



북한이탈주민 취업 · 창업 · 자산형성 지원사업

북한이탈주민 금융생활 지원 매뉴얼

북한이탈주민 금융 생활 지원 매뉴얼

본 매뉴얼은 북한이탈주민을 위한
금융산업공익재단 금융자산형성 지원 프로그램
행복더하기 사업 진행을 위해 제작되었습니다.

■ 주관 (재)금융산업공익재단 ■ 수행 (사)북한인권정보센터

안녕하십니까?

북한인권정보센터(NKDB)에서 금융산업공익재단의 위탁으로 북한이탈주민 취업, 창업 지원 및 자산형성 지원사업을 수행하게 되었습니다.

금융산업공익재단은 전국 33개 금융기관의 금융노사가 기금을 공동으로 출연하고 노사가 공동으로 재단을 운영하는 공익 기구입니다. 금융산업공익재단은 다양한 공익사업을 실시하고 있으며, 2022년 취약계층 지원사업의 일환으로 북한이탈주민 지원사업을 실시하게 되었습니다.

북한이탈주민은 2022년 현재 3만 4천여 명이 국내 입국하였으나 대부분 경제적 어려움과 사회 정착에 불편을 겪고 있습니다.

금융산업공익재단은 북한이탈주민의 안정적 사회 정착과 경제적 자립 지원을 위해 ‘금융자산형성 지원사업’을 북한인권정보센터와 함께 실시합니다.

북한인권정보센터는 금융자산형성 지원사업에 참여하는 북한이탈주민과 멘토링에 참여하는 멘토들을 위해 『북한이탈주민 금융생활 지원 매뉴얼』을 발간하였습니다.

본 매뉴얼 2부는 금융감독원에서 발간한 『똥똥이와 삼녀의 금융생활 정착기』(2019)를 바탕으로 추가보완한 것입니다. 위 책자의 사용을 허락해주신 금융감독원에 감사드립니다.

또한 본 매뉴얼의 자료 수집과 정리를 맡아준 이경현 인턴과 ‘금융자산형성 지원사업’ 담당자 및 집필진의 수고에도 감사드립니다.

『북한이탈주민 금융생활 지원 매뉴얼』은 금융 상품과 금융산업의 환경 변화를 반영하여 향후 지속적으로 수정 보완될 것입니다.

아무쪼록 매뉴얼이 북한이탈주민들의 금융자산 형성에 도움이 되길 바

라며, 멘토와 멘티로 만나서 멘토링에 참여하시는 멘토분들에게도 도움이 되길 바랍니다.

북한이탈주민의 정착 지원을 위하여 많은 지원을 아끼지 않은 금융산업 공익재단에 다시금 감사드리며, 본 사업을 담당하는 북한인권정보센터 임직원분들에게도 감사드립니다.

(사)북한인권정보센터

목 차

I. 행복더하기 사업

1. 주관사 금융산업공익재단	13
2. 수행사 북한인권정보센터	14
3. 사업배경	15
4. 사업목적	17
5. 사업내용	18

II. 금융 생활

1. 저축과 소비

가. 저축하기	29
나. 소비하기	34

2. 보험과 투자

가. 보험 이용하기	36
나. 투자하기	42

3. 부채와 대출

가. 부채	46
나. 대출	47

금융더하기+ 신용카드 이용하기	51
-------------------------------	----

4. 금융사기피해 예방법

가. 금융사기 유형별 유의 사항	58
나. 유사수신(다단계) 사기피해 예방하기	63

Ⅲ. 자산형성상품

1. 북한이탈주민

가. 미래행복통장(통일부, 남북하나재단)	67
나. The 희망나눔 정기적금(더케이저축은행)	68
다. KB착한누리적금(KB저축은행)	69
라. KB국민행복적금(KB국민은행)	70
마. WELCOME 디딤돌 적금(웰컴저축은행)	71
바. BNK희망가꾸기적금(부산은행)	72
사. NH희망채움적금Ⅱ(NH농협은행)	73
아. 우리 희망드림 적금(우리은행)	74
자. 참행복한적금(한국씨티은행)	75
차. 새희망적금(신한은행)	76
카. Sh행복한미래적금(수협은행)	77
타. 희망정기적금(SBI저축은행)	78
파. SC행복적금(SC제일은행)	79

2. 기초생활수급자

가. 희망키움통장 I (시군구, 읍면동 주민센터, 하나은행)	80
나. 희망키움통장 II (시군구, 읍면동 주민센터, 하나은행)	81
다. 내일키움통장(지역자활센터)	82
라. 희망모아적금(경남은행)	83
마. DGB희망더하기적금(대구은행)	84

3. 아동·청년·노년

가. 디딤씨앗통장(아동권리보장원, 신한은행)	85
나. 청년희망키움통장(시군구, 읍면동 주민센터, 하나은행)	86
다. 청년내일채움공제(고용노동부)	87
라. 대구형 청년희망적금(대구광역시 청년정책과)	88
마. 경기도 청년노동자 통장(경기도)	89
바. 드림For청년통장(인천광역시)	90
사. 희망두배 청년통장(서울시, 서울시복지재단)	91
아. 청년희망날개통장(부산광역시 구군별 담당자)	92
자. 청년희망적금(13개 은행)	93
차. 백세청춘 실버정기예금(부산은행)	94

4. 기타

가. 미소드림적금(미소금융 전국지점)	95
나. 강원형 일자리 안심공제 지원사업(강원도일자리재단)	97
다. Sh100세만기자유적금(수협은행)	98
라. 내가디자인하는적금(세람저축은행)	99
마. 노란우산(중소기업중앙회, 15개 금융기관)	100

행복 더하기

똑똑한 금융생활로
내 꿈을 위한 날개 달기

북한이탈주민 취·창업지원·자산형성 지원사업

1 주관사 - 금융산업공익재단

■ 재단 소개

- 금융산업 노사합의를 통해 조성한 사회공헌기금으로 금융산업 발전, 노사관계의 선진화, 일자리 창출, 취약계층 지원 등 사회공헌사업을 수행함으로써 국민 경제 발전에 기여하고자 함
- 2018년 10월 최초의 산업단위 노사 공동으로 설립한 공익재단
- 금융노조 10만 조합원과 33개 금융기관 공동 조성 기금으로 사회공헌사업을 수행 중

■ 주요사업

- 서민금융·사회책임금융 사업 : 채무조정 미취업청년 취업촉진·신용상승 지원사업, 자립준비청년(보호종료아동) 취업촉진·자산형성 지원사업, 한부모가정 취업촉진·자산형성 지원사업, 북한이탈주민 직업훈련·자산형성 지원사업, 플랫폼노동 종사자 직업훈련·자산형성 지원사업 등
- 지역사회·공익사업 : 국공립어린이집 건립 지원사업, 취약계층 노동자 의료지원사업, 시설장애인 미니멀특장차 지원사업, 시설장애인 능력개발 및 문화예술 활동 지원사업, 장애인거주시설 생활환경개선 지원사업, 아동복지종사자 정신건강 지원사업, 북한이탈청소년 직업훈련 및 사회정착 지원사업, 코로나19 위기극복 비영리영역 지원사업 등
- 글로벌 사업 : 동남아시아 노동환경·건강 개선 지원사업, 미등록 이주아동 의료지원 사업, 재한 외국인 학생 코로나19 기초생활장학금 지원사업, 무보험 외국인 코로나19 진료비 지원사업 등
- 환경사업 : 환경호르몬 없는 아동친화공간 만들기 사업 등
- 학술·교육 사업 : 지역아동센터 아동권리 기반 다문화 통합교육사업, 초등학생 경제금융교육 사업, 남북한 금융용어사전 발간 사업 등
- 문화예술·체육 사업 : 애니메이션 영화 <태일이> 제작지원 등

■ 연락처

- 주소 : 서울특별시 종로구 삼봉로 94, 94빌딩 15층
- 전화 : 02-2160-8306
- E-mail : fpf@fpf.or.kr

2 수행사 - 북한인권정보센터

■ 센터 소개

- 북한의 인권 개선과 인권실현, 북한 인권침해(과거사) 청산을 목표로 2003년 5월 설립된 비정부기구(NGO)
- 북한인권 문제에 대한 시민사회의 인권기반 접근 방향과 북한인권 문제의 발원점인 구조적 문제에 대한 정보 및 해결방안을 제시함
- 분단으로 인한 한반도 갈등, 상처, 증오를 치유하고 인권실현을 위한 법치 기반 과거청산과 피해자 구제, 남북 사람들의 인권 공동체 형성을 지원함

■ 주요사업

- 북한인권기록보존소 : 북한 인권침해자료 수집 및 보존, 인권사건 및 관련인물 분석 및 데이터화(통합인권DB 구축), 데이터를 활용한 연구 등
- 정착지원본부 : 인권피해경험으로 심리적 후유증을 겪고 있는 북한이탈주민 및 북한인권피해자들이 심리·사회·문화 적응 과정에서 겪는 어려움을 돕기 위해 2005년 설립, 심리치료와 정착실태 연구를 통해 정책제언의 역할도 이행함
- 남북사회통합교육원 : 2011년, 시민사회에 북한인권에 대한 기초교육을 제공하기 위한 ‘북한인권아카데미’ 개설을 시작으로 북한인권·통일외교·심리상담·통일사회복지·남북동행 아카데미 등을 운영하고 있음
- 경기서부하나센터 : 전국 25개 하나센터 중 하나인 경기서부하나센터(부천, 안양, 광명, 시흥, 과천시) 2020년 7월부터 운영 중, 북한이탈주민의 거주지 적응교육과 북한이탈주민의 특성을 고려한 심리 및 진로상담·생활정보제공·취업서비스 안내 등을 종합적으로 실시
- 인권침해지원센터 : 북한 인권 최고의 전문가 그룹이 국내외사법기관을 통한 북한인권 피해자들의 구제가능성을 제시함, 국내외 사법기관에서 북한인권 침해 사건에 대한 고소·고발·소송을 수행하고 사건의 종결까지 피해자를 지원함

■ 연락처

- 주소 : 서울시 중구 창경궁로 1길 33, 삼양빌딩 3층
- 전화 : 02-723-6045
- E-mail : nkdbi@hanmail.net

3 사업배경

- 우리 사회에 입국한 북한이탈주민은 2020년까지 총 33,752명이다. “북한이탈주민”이란 군사분계선 이북지역(이하 “북한”)에 주소, 직계가족, 배우자, 직장 등을 두고 있는 사람으로서 북한을 벗어난 후 외국 국적을 취득하지 아니한 사람을 말한다.¹⁾ 남북하나재단이 발표한 「2020 북한이탈주민 정착실태조사」에 따르면 북한이탈주민은 일반 국민과 대비하여 낮은 고용률과 높은 실업률을 보였으며, 고용 비율 중 단순 노무·서비스·판매종사자 비율의 합계가 54.5%로 높고 일반 국민 임금 평균의 80.6% 수준에 머물렀다. 따라서 일반 국민과 비교했을 때 북한이탈주민은 활발한 금융 생활의 경험이 부족할 수밖에 없고, 특히 매년 제3국 출생의 탈북청소년이 증가하는 추세이나 그중 70~80%가 비보호 처분을 받고 있어 그 어려움은 배가 되고 있다.
- 북한이탈주민의 인구학적 특성은 여성 비율이 76.1%(남성 23.9%)로 높고, 연령대별로는 40대(28.9%)와 30대(25.0%)가 가장 많으며, 20대 이하가 16.4%에 달한다. 거주기간 5년 미만 비율은 19.5%이다. 성별 비중에서 대다수를 차지하는 북한이탈주민 여성의 경우, 자녀를 홀로 양육하고 있어 경제활동이 시급한 상황이지만, 양육과 가사로 인해 남한 사회에서의 적응에 어려움을 겪고 있다. 그 결과 북한이탈주민 여성이 비경제활동인구로 전락하는 경향이 높으며 2019년에 탈북 모자 아사 사건이 발생하기도 하였다.
- 북한이탈주민이 새로운 환경에서 성공적으로 정착하고 다양한 영역에서 책임과 역할을 다할 수 있도록 지속적·체계적인 지원계획을 수립하고 집행하기 위하여, 정부 및 공공 영역에서 노력이 이루어짐에 따라 북향민의 경제적 상황은 전반적으로 나아지고 있으나, 일반 국민과 비교하면 그 평균에는 미치지 못하고 있다. 2021년 금융산업공익재단이 진행·완료한 「남북 금융용어사전」 발간 용역 사업 과정에서 북향민들의 금융정착 실태를 조사한 결과, 북한이탈주민 10명 중 6명이 금융용어 이해, 금융상품 인지 및 보유율, 금융제도의 이용 경험 등에서 현저히 낮은 비율을 보이는 등 우리 사회에서 금융생활 정착에 어려움을 겪고 있는 것으로 나타났다.²⁾

반면 정부 및 공공 영역에서 북한이탈주민에 대한 금융 생활 정착을 위한 지원 프로그램은 기초적 교육 수준에 머물러 있어, 북한이탈주민이 정착 초기에 우리 사회의 금융 생활과 경제적 자립에 도움을 받을 수 있도록 금융교육, 신용

1) 「북한이탈주민의 보호 및 정착지원에 관한 법률」 제2조(정의) 제1호

2) 금융산업공익재단·북한개발연구소(2021.4.24.) 「북향민 금융정착 실태와 금융 용어사전 집필 방향」 참조

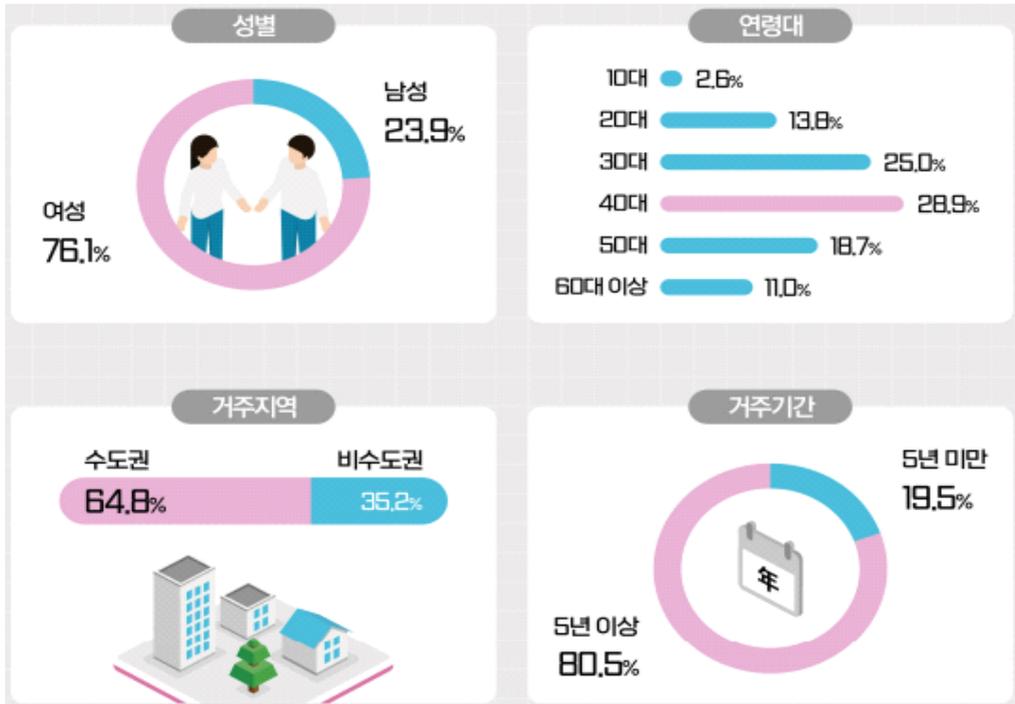
부채 관리 컨설팅, 금융자산 형성지원 등 올바른 금융습관과 태도를 키울 수 있는 지원프로그램이 절실히 필요한 상황이다. 물론 정부는 작년 초부터 ‘북한이탈주민 자산형성지원제도(미래행복통장) 운영 지침’에 따른 자산형성 지원 제도를 운영 중이나, 사각지대에 놓인 북한이탈주민을 위한 보완적 지원 수단이 부족한 상황이다. 또한, 현재 북한이탈주민 맞춤형 직업교육 및 상담, 취업·창업 지원 사업에 머물러 있는 현 상황에서 벗어나, 우리 사회의 기타 구성원들과 동등하게 일반 시민으로서의 북한민과 취업·창업 지원 프로그램을 연결할 필요가 있다.

