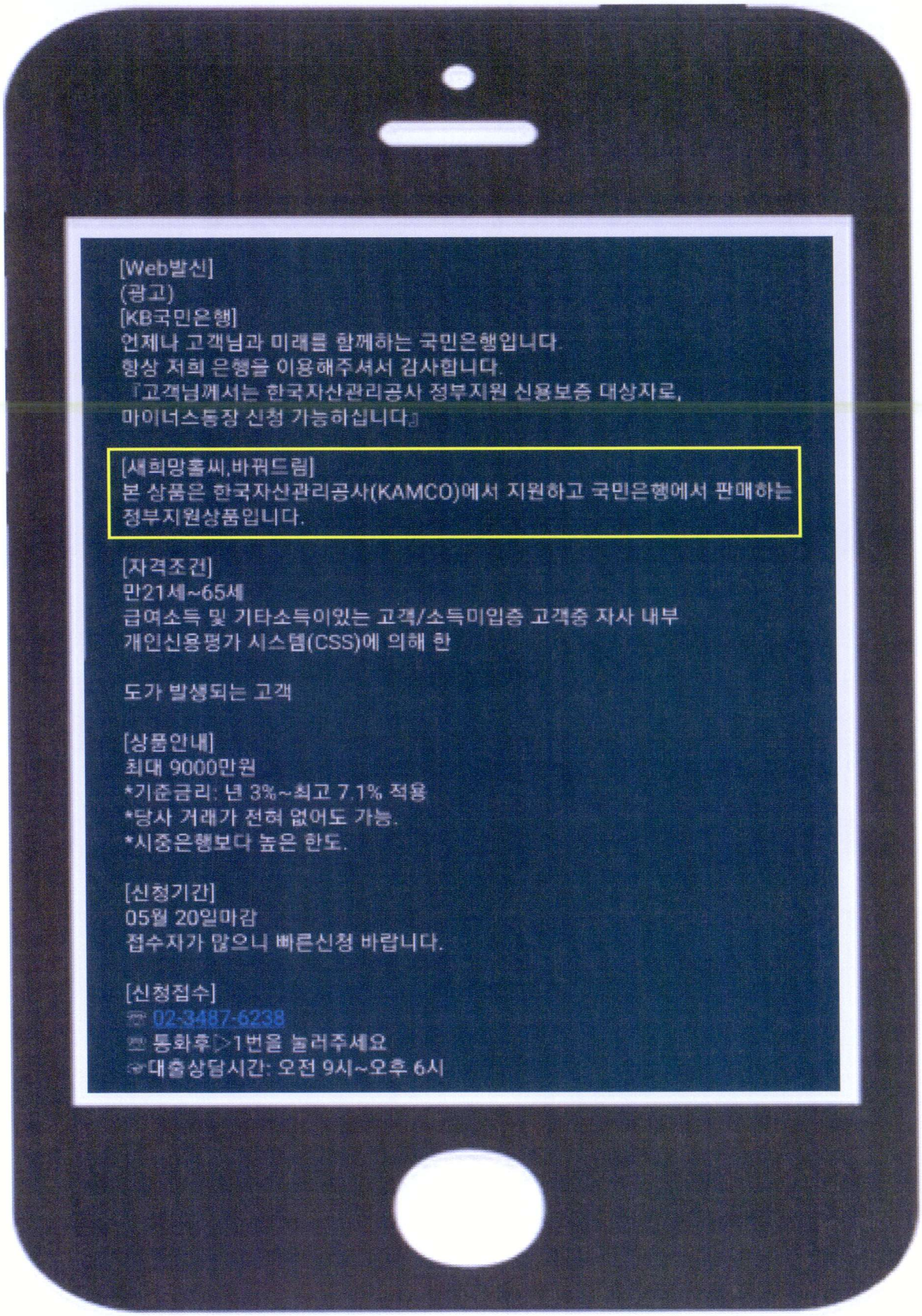
※보증보험료(1년기준:0.5%)

