



금융감독원

# 보 도 자 료

여신금융협회  
THE CREDIT FINANCE ASSOCIATION

보도	2024.2.26.(월) 조간	배포	2024.2.23.(금)		
담당부서	금융감독원 상품심사판매분석국	책임자	국 장	이준교	(02-3145-8220)
		담당자	팀 장	김정운	(02-3145-8228)
	여신금융협회 자율규제부	책임자	본부장	김민기	(02-2011-0711)
		담당자	부 장	김태훈	(02-2011-0784)
<div>카드사 리볼빙 광고, 다음과 같이 개선하겠습니다!</div> <div>- 여신금융협회와 공동으로 소비자 피해 우려 사항 정비 -</div>					

## 1 개 요

- 금융감독원은 최근 리볼빙 이월잔액이 높은 수준\*을 유지하는 상황에서 카드사의 리볼빙 광고 실태를 점검하고,

\* [리볼빙 잔액] 5.4조원('20년말) → 6.1조원('21년말) → 7.3조원('22년말) → 7.5조원('23.11월말)

- 금융소비자 오인 가능성이 있거나, 소비자 피해가 우려되는 사항을 여신금융협회와 공유하여 개선방안을 논의하였습니다('23.12월 ~ '24.1월)

- 그 결과, 현행 리볼빙 광고의 문제점을 해소하고 금융소비자의 합리적인 판단에 도움이 될 수 있도록 여신금융협회와 공동으로 다음의 개선방안을 마련하여 시행하고자 합니다.

### 주 요 내 용

현행 리볼빙 광고 등 문제점	개선 방안
① 리볼빙 적용이자율 안내 미흡	① 평균이자율 고지 병행
② 타 서비스로 오인 가능한 문구 사용	② 리볼빙 가입절차임을 명확히 고지
③ 리볼빙 장기이용 위험 고지 미흡	③ 리볼빙 장기이용 위험 고지 강화
④ 기 타	④ 기 타
1) 리볼빙 유용성을 단정적으로 표현	1) 단정적인 표현 사용 지양
2) 리볼빙 관련 중요정보* 가독성 미흡	2) 리볼빙 수수료 정보 등 가독성 강화
* 리볼빙 수수료, 리볼빙 예상 상환기간 등	

## 2 개선방안

### 1 리볼빙 적용이자율 안내 강화

□ (현행) 각 카드사 홈페이지, 앱 등의 리볼빙 광고에는 평균 이자율 ('24.1월말 16.9%) 언급 없이 최소 및 최대 이자율 범위만 안내

- 특히, 일부 카드사는 광고 첫 화면에 일반 금융소비자가 적용받기 어려운 최소이자율만 표기\*하여 소비자의 올바른 의사결정을 저해

\* 예) 극히 예외적으로 적용받는 최소이자율인 5.4%만 광고 첫 화면에 게시 등

카드사 홈페이지 리볼빙 이자율 고시(일부, '24.1월말 현재) (단위 : %)

구 분	고시 범위	구 분	고시 범위	실제 평균 이자율
A사	연 6.9~19.95	C사	연 5.4~19.9	16.9
B사	연 4.5~19.9	D사	연 5.6~19.95	

□ (개선) 홈페이지 및 앱 광고 등에 리볼빙 적용이자율을 고시할 때는 최소·최대 범위뿐만 아니라, 평균 이자율도 병행하여 기재

- 금융소비자가 리볼빙 가입시 일반적으로 적용받을 수 있는 이자율 수준을 가늠한 후 가입할 수 있도록 개선

< 개선 화면(평균 이자율 병행고지) >	
E사	F사
<p><b>반드시 확인하세요.</b></p> <p>※ 계약을 체결하기 전 자세한 내용은 금융상품설명서와 약관을 참고하시기 바랍니다.</p> <p>※ 금융상품 이자율 안내</p> <p>일부결제금액이월약정(리볼빙): 연 4.9~19.9%(23년 11월 기준 평균이자율 17.9%)</p>	<p>- 일부결제금액이월약정(리볼빙) 신청 및 등록 조건 모두 발급월 기준 다음달 20일까지 유지 필수</p> <p>- 수수료율은 회원에 따라 4.9%~19.9%(23년 12월 기준 평균이자율 18.1%)가 적용되며 수수료율 산출 기준은 기준금리+조정금리(회원 개인 신용평점, 이용실적 등에 따라 차등적용)입니다</p>