<표> 2020년 5월 통일부 등록자료 기준 북한이탈주민 현황

(단위: 명)

거주 기간	성별	거주 지역	합계	연령대				
				10대 미만	20대	30대	40대	50대 이상
합계			29,400	776	4,052	7,343	8,491	8,738
5년 미만	남성	수도권	745	57	249	198	109	132
		비수도권	245	20	58	54	46	67
	여성	수도권	3,243	85	858	1,009	732	559
		비수도권	1,487	29	237	470	410	341
5년 이상	남성	수도권	4,106	202	798	1,077	880	1,149
		비수도권	1,939	89	286	428	422	714
	여성	수도권	10,962	192	1,130	2,676	3,502	3,462
		비수도권	6,673	102	436	1,431	2,390	2,314

※ 사망자, 거주불명자, 이민자, 특별보호대상자, 보호취소, 보호종지, 보호종료, 비보호자 등은 제외됨
 ※ 거주지역에서 수도권은 전국 17개 시도 기준 3개 광역시도(서울, 경기, 인천)이며, 비수도권은 14개(부산, 광주, 대전, 울산, 대구, 강원, 충북, 충남, 세종, 전북, 전남, 경북, 경남, 제주)임
 ※ 거주 기간은 남한에서의 거주 기간을 의미함



4 사업목적

- 북향민이 우리 사회의 정착 초기에 일반 취약계층과 함께 직업교육 및 진로 지도·상담 등 취업·창업 지원 프로그램을 이용할 수 있게 하고, 금융 생활 정착과 경제적 자립에 도움을 받을 수 있도록 금융교육, 신용부채 관리 컨설팅, 금융자산 형성지원 등 올바른 금융습관과 태도를 키울 수 있는 지원 프로그램을 제공하고자 한다.

5 사업내용

1) 지원사업 신청 및 기본 서류 제출 방법 (공통 사항)

- 온라인 홈페이지 <https://www.nkdbida.org> 신청
- 신청서 우편접수 : 서울시 중구 창경궁로 1길 33, 삼양빌딩 3층 302호 북한인권정보센터 행복 더하기 사업 담당자 앞
- 신청서 제출 후 추가공통서류 제출 : 이메일 happyplus@nkdb.org 또는 우편접수시 신분증 사본, 통장 사본, 북한이탈주민 확인서 발송 필수
 - ※ 팩스(02-723-6046)의 경우 신분증 사본을 제외한 서류만 제출 가능
 - ※ 제3국 출생자의 경우 북한이탈주민확인서 대신 기본증명서(상세) 제출
 - ※ 탈북청소년가정 직업체험 신청자는 가족관계증명서(상세) 추가 제출
 - ※ 창업능력향상 지원사업 중 창업컨설팅 지원 희망자는 행복더하기사업 홈페이지(<https://www.nkdbida.org/>) 자료실에서 창업컨설팅 신청서 양식 다운로드 가능

2) 취업능력향상 지원사업

㉠ 자격증 취득/직업훈련 수료

■ 신청대상

- 2022년 1월 1일 이후 국가공인자격증을 취득(최종 합격만 인정)하였거나 최소 8시간 동안 직업훈련을 수료한 북한이탈주민
- ※ 지원금 신청 가능한 자격증 및 직업훈련은 홈페이지(<https://www.nkdbida.org/>) 공지사항에서 확인 가능

■ 합격자 추가 서류 제출

- 자격증 취득 혹은 올해 취득 예정의 경우 자격증 사본 제출
- 직업훈련 수료 시 혹은 올해 수료 예정의 경우 수료증 제출
- 신청서 작성 당시에 이미 자격을 충족한 경우 공통서류와 함께 자격증 사본/직업훈련 수료증 사본을 제출
- 사본은 스캔본 또는 복사본으로 제출(캡처본 또는 사진 촬영본 제출 불가)

■ 지원내용

- 대상자 선정 이후 30만 원 1회 지원. 단, 자격증 취득과 직업훈련 수료 모두 해당할 경우라도 이중 수혜 불가하며, 30만 원 한도에서 1회만 지원됨

㉠ 면접비 지원

■ 신청대상

- 2022년 1월 1일 이후 취업과 관련하여 면접을 봤거나 올해 안에 면접이 예정된 북한이탈주민

■ 합격자 추가 서류 제출

- 면접확인서와 구인공고 캡처본 모두 제출
- 면접확인서 양식은 행복 더하기 홈페이지(<https://www.nkdbida.org/>)-자료실에서 다운로드 가능
- 면접비 최대 3회분 지원 가능(아르바이트 면접 무관, 면접의 합/불합 결과 무관) 하므로 가능한 한 3회분을 한 번에 제출
- 면접확인서는 사업자 번호/회사 도장이나 담당자 서명이 기재되어 있어야 하며 수기작성도 가능
- 하나센터의 소개로 면접을 본 경우(채용공고가 없는 경우) 해당 회사 혹은 하나센터가 발신한 면접 관련 문자의 캡처본 제출

■ 지원내용

- 대상자 선정 이후 면접 횟수(최대 3회)에 따라 면접 지원금을 최대 3회까지 (1회당 7만 원) 지원

㉡ 취업 성공축하금 지원

■ 신청대상

- 2022년도 1월 1일 이후에 취업했거나 할 예정인 북한이탈주민
- 고용보험을 기준으로 3개월 이상 재직 유지 시에만 지원금 지원이 가능하며, 취업 예정자인 분들도 취업 후 3개월 이상 고용보험 가입 유지 후 지원금 신청 가능

■ 합격자 추가 서류 제출

- 신청 당시에 이미 재직 3개월 이상을 유지하신 분들의 경우 재직 증명서, 고용보험 가입확인서 제출
- 신청 당시에 취업 기간이 아직 3개월 미만인 분들의 경우 해당 기간 경과 후에 재직 증명서, 고용보험 가입확인서 제출

■ 지원내용

- 대상자 선정 이후 취업 3개월 유지 시 취업 성공축하금 50만원 1회 지원

3) 창업능력향상 지원사업

㉠ 창업 성공 축하금 지원

■ 신청대상

- 2022년도 1월 1일 이후 창업을 했거나 올해 안에 창업 예정이 있는 북한이탈주민. 다만 행복 더하기 사업 신청 당시 창업을 하신 분들이라 하더라도 사업자등록증을 기준으로 3개월 이상 창업 유지 시에만 지원금 지원이 가능하며, 올해 창업 예정자인 경우 동일

■ 합격자 추가 서류 제출

- 신청 당시에 이미 창업 3개월 이상 유지하신 분들의 경우 사업자등록증 제출
- 신청 당시에 창업 기간이 아직 3개월 미만인 분들의 경우 해당 기간 경과 후에 사업자등록증 제출

■ 지원내용

- 지원 대상으로 선정되신 분 중 창업 3개월 유지 시 창업성공축하금 50만 원을 일회성으로 지원해 드립니다.

㉔ 창업컨설팅 지원

■ 신청대상

- 북한이탈주민 중 창업 예정자 혹은 기창업자 중 컨설팅을 희망하는 경우

■ 추가 서류 제출

- 창업을 이미 하고 계신 분의 경우 사업자등록증 제출

■ 지원내용

- 업종에 따라 지원 가능 여부 상이 (하단 지원 가능 업종 참조)

업종 (12개)	음식업, 편의점/슈퍼마켓, 의류도소매(액세서리 포함), 화장품도소매, 기타도소매, 이·미용(네일아트 포함), 세탁업, 자동차 관련업, IT관련업(온라인쇼핑 포함), 오락, 문화, 운동관련업, 기타 서비스업, 기타
분야 (10개)	상권 및 입지분석, 사업성 분석, 경영진단, 홍보 및 마케팅, 점포 운영, 프랜차이즈, 고객서비스, 인테리어 및 익스테리어, 세무·회계, 온라인스토어(전자상거래)

- 희망 컨설팅 분야에 맞는 전문가 배정 및 상담 지원
- 창업컨설팅 참여자의 사업운영 현황과 니즈 파악
- 희망하는 창업 분야에 적합한 컨설턴트 매칭
- 컨설턴트가 사업장 방문하여 2~3인 동안 컨설팅 진행, 이후 맞춤형 솔루션 제시 및 보고서 제공

4) 금융자산 형성지원 사업

■ 신청대상

- 북한이탈주민 중 해당 지원사업에 참여 의지가 있는 분과 「북한이탈주민보호 및 정착지원 관련 법률」 제9조의 보호 결정의 기준에 따라 비보호 대상자로 결정된 분, 정부의 자산형성 지원제도인 미래행복통장의 지원 조건과 부합하지 않아 지원에서 배제된 북한이탈주민 단, 제3국 출생자는 신청 대상에 포함되긴 하지만, 신청자가 많은 경우 우선순위에 포함되지 않을 가능성 있음.

■ 합격자 추가 서류 제출

- 합격자 선정 문자를 받은 이후 적금통장을 개설하여 적금 가입 내역(성함, 가입 일자, 적금액, 적금 기간-만기일자)를 문자(02-723-6045, 단문 가능) / E-mail (happyplus@nkdb.org) / fax(02-6918-4111)로 회신
- 은행과 적금통장의 종류(정액식 정기적금 혹은 자유적립식 적금통장)는 자유롭게 선택하여 개설. 적금통장의 만기는 최소 6개월과 최대 3년으로 가입
- 행복 더하기 사업의 금융자산 형성지원 사업은 정부 및 지자체의 자산 형성 상품과 중복 수혜 가능, 다만 미래행복통장, 청년저축계좌, 주택청약 통장 등 자산 형성 상품과 동일통장으로는 사업 지원이 불가하므로 지원 대상으로 선정된 이후 별도의 적금통장을 제출
- 적금 납입 내역은 합격일 이후가 기준이므로 미리 통장을 개설하지 말고, 지원자 선정 결과의 문자를 받은 이후 개설
- 매 6개월마다 최소 4회차 및 4회 이상 정기적으로 납입해야 신청 가능하며 6개월 동안 최대 6회 납입분에 대해서만 지원(일시납 인정 불가)

■ 지원금 신청방법

- 적금 기간의 6개월 경과 이후 7개월 차에 서민금융진흥원 홈페이지 (<https://www.kinfo.or.kr/index.do>)에서 지원금 신청
- 신청 완료 건에 대해서 익월 지원금 지급(서류제출 완료시)
 - ※ 예: 4월 가입자의 경우 11월에 신청, 12월에 지원금 지급
- 지원금 신청은 적금 가입일로부터 매 6개월 경과 후 1개월 이내에만 신청가능, 만약 8개월이 경과 되었다면 4개월 후 다음 차 신청 가능(지원시기를 놓친 경우 해당 기간은 지원되지 않음)
- 개인별 사업시작(확정)일 이전 가입한 적금으로 신청할 경우 사업시작(확정)일을 적금가입일로 간주하여 사업시작(확정)일로부터 매 6개월 경과시 신청 가능(마지막 잔여기간(4개월 이상)은 만기일+1개월 이내 신청해야 함)
- 1인 1계좌 원칙에 따라 최초지원금 신청 적금계좌로만 지원금 신청이 가능하며, 최초 신청한 적금계좌 만기일 이후 신규 가입한 적금 및 중도해지 후 가입한 적금 상품으로는 지원금 신청 불가
- 자산형성 지원금의 신청서를 작성한 이후 서민금융진흥원의 문자 안내에 따라 적금통장 사본, 납입 내역서, 일반 통장 사본(지원금 지급용), 신분증 사본을 제출. 해당 서류들은 원본/복사본이나 스캔본으로 제출하여야 하며, 사진 촬영본은 제출 불가

[① 서민금융진흥원 홈페이지 하단 배너 확인하기]



[② 해당 배너 클릭하기]



[③ 금융산업공익재단 자산형성 지원금 신청서 작성하기]

서민금융진흥원 정보센터

금융산업공익재단 자산형성 지원금 신청

금융산업공익재단 자산형성 지원금 신청

금융산업공익재단 자산형성 지원금 신청 >

FAQ (자주하는 질문) >

금융산업공익재단 자산형성 지원금 신청

금융산업공익재단 자산형성 지원금 신청 안내

- 금융산업공익재단의 사회취약계층 경제적 자립지원 사업에 참여하는 저 중 아래 요건에 해당하는 자가 자산형성 지원금을 신청하는 페이지입니다.
- ① 금융과행복네트워크를 통해 금융교육을 이수한 보호종교아동(~ 만 34세)
- ② 신용회복위원회 미취업청년 취업촉진-신용상승 지원사업 참여자(만 19세~39세)
- ③ 대한사회복지회 한부모가정 취업촉진 및 자산형성 지원사업 참여자
- ④ 한국플랫폼 프리랜서 노동공제회 회원으로 등록된 플랫폼 노동자
- ⑤ 북한인권정보센터 북한이탈주민
- 신청 대상자는 (사)금융과행복네트워크 및 신용회복위원회, 대한사회복지회, 한국플랫폼프리랜서노동공제회, 북한인권정보센터를 통해 제공받았습니다.
- 지원금 신청은 휴대폰 또는 공동인증서 본인인증 완료 후 신청 가능합니다.
- **지원금은 적금 가입일로부터 매 6개월 경과 후 1개월 이내에만 신청 가능합니다.**
※ 사업시작(확장)일 이전 가입한 적금으로 신청할 경우 사업시작(확장)일을 적금가입일로 간주함

<p>[예부 지원요건]</p> <p>신청대상 적금상품</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 시중은행 등의 적금상품 중 매월 10만원 또는 20만원(월예치형식) * 시중은행(지방은행 포함), 저축은행, 상호금융사, 인터넷전문은행 포함
<p>지원금액</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 연간 신규 납입금 기준 20% 응원매칭 지원 (연간 최대 48만원) ■ 매 6개월마다 최소 4회(4회) 이상 적금 납입시 지급 가능하며, 6개월 동안 최대 6회는 납입에 대해서만 지원(납입분 인정불가)
<p>지원기간</p>	<ul style="list-style-type: none"> ■ 적금상품 만기일까지(최대3년) ※ 지원예산 소진시 마감될 수 있음 ■ 지원금 신청일 기준 만 34세까지만 신청 가능. 단 만34세 사업참여자는 사업시작(확장)일 기준 1년까지만 신청 가능 (③ 대상자 해당)

■ 지원내용

- 지원 대상자로 선정되신 분에 한하여 적금상품 정액 납입 후 6개월 단위로 원금의 20%를 응원매칭
- ※ 예: 1년 만기 적금상품 가입 후 매월 10만 원 납입 시 연 24만 원 지급
매월 20만 원 납입 시 연 48만 원 지급

5) 탈북청소년가정 직업체험 지원사업

■ 신청대상

- 6세-13세 자녀를 두고 있으며 자녀와 함께 어린이 직업체험 테마파크(키자니아)에 방문하여 체험과 놀이를 통해 자녀에게 생생한 직업체험을 경험시켜 주고자 하는 북한이탈주민

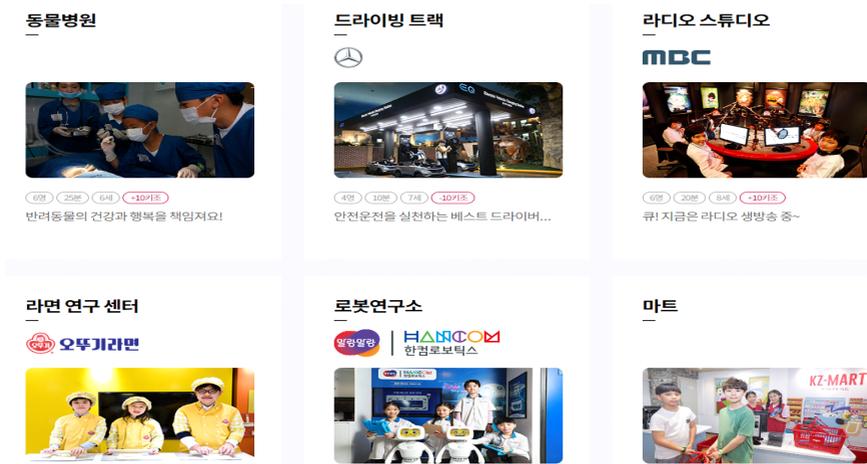
■ 합격자 추가 서류 제출

- 합격자 선정 문자를 받은 이후 직업체험 테마파크의 방문 희망 날짜와 인원(성인, 아동 구분)을 방문 희망일 최소 일주일 전에 문자(02-723-6045, 단문가능) / E-mail(happyplus@nkdb.org) / fax(02-6918-4111)로 회신.
- ※ 예: 2022년 8월 1일 방문 희망할 경우 7월 25일까지 회신

■ 지원내용

- 최대 20만 원 상당의 입장권, 식사권, 간식권, 선물교환권(현장에서 쿠폰 수령)을 지급해 드립니다.
- 다만, 직업체험 테마파크에 방문하는 가족 구성원이 많은 경우 총 20만 원을 초과하지 않는 선에서 입장권 지급
- ※ 키자니아 위치: 서울특별시 송파구 올림픽로240

[키자니아 온라인 홈페이지 <https://www.kidzania.co.kr/home.do>]



6) 금융생활 멘토링

■ 지원대상

- 남한 입국 후 사회정착 과정에 있는 북한이탈주민. 다만 효과적이고 지속가능한 금융생활을 위해 행복 더하기사업 중, 취·창업 능력향상 지원사업의 참여자 중 희망자가 우선 대상자이므로 신청 인원이 많은 경우 신청에 제한이 있음.

■ 지원내용

- 취·창업, 금융정보 등 남한 사회의 정착에 필요한 전반적인 내용에 대해 1:1 멘토링을 연 4회 이상 진행
- 멘토링 날짜는 멘토와 멘티가 시간과 요일을 자유롭게 결정할 수 있으며, 멘토링 활동 1회 참여시마다 활동비 지급
- 멘토는 북한이탈주민 정착지원 업무 경험자, 금융 관련 업무 경험자 등 사업 대상자에 대한 높은 이해 수준을 보유한 전문가 참여중. 다만, 현재 멘토의 구성은 매년 바뀔 수 있음.