1. 일천만원 초과 신청건은 면제

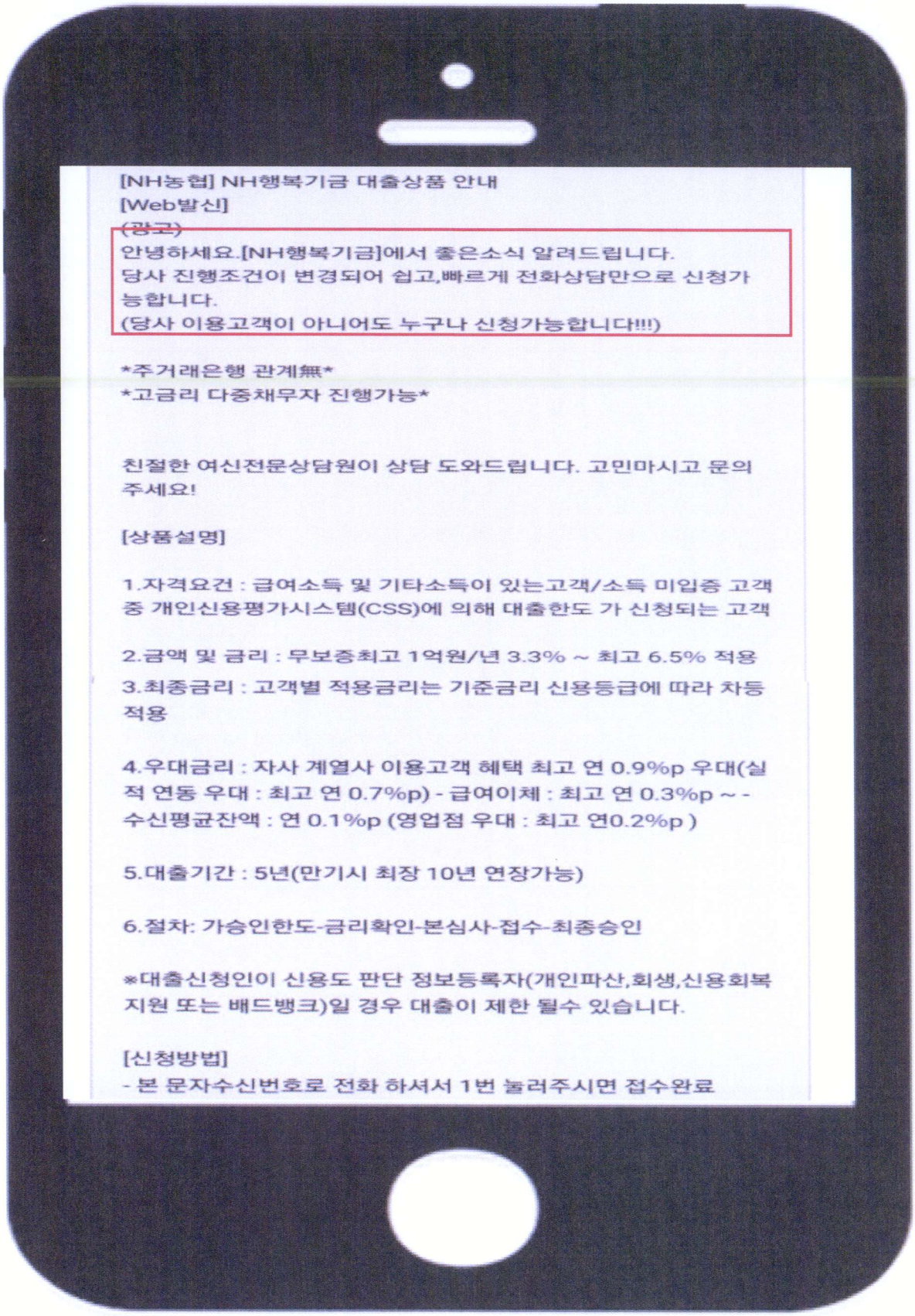
※상환방식: 종합통장(마이너스)방식

※대출기간: 1년(만기시 10년 자동연장)

※대출신청인이 신용관리대상자(신용회복, 파산자)이거나 은행의 신용평가 결과 신용등급이 낮은 고객일 경우 대출취급이 제한될 수 있습니다.