### 2 리볼빙 가입시 리볼빙임을 명확히 인지하도록 문구 변경

□ (현행) 일부 카드사는 홈페이지 또는 앱 결제화면에 리볼빙임을 밝히지 않고 「일부만 결제」 또는 「최소결제」 라는 탭\*을 운용

\* (A사) 「일부 결제 후 이월」 / (B사) 「일부 결제」 / (C사) 「미납 걱정없이 결제」 탭 운용

- 이로 인해 소비자는 당월에 일부금액만 결제할 수 있는 ‘일시불 분할납부’\* 등 다른 서비스와 오인 가능

\* 당월 일시불 결제액 중 일부를 수수료 납부 후 분할납부로 변경가능한 서비스



- (개선) 앱이나 홈페이지의 리볼빙 가입화면에 ‘최소결제’, ‘일부만 결제’ 등 소비자 오인 가능성이 있는 표현 대신,

- 소비자에게 익숙한 ‘리볼빙’ 또는 표준약관상 용어인 ‘일부결제 금액이월약정(리볼빙)’으로 분명하게 표기토록 개선

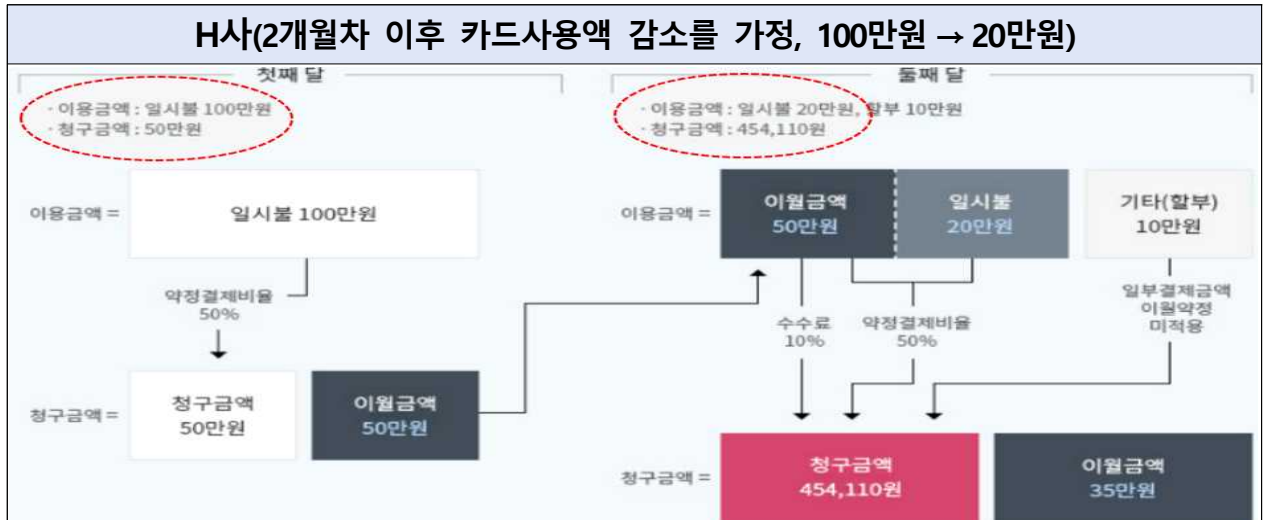
### 3 리볼빙 장기이용 위험성 고지 강화

- (현행) 리볼빙은 장기간 이용할수록 결제부담이 확대되고 상환 불능 가능성도 증가하지만, 이에 대한 설명이 미흡

- 특히, 일부 카드사는 홈페이지의 ‘리볼빙 신청과정 설명 자료’에 실제 신용카드 이용행태에 부합하지 않는 사례\* 위주로 설명

\* 신청 당월(1개월차) 시뮬레이션 자료만 제시하거나 다음달 신용카드 사용액이 '0' 또는 감소하는 것으로 가정하여 설명하고, 리볼빙 이용 후 청구금액(사용자 부담액)이 점차 낮아지는 예시를 활용





※ 카드사용액 감소(100만원(첫째달) → 20만원(둘째달))를 가정함에 따라, **청구금액 및 이월금액도 점차 감소하는 것으로 표기**

- (개선) 장기 사용(3개월 이상) 및 현실적인 카드이용 행태(예: 매달 카드사용액 일정)를 반영한 자료로 설명
- 리볼빙 이용시 현실적인 결제부담 수준을 보여줌으로써, 금융소비자가 리볼빙 장기 이용의 위험성을 직관적으로 인식하도록 추진