II. 금융 생활

1 저축과 소비³⁾

가. 저축하기



저축이란?

- 북한에서 각 지역마다 **저금소(은행)**에 돈을 맡기는 것처럼 남한에서도 은행과 같은 금융회사에 자신의 돈을 맡기고 모으는 것
 - 차이점: 북한에서는 저축한 돈을 찾아 쓰기 어렵지만 남한에서는 자신이 이용하는 금융회사의 상품에 따라 자유롭게 인출 가능하고 이자가 추가적으로 지급됨
- 저축이 필요한 이유: 소득과 소비가 항상 일정하지 않기 때문, 병에 걸리거나 집을 사는 것 같이 큰돈이 드는 상황과 소득이 감소하는 노후에 대비해야 함
- 가장 안전한 저축 방식은 **은행 예금과 적금**을 이용하는 것



예금

- 은행이 개인이나 기업으로부터 받은 돈, 은행은 그 대가로 이자를 지급
- 예금계좌(**돈자리**) 개설이 필요한 이유: 번 돈을 보관하거나 그 돈을 모아 목돈을 만들 때뿐만 아니라 생활을 위해 번 돈을 쓸 때도 통장이 필요, 특히 통장에서 비용이 자동으로 빠져나가게 하기도 함
 - 집에서 사용한 전기료, 수도료, 가스료 등의 **공과금과 통신요금, 아파트 관리비 등을** 지불할 경우 **자동이체**(공공요금, 급여, 연금 등의 지급을 위탁받은 금융회사가 정해진 날에 돈을 보낼 사람 계좌에서 자동으

3) 본 매뉴얼 1부는 금융감독원에서 발간한 『똥똥이와 삼녀의 금융생활 정착기』(2019)를 바탕으로 재정리하였음을 밝힙니다.

로 출금하여 받을 사람 계좌에 보내주는 제도)를 해놓으면 한 달에 한 번씩 통장에서 돈이 빠져나가게 됨

- **신용카드**도 한 달 동안 사용한 후에 통장에서 결제 금액이 빠져나가고 **보험료**도 신청할 경우 통장에서 자동으로 빠져나감
- 공과금융, 입금용, 출금용 등 통장을 여러 개로 구분하여 관리하면 자산 관리에 도움이 될 수 있음



통장 만드는 방법

- ① 번호표 뽑기: 은행에 도착하여 개인 입출금과 대출로 구분된 번호표 중 개인 입출금 관련 번호표를 뽑고 대기
- ② 은행원과 상담: 본인 차례가 되면 창구로 가서 은행 직원에게 “통장을 만들고 싶다.”고 말함
- ③ 신청서 작성: 은행원의 안내에 따라 필요한 서류를 작성
※ 주의: 신청서 작성 시 비밀번호 4자리를 설정하는데 자신의 생년월일이나 전화번호 같이 남들이 쉽게 예측할 수 있는 번호는 피해야 함
- ④ 선택 사항: 입출금의 편리를 위해 텔레뱅킹, 인터넷뱅킹, 현금카드 발급 등을 신청할 수 있음
 - 텔레뱅킹: 전화로 은행거래를 할 수 있는 서비스
 - 인터넷뱅킹: 인터넷을 이용하여 은행거래를 할 수 있는 서비스
 - 현금카드: 현금자동입출금기(ATM)를 이용하여 자기 계좌에서 돈을 꺼내 쓸 수 있게 만든 카드 ※ 후불교통카드 기능 포함 할 수 있음

■ 예금의 종류

- **보통예금**(북한의 보통저금): 필요시 언제든지 예금을 맡기고 찾을 수 있는 대신 다른 예금에 비해 금리가 낮은 편, 어느 은행과 거래해도 큰 차이가 나지 않음
- **정기예금**(북한의 준비저금): 목돈을 일정 기간 은행에 넣어두면 만기일에 약속한 이자와 함께 돌려받는 예금
- **정기적금**(북한의 정액저금): 일정 기간 동안 정기적으로 예금하고 만기가 되면 원금과 이자를 합하여 약속된 금액을 돌려받는 예금

- 예금상품 선택 시 고려할 점
 - 은행의 안정성, 수익성, 접근성
 - 저축의 목적과 기간
 - 이자 지급 방식*

단리와 복리

단리	복리
원래 저축한 원금에 해당하는 이자를 주는 것 매년 같은 금액의 이자가 붙게 됨 이자 계산 방법 원금×약정된 이자율×기간	원금뿐만 아니라 원금에 매겨진 이자에 대해서도 이자를 주는 것 시간이 지남에 따라 이자 금액이 계속 커지는 방식 이자 계산 방법 <1회차> 원금×약정된 이자율×기간 <2회차> (원금+1회차 이자)×이자율×기간

복리 저축은 오래 할수록 점점 더 큰 이자를 받을 수 있지만 복리가 적용되는 저축상품 중에는 단기간에 해지하면 위약금이 발생하는 것들이 있습니다. 따라서 저금의 목적과 목돈이 필요할 때까지 남은 기간을 따져서 복리, 단리 중 자신에게 맞는 저축 방식을 택해야 합니다.

이자 지급 방식을 확인하세요!

- 거래은행 선택 시 고려할 점
 - 은행 거래 시 예금, 급여 이체, 신용카드, 대출 등 다양한 거래를 한 은행과 하는 경우 이 은행을 **주거래은행**이라고 하는데 주거래은행을 정해 거래하면 상점에서 단골손님에게 가격을 깎아주고 덤을 주듯이 은행 이용 실적이 높아지면서 금리 우대, 수수료 면제 같은 **혜택**을 받을 수 있음
 - 주거래은행을 선택할 때는 **건설하고** 쉽게 찾을 수 있어 **이용이 편리**한 은행이 좋음
 - 남한에는 북한과 달리 일반은행, 특수은행, 인터넷전문은행 등 다양한 은행이 있고 은행 이외에 저축은행, 신용협동조합, 신용카드사, 보험사, 금융투자회사 등 **비은행 금융회사**도 많음

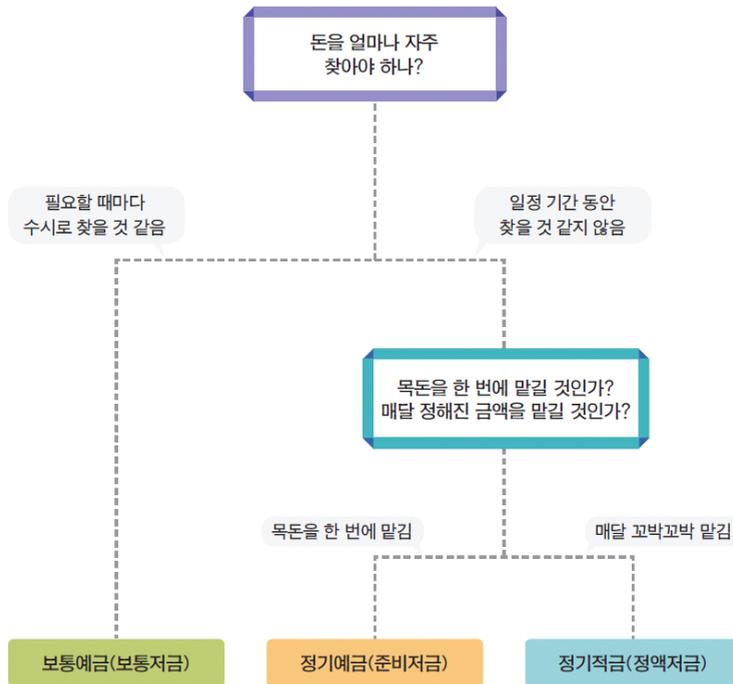
- 은행은 비은행 금융회사에 비해 이자(리자)율이 다소 낮지만 규모가 크고 좀 더 안전하게 거래할 수 있는 장점이 있음

구 분		은 행 명		
제 1 금 융 권	은행	일반은행	시중은행	국민은행, 신한은행, 우리은행, 하나은행, SC제일은행
			지방은행	경남은행, 광주은행, 대구은행, 부산은행, 전북은행, 제주은행
		특수은행	한국산업은행, 한국수출입은행, 중소기업은행, 농협은행, 수협은행	
		인터넷전문은행	카카오뱅크, K뱅크	
		외국은행 국내지점		
제 2 금 융 권	비은행 금융회사	상호저축은행		
		여신전문 금융회사	신용카드사	
			리스회사	
			할부금융회사	
			신기술사업금융회사	
		신용협동조합		
		지역농협, 지역수협, 산림조합		
	새마을금고			
	우체국			
	보험회사	생명보험회사		
손해보험회사				
금융투자 회사	증권회사, 자산운용회사, 투자자문회사, 종합금융회사, 자금중개회사, 기업구조조정조합, 선물회사			

 **적금**

- 정해진 납입 기간에 맞춰 일정 금액을 저금하여 만기가 도래했을 때 원금과 이자를 받는 저축상품
- 저금한 돈은 해지하지 않는 이상 만기일까지 뺄 수 없는 특징이 있어 목돈 마련에 적합
- 적금의 종류
 - **정액적립식**: 매달 한 번, 일정한 날짜에 일정한 금액을 납입하고 만기일 이후에도 납입 가능하며 자유적립식에 비해 평균이율이 더 높음
 - **자유적립식**: 금액과 횟수를 자유롭게 조정하여 일정기간 동안 납입하고 만기일이 지나면 납입 불가하며 자유저축 형식으로 전환됨

[어떤 유형의 저축을 선택할까?]



나. 소비하기



소득과 소비란?

- **소득**: 자신의 노력(노동)이나 재산을 통해 벌어들이는 돈
 - 종류: 근로소득, 사업소득, 이자소득, 연금소득 등
- **소비**: 자신이 필요로 하는 것을 돈을 주고 사는 것, 지출이라고도 함
- 합리적인 소비가 필요한 이유: 당장의 **식의주** 외에도 미래에 써야 할 결혼, 자녀교육, 노후 자금, 의료비 등을 마련하기 위해서는 소득의 일부를 저축하는 노력뿐 아니라 합리적으로 소비하는 노력도 필요



합리적인 소비 방법

- 상품을 구입했을 때 얻는 **만족감**의 크기와 이것을 구입하기 위해 치르는 **비용**을 따져보기
 - 같은 비용이 든다면 더 큰 만족을 주는 것을, 같은 만족을 주는 것이라면 더 적은 비용이 드는 것을 선택하는 게 합리적
 - 이때 눈에 직접 보이는 비용뿐 아니라 내가 감수해야 할 수고나 눈에 보이지 않는 또 다른 비용도 잘 살펴봐야 함
- **소비 전 점검하기**
 - 사고 싶은 물건이 꼭 필요한 것인지 다시 생각했는가?
 - 사고 싶은 물건을 현재 자신의 소득으로 유지할 수 있는가?
 - 상품 정보와 가격을 비교했는가?
 - 저렴하다고 무조건 사는 것이 아니라 오랫동안 사용할 생각으로 선택했는가?

- **가계부 쓰기:** 가계부를 통해 평소 지출 습관을 확인하면 불필요한 낭비를 줄일 수 있음
 - 인터넷에서 무료 가계부 프로그램을 다운로드 받아 활용 가능
 - 가계부를 매일 정리할 필요 없이 카드회사 홈페이지 및 국세청 홈택스의 현금영수증 사용내역조회 메뉴(www.hometax.go.kr)에서 사용내역서를 내려받아 한데 모으고 그 외의 지출만 간단히 기록해 한 달에 한 번 정리
 - 개인 수첩이나 노트, 메모지를 활용할 수도 있음
- **체크카드 사용하기:** 체크카드는 은행의 통장 계좌와 연결된 카드로 계산한 금액이 사용 즉시 통장에서 빠져나가기 때문에, 즉 통장에 넣어둔 내 돈으로 바로 결제하고 통장에 들어있는 금액만큼만 사용할 수 있기 때문에 현재 가진 돈의 범위 내에서 지출하는 습관을 들일 수 있음
 - 체크카드는 신용카드보다 **소득공제**(과세 대상이 되는 소득액을 결정하기 위해 총소득액에서 법으로 정해진 금액을 빼는 것)도 많이 받아서 세금을 줄일 수 있음
- **금융상품 계좌에 자동이체:** 저축 및 투자 계획대로 일정 금액을 자동이체하여 소비를 원천 봉쇄
- **여유 자금 마련하기:** 빠듯한 저축 계획을 꾸준히 실천하기 위해서는 갑작스런 사고, 경조사 등으로 인한 지출에 대비해 여유 자금 필요
- **추가 저축상품 마련하기:** 보너스, 연차수당 등 추가 수입이 있을 경우 일단 저축한 후 꼭 필요한 경우에만 지출

2

보험과 투자

가. 보험 이용하기



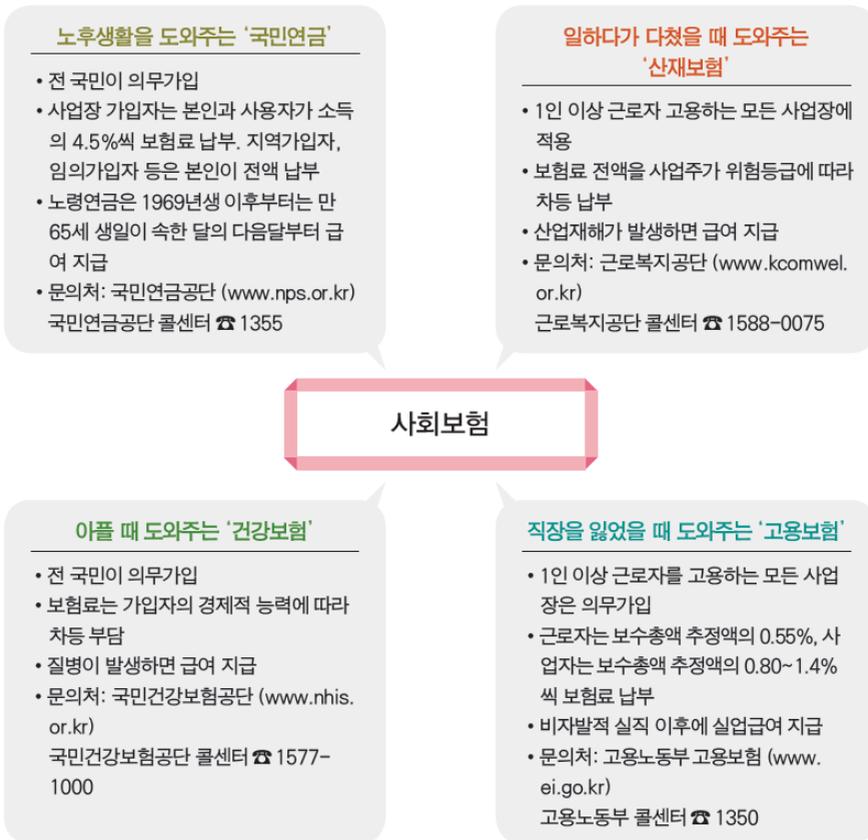
보험이란?