[Web발신]
(광고)
[KB국민은행]
언제나 고객님과 미래를 함께하는 국민은행입니다.
항상 저희 은행을 이용해주셔서 감사합니다.
『고객님께서는 한국자산관리공사 정부지원 신용보증 대상자로,
마이너스통장 신청 가능하십니다』
[새희망홀씨,바꿔드림]
본 상품은 한국자산관리공사(KAMCO)에서 지원하고 국민은행에서 판매하는
정부지원상품입니다.
[자격조건]
만21세~65세
급여소득 및 기타소득이있는 고객/소득미입증 고객중 자사 내부
개인신용평가 시스템(CSS)에 의해 한
도가 발생되는 고객
[상품안내]
최대 9000만원
*기준금리: 년 3%~최고 7.1% 적용
*당사 거래가 전혀 없어도 가능.
*시중은행보다 높은 한도.
[신청기간]
05월 20일마감
접수자가 많으니 빠른신청 바랍니다.
[신청접수]
☎ 02-3487-6238
통화후▷1번을 눌러주세요
☞대출상담시간: 오전 9시~오후 6시

2 'NH농협' 사칭 불법대출 문자메세지 광고


[NH농협] NH행복기금 대출상품 안내
[Web발신]
(광고)
안녕하세요.[NH행복기금]에서 좋은소식 알려드립니다.
당사 진행조건이 변경되어 쉽고,빠르게 전화상담만으로 신청가능합니다.
(당사 이용고객이 아니어도 누구나 신청가능합니다!!!)

주거래은행 관계無
고금리 다중채무자 진행가능

친절한 여신전문상담원이 상담 도와드립니다. 고민마시고 문의주세요!

[상품설명]

1.자격요건 : 급여소득 및 기타소득이 있는고객/소득 미입증 고객 중 개인신용평가시스템(CSS)에 의해 대출한도 가 신청되는 고객

2.금액 및 금리 : 무보증최고 1억원/년 3.3% ~ 최고 6.5% 적용

3.최종금리 : 고객별 적용금리는 기준금리 신용등급에 따라 차등 적용

4.우대금리 : 자사 계열사 이용고객 혜택 최고 연 0.9%p 우대(실적 연동 우대 : 최고 연 0.7%p) - 급여이체 : 최고 연 0.3%p ~ - 수신평균잔액 : 연 0.1%p (영업점 우대 : 최고 연0.2%p)

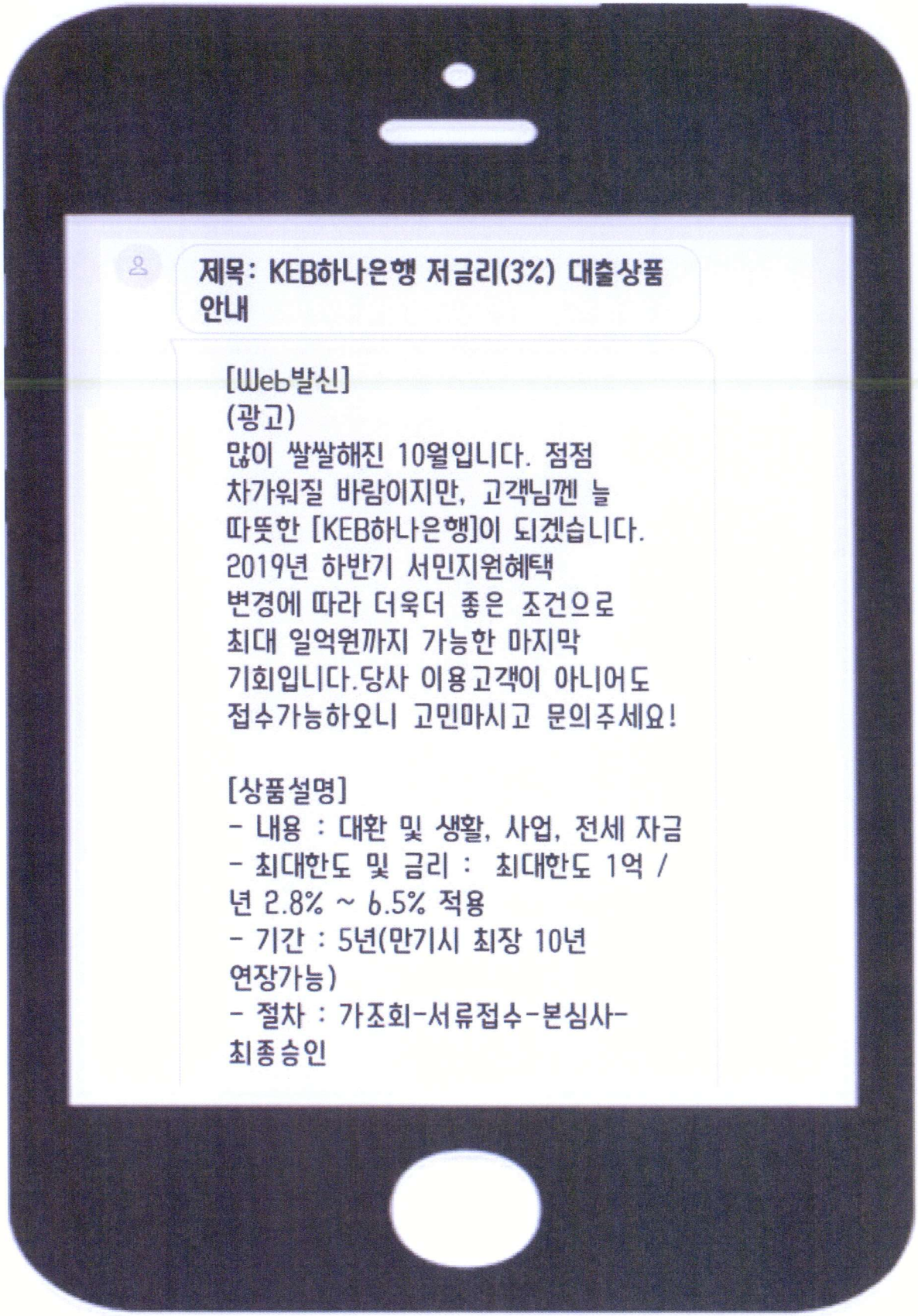
5.대출기간 : 5년(만기시 최장 10년 연장가능)