개선 사례(사)			
<b>이용사례 예시</b>			
약정결제비율 30%, 연이자율 18.0% 매달 300만원 이용한 경우			
첫째달	둘째달	셋째달	
<b>1</b> 카드이용금액 300만원 <b>2</b> 이번달 청구금액 90만원 첫째 달 카드이용금액 300만원 X 약정결제비율 30% <b>3</b> 이월금액 2,100,000원 3,000,000원 - 900,000원 수수료 0원	<b>1</b> 카드사용액 300만원 <b>2</b> 이번달 청구금액 153만원 (첫째 달 이월금액 210만원 + 둘째 달 카드이용금액 300만원) X 약정결제비율 30% <b>3</b> 이월금액 3,570,000원 2,100,000원 + 3,000,000원 - 1,530,000원 수수료 31,000원 이월금액 2,100,000원 X 연이자율 18.0% X (30/365) 일	<b>1</b> 카드사용액 300만원 <b>2</b> 이번달 청구금액 1,971,000원 (둘째 달 이월금액 357만원 + 셋째 달 카드이용금액 300만원) X 약정결제비율 30% <b>3</b> 이월금액 4,599,000원 3,570,000원 + 3,000,000원 - 1,971,000원 수수료 53,000원 이월금액 3,570,000원 X 연이자율 18.0% X (30/365) 일	
첫째달 청구금액 900,000원 + 0원 = <b>900,000원</b>	둘째달 청구금액 1,530,000원 + 31,000원 = <b>1,561,000원</b>	셋째달 청구금액 1,971,000원 + 53,000원 = <b>2,024,000원</b>	
* 일부결제금액이월약정(리볼빙)으로 이월한 금액뿐 아니라 매달 카드값의 일부도 계속 이월되므로 상한해야 할 원금이 계속 늘어날 수 있습니다			
<b>결제금액 증가</b>			

## 4 기 타

### 1. 단정적인 표현 사용 지양

□ (현행) 일부 카드사는 리볼빙이 ‘개인신용평점 하락을 방지하는 결제 편의상품’이라 광고하는 등

- 특정조건(연체없이 지속결제, 매달 카드사용액 일정 등) 만족시 성립되는 사항을 리볼빙 이용 시 항상 충족되는 일반적인 사항처럼 광고

< 카드사 리볼빙 앱 광고(일부) >		
<p><b>약정 결제비율 및 기간을 선택하세요.</b></p> <p>결제금액 부담은 줄이고 연체로 인한 <u>신용등급 또는 개인신용평점 하락을 방지하는 결제 편의 금융상품입니다.</u></p>	<p><b>일부결제금액이월약정</b> </p> <p>카드대금이 부담될 때, <u>원하는 만큼 결제하고</u> <u>매월 결제금액을 계획적으로 관리</u></p>	<p>카드대금이 부담될 때, 국내외 일시불 이용대금의 최소 10%(※ 회원별 상이)~100%까지 5% 단위로 자유롭게 선택해서 결제할 수 있는 편리한 결제방식이에요. <u>최소결제금액만 결제하면 신용도도 유지되고, 연체 부담없이 이용할 수 있어요.</u></p>
J사	K사	L사

□ (개선) 리볼빙 광고시 금융소비자의 합리적인 의사결정을 저해할 수 있는 단정적인 표현을 사용하지 않도록 하고,

- 불가피하게 일부 사용할 경우 해당 문구가 성립하기 위한 전제 조건을 반드시 병행하여 표기

### 2. 중요정보(리볼빙 총수수료 등) 가독성 강화

#### 가. 이용대금명세서 가독성 강화

□ (현행) 리볼빙 이용대금명세서(리볼빙 이용자 한정)에 리볼빙 예상 상환기간\* 및 총수수료를 안내하고 있으나,

\* 향후 카드 사용액이 없다고 가정하고 산출한 예상 상환기간

- 일부 카드사의 경우 리볼빙 (예상)상환기간·총수수료를 이용대금명세서 하단에 작은 글씨로 기재하여 소비자가 명확히 인식하지 못할 우려



## 현행 사례

일부결제금액이월약정(리볼빙)이용금액

구분	일시불	단기카드대출
이월잔액(㉔)	7,526,895	0
이번달 사용액(㉕)	2,040,161	0
미리 입금하신 원금(㉖)	0	0
소계(㉔+㉕+㉖)	9,567,056	0
수수료율	14.77 %	17.03 %

당일 일부결제금액이월약정(리볼빙)청구금액

청구내역	약정결제	최소결제
결제비율(%)	10%	10%
청구 원금	960,000	960,000
미리 입금하신 원금	0	0
수수료	81,495	81,495
<b>이번 달 청구금액</b>	<b>1,041,495</b>	<b>1,041,495</b>
입금 후 잔액	8,607,056	8,607,056

\*일부결제금액이월약정(리볼빙) 수수료율은 2023년 07월 13일 기준이며, 회원님의 신용도에 따라 변동 가능합니다.