- 질병, 교통사고, 화재 등 미래의 위험에 대비하기 위해 매달 일정 금액의 보험료를 내고 사고가 나거나 만기가 되면 보험금 또는 가입 시 약정한 금액을 보장받는 제도
- 보험은 크게 보장성 보험과 저축성 보험으로 나눌 수 있음.
 - 보장성 보험: 위험 보장을 주목적으로 적은 보험료를 내고 보험 기간 중 사고나 질병이 발생했을 때 보장받을 수 있는 보험
 - 저축성 보험: 위험 보장은 물론, 저축 기능도 가지고 있어서 보험 기간이 모두 지났을 때 목돈을 마련할 수 있는 보험
 - 북한의 **인체보험**은 사고로 다치거나 질병에 걸렸을 때 보상받는 것이 아니라 만기가 되면 돌려받는 저축성 보험*
- 유의 사항: 사고나 질병 발생 시 보험회사로부터 내가 낸 보험료보다 많은 금액을 보상받을 수 있지만 반대로 사고나 질병이 발생하지 않으면 내가 낸 보험료는 돌려받을 수 없거나 조금만 돌려받게 되어 금전적으로 **손해**를 볼 수도 있음, 또 중도에 보험을 해지하게 되면 환급 금액이 납입한 보험료보다 적거나 없을 수 있음
- 따라서 보험에 가입하기 전 나에게 꼭 필요한 보험인지, 계약기간 중 해지하지 않고 끝까지 보험료를 납부할 수 있는지 등을 신중히 고민한 후 가입해야 함

보험의 종류

- 보험 운영의 주체를 기준으로 크게 사회보험과 민영보험으로 구분
 - **사회보험**: 국민의 이익을 위해 국가가 보험기관을 운영하는 국민연금, 건강보험, 산재보험, 고용보험으로 흔히 공공보험 또는 4대보험이라고 함

[한눈에 보는 사회보험제도]



- **민영보험**: 일반(민간) 보험회사가 운영하는 것으로 보험금 지급 대상에 따라 생명보험, 손해보험, 그리고 생명보험과 손해보험의 성격을 모두 가지고 있는 제3보험으로 구분

[민영보험의 종류]

구분	보장 대상	보험상품 예시
생명보험	사람의 생존이나 사망	생명보험, 연금보험 등
손해보험	우연한 사건으로 발생하는 재산의 손해	자동차보험, 보증보험, 책임보험, 화재보험, 해상보험 등
제3보험	사람의 질병·상해 또는 이에 따른 간병	실손의료보험, 상해보험, 질병보험, 간병보험 등



알아두어야 할 보험용어

- **보험료**: 보험금을 지급받기 위해 보험계약자가 약정 기간 동안 보험 회사에 납입하는 금액
- **보험금**: 보험 기간 내에 보험사고가 발생하면 보험회사가 보험수익자에게 지급하는 금액
- **보험계약자**: 보험계약 당사자로 보험료를 납입할 의무가 있는 사람
- **피보험자**: 생명보험의 경우 보험사고 발생의 대상(죽거나 다친 사람), 손해보험의 경우 보험사고로 경제적 손실을 입은 사람
- **보험수익자**: 보험금을 받을 사람, 즉 법적으로 생존 시 수익자는 보험계약자, 사망 시 수익자는 미리 지정해 놓은 수익자

보험 가입 시 유의 사항

① 설명 적극적으로 듣기

- 보험설계사 등에게 보험상품의 계약 내용에 대해 적극적으로 **설명을 요청**해야 함

② 상품설명서 및 약관 확인하기

- **보험설계사가 설명하는 내용도 약관에서 찾아보고 약관상의 근거를 요청하여 확인**해야 함
- 실제로 보험설계사가 말로 설명한 내용과 약관의 내용이 달라서 다툼이 많이 발생하는데, 결국 약관과 자필서명을 했는지 여부를 근거로 판단하기 때문
- 상품설명서와 약관이 없는 경우에는 보험계약청약서(보험계약을 체결하는 문서) 작성을 다음으로 미루는 것이 현명
- 보험은 계약 기간이 장기이므로 나에게 적합한 상품인지 판단하여 **보험금 지급 조건, 보험료 납입 기간 등 정확한 보장 내용을 이해한 후 체결하는 것이 중도 해지로 인한 손해를 방지하는 길**

③ 계약 전에 알릴 의무 사항 알리기

- 보험계약자 또는 피보험자는 보험계약청약서 작성 시 **계약 전 알릴 의무 사항**을 해당 질문표에 기재하여 반드시 보험사에 알려야 함
- 질문표에 표시하지 않고 보험설계사에게만 과거 병력 등을 알려주는 것은 **계약 전 알릴 의무 사항**을 이행한 것으로 보지 않아 보험사고가 발생하더라도 보험금이 지급되지 않거나 계약이 해지될 수도 있음

④ 보험증권 확인하기

- 보험증권은 최종적으로 체결된 계약 내용을 파악할 수 있는 것으로 증권을 받으면 본인이 가입하고자 했던 상품과 일치하는지 여부를 다시 확인할 필요가 있음
- 계약자는 증권과 함께 청약서부분(청약서 원본과 동일하며 보험계약자의 보관용으로 제공하는 것), 상품설명서 및 약관을 보관하는 것이 바람직함
- **청약철회제도:** 보험계약자는 보험 가입 후 약관 등을 살펴보고 본인이 원하는 보험이 아니거나 마음이 변한 경우 청약일로부터 30일(보험증권을 받은 날로부터 15일) 이내에 보험계약을 철회할 수 있으며 청약 철회 시 납입한 보험료를 모두 돌려받을 수 있음
- **품질보증제도:** 취소 사유에 해당하는 경우 보험계약이 성립된 날로부터 3개월 이내에 계약을 취소할 수 있음
 - **취소 사유**로는 △보험계약자가 보장 범위, 보험금지급제한사유 등 약관의 중요 내용에 대한 설명을 듣지 못했거나(불완전판매) △약관 및 보험계약자 보관용 청약서를 받지 못했거나 △보험계약자가 청약서에 자필 서명하지 않은 경우 등이 있음



월 보험 지출액

- 보통 보험료를 많이 내면 나중에 보험금을 많이 받아서 좋지만 그렇다고 대책 없이 많은 보험료를 지출하면 정상적인 생활이 어려움
- 한국FP학회의 가이드라인에 따르면 통상 보장성 보험에 대한 합리적인 월 보험료 지출액은 **월 소득액의 8~10% 이내**이나 이 기준은 각자의 건강 상태나 노동 환경, 재산의 정도 등에 따라 상당한 차이가 있으므로 상황에 맞게 적용하면 됨
- 보험상품에 가입할 때는 여러 보험회사에서 판매하는 같은 종류의 보험상품을 **비교**하여 보험료가 저렴하면서 보장을 많이 해주는 상품을 선택하는 것이 좋음



보험사기 대처 요령

보험사기란 고의적으로 보험사고를 유발하거나 통증 등을 과장하여 허위로 입원, 사고와 관련 없는 차량파손을 보험으로 수리, 지병을 숨기고 보험에 가입하는 등 보험금을 부당하게 수취 또는 보험료를 덜 내는 행위 모두가 보험사기에 해당합니다. 이러한 보험사기가 지속적으로 증가함에 따라 보험금이 부당하게 새어 나가고 있으며 이는 보험료의 인상으로 연결되어 서민들의 경제사정에 악영향을 미치고 있습니다. 보험사기는 누구에게나 노출되어 있으므로 보험사기 대처 요령을 알아두도록 합니다.

- 교통법규를 철저히 준수해야 합니다. 일방통행 도로에서 역주행, 불법유턴, 좁은 도로에서 중앙선 침범차량은 보험 사기꾼의 주요 표적입니다.
- 사고 발생 시 목격자를 확보하고 현장 보존 활동을 즉시 실시합니다.
- 보험사기가 의심될 경우 금융감독원 보험사기방지센터(☎1332, insucop.fss.or.kr)로 연락하여 상담을 받거나 신고하도록 합니다.

나. 투자하기



투자란?

- 수익을 얻기 위해 금전을 투입하는 행위
- 저축과 투자는 넓은 의미에서 현재의 소득 중 일부를 현재 사용하지 않고 미래에 쓰기 위해 남겨둔다는 의미지만 저축은 원금 손실이 없고 확정된 이자수익만을 기대하는 것인 반면, 투자는 **미래에 더 큰 수익을 얻기 위해 현재 투입하는 원금에 손실이 생길 가능성을 받아들이는 것**
- 따라서 투자는 저축에 비해 큰 수익을 얻을 수도 있는 한편, 원금에 손실이 생기는 **손해**가 발생할 수도 있음
- **수익률이 높은 금융투자상품은 그만큼 손실위험도 높음**
- 유의 사항: 금융투자상품은 이름도 생소하고 이해하기 쉽지 않기 때문에 남한 생활에 익숙지 않은 탈북민의 입장에서 생소한 상품에 투자했다가 자칫 큰 손실을 입을 수도 있음
- 따라서 투자를 할 때는 무엇보다 먼저, 투자하는 상품의 특성과 위험을 명확하게 이해하고 투자해야 하며 당장 써야 하는 용도가 있는 자금은 은행 등에 맡겨두고 **장기적으로 여유가 있는 자금을 가지고 투자를 하는 것이 바람직함**. 왜냐하면 투자는 **등락을 반복하기 때문**에 여유 있는 마음으로 지켜보다 수익이 났을 때 처분해야 하기 때문
- 멘토 또는 금융전문가와 상담 필요.



대표적인 금융투자상품

- **주식**: 주식회사를 설립하거나 사업을 확장할 때 필요한 돈을 투자한 투자자에게 발행해주는 증서

- 회사의 경영 성과, 시장 경기 변화 등에 따라 회사 가치가 달라지면 주식의 가치도 변동하므로 투자자가 이익 또는 손해를 볼 수 있음
- **채권**: 정부, 공공단체, 주식회사 등이 일반인으로부터 거액의 자금을 일시에 조달하기 위해 일정한 이자 지급을 약속하고 발행하는 차용증서(빌린 돈을 갚겠다고 약속하는 증서)
 - 예금처럼 만기가 되면 정해진 이자를 받게 되지만 발행한 회사의 파산 등으로 받지 못하는 경우가 생길 수 있음
 - 따라서 주식보다는 안전하지만 예금보다는 위험
- **펀드**: 투자전문가가 여러 사람의 자금을 모아 주식, 채권, 기타 금융상품에 나누어 투자하고 그 결과 발생하는 수익 또는 손실을 투자자에게 다시 나누어 주는 금융상품
 - 다양한 상품에 나누어 투자하기 때문에 개인이 주식 등에 직접 투자할 때보다 위험이 낮은 편이나 원금 손실이 발생할 수 있음

사 례

탈북민 김 씨는 주식에 투자하면 많은 돈을 벌 수 있다는 지인의 말을 믿고 은행에 예금한 정기에금 1,000만 원을 해지하여 증권회사에 가서 A전자의 주식을 샀습니다. 다음 날 A전자 주식 가격이 30% 폭등하여 하루 사이에 1,000만 원이었던 투자금이 1,300만 원이 되었습니다. 하지만 다음 날 주식 가격이 다시 30% 하락하여 바로 910만 원이 되어 처음 투자한 금액보다 90만 원의 손해를 보게 되었습니다. 정기에금에 두었으면 원금을 까먹는 일은 없었을 것을 하는 후회가 되었습니다.

* 투자에 대한 책임은 전적으로 본인에게 있기 때문에 **투자손실에 대해서 국가는 물론 금융회사로부터 전혀 보상을 받을 수 없음**. 이를 투자 위험 또는 리스크라고 하는데 투자 수익이 크면 그만큼 위험 또는 손실의 가능성도 큼.



금융투자상품에 투자하는 방법

- 직접투자: 주식, 채권 등을 본인이 직접 매매하는 경우
- 간접투자: 투자전문가에게 돈의 운용을 맡기는 경우
 - 간접투자의 대표적 상품이 펀드인데 펀드의 장점은 투자전문가가 대신 자금을 운용해주기 때문에 일일이 투자에 신경쓰지 않아도 되고 다양한 자산에 투자하게 되어 그만큼 투자 위험이 분산된다는 점, 하지만 투자 손실이 발생하면 **투자전문가는 책임을 지지 않고** 투자자가 손실을 부담해야 하며 이익이 나든 손실이 나든 투자자는 투자금을 맡아준 것에 대한 **펀드 수수료**도 지불해야 함.



금융투자상품 투자 시 유의 사항

- 장기자금으로 투자
 - 금융투자상품은 단기적으로 가격이 급등락할 수 있기 때문에 반드시 장기로 운용할 수 있는 **여유자금**을 가지고 투자하는 것이 바람직함
- 높은 수익에는 높은 위험이 따름
 - 단기간에 높은 수익을 낼 수 있는 증권, 선물, 옵션 등의 거래는 반대로 단기간에 투자금액 또는 그 이상의 손실이 발생할 수 있으므로 **투자설명서를 통해 거래 제도의 특성과 위험을 꼼꼼히 살펴본 후 이해가 되지 않으면 투자하지 말아야 함**
- 금융투자상품 투자에 대한 책임은 본인에게 있음
 - 금융회사 또는 그 직원이 **이익을 보장하거나 손실을 보전해주겠다는 약정을 했다**면 이 약정 자체가 무효이고 불법 행위
 - **확실한 종목이니 꼭 사야 한다고 하는 등 불확실한 사항을 확실한 것처럼 권유하는 것도 불법 행위**

- 따라서 투자 경험이 없거나 짧은 사람일수록 **불법적인 투자 권유에 현혹되지 않도록 조심해야 함**

사 례

탈북민 박 씨는 금융회사 직원으로부터 손해 볼 가능성이 없는 아주 좋은 펀드라며 만약이라도 손실이 나면 손실금액을 보전해주겠다는 제안을 듣고 B펀드에 1,000만 원을 투자하였습니다. 하지만 1년 후에 펀드를 해지하려고 하니 잔액이 800만 원뿐이었습니다. 김 씨는 금융회사 직원을 찾아가 약속대로 손실을 보전해달라고 요구하였으나 금융회사 직원은 금융투자상품에 대한 투자는 투자한 본인의 책임이므로 물어줄 의무가 없다며 거절하였습니다.

- 유사투자자문업자의 주식 등 투자정보서비스 피해를 조심해야 함
 - 요즘 SNS, 증권방송, 인터넷카페 등을 통해 불특정 다수를 대상으로 주식 등 금융투자상품에 관한 투자 조언을 해주는 **유사투자자문업자는 법으로 인가받은 금융회사가 아님**
 - 회원들로부터 회비(월 30만 원~120만 원)를 받고 영업하는 과정에서 **불법, 불건전 영업행위(수익률 과대표시, 1:1 투자자문, 원금보장 약속, 회비 환불 거부 등)로 인해 투자자들의 피해가 자주 발생하고 있음**
 - 따라서 유사투자자문업자의 **고수익 보장 광고 등에 현혹되어 충동적으로 계약하지 않도록 주의해야** 하며 계약 시에는 계약내용 및 환불 조건 등을 꼼꼼히 확인해야 함
 - 만약 피해가 발생한 경우 금융감독원(불법행위 신고 ☎3145-7693, 7697) 또는 공정거래위원회(☎1372)로 도움을 요청하는 것이 좋음

3 부채와 대출

가. 부채



부채(빚)란?

- 누군가에게 **값을** 돈이 있다는 의미로 금융회사에서 대출을 받거나 남한테 돈을 빌리는 것뿐만 아니라 36개월 **할부**로 산 자동차 값, 휴대폰 요금, 수도 및 전기 요금 같은 **공공요금** 등도 모두 부채에 해당
- 부채가 생기는 이유: 자신이 번 돈의 규모 안에서 소비하기보다는 앞으로 들어올 돈을 미리 계산해서 그만큼 혹은 그보다 더 많이 쓰기 때문, 한 달 동안 열심히 벌지만 정작 월급날에는 돈이 통장에 남아 있을 새도 없이 카드 대금, 공공요금 등 다양한 명목으로 빠져나가는데 그 순간은 잠시 허망하지만 점점 그런 생활에 익숙해져 계속 빚을 지는 소비 생활을 하게 됨
- 유의 사항: 신용사회인 남한에서는 현재 가진 돈이 없어도 어느 정도의 **신용**만 있으면 다양한 경제적 혜택을 누릴 수 있으나 부채를 다 갚기 전에는 내 것이 아니며 다 갚지 못하면 오히려 그런 혜택을 받기 전보다 훨씬 어려운 상태가 될 수 있음
- 따라서 신용사회가 담보 없이 돈을 빌려주니 “중구나.” 하지 말고 자신의 부채를 적정 범위 내에서 관리해야 함, 그러지 않으면 부채가 계속 늘어나 나중에 수습이 안 될 지경에 이르게 됨



부채 관리 방법

- 질병이나 사고 등 예상치 못한 문제가 발생했을 때를 대비해 **비상자**

금을 마련해 두어야 함

- 돈을 빌릴 생각이 있다면 **갚을 방법을 구체적으로** 생각해야 함
- **채무조정제도**: 빚이 너무 많아져서 정상적으로 갚기 어려운 경우 △상환기간 연장(돈 갚는 기간을 늘려주는 것), △분할상환(돈을 일정 기간 동안 나누어 갚는 것), △이자율 조정, △상환유예(돈 갚는 것을 일정 기간 연기), △채무 감면 등 상환 조건을 변경하여 경제적으로 채기할 수 있도록 하는 제도
 - * 채무조정제도는 채무 규모, 연체 기간, 상환 능력에 따라 적용받을 수 있는 제도가 다르고 매우 복잡함. 이로 인해 **무분별한 법률 브로커들에게 피해를 보는 경우도 많음**. 따라서 내가 채무조정제도의 대상이 되는지, 어떤 제도가 적합한지 등은 **신용회복위원회**(www.ccrs.or.kr, ☎1600-5500) 또는 **대한법률구조공단**(resu.klac.or.kr, ☎132)에 문의하는 것이 가장 좋음.

나. 대출



대출이란?