6.절차: 가승인한도-금리확인-본심사-접수-최종승인

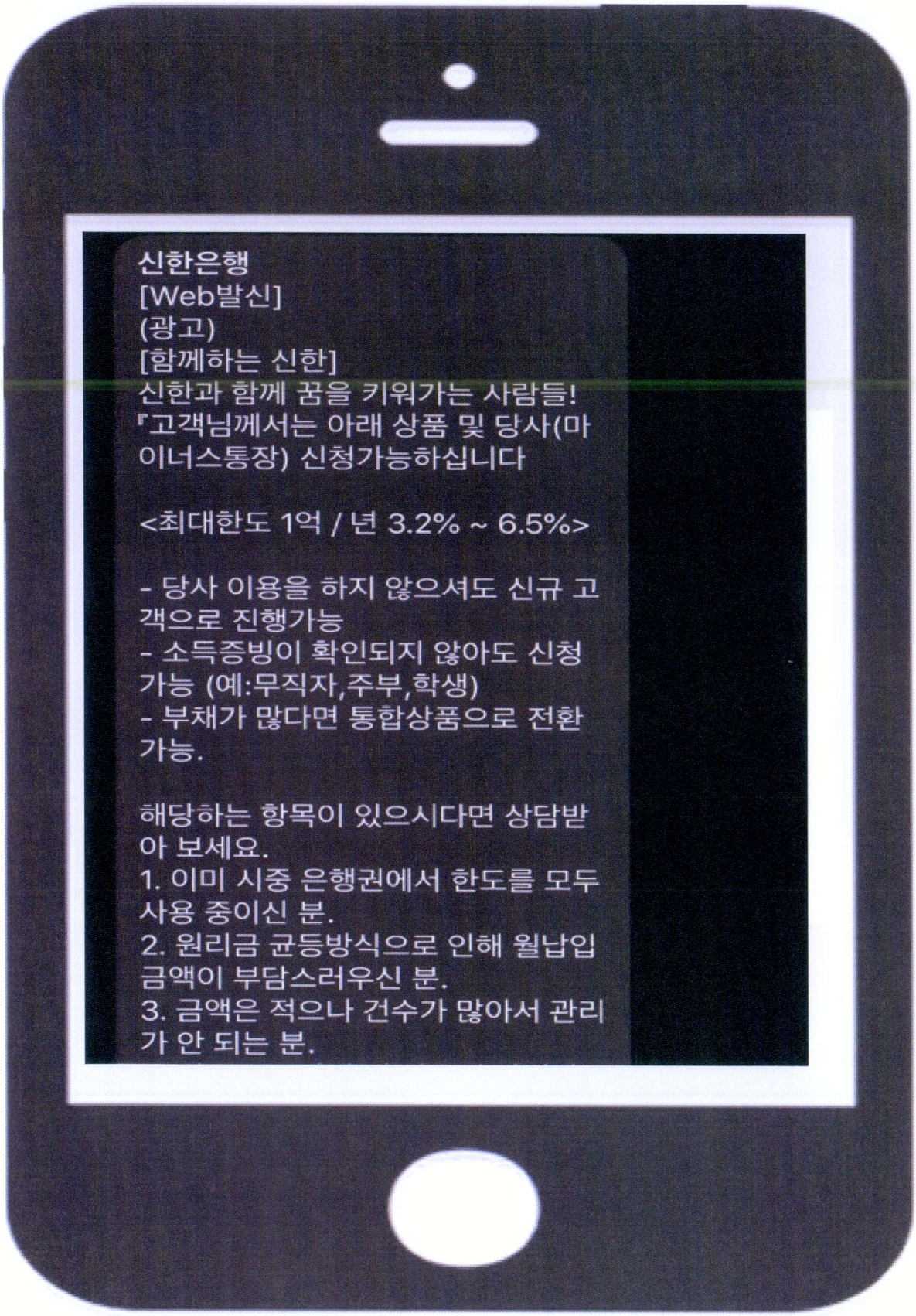
※대출신청인이 신용도 판단 정보등록자(개인파산,회생,신용회복지원 또는 배드뱅크)일 경우 대출이 제한 될수 있습니다.