\*결제 후 이월잔액 8,607,056원은 추가적인 카드 이용이 없을 경우, 당월 포함 4개월 동안 상환을 완료하게 되며 총 수수료금액 1,083,057원을 납부하게 됩니다.

※ 본 내용은 약정결제비율 10%, 수수료율 14.77% 기준으로 계산 작성되었으며 실제 금액과 상이할 수 있습니다.

- (개선) 리볼빙 이용대금명세서에 리볼빙 (예상)상환기간·총수수료 정보를 별도 항목으로 명확히 고지하여
- 금융소비자가 리볼빙 이용시 총수수료 수준 등을 인지하고, 자금 상환계획을 철저히 수립하는 데 도움이 될 수 있도록 개선

## 개선 사례(중요 정보 가독성 강화)

M사	N사												
<p><b>일부결제금액이월약정(리볼빙) 이용 안내</b></p> <table> <tr> <td>이월 금액</td><td>1,850,684 원</td></tr> <tr> <td>약정 결제비율</td><td>10 %</td></tr> <tr> <td>수수료율</td><td>14.8 %</td></tr> <tr> <td><b>상환 잔여(예상) 개월 수</b></td><td><b>23 개월</b></td></tr> <tr> <td><b>총 수수료(예상)금액</b></td><td><b>200,490 원</b></td></tr> <tr> <td><b>(월평균 수수료금액)</b></td><td><b>( 8,717 원)</b></td></tr> </table> <p>* 위의 내용은 명세서 작성일 기준으로, 작성일 이후 카드 이용, 결제 취소, 즉시결제, 수수료율 변경, 약정 결제비율 변경 등에 따라 변동될 수 있습니다.</p> <p>* 이월금액은 국내외 일시불 이용금액 기준입니다. (할부, 목적성 한도 등 제외)</p>	이월 금액	1,850,684 원	약정 결제비율	10 %	수수료율	14.8 %	<b>상환 잔여(예상) 개월 수</b>	<b>23 개월</b>	<b>총 수수료(예상)금액</b>	<b>200,490 원</b>	<b>(월평균 수수료금액)</b>	<b>( 8,717 원)</b>	<p><b>고객님께 드리는 안내</b></p> <p>* 일부결제금액이월약정(리볼빙) 이월잔액 안내</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 상환 완료시까지 걸리는 기간 : 23개월</li> <li>- 총 수수료 금액 : 143,533원 / 총 원금잔액 : 1,134,317원</li> </ul> <p>※ 청구시점 이후 추가사용, 매출취소, 선입금 등이 있는 경우 변동가능</p>
이월 금액	1,850,684 원												
약정 결제비율	10 %												
수수료율	14.8 %												
<b>상환 잔여(예상) 개월 수</b>	<b>23 개월</b>												
<b>총 수수료(예상)금액</b>	<b>200,490 원</b>												
<b>(월평균 수수료금액)</b>	<b>( 8,717 원)</b>												

## 나. 홈페이지 등 리볼빙 가입 화면 개선

- ☐ **(현행)** 일부 카드사의 경우 홈페이지(또는 앱) 리볼빙 가입화면 안내문의 글자 크기가 작거나 모두 검은색으로 기재되어, 리볼빙 관련 중요사항에 대해 금융소비자가 명확히 인지하지 못할 우려
- ☐ **(개선)** 리볼빙 관련 중요사항\*을 굵은 글씨나 음영표시 등을 통해 금융소비자가 쉽게 알아볼 수 있도록 강조 표시할 예정

\* 리볼빙 이용 시 개인신용평점 하락 가능성 및 장기 이용에 따른 부담 등

### 3 향후 추진계획

- ☐ **(지속적인 리볼빙 위험성 안내)** 리볼빙은 고금리 대출성 계약으로 편의성에만 집중하여 위험성을 인지하지 못하고 이용할 경우,
  - 과다부채 및 상환불능 등을 초래할 수 있다는 사실에 대해 소비자정보 등을 통해 지속적으로 홍보하고 안내할 예정
- ☐ **(여신금융협회와 공동노력 지속)** 자율규제기관인 여신금융협회와 공동으로 금번 리볼빙 광고 개선방안을 마련한 것을 계기로,
  - 향후 리볼빙뿐만 아니라 카드업권 전반의 광고 현황을 지속적으로 모니터링하여, 금융소비자의 합리적인 판단을 저해할 우려가 있는 사항을 발굴하고 개선해 나갈 예정

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