- 은행이 다른 사람에게 돈을 빌려주는 것으로 북한에서는 **대부**(은행이 나 신용기관이 지정된 기간 안에 돌려받는 조건 하에 리자 지불을 전제로 돈을 꾸어 주는 경제관계)라고 하는데 남한에서도 은행으로부터 돈을 빌린 경우 대가를 지불해야 함, 은행이 그 돈을 빌려주지 않았다면 이를 이용해서 일정한 수익을 얻을 수 있기 때문
- 유의 사항: **돈이 급하다고 카드사에 전화해 이자가 비싼 대출을 받거나 상환 능력에 대한 점검도 없이 고금리 대출을 받지 말 것**
- **대출을 꼭 받아야 할 상황이라면** : 개인(지인)에게 받을 것인지,

금융기관에 받을 것인지 우선 확인해야 하며, 대출 조건(이자, 돈을 갚아야 할 기간, 담보조건 등)을 잘 확인해서, 이자가 가장 낮고, 대출 조건이 좋은 곳을 우선 선택해야 함

- 개인(지인)에게 돈을 빌릴 경우에도 차용증(돈을 얼마나, 누구에게, 언제까지, 얼마의 이자율로 빌리고 갚을 것인지를 문서로 작성하고 수표(사인)한 문건)을 반드시 작성해 보관해야 함
- 특히 사채(개인이나 개인이 운영하는 대출해주는 곳에서 빌린 돈)는 매우 높은 이자를 요구하는 것이 대부분이므로 피해야 함
- **대출이자:** 돈을 빌린 대가로 지불하는 금액(=사전에 약속한 대출이자율×빌린 금액), 제1금융권과 대비해 제2, 3금융권의 대출이자가 높음(카드회사 포함)



대출의 종류

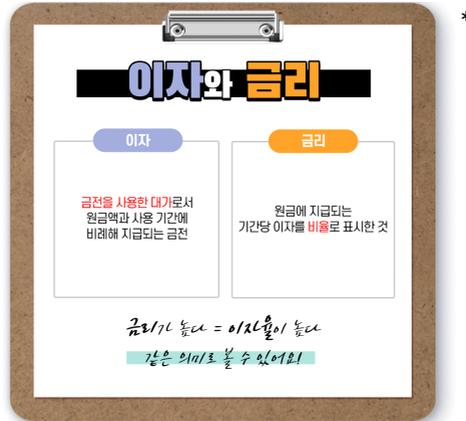
- **담보대출:** 일정한 조건의 담보물을 제공하고 대출을 받는 경우
 - 담보: 돈을 빌려준 은행 입장에서는 대출해준 돈을 받지 못할 위험이 있기 때문에 약속의 징표로서 요구하는 대출 금액에 상응하는 물건
- **신용대출:** 본인의 신용만으로 대출을 받는 경우
 - 일반적으로 신용대출보다 담보대출의 이자율이 낮음, 은행 입장에서 신용만으로 빌려주는 신용대출보다 담보물이 있는 담보대출이 더 안전한 대출 방식이기 때문



대출받을 때 검토해야 할 사항

- “꼭 필요한가?”, “갚을 순 있는가?”를 먼저 고민
- 대출을 받기로 결정했으면 이자율과 상환 기간 등에 대한 **대출 조건**을 꼼꼼히 확인해야 함

- ① **대출금리**: 대출에 이자가 붙는 비율*로 상환 기간, 금액, 갚는 방법에 따라 달라지므로 단순히 현재 금리 수준만 보고 결정하기보다는 이를 고려하여 자신에게 맞는 대출금리를 선택해야 함



- **고정금리**: 대출 시 정했던 금리를 만기까지 적용하는 방식, 금리가 확정적
- **변동금리**: 금융시장의 금리에 따라 금리가 변동하는 방식, 금리가 불확정적

[고정금리와 변동금리의 장단점 비교]

구분	고정금리	변동금리
미래 설계	안정적	불안정적
초기 대출 금리	높은 편	낮은 편
시장 금리 상승 시	유리	불리
시장 금리 하락 시	불리	유리

- **대출금리 알아보기**: 은행별 대출금리는 전국은행연합회 홈페이지 (www.kfb.or.kr)에서 제공하는 은행별 대출이자 비교표를 보면 한 눈에 비교 가능하지만 **공시된 금리 외에 급여 이체나 신용카드**

사용 같은 은행 거래 실적과 본인의 신용 등급 등에 따라 최종 산출되는 금리가 달라지므로 몇 군데 은행을 방문하여 상담 후 결정하는 것이 바람직

② **상환 방식**: 대출받은 후에는 갚아나가는 방법에 따라 납부하는 이자가 달라지므로 본인에게 알맞은 상환 방식을 선택해야 함

- 만기 일시 상환: 상환 기간 동안 이자만 갚다가 만기일에 대출 원금을 갚는 방식

- 분할 상환: 매달 원금과 이자를 나누어 갚는 방식

- 상환 방식 선택 시 고려할 점: 본인의 수입과 지출뿐 아니라 대출 잔액에 대출 이자가 부과된다는 점을 꼭 기억해야 함. 현재 자금 상황이 여의치 않아 만기 일시 상환 방식을 선택할 경우 당장은 여유로울지 몰라도 대출 만기까지 원금이 줄어들지 않기 때문에 그만큼 많은 이자를 부담하게 됨. 예를 들어 대출 금액 2천만 원, 10년 만기, 대출 이자 3%인 대출을 원금 분할 방식으로 상환하는 경우 이자 부담이 약 3백만 원이지만 만기에 일시 상환하면 원금이 줄어들지 않기 때문에 이자 부담이 2배인 총 6백만 원으로 늘어남. 또 이러한 이자 차이는 상환 기간이 길수록 차이가 커지게 됨.

* 상환 방법별 이자 금액을 스스로 산출하기는 쉽지 않으므로 금융회사에 총 예상이자를 물어보는 것이 좋음. 또는 금융감독원이 운영하는 금융소비자정보포털 '과인'에서 **금융거래계산기**(https://fine.fs.s.or.kr/main/fin_tip/cal/cal.jsp)를 활용하면 대출 상환 방식에 따라 상환해야 하는 금액이 얼마 정도인지 간단하게 계산해 볼 수 있음. 예적금계산기에서 예금과 적금의 만기 금액도 편리하게 계산 가능.

금융더하기+

신용카드 이용하기



신용이란?

- 돈을 빌려 쓰거나 물건, 서비스를 먼저 사용한 뒤 약속한 날짜에 갚는 능력
- 객관적인 개인의 신용을 평가하기 위해 개인의 **신용 정보**를 점수화해 활용하는데 신용 정보에는 대출정보, 보증정보, 카드사용정보, 연체정보 등이 포함
- 신용 관리가 필요한 이유: 생활 속에서 다양한 방법으로 신용 거래를 해야 하고 **신용등급**이 ‘높다’, ‘낮다’는 개인의 금융 거래 전체에 영향을 미칠 수 있기 때문. 대표적으로 신용카드 발급이나 대출을 받을 때 또는 경우에 따라 휴대전화를 개통할 때도 신용등급이 낮으면 어려움이 있을 수 있음. 대출을 받더라도 신용등급이 낮으면 더 비싼 이자를 내야 하며 아예 대출이나 신용거래를 못 하기도 함.
- 신용등급 확인 방법:
금융감독원의 ‘서민금융1332’(www.fss.or.kr/s1332) 무료신용조회 코너에서 연 3회 무료 확인 가능

■ 신용등급 관리 방법



개인 신용등급 관리 10계명

1. 인터넷, 전화 등을 통한 대출은 신중하게 결정하기

신속성 및 편의성 때문에 인터넷이나 전화 등을 통해 받은 대출 또는 현금서비스는 과거 부실률이 높게 나타나 신용조회회사가 위험도를 높게 평가하는 경우가 많으므로 긴급 자금이 필요한 상황을 제외하고는 다소 불편하더라도 금융회사를 방문하여 일반 대출을 이용합니다.

2. 건전한 신용거래 이력 꾸준히 쌓기

개인 신용등급은 개인의 과거와 현재 신용거래 내용을 바탕으로 평가됩니다. 따라서 신용등급을 잘 받기 위해서는 연체 없는 대출 거래, 신용(체크)카드 이용 등 신용거래 실적을 꾸준히 쌓아갑니다.

3. 값을 능력을 고려하여 적절한 채무 규모 설정하기

채무가 많으면 연체 위험이 상승한 것으로 평가되어 개인 신용등급이 하락합니다. 그러므로 본인의 소득 규모, 기본 생활비 등을 감안하여 감당할 수 있는 수준의 채무 규모를 설정하고 정해진 규모 안에서 대출과 신용카드 등을 사용합니다.

4. 주거래 금융회사를 정하여 이용하기

주거래 금융회사를 정해서 이용하면 해당 금융회사의 내부 신용등급에 긍정적인 영향을 미치므로 주거래 금융회사를 지정하여 신용거래 등을 합니다.

5. 타인을 위한 대출 보증은 가급적 피하기

6. 주기적인 결제 대금은 자동이체 이용하기

카드 이용 대금, 통신요금 등의 소액을 단기 연체하게 되는 경우에도 발생 횟수가 증가하면 개인 신용등급 하락을 초래하므로 자동이체를 활용하고 미리 통장 잔액을 확인합니다.

7. 연락처가 변경되면 반드시 금융회사에 통보하기

금융회사에 주소, 이메일, 전화번호 등의 변경을 통보하지 않을 경우 청구서가 제대로 전달되지 않고 연체가 발생하더라도 금융회사로부터 안내를 받지 못하는 상황이 생길 수 있습니다. 연락처가 변경되면 반드시 금융회사에 미리 통보합니다.

8. 소액이라도 절대 연체하지 않기

9. 연체 상환 시에는 오래된 것부터 상환하기

10. 자신의 신용정보 현황을 자주 확인하기



신용카드란?

- 개인의 신용을 바탕으로 **현금 대신 거래**를 할 수 있게 만든 카드, 통장 잔고와 상관없이 개인의 신용에 따라 **한도금액** 내에서 결제 가능하며 **소득이 높아지면 한도금액도 높아짐**
 - 소비자가 상점에서 신용카드로 물건값을 계산하면 카드사가 상점 주인에게 먼저 물건값을 내주고 소비자는 약속한 결제일에 카드사에 카드대금을 납부, **카드값을 제때 갚지 못하면 연체에 대한 이자가 더해지고 신용이 안 좋아짐**, 단 적절히만 사용한다면 신용등급이 올라가는 효과가 있음
 - 유의 사항: 현금으로 결제하면 실물인 돈이 수중에서 줄어드는 게 직접 보이지만 카드로 결제하면 당장 눈에 띄는 투자 없이 물건을 산다는 이득만 있어 자연스럽게 **과소비로 이어질 위험이 높음**
 - 따라서 충동구매를 자제하고 소득과 지출을 잘 따져보면서 계획적으로 사용해야 함



신용카드 활용하기

- **인터넷 거래**: 인터넷으로 물건을 살 때 신용카드가 있으면 카드 번호, 유효기간, 비밀번호 등만 입력하여 앉은 자리에서 간편하게 구매할 수 있는데 이런 편리함 때문에 남한에서는 많은 사람들이 신용카드를 사용하고 있음
- **캐시백 혹은 할인 혜택**: 카드 종류에 따라 교통, 통신, 교육, 의료 등 소비 항목별 캐시백(상품 구매자가 사용한 금액 가운데 일정 비율을 적립하여 일정한 시점에 현금으로 돌려주거나 포인트 같은 결제 수단으로 사용할 수 있게 하는 서비스) 혹은 할인 혜택이 있어 자신의 구매 방식에 특화된 카드를 찾아 혜택을 꼼꼼히 챙기면 생활비를

아낄 수 있음

- **할부:** 물건이나 서비스를 먼저 받고 돈을 여러 번에 나눠 내는 것. 예를 들어 마트에서 산 냉장고 가격이 200만 원인데 한꺼번에 내기에는 큰 금액이라 부담스럽고 생활비가 모자랄 것 같을 때 신용카드가 있으면 매달 조금씩 나눠 낼 수 있음. 나눠 내는 개월 수는 정할 수 있는데 한 달에 20만 원씩 열 달 동안 내고 싶으면 ‘10개월 할부’로, 한 달에 100만 원씩 두 달 안에 내고 싶으면 ‘2개월 할부’로 하고 신용카드로 결제 가능. 단, 할부 시에는 할부서비스에 대한 **수수료**가 부과될 수 있고 당장 부담이 적은 것처럼 느껴진다고 해서 본인의 능력에 비해 무리하게 할부 거래를 하면 나중에 할부금을 갚지 못하고 **금융채무불이행자**(금융회사에서 빌린 돈을 갚지 못한 사람을 부르는 말로 채무불이행자는 정상적인 금융 활동을 할 수 없음)가 될 수 있으니 잘 따져보고 결정해야 함.
- **현금서비스(단기카드대출):** 신용카드를 담보로 현금을 빌릴 수 있는 것, 즉 대출이기 때문에 많이 이용하면 개인 신용등급이 낮아지고 이자도 비싼 편, **급박한 상황이 아니라면 되도록 이용하지 않는 것이 현명**
- **교통카드:** 대중교통 수단의 운임을 지불할 때 사용하는 카드로 신용카드 발급 시 교통카드 기능을 추가 신청할 수 있음
 - 선불 교통카드: 카드 안에 미리 금액을 충전해 지하철이나 버스, 택시를 이용할 수 있음
 - 후불 교통카드: 충전할 필요 없이 한 달간 대중교통을 이용한 금액을 신용카드 사용 금액과 함께 청구



신용카드 발급받기

- 신용카드 발급 시 고려할 점
 - 어떤 거래에 주로 사용할 것인지 따져본 후 본인의 경제력과 소비 방식을 잘 파악한 다음 카드를 선택해야 함
 - 적절한 한도: 예를 들어 신용카드사에서 한 달에 200만 원까지 쓸 수 있도록 한도를 정해주더라도 **값을 능력을 고려해** 100만 원 정도가 적당하다고 생각하면 카드사에 연락해서 한도를 100만 원으로 **줄여달라고 요청**하면 됨
- 신용카드 발급 방법: 신용카드사 홈페이지나 은행 방문 또는 전화를 통해 신청하면, 카드회사는 신청인이 결제일에 이용 대금을 갚을 수 있는지에 대한 결제 능력을 심사, 이를 위해 통상 신분·직업·소득·재산 확인 서류 등을 요구
- 유의 사항: 신용카드 발급은 신중하게 해야 하며 카드를 너무 많이 만들지 않아야 함. 남한 사회를 경험하고 소득이 정기적으로 들어올 때 자신의 소비에서 가장 큰 비중을 차지하는 부분을 고려해 유용하게 쓸 수 있는 신용카드를 하나 정도 발급받는 것이 합리적.



신용카드 비밀번호 설정

신용카드는 비밀번호를 잘 설정해야 합니다. 주민등록번호, 전화번호, 생일 등 지갑을 잃어버렸을 때 쉽게 알 수 있는 개인정보는 비밀번호로 설정하지 말아야 합니다. 비밀번호는 될수록 자주 바꾸는 것이 좋으며 타 계정 비밀번호 등과 똑같이 설정하지 말아야 합니다. 하나의 비밀번호가 유출되었을 때 함께 노출될 수 있기 때문입니다. 특히 비밀번호 관리를 철저히 해야 합니다. 아무리 친한 사이라 해도 본인의 비밀번호를 가르쳐주고 신용카드를 주면서 심부름 등을 시켜서는 절대 안 된다는 것을 명심해야 합니다.



카드 분실·도난 시 대처법

■ 즉시 카드사에 신고

- 카드 분실·도난 사실을 알고도 신고를 늦게 할 경우 본인이 책임을 질 수도 있으므로 해당 사실을 알았다면 바로 카드사에 신고해야 함
- 모바일 신용카드를 발급받았는데 그 카드가 저장된 스마트폰을 잃어버린 경우에도 당연히 카드사에 분실신고 해야 함

■ 카드를 다시 찾았을 경우 부정사용 여부를 먼저 확인

- 카드사에 분실신고 하기 전 카드를 되찾았을 때는 해당 카드사에 부정사용 여부를 문의한 후 부정사용이 없으면 카드를 원래대로 사용하고, 부정사용이 있으면 ‘분실신고’와 함께 카드사에 **피해금액 보상을 요청**
- 카드사에 신고한 이후 분실된 카드를 되찾았을 때도 해당 카드사에 부정사용 여부를 문의한 후 부정사용이 없으면 ‘카드 분실신고 해제’를 신청하여 원래대로 사용하고, 부정사용이 있으면 카드사에 피해금액 보상을 요청

■ 분실신고 접수일로부터 60일 전까지의 기간에 발생한 부정사용액은 카드사에 보상 청구 가능

- 단, 카드 뒷면에 서명을 하지 않은 경우, 타인에게 카드를 빌려준 경우, 분실·도난 사실을 알고도 **바로** 신고하지 않은 경우 등 카드 주인의 특별한 잘못이 있는 경우엔 보상받지 못함

■ 신용카드 결제승인 문자알림서비스(SMS) 적극 활용

- 평소 신용카드 결제승인 내역을 알려주는 휴대폰 문자알림서비스(SMS)를 신청, 이용하면 본인 카드의 승인 내역을 실시간으로 확인 가능하므로 카드 분실·도난이 발생하더라도 부정사용을 곧바로 인지할 수 있음

■ 카드사 피해보상에 이의가 있을 경우 금융감독원에 분쟁조정 신청

- 카드 분실·도난에 따른 피해보상 및 책임분담 등과 관련하여 이의가 있을 경우 금융감독원(www.fss.or.kr)에 분쟁조정을 신청할 수 있음



체크카드와 선불카드

신용카드는 아니지만 편리하게 쓸 수 있는 다른 카드도 있습니다.

체크카드는 은행의 통장 계좌와 연결된 카드로 신용카드처럼 물건을 살 때, 음식 값을 지불할 때 등 현금 대신 사용할 수 있습니다. 신용카드와 다른 점은 카드로 계산한 금액이 사용하는 즉시 연결된 나의 통장에서 빠져나간다는 것입니다. 즉, 통장에 넣어둔 내 돈으로 바로 결제를 하고 통장에 들어 있는 금액만큼만 사용할 수 있습니다. 또한 체크카드가 있으면 따로 통장을 갖고 다니지 않아도 은행에서 입금과 출금, 계좌이체 등 다양한 업무를 볼 수 있습니다. 체크카드는 “통장카드” 혹은 “작은 통장”과 같은 것으로도 이해할 수 있습니다.