[신청방법]
- 본 문자수신번호로 전화 하셔서 1번 눌러주시면 접수완료

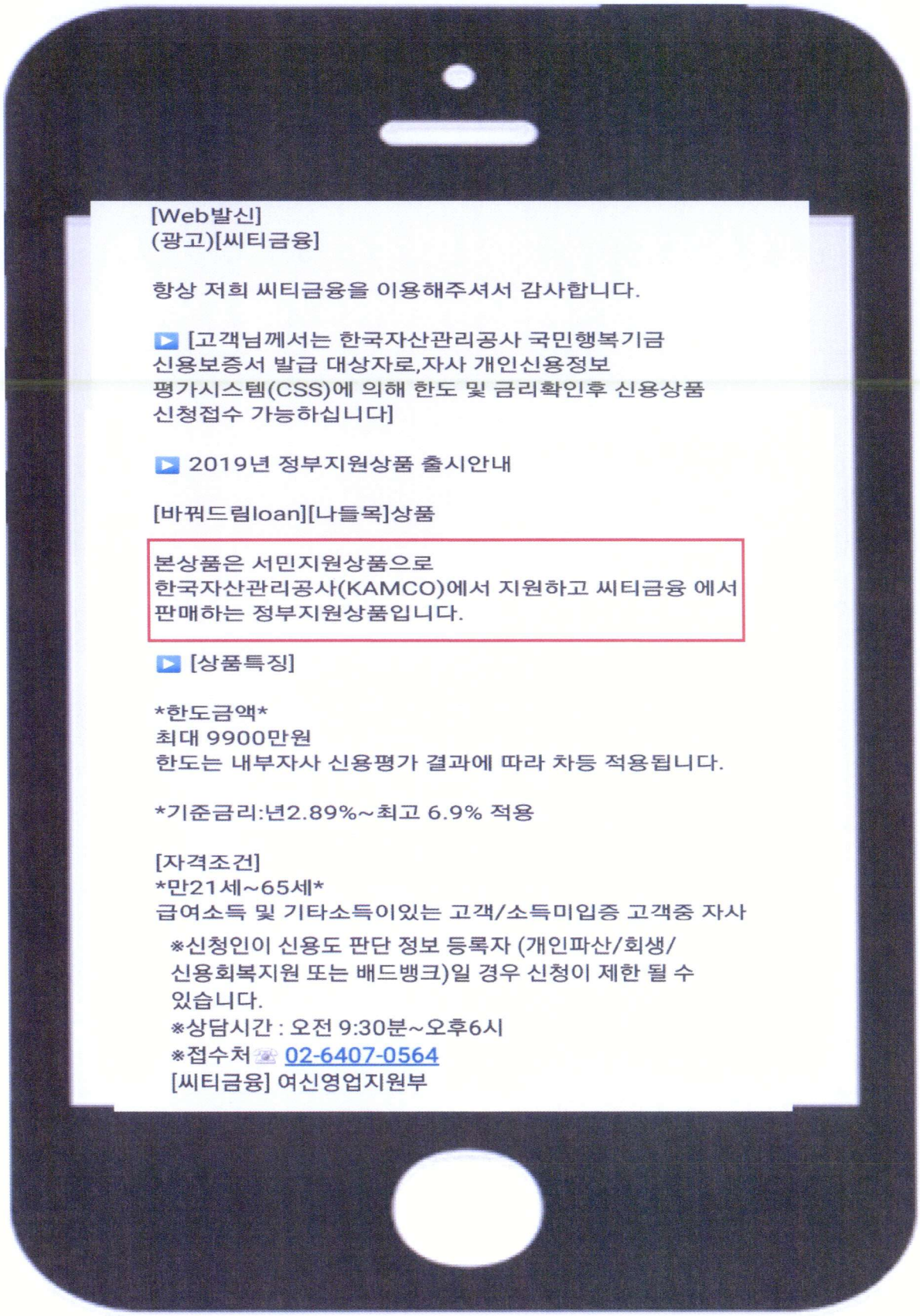
3 'KEB하나은행' 사칭 불법대출 문자메세지 광고

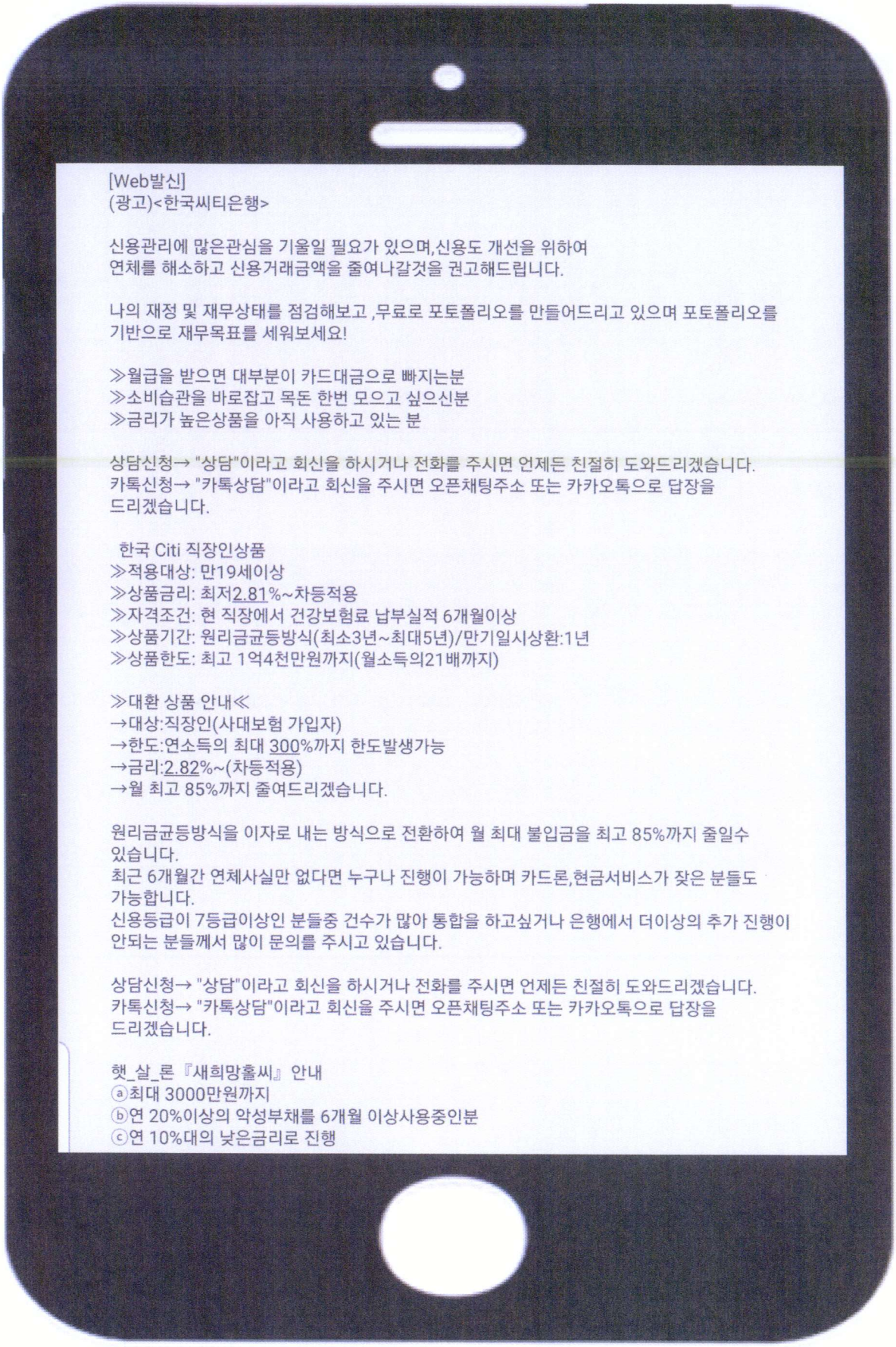


4 '신한은행' 사칭 불법대출 문자메세지 광고



5 '씨티금융' 사칭 불법대출 문자메세지 광고





[Web발신]
(광고)<한국씨티은행>

신용관리에 많은관심을 기울일 필요가 있으며,신용도 개선을 위하여
연체를 해소하고 신용거래금액을 줄여나갈것을 권고해드립니다.

나의 재정 및 재무상태를 점검해보고 ,무료로 포토폴리오를 만들어드리고 있으며 포토폴리오를
기반으로 재무목표를 세워보세요!

≫월급을 받으면 대부분이 카드대금으로 빠지는분