이 밖에도 체크카드와 비슷한 쓰임의 선불카드가 있습니다. 체크카드가 연결된 은행 계좌에 있는 돈을 사용하는 방법이라면, 선불카드는 내 계좌가 아니라 카드회사 계좌에 돈을 충전해 넣은 만큼 사용하는 방법입니다. 공중전화카드, 하이패스 고속도로 선불카드 등이 있습니다.

[카드의 종류 및 특징]

구분	신용카드	체크카드	선불카드
사용 가능한 곳	신용카드 사용처	신용카드 사용처	신용카드 사용처
발급 기관	신용카드회사	통장을 만든 은행	신용카드회사
이용 한도	신용한도 이내	통장 잔액 이내	충전 잔액 이내
결제 방법	구매 후 정해진 결제일 (외상구매)	구매 즉시	구매 즉시
할부·현금서 비스 이용	가능	불가능	불가능

4 금융사기 피해 예방법

가. 금융사기 유형별 유의 사항

금융사기란?

- 다른 사람을 속여 돈을 빼앗아가는 범죄 행위
- 북한에서는 대부분 돈을 꾸고 안 갚거나 남의 돈을 훔치거나 가짜돈으로 바꿔주는 식의 직접 거래를 통해 사기가 발생하지만 남한에서는 그 수법이 교묘하고 지능적으로 발전해 자기도 모르는 사이에 금전적 손실을 입게 됨

보이스피싱(Voice Phishing)

- 피해자에게 전화를 걸어 속임수나 거짓말로 돈을 보내게 한 다음 가로채거나 개인정보를 탈취해 돈을 빼내는 대표적인 금융사기 수법



- 사기범들은 피해자들이 신뢰하도록 검찰, 경찰, 금융감독원 등 정부기관이나 은행 등 금융회사를 사칭하고, **전화번호 또한 사칭하는 기관의 번호로 조작함**
- 여러 명의 사기범들이 조직적으로 역할을 분담하여 **개인정보 유출, 범죄사건 연루, 자녀 납치** 등 거짓 내용으로 피해자를 현혹하면서 심리적으로 압박하고 당황하게 만듦

사 례

사례 1 공공기관사칭형 보이스피싱 피해

A는 어느 날 자신을 검찰수사관이라고 말하는 B로부터 "A의 계좌가 대포통장으로 사용되어 범죄에 연루되었다"는 전화를 받음. B는 금융감독원 직원이 계좌 안전조치를 해줄 것이니 가까운 현금지급기로 가서 기다리라고 지시. 이를 믿은 A가 현금지급기로 가서 금융감독원 직원이라는 C가 전화해서 A의 예금을 안전조치 하기 위해 국가안전계좌에 예금해야 한다고 설명. A는 C의 말대로 예금 2,000만원을 송금하였고 사기범 일당은 A가 송금한 돈을 모두 인출하여 잠적.

* 대포통장: '대포'란 허풍, 거짓말 등의 의미이며 실제 예금 명의자와 사용자가 다른 비정상적인 통장

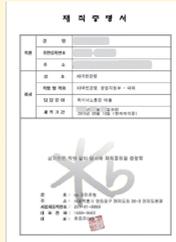
사례 2 대출빙자형 보이스피싱 피해

L은 자신을 ○○은행 홍길동 대리라고 소개한 사기범으로부터 금리 4%로 대출이 가능하다는 전화를 받음. L은 홍길동이 실제로 은행 직원이 맞는지 의심하자 사기범은 홍길동 이름으로 위조된 신분증과 재직증명서를 휴대폰으로 보내줌. 이에 L은 홍길동을 은행 직원으로 믿고 홍길동이 요구한 대로 신용등급을 올려서 대출을 받기 위해 대출보증금 7백 만원을 송금하였으나 결국 사기범은 이를 인출하여 잠적.

위조된 주민등록증



위조된 재직증명서



- 보이스피싱 예방을 위한 유의 사항
- ① 낯선 사람에게서는 금융거래정보를 절대 알려주면 안 됨
 - 금융회사 및 공공기관에서 전화를 통해 계좌번호, 비밀번호, 보안카드 번호 등을 요구하지 않음. 낯선 전화를 받고 불안하면 반드시 해당 기관에 따로 연락해서 사실 여부를 확인해야 함.
- ② 현금지급기(ATM)로 유인하면 100% 보이스피싱 사기임
 - 세금, 보험료 등을 환급해준다거나 계좌 안전조치를 취해주겠다고 현금지급기로 유인하면 절대 응해선 안 됨. 경찰, 금융감독원, 은행 등 어느 기관에서도 현금지급기를 이용하여 입금하도록 요구하지 않음.
- ③ 전화 또는 문자메시지를 이용한 대출 광고는 절대 연락하지 말아야 함
 - 정상적인 금융회사는 불특정 다수에게 전화, 문자 등을 통한 대출 광고를 할 수 없음. 전화나 문자메시지를 통한 대출 광고는 사기일 가능성이 매우 높음.
- ④ 대출 실행과 관련해 금전을 요구할 때는 대출빙자 사기를 의심해야 함
 - 금융회사는 대출과 관련해 절대 금전을 요구하지 않음. 따라서 신용등급 조정, 대출한도 상향 등을 위해 보증금, 수수료 등이 필요하다고 금전을 요구하는 것은 사기임.



메신저피싱

- 가족이나 친구 등을 사칭하며 급전 명목으로 송금을 요청하여 가로채는 금융사기 수법
- 주로 소액을 요구하는 경우가 많아 피해자들이 의심 없이 송금해주

는 경우가 많음

- 따라서 가족이나 친구 등을 사칭해 돈이 필요하다며 메신저로 연락이 오면 전화로 직접 말하라고 해서 본인임을 확인해야 함. **전화는 안 되고 메신저만 된다고 들리대더라도 반드시 목소리를 확인할 것.**
- 또 휴대폰이 해킹당하지 않도록 주기적으로 메신저 계정의 비밀번호를 바꾸고 바이러스 검사도 실시



파밍(Pharming)

- **가짜 홈페이지** 등을 통해 계좌번호, 비밀번호 등 금융거래정보를 알아낸 다음 돈을 가로채는 금융사기 수법
- 사기범들은 가짜 홈페이지 등으로 연결될 수 있도록 이메일, 문자 등을 보내거나 원격 프로그램을 이용해 피해자의 컴퓨터에 접속, 감염 시키는데 감염 사실을 모르는 피해자가 가짜 사이트에 개인정보 등을 입력하면 이를 알아낸 사기범들이 돈을 빼내감
- 파밍 예방을 위한 유의 사항
 - ① 출처가 불분명한 이메일, 문자, 파일 등을 클릭하면 악성코드에 감염될 수 있으니 열지 말고 바로 삭제해야 함
 - ② 보안카드 비밀번호를 입력하라는 요구에는 절대 응하지 않아야 함
 - ③ 컴퓨터, 이메일 등에 보안카드 사진, 비밀번호 등 민감한 개인정보를 저장하지 말 것

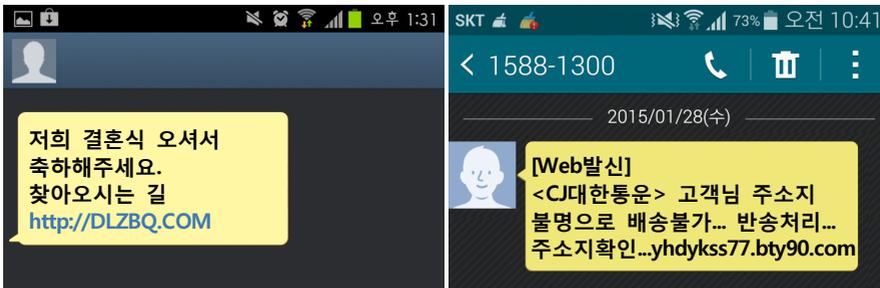
사 례

P는 휴대폰으로 "안마의자 2,790,000원 결제 해외 사용이 정상적으로 승인되었습니다."라는 허위 신용카드 결제 문자를 받고 이상하게 생각하여 문자메시지에 안내된 가짜 고객센터로 전화함. 고객센터 상담원을 가장한 사기범은 "고객님의 명의가 도용된 것 같다"며 경찰에 신고할 테니 잠시 후 연락이 갈 거라고 안심 시킴. 잠시 후 사이버수사대 경찰을 사칭한 사기범이 P에게 전화를 걸어 "사기 사건에 연루되었으니 혐의가 없다는 것을 증명하려면 재산 확인을 위한 수사에 협조"하라며 지시. P는 사기범이 요구하는 대로 원격 프로그램을 컴퓨터에 설치하고 OTP번호를 불러주었더니 사기범은 P의 계좌잔액 5천만원을 모두 대포통장으로 이체한 후 인출하여 잠적.



스미싱(Smishing)

- 휴대폰 문자메시지(SMS)와 전자금융사기(Phishing)의 합성어로 악성코드가 포함된 문자를 전달하여 피해자의 휴대폰을 감염시킨 다음 소액결제(소액 구매비용을 휴대폰에서 결제하고 다음 달 통신요금에서 청구되는 결제 방식) 등을 통해 돈을 빼가거나 개인정보를 탈취하는 금융사기 수법
- 예를 들어 사기범들은 돌잔치 초대장, 청첩장, 택배 안내 등 별생각 없이 읽어볼 수 있는 문자를 발송하여 링크를 터치하도록 유도
- 따라서 모르는 문자메시지는 삭제하고 휴대폰 소액결제서비스도 미리 차단해 두는 것이 좋음. 소액결제서비스 차단은 자신이 이용하는 통신사 콜센터에 전화해서 신청 가능.



금융사기 당했을 때 대응 방법

- 금융회사(또는 경찰)에 지급정지 신청
 - 사기범이 돈을 인출하지 못하도록 즉시 송금한 은행 또는 사기이용계좌를 관리하는 은행이나 경찰(☎112)에 지급정지를 신청
- 피해구제 신청(정식 서면 접수)
 - 3영업일 이내로 피해구제 신청서를 지급정지를 신청한 은행에 제출
- 피해구제절차 진행 및 피해금 환급
 - 피해금 환급제도에 따라 지급이 정지된 계좌에 대해 2개월간 금융감독원의 채권소멸 공고 절차 후 지급정지 계좌에 대해 별다른 이의제기가 없으면 별도의 소송 절차 없이 피해금을 되찾을 수 있음

[금융사기 대응]



나. 유사수신(다단계) 사기피해 예방하기

유사수신(다단계) 사기란?

- 법률에 따라 인허가를 받거나 등록하지 않은 업체가 불특정 다수로부터 원금과 수익을 보장한다며 자금을 조달하는 행위
- 이러한 불법 자금모집업체는 정상적인 방법으로는 고수익이 발생할 수 없음에도 불구하고 제도권 금융회사보다 높은 확정 배당금의 지급을 약속하고 투자금을 받아 가로채는 것이 일반적
- 유사수신 업체 중에는 나중에 투자한 사람(하위 투자자)의 돈으로 먼

저 투자한 사람(상위 투자자)에게 배당금을 지급하여 외견상 높은 수익을 내는 것처럼 보임으로써 투자자를 속이는 경우가 많음. 이런 사업은 사업을 주도하는 사람을 정점으로 아래로 내려갈수록 점점 투자자가 많아지는 구조를 가지고 있어 피라미드 금융사기 또는 다단계 금융사기라고도 함.

- 유의 사항: 이런 사기는 탈북민들이 가장 조심해야 할 사기. 친밀하게 접근할 수 있는 다른 탈북민을 앞세워 “안전하고 원금이 보장될 뿐 아니라 은행보다 높은 이자를 준다.”, “일단 투자해보고 마음에 안 들면 나중에 취소해도 된다.”, “누구도 투자해서 큰돈을 벌었다.” 등 달콤한 말로 유혹. 투자 교육을 받게 하거나 주변 사람들까지 불러와 함께 투자하길 권유한다면 일단 의심해야 함.



예금통장을 빌려주면 범죄자가 될 수 있습니다.

돈을 받고 자기 통장을 남이 사용할 수 있도록 파는 경우는 물론, 돈을 받지 않더라도 통장을 대여하거나 양도하면 법적으로 처벌(3년 이하 징역 또는 2천만원 이하의 벌금)받을 수 있으니 주의해야 합니다. 자신의 통장이 범죄에 악용되면 금융질서문란자로 등록되어 최장 12년 동안 금융거래에 불이익을 받을 수도 있습니다. 대포통장을 배달해주는 대가로 돈을 주겠다고 유혹하는 경우도 있는데 대포통장을 보관·전달·유통하는 행위도 하면 안 됩니다.

※ 만약, 이미 다른 사람에게 통장을 양도·매매했다면 즉시 해지하고 범죄에 악용될 가능성이 있는 경우라면 경찰에 신고하도록 합니다.

Ⅲ. 자산 형성 상품

1 북한이탈주민

가. 미래행복통장(통일부, 남북하나재단)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 10만원~50만원 이하

월 최대 50만원 매칭

상품요건	
상품유형(상품특성)	매칭적립통장(매칭적립형)
적립방식	자유적립식
저축(적립)금액	월 10~50만원 이하
최고금리/최대매칭금액	월 최대 50만원 매칭
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	적립금과 동일한 금액의 지원금을 지급(1:1매칭)
가입기간	6년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	북한이탈주민 근로소득자
지원대상 상세조건	①'14.11.29(법 시행일) 이후 입국하여 보호 결정되고 ② 정착지원법 제5조 제3항에 따른 거주지 보호기간 내이고 ③최초 거주지 전입 후 6개월이 지난 후에 3개월 이상 취업 상태 등 3가지를 모두 충족
연령대	만 18세 이상
소득기준	없음
거주지역	전국
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	통일부/통일부, 남북하나재단
문의처	<ul style="list-style-type: none"> • 통일부 정착지원과 02-2100-5925 • 남북하나재단 1577-6635, 02-3215-5792
신청(가입)방법	해당 거주지 관할 지역적응센터(하나센터)에 신청
기타 참고사항	적립금은 주택구입·임대, 교육, 창업, 생활자금, 개인자산형성 ISA 가입 등 사용용도 제한
관련 사이트	https://www.koreahana.or.kr/main_business/sub30.jsp

나. The 희망나눔 정기적금(더케이저축은행)

저축·적립금액 금리/매칭금액
 월 20만원 연 6.0~6.6%

상품요건	
상품유형(상품특성)	적금(이자지급형)
적립방식	정액적립식
저축(적립)금액	월 20만원
최고금리/최대매칭금액	연 6.0~6.6%
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	<ul style="list-style-type: none"> The 희망나눔 정기적금: 12개월 연6.00% 24개월 연6.1% e-The 희망나눔 정기적금: 12개월 연6.5% 24개월 연6.6%
가입기간	1년, 2년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	차상위계층 등
지원대상 상세조건	차상위 중 본인부담경감대상자, 차상위 자활근로자, 차상위 장애인연금/장애(아동)수당대상자, 만65세이상 차상위계층, 기초생활수급자, 한부모가족지원 보호대상자, 소년소녀가장, 북한이탈주민 증빙 서류 제출자
연령대	없음
소득기준	없음
거주지역	서울
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	더케이저축은행/더케이저축은행
문의처	02-569-5600 ARS안내 후 2번예금 선택
신청(가입)방법	영업점 방문, 온라인 신청
기타 참고사항	만기에 가입대상에게 우대금리 가산하여 적용
관련 사이트	https://www.thebank.co.kr/deposit/hopeSharing.do

다. KB착한누리적금(KB저축은행)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 1만원~30만원 이하

연 5.0%

상품요건	
상품유형(상품특성)	적금(이자지급형)
적립방식	정액적립식
저축(적립)금액	월 1만원~30만원 이하
최고금리/최대매칭금액	연 5.0%
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	만기해지 시 금리 우대하여 이자 지급 ※인터넷뱅킹/모바일뱅킹 가입 시 우대이율 연 0.5% 적용
가입기간	1년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	기초생활수급자 등
지원대상 상세조건	기초생활수급자, 소년소녀가장, 한부모가족지원 보호 대상자, 북한이탈주민, 만65세 이상 차상위계층, 장애 인연금·장애(아동)수당 대상자
연령대	만65세 이상(차상위계층 이하자만 해당)
소득기준	없음
거주지역	서울
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	KB저축은행/KB저축은행
문의처	1899-0900
신청(가입)방법	영업점 방문, 인터넷/모바일 신청
기타 참고사항	만기 시 가입대상에게 금리 우대하여 이자 지급
관련 사이트	https://www.kbsavings.com/websquare/websquare.jsp?w2xPath=/jsp/depositItemInfo/depositItemInfo.xml&ITEM_CODE=IB17

라. KB국민행복적금(KB국민은행)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 50만원 이하

최고 연 4.85%(2021.4월 기준)

상품요건	
상품유형(상품특성)	적금(이자지급형)
적립방식	정액적립식, 자유적립식
저축(적립)금액	월 50만원 이하
최고금리/최대매칭금액	최고 연 4.85%(2021.4월 기준)
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	<ul style="list-style-type: none"> 정액적립식: 우대이율 2.0%(전 회차 월 납입 후 만기해지 하는 경우 계약기간 동안 적용) 자유적립식: 우대이율 1.0%(만기해지하는 경우 계약기간 동안 적용)
가입기간	1년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	기초생활수급자 등
지원대상 상세조건	기초생활수급자(소년소녀가장 포함), 북한이탈주민, 결혼이민여성, 근로장려금수급자, 한부모가족지원 보호대상자, 만65세 이상 차상위계층
연령대	없음
소득기준	없음
거주지역	전국
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	KB국민은행/KB국민은행
문의처	국민은행 콜센터 1588-9999
신청(가입)방법	전국 국민은행 영업점 방문
기타 참고사항	대상자별 서류 지참 필수(동주민센터, 시·군·구청)
관련 사이트	https://obank1.kbstar.com/quics?page=C016613&cc=b061496:b061645&isNew=N&prcode=DP000472

마. WELCOME 디딤돌 적금(웰컴저축은행)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 1만원~30만원 이하

4.80%

상품요건	
상품유형(상품특성)	적금(이자지급형)
적립방식	정액적립식
저축(적립)금액	월 1만원~30만원 이하
최고금리/최대매칭금액	4.80%
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	만기해지 시 우대이율을 가산하여 적용 *기본금리: 1.60% *우대금리: 3.20% (2022.01.17. 기준)
가입기간	1년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	기초생활수급자 등
지원대상 상세조건	<ul style="list-style-type: none"> 기초생활수급자: 기초생활 수급자 증명서 제출 소년소녀가장: 소년소녀가장 확인서 제출 북한이탈주민: 북한이탈주민 등록 확인서 제출 차상위계층 중 본인부담 경감 대상자: 차상위 본인부담경감대상자 증명서 제출 한부모가족지원 보호 대상자: 한부모가족증명서 제출 장애인연금, 장애(아동)수당 대상자: 장애인연금, 장애(아동)수당 대상자 확인서 제출
연령대	없음
소득기준	없음
거주지역	서울
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	웰컴저축은행/웰컴저축은행
문의처	웰컴저축은행 고객센터 1661-9400
신청(가입)방법	영업점 방문
기타 참고사항	영업점 방문 시 증빙서류(3개월 이내 발급분) 필참
관련 사이트	https://www.welcombank.co.kr/ib20/mnu/IBNFPMDSPO01?ib20_wc=IBNFPMDSPO01_00:IBNFPMCMN001_00&prdCd=1130315004&sysDsCd=01

바. BNK희망가꾸기적금(부산은행)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 1천원~25만원 이하

최고 연 4.3%(2021.12월 기준)

상품요건	
상품유형(상품특성)	적금(이자지급형)
적립방식	자유적립식
저축(적립)금액	월 1천원~25만원 이하
최고금리/최대매칭금액	최고 연4.3%(2021.12월 기준)
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	만기해지 시 가입기간별 기본금리에 우대이율(연 2.50%p)을 더하여 지급
가입기간	1~3년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	금융취약계층
지원대상 상세조건	기초생활수급자 본인(독거노인 포함), 소년소녀가장 본인, 북한이탈주민 본인, 다문화가정(결혼이민자 본인, 그 배우자 및 자녀), 한부모가정(한부모가족지원법에 따른 지원 대상), 장애인
연령대	없음
소득기준	없음
거주지역	전국
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	부산은행/부산은행
문의처	1588-6200
신청(가입)방법	영업점 방문
기타 참고사항	가입자격 확인을 위한 가입자별 증빙서류 필요
관련 사이트	https://www.busanbank.co.kr https://www.busanbank.co.kr/ib20/mnu/FPMDPO012001002

사. NH희망채움적금Ⅱ(NH농협은행)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 1천원~30만원 이하

최고 연 4.25%(2021.12월 기준)

상품요건	
상품유형(상품특성)	적금(이자지급형)
적립방식	자유적립식
저축(적립)금액	월 1천원~30만원 이하
최고금리/최대매칭금액	최고 연4.25%(2021.12월 기준)
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	우대금리: 가입기간에 따라 우대금리 제공(3년 미만 1.0%p, 3년 2.0%p)
가입기간	1~3년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	기초생활수급자 등
지원대상 상세조건	기초생활수급자, 차상위계층, 한부모가족지원대상자, 북한이탈주민, 장애인연금·장애(아동)수당 수급자, 근로장려금 수급자, 결혼이민자, 기초연금수급자(1인1계좌)
연령대	없음
소득기준	없음
거주지역	전국
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	NH농협은행/NH농협은행
문의처	1661-3000, 1522-3000
신청(가입)방법	농협은행 영업점 방문
기타 참고사항	-
관련 사이트	https://smartmarket.nonghyup.com

아. 우리 희망드림 적금(우리은행)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 20만원 이하

기본금리+연 2%p 우대

상품요건	
상품유형(상품특성)	적금(이자지급형)
적립방식	자유적립식
저축(적립)금액	월 20만원 이하
최고금리/최대매칭금액	기본금리+연2%p우대
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	사회소외계층 및 저소득층에게 연2%p우대금리 제공
가입기간	1년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	기초생활수급자 등
지원대상 상세조건	기초생활수급자, 소년소녀가장, 결혼이민자, 북한이탈주민, 근로장려금 수급자, 만65세 이상 차상위계층<1인1계좌에 한하여 가입 가능>
연령대	만65세 이상(차상위계층 이하자만 해당)
소득기준	없음
거주지역	전국
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	우리은행/우리은행
문의처	1599-8100
신청(가입)방법	영업점 방문
기타 참고사항	-
관련 사이트	https://spot.wooribank.com/pot/Dream?withyou=POD EP0021&cc=c007095:c009166;c012263:c012399&PRD_CD=P010000136&PRD_YN=Y

자. 참행복한적금(한국씨티은행)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 1만원~30만원 이하

기본금리+연 2%p 우대

상품요건	
상품유형(상품특성)	적금(이자지급형)
적립방식	자유적립식
저축(적립)금액	월 1만원~30만원 이하
최고금리/최대매칭금액	기본금리+연2%p우대
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	적금 자동이체 등록하는 경우 적금 만기해지 시 계약기간 동안 2%(연, 세전) 우대이율을 약정이율에 추가로 제공
가입기간	1~3년(월단위)
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	기초생활수급자 등
지원대상 상세조건	기초생활수급자, 소년소녀가장, 북한이탈주민, 결혼이민여성, 근로장려금 수급자, 차상위계층 이하 만65세 이상 고령자(1인1계좌만 가입 가능)
연령대	없음
소득기준	없음
거주지역	전국
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	한국씨티은행/한국씨티은행
문의처	1588-7000
신청(가입)방법	영업점 방문
기타 참고사항	-
관련 사이트	https://www.citibank.co.kr https://www.citibank.co.kr/MndMdtrPrdc0400.act

차. 새 희망적금(신한은행)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 20만원 이하

연 3.7%

상품요건	
상품유형(상품특성)	적금(이자지급형)
적립방식	자유적립식
저축(적립)금액	월 20만원 이하
최고금리/최대매칭금액	연3.7%
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	금융취약계층 이자지원 상품(최대 연3.7%)
가입기간	3년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	기초생활수급자 등
지원대상 상세조건	기초생활수급자, 근로장려금 수급자, 북한이탈주민 확인서, 결혼이민자 확인서류, 장애인연금 수급 확인서, 한부모가족증명서 등 대상자 확인서 제출
연령대	없음
소득기준	없음
거주지역	전국
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	신한은행/신한은행
문의처	1577-8000
신청(가입)방법	영업점 방문
기타 참고사항	-
관련 사이트	https://bank.shinhan.com/index.jsp#020102010110

다. 희망정기적금(SBI저축은행)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 1만원~50만원 이하

기본금리+연 1.5%p 우대

상품요건	
상품유형(상품특성)	적금(이자지급형)
적립방식	정액적립식
저축(적립)금액	월 1만원~50만원 이하
최고금리/최대매칭금액	기본금리+연1.5%p 우대
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	만기해지 시 우대금리 가산 적용하여 이자 지급 *우대금리: 1.5%(12개월 기준)
가입기간	1년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	기초생활수급자 등
지원대상 상세조건	기초생활수급자, 소년소녀가장, 모자가정, 한부모가정, 북한이탈주민, 다문화가정, 재래시장상인, 저소득기간제근로자(연소득2천만원이하)
연령대	없음
소득기준	연소득2,000만원 이하(저소득기간제근로자)
거주지역	서울
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	SBI저축은행/SBI저축은행
문의처	1566-2210
신청(가입)방법	영업점 방문
기타 참고사항	만기에 가입대상에게 우대금리 가산하여 적용
관련 사이트	http://www.sbisb.co.kr (금융상품>예금상품>희망정기적금 검색)

과. SC행복적금(SC제일은행)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 1만원~30만원 이하

최고 연 3.3%(2021.4월 기준)

상품요건	
상품유형(상품특성)	적금(이자지급형)
적립방식	정액적립식
저축(적립)금액	월 1만원~30만원 이하
최고금리/최대매칭금액	최고 연3.3%(2021.4월 기준)
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	우대금리 제공
가입기간	1년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	기초생활수급자 등
지원대상 상세조건	기초생활수급자, 소년소녀가장, 북한이탈주민, 결혼이민자, 근로장려금 수급자, 한부모가족지원 보호대상자, 차상위계층(만65세 이상)
연령대	만65세 이상(차상위계층 이하자만 해당)
소득기준	없음
거주지역	전국
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	SC제일은행/SC제일은행
문의처	1588-1599
신청(가입)방법	영업점 방문
기타 참고사항	-
관련 사이트	http://www.standardchartered.co.kr/np/kr/pl/se/SavingDetail.jsp?id=3860

나. 희망키움통장Ⅱ(시군구, 읍면동 주민센터, 하나은행)

저축·적립금액
월 10만원금리/매칭금액
월 10만원 매칭

상품요건	
상품유형(상품특성)	매칭적립통장(매칭적립형)
적립방식	정액적립식
저축(적립)금액	월 10만원
최고금리/최대매칭금액	월 10만원 매칭
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	<ul style="list-style-type: none"> 정부지원금 월 정액 10만원(3년 만기 시 총액 최대 720만원)+세전 이자 연 최대3.3% 지급(기본금리 연 2.0%+우대금리 연1.3%) 10만원 적금(가입자)+최대 연3.3%+근로소득장려금
가입기간	3년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	일하는 주거·교육 수급가구, 차상위 가구
지원대상 상세조건	일하는 주거·교육 수급가구 및 차상위계층가구 전체의 총 근로·사업소득이 기준 중위소득 50%이하인 가구이며, 현재 근로활동 중으로 근로사업 소득이 있는 가구
연령대	없음
소득기준	기준 중위소득 50%이하
거주지역	전국
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	보건복지부/시군구, 읍면동 주민센터, 하나은행
문의처	<ul style="list-style-type: none"> 보건복지상담센터 129 하나은행 고객센터 1588-1111 *가입문의는 시군구 읍면동 주민센터
신청(가입)방법	관할 주소지 시군구, 읍면동 주민센터 방문(가구의 주소득원인 취업자가 신청)
기타 참고사항	<ul style="list-style-type: none"> - 주거, 급여, 창업 등 자활에 필요한 용도로 활용해야 하며 증빙서류 제출 필수 - 유사자산형성지원사업에 현재 참여하고 있거나 과거 이러한 사업의 혜택을 받은 자는 중복 참여 불가
관련 사이트	http://www.hopegrowing.com/hope01_02.jsp

다. 내일키움통장(지역자활센터)

저축·적립금액

월 5, 10, 20만원 중 선택

금리/매칭금액

월 평균 62만원 매칭

상품요건	
상품유형(상품특성)	매칭적립통장(매칭적립형)
적립방식	정액적립식
저축(적립)금액	월 5, 10, 20만원 중 선택
최고금리/최대매칭금액	월 평균 62만원 매칭(3년 최대 1,800만원)
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	정부지원금(내일근로장려금, 1:1매칭)+내일키움장려금 (사업단 유형별 1:1, 1:0.5차등매칭) 및 내일키움수익 금(사업단 매출에 따라 최대 15만원) 지급
가입기간	3년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	생계·의료 수급권자, 차상위계층
지원대상 상세조건	신청 당시 최근 1개월 이상 자활근로사업단 성실참여 (월 실제 근무일수12일 이상) 중인 생계·의료 수급권 자 또는 차상위계층자(시장진입형, 사회서비스형, 인 턴도우미형 자활근로사업단)
연령대	없음
소득기준	없음
거주지역	전국
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	보건복지부/현재 일하고 있는 사업단의 소속 지역자 활센터
문의처	<ul style="list-style-type: none"> • 지역자활센터 안내 • 하나은행 고객센터 1588-1111 *가입문의는 시군구 읍면동 주민센터
신청(가입)방법	현재 일하고 있는 사업단의 소속 지역자활센터 방문
기타 참고사항	- 자활근로사업단(시장진입형, 예비자활기업, 청년자립 도전 자활사업단, 시간제 자활근로, 사회서비스형, 인 턴도우미형)에 참여하는 경우 가입 가능 - 유사자산형성지원사업에 현재 참여하고 있거나 과 거 이러한 사업의 혜택을 받은 자는 중복 참여 불가
관련 사이트	http://www.hopegrowing.com/tomorrow01.jsp

라. 희망모아적금(경남은행)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 1만원~30만원 이하

최고 연 4.10%(2021.12월 기준)

상품요건	
상품유형(상품특성)	적금(이자지급형)
적립방식	정액적립식, 자유적립식
저축(적립)금액	월 1만원~30만원
최고금리/최대매칭금액	최고 연4.10%(2021.12월 기준)
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	(정액적립식)전 회차를 납입하고 만기해지 하는 경우 우대이율3.0% 제공, (자유적립식) 만기해지 하는 경우 우대이율 2.0% 제공
가입기간	1년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	기초생활수급자 등
지원대상 상세조건	기초생활수급자, 소년소녀가장, 근로장려금 수급자, 한 부모가족지원 보호대상자, 다문화가정(부부), 청년내일 채움공제 가입 중인 자, 장애인 *1인1통장
연령대	없음
소득기준	없음
거주지역	전국
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	경남은행/경남은행
문의처	고객센터: 1600-8585/1588-8585
신청(가입)방법	영업점 방문
기타 참고사항	가입대상 확인을 위해 가입시점에 해당 증빙서류를 제출해야 가입 가능 ① 기초생활수급자: 수급자증명서(동주민센터) ② 소년소녀가장: 수급자증명서(동주민센터) ③ 다문화가정(부부): 가족관계증명원, 혼인관계증명서 중 택1 ④ 한부모가족지원 보호대상자: 한부모가족증명서(동 주민센터) ⑤ 근로장려금 수급자: 근로장려금 결정통지서(국세청 에서 발급) ⑥ 청년내일채움공제 가입 중인 자: 청년내일채움공 제 가입증서(중소기업진흥공단에서 발급)
관련 사이트	https://www.knbank.co.kr

마. DGB희망더하기적금(대구은행)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 1만원~30만원 이하

최고 연 3.7%(2021.12월 기준)

상품요건	
상품유형(상품특성)	적금(이자지급형)
적립방식	정액적립식
저축(적립)금액	월 1만원~30만원 이하
최고금리/최대매칭금액	최고 연 3.7%(2021.12월 기준)
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	DGB대구은행 자유입출금통장에서 9회차 이상 자동이체로 입금 시 연2.0% 우대이자율 제공
가입기간	1년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	금융취약계층
지원대상 상세조건	기초생활수급자, 등록장애인(1급~3급/장애정도가 심한 장애인/중증), 소년소녀가장, 결혼이민여성, 근로장려금 수급자, 한부모가족지원 보호대상자, 차상위계층(단, 만65세 이상 고령자에 한함)
연령대	만65세 이상(차상위계층 이하자만 해당)
소득기준	없음
거주지역	전국
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	대구은행/대구은행
문의처	대구은행 고객센터: 1566-5050/1588-5050
신청(가입)방법	영업점 방문
기타 참고사항	1인1계좌 가입가능, 가입대상 확인서류 지참필
관련 사이트	https://www.dgb.co.kr

3 아동·청년·노년

가. 디딤씨앗통장(아동권리보장원, 신한은행)

저축·적립금액
월 50만원

금리/매칭금액
월 5만원 매칭

상품요건	
상품유형(상품특성)	매칭적립통장(매칭적립형)
적립방식	자유적립식
저축(적립)금액	월 50만원
최고금리/최대매칭금액	월 5만원 매칭
만기 시 혜택 (적립비용, 이자율 등)	저소득층 아동(보호자, 후원자)이 매월 일정 금액을 저축하면 국가(지자체)에서 1:1정부매칭지원금으로 월 5만원까지 같은 금액을 적립
가입기간	보호아동이 만18세까지
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	기초생활수급자가구 아동 등
지원대상 상세조건	만18세 미만 시설보호아동, 가정위탁보호아동, 소년소녀가정아동, 공동생활가정(그룹홈)아동, 장애인시설보호아동, 가정복귀아동, 기초생활수급자가구 아동
연령대	만18세 미만
소득기준	없음
거주지역	전국
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	전국 지자체/아동권리보장원, 신한은행
문의처	02-6283-0448, 0445
신청(가입)방법	시/군/구청 방문
기타 참고사항	만18세 이후 학자금·기술자격취득비용·취업훈련비용·창업지원금·주거마련 등 자립을 위한 용도에 한해 사용 가능
관련 사이트	https://www.adongcda.or.kr/?goPage=107