≫소비습관을 바로잡고 목돈 한번 모으고 싶으신분
≫금리가 높은상품을 아직 사용하고 있는 분

상담신청→ "상담"이라고 회신을 하시거나 전화를 주시면 언제든 친절히 도와드리겠습니다.
카톡신청→ "카톡상담"이라고 회신을 주시면 오픈채팅주소 또는 카카오톡으로 답장을
드리겠습니다.

한국 Citi 직장인상품
≫적용대상: 만19세이상
≫상품금리: 최저2.81%~차등적용
≫자격조건: 현 직장에서 건강보험료 납부실적 6개월이상
≫상품기간: 원리금균등방식(최소3년~최대5년)/만기일시상환:1년
≫상품한도: 최고 1억4천만원까지(월소득의21배까지)

≫대환 상품 안내≪
→대상:직장인(사대보험 가입자)
→한도:연소득의 최대 300%까지 한도발생가능
→금리:2.82%~(차등적용)
→월 최고 85%까지 줄여드리겠습니다.

원리금균등방식을 이자로 내는 방식으로 전환하여 월 최대 불입금을 최고 85%까지 줄일수
있습니다.
최근 6개월간 연체사실만 없다면 누구나 진행이 가능하며 카드론,현금서비스가 잦은 분들도
가능합니다.
신용등급이 7등급이상인 분들중 건수가 많아 통합을 하고싶거나 은행에서 더이상의 추가 진행이
안되는 분들께서 많이 문의를 주시고 있습니다.

상담신청→ "상담"이라고 회신을 하시거나 전화를 주시면 언제든 친절히 도와드리겠습니다.
카톡신청→ "카톡상담"이라고 회신을 주시면 오픈채팅주소 또는 카카오톡으로 답장을
드리겠습니다.

햇_살_론『새희망홀씨』안내
ⓐ최대 3000만원까지
ⓑ연 20%이상의 악성부채를 6개월 이상사용중인분
ⓒ연 10%대의 낮은금리로 진행

6 'MG새마을금고' 사칭 불법대출 문자메세지 광고