나. 청년희망키움통장(시군구, 읍면동 주민센터, 하나은행)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 최대 50만원

월 평균 31.6만원 매칭

상품요건	
상품유형(상품특성)	매칭적립통장(매칭적립형)
적립방식	자유적립식
저축(적립)금액	월 최대 50만원
최고금리/최대매칭금액	월 평균 31.6만원 매칭(3년 최대 2,242만원)
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	매월 근로소득공제금으로 저축하고 근로사업소득금액에 따라 근로소득장려금 적립(기본금리 연2.0%+우대금리 연1.30%)
가입기간	3년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	생계급여수급가구 청년
지원대상 상세조건	생계급여수급가구 청년(만15세~39세) 중 근로사업소득 발생하고 있는 자
연령대	만15세~39세 이하
소득기준	기준 중위소득 30% 이상
거주지역	전국
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	보건복지부/시군구, 읍면동 주민센터, 하나은행
문의처	보건복지상담센터 129
신청(가입)방법	관할 주소지 시군구/읍면동 주민센터 방문(가구원 중 청년이 신청)
기타 참고사항	주거, 급여, 창업 등 자활에 필요한 용도로 활용해야 하며 증빙서류 제출 필수
관련 사이트	http://www.hopegrowing.com/younghope01.jsp

다. 청년내일채움공제(고용노동부)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 12만5천원(2년형)

정부 600만원, 기업기여금 300만원,
이자 추가 적립

상품요건	
상품유형(상품특성)	매칭적립통장(매칭적립형)
적립방식	정액적립식
저축(적립)금액	월 12만5천원(2년형)
최고금리/최대매칭금액	정부 600만원, 기업기여금 300만원, 이자추가적립
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	(2년형) 청년 본인이 2년간 300만원(매월 12만5천원)을 적립하면 정부(취업지원금 600만원)와 기업(300만원, 정부지원)이 공동 적립
가입기간	2년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	청년 근로자
지원대상 상세조건	(연령) 만15세 이상 만34세 이하, (고용보험이력) 정규직 취업일 현재 고용보험가입 이력이 없거나 최종학교 졸업 후 고용보험 총 가입기간이 12개월 이하
연령대	만15세 이상 만34세 이하
소득기준	없음
거주지역	전국
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	고용노동부/고용노동부
문의처	고용노동부 고객상담센터(국번없이)1350(유료) *1350→2번 고용, 노동 분야 상담→5번 청년내일채움공제
신청(가입)방법	워크넷-청년공제홈페이지(www.work.go.kr/youngtomorrow)에서 참여 신청
기타 참고사항	신청기한: 정규직 채용일로부터 6개월 이내 청년공제(중소벤처기업진흥공단) 청약신청
관련 사이트	https://www.sbcplan.or.kr/main.do?introGbn=02

라. 대구형 청년희망적금(대구광역시 청년정책과)

저축·적립금액
월 10만원

금리/매칭금액
월 30만원 매칭

상품요건	
상품유형(상품특성)	매칭적립통장(매칭적립형)
적립방식	정액적립식
저축(적립)금액	월 10만원
최고금리/최대매칭금액	월 30만원 매칭
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	1:3비율(청년 10만원:대구시 30만원)로 매칭하여 적립
가입기간	6개월
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	청년 근로자
지원대상 상세조건	<ul style="list-style-type: none"> - 대구시 주소 만19세~34세 단기 일자리 종사(고용보험 가입) 청년 - 부양의무자 건강보험료 기준 중위소득 120% 이하 - 청년 월 소득액 세전 50만원~180만원
연령대	만19세 이상 만34세 이하
소득기준	본인 월 소득액이 세전 50만원 이상 180만원 이하
거주지역	대구
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	대구광역시/대구광역시 청년정책과
문의처	053-803-2971
신청(가입)방법	청년사회진입활동지원시스템(https://youthdream.daegu.go.kr)에 신청
기타 참고사항	선정기준: 부양의무자 소득수준과 청년 월 소득 금액을 1:1로 반영하여 합산한 점수를 기준으로 고득점자 순으로 선정
관련 사이트	https://youthdream.daegu.go.kr/support/introduce/05

마. 경기도 청년노동자 통장(경기도)

저축·적립금액
월 10만원

금리/매칭금액
월 18만원 적립

상품요건	
상품유형(상품특성)	매칭적립통장(매칭적립형)
적립방식	정액적립식
저축(적립)금액	월 10만원
최고금리/최대매칭금액	월 18만원 적립
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	매월 10만원 저축 시 2년 만기 시 580만원* 지급 *총지급액은 580만원으로, 480만원 현금과 100만원 지역화폐로 함
가입기간	2년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	청년 근로자
지원대상 상세조건	<ul style="list-style-type: none"> • 다음에 모두 해당하는 자 ①(연령)공고일 기준 만18세 이상~34세 이하 청년(예외) 병역의무이행자는 병역의무이행 기간만큼 신청연령 연장(최고 만39세)* ②(거주지)공고일 기준 주민등록상 주소지가 경기도 ③(근로)근로유형에 관계없이 공고일 기준 근로하는 자* *휴직자(육아휴직자 포함)는 휴직증빙서 제출하여 신청 가능(소득 증빙자료는 휴직 직전 건강보험료 납부확인서 제출), 국가근로장학생은 신청 불가 ④(소득)가구소득인정액이 기준중위소득 100%이하(4월 건강보험료 기준)
연령대	만18세 이상 만39세 이하
소득기준	기준 중위소득 100%이하
거주지역	경기
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	경기도/경기도
문의처	경기도 일하는 청년통장: 031-267-9360
신청(가입)방법	경기도 청년노동자 통장 홈페이지(https://account.ggwf.or.kr/main/intro.do)에서 온라인 신청
기타 참고사항	상세내용은 연도별 모집 안내 및 접수기간을 참조하여 주시기 바랍니다.
관련 사이트	https://account.ggwf.or.kr/main/intro.do

바. 드림For청년통장(인천광역시)

저축·적립금액
월 10만원

금리/매칭금액
월 18만원 적립

상품요건	
상품유형(상품특성)	매칭적립통장(매칭적립형)
적립방식	정액적립식
저축(적립)금액	월 10만원
최고금리/최대매칭금액	월 18만원 적립
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	3년간 근로자 360만원, 인천시 640만원* 적립하여 총 1천만원(+이자)까지 목돈 마련 적립 지원 *인천시: (최초2년)분기 50만원씩 8회 납입(최초1년), (잔여1년)분기 60만원씩 4회 납입 근로자: 월 10만원 36회 납입
가입기간	3년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	청년 근로자
지원대상 상세조건	1. 인천 소재 중소·중견·제조기업 및 지식서비스산업 기업 (공고일 기준 동일기업 2년 이상)에 재직 중인 정규직 근로자 2. 공고일 기준 인천 거주 만39세 이하로 4대보험 가입자 3. 공고일 기준 주당 근로시간이 35시간 이상인 자 4. 계약연봉 기준 2,800만원 이하인 자(근로계약서 기준) - 2021년 현재, 근무시간 주40시간(월209시간)기준 - 기본급·정기상여금 포함, 시간외 수당·교통비·식비 등 미포함
연령대	만15세 이상 만 39세 이하
소득기준	계약연봉 기준 2,800만원 이하
거주지역	인천
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	인천광역시/인천광역시
문의처	032-725-3076
신청(가입)방법	홈페이지(dream.incheon.kr)에서 신청
기타 참고사항	상세내용은 연도별 모집 안내를 참조하여 주시기 바랍니다.
관련 사이트	http://dream.incheon.kr/sub/viewBank.jsp

사. 희망두배 청년통장(서울시, 서울시복지재단)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 10만원 또는 15만원

월 15만원 매칭

상품요건	
상품유형(상품특성)	매칭적립통장(매칭적립형)
적립방식	정액적립식
저축(적립)금액	월 10만원 또는 15만원
최고금리/최대매칭금액	월 15만원 매칭
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	참가자가 저축하는 금액의 동일한 금액을 서울시 예산 및 시민의 후원금 등으로 1:1매칭하여 적립
가입기간	2년, 3년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	청년 근로자
지원대상 상세조건	다음에 모두 해당하는 자 <ul style="list-style-type: none"> - 공고일 현재 근로하고 있는 자 - 공고일 현재 만18세~34세 이하 서울시 거주자 - 공고일 기준 본인 근로소득금액 기준중위소득 140% 이하(세전 월 255만원 이하) - 기준 부양의무자(부모 배우자)의 소득인정액이 기준 중위소득 80%이하
연령대	만18세 이상 만34세 이하
소득기준	근로소득금액 세전 월255만원 이하
거주지역	서울
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	서울시복지재단/서울시, 서울시복지재단
문의처	다산콜센터 120
신청(가입)방법	주소지 동주민센터 방문, 우편, 이메일접수
기타 참고사항	-
관련 사이트	https://account.welfare.seoul.kr/youth/section/introduction.action

아. 청년희망날개통장(부산광역시 구군별 담당자)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 10만원

월 10만원 매칭

상품요건	
상품유형(상품특성)	매칭적립통장(매칭적립형)
적립방식	정액적립식
저축(적립)금액	월 10만원
최고금리/최대매칭금액	월 10만원 매칭
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	본인저축액 10만원+시 적립금 10만원 1:1매칭지원
가입기간	3년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	청년 근로자
지원대상 상세조건	공고일 현재 주민등록상 주소지가 부산인 만15세 이상 34세 이하인 청년 중 근로 중이고, 가구소득인정액이 기준 중위소득 80%이하인 자 ※ 신규모집 중단: '22년 보건복지부 청년내일저축계좌 사업 신설에 따라 유사중복사업인 청년희망날개통장은 신규모집 중단하고 기가입유지자 지원 후 '23년 사업종료 예정
연령대	만15세 이상 만34세 이하
소득기준	기준 중위소득 80%이하
거주지역	부산
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	부산광역시/부산광역시 구군별 담당자
문의처	<ul style="list-style-type: none"> • 부산광역시 콜센터 051-120 • 구군별 담당자 안내 https://www.busan.go.kr/young/life03
신청(가입)방법	<ul style="list-style-type: none"> • 부산광역시 콜센터(051-120), 구군별 담당자 • 적립, 해지 등 사업문의: 부산광역자활센터(714-2379)
기타 참고사항	지원조건: 교육 및 사례관리 이수(연1회), 사용용도 증빙(수강증명서, 전월세계약서 등)
관련 사이트	https://www.busan.go.kr/young/life03

자. 청년희망적금(13개 은행)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 최대 50만원

1년차 2%, 2년차 4%

상품요건	
상품유형(상품특성)	적금(저축장려금 지급)
적립방식	자유적립식
저축(적립)금액	월 최대 50만원
최고금리/최대매칭금액	1년차 2%, 2년차 4%
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	만기해지 시 시중이자에 더해 1년차 납입액에 대해서는 2%, 2년차 납입액에 대해서는 4%의 저축장려금을 추가 지원
가입기간	2년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	만19~34세 소득이 있는 청년
지원대상 상세조건	아래 ①~③의 요건을 모두 충족하는 자 ① 신규 가입일 기준 만19세~34세 이하(병역이행기간 최대 6년 추가 인정) ② 총급여 3,600만원 이하(종합소득금액 2,600만원 이하) ③ 직전 3개년도 중 1회 이상 금융소득종합과세 대상자 제외 ※ 청년희망적금은 정부예산 범위 내에서 상품을 취급할 예정이며, 판매가 조기 종료될 수 있습니다.
연령대	있음
소득기준	있음
거주지역	전국
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	서민금융진흥원/국민, 신한, 하나, 우리, 농협, 기업, 부산, 대구, 광주, 전북, 제주, 경남, SC은행 앱(App) 및 영업점 창구
문의처	<ul style="list-style-type: none"> • 13개 은행(국민, 신한, 하나, 우리, 농협, 기업, 부산, 대구, 광주, 전북, 제주, 경남, SC은행) 콜센터 • 서민금융콜센터(국번없이)1397
신청(가입)방법	• 13개 은행 앱(App) 및 영업점 창구 적금 가입
기타 참고사항	전체 은행 통틀어 1인당 1계좌 개설 가능·만기해지 시 이자소득에 대해 비과세 혜택
관련 사이트	www.kinfa.or.kr

차. 백세청춘 실버정기예금(부산은행)

저축·적립금액

금리/매칭금액

500만원 이상

최고 연 1.85%(2021.12월 기준)

상품요건	
상품유형(상품특성)	예금(이자지급형)
적립방식	거치식
저축(적립)금액	500만원 이상
최고금리/최대매칭금액	최고 연1.85%(2021.12월 기준)
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	만70세 미만, 만70세 이상, 만80세 이상 연령별 가입 고객에게 연령별 우대이율 제공(가입은 만65세 이상의 개인만 가능)
가입기간	6개월~3년
이자지급방법	매월이자지급, 만기일시지급
지원대상요건	
대상	만65세 이상의 개인
지원대상 상세조건	만65세 이상의 개인
연령대	만65세 이상
소득기준	없음
거주지역	전국
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	부산은행/부산은행
문의처	1588-6200
신청(가입)방법	영업점 및 모바일뱅킹
기타 참고사항	이 예금의 합계금액이 30백만원 이상인 고객 대상 헬스케어 부가서비스 제공
관련 사이트	https://www.busanbank.co.kr https://www.busanbank.co.kr/ib20/mnu/FPMDPO012001002

4 기타

가. 미소드림적금(미소금융 전국지점)

저축·적립금액 금리/매칭금액
 월 최대 10만원 연 7.2~8%(은행 지급금리+서금원 지원금)

상품요건	
상품유형(상품특성)	적금(이자지급형)
적립방식	자유적립식
저축(적립)금액	월 최대 10만원
최고금리/최대매칭금액	연7.2~8%(은행 지급금리+서금원 지원금)
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	만기해지 시 은행에서 수령한 만기 세전 이자(연 3.6~4%)에 상당하는 금액을 서금원에서 추가로 지급 (지원금은 최대 3년분까지 지급)
가입기간	1~5년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	미소금융 이용자, 채무조정 성실상환자
지원대상 상세조건	<ul style="list-style-type: none"> • 미소금융 이용자: 차상위계층 이하자, 근로장려금수급자, 취약계층자립자금 대출대상자 중 연체상태가 아닌 자 ※ 제외대상: 모든 미소금융 대출을 거치 중인 자, 미소금융 대출 완제자, 정상이행 이외의 대출이 있는 자, 미소금융상품을 대환한 자 • 채무조정 성실상환자: 차상위계층 이하자 중 채무조정(신용회복위원회, 국민행복기금)을 15회 이상으로 약정하고, 총 납입회차의 60%이상(9회 이상)을 상환한 자
연령대	없음
소득기준	없음
거주지역	전국

기타 상품정보	
제공기관/취급기관	서민금융진흥원/미소금융 전국지점, 5개 은행(우리, 신한, 국민, 하나, 기업은행)
문의처	<ul style="list-style-type: none"> • 서민금융콜센터(국번없이)1397 • www.kinfa.or.kr/customerService/centerSearch.do(서금원 홈페이지>서민금융통합지원센터>전국센터찾기>미소지점)
신청(가입)방법	<ul style="list-style-type: none"> • 적금 신청방법: 미소금융지점에서 신청서 작성 후 추천서 발급받아 은행에서 미소드림적금통장 개설 • 지원금 신청방법: 적금만기 후 은행에서 미소드림적금 이자확인서(영수증) 발급받아 미소금융지점 내방 • 비대면 신청방법: 서민금융진흥원 어플을 통한 비대면 신청 가능(적금 신청, 지원금신청)
기타 참고사항	<ul style="list-style-type: none"> • 1인당 1회에 한하여 계좌 개설 가능 • '17.2.27 이전 약정등록분은 세전이자의 3배 지급 • 서금원 지원금은 최대 3년분에 대해서 지원
관련 사이트	www.kinfa.or.kr (서금원 홈페이지>기타>재산형성지원)

나. 강원형 일자리 안심공제 지원사업(강원도일자리재단)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 15만원

월 35만원 매칭

상품요건	
상품유형(상품특성)	매칭적립통장(매칭적립형)
적립방식	정액적립식
저축(적립)금액	월 15만원
최고금리/최대매칭금액	월 35만원 매칭
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	매월 50만원(근로자15, 기업15, 도·시군20)을 5년간 적립 후 만기 시 적립금을 근로자에게 지급
가입기간	5년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	중견·중소기업, 근로자
지원대상 상세조건	<ul style="list-style-type: none"> - 기업: 「중소기업기본법」상 중소기업 또는 「중견기업법」상 중견기업 *단, 지원기간 동안 도내 소재 법인 또는 사업체에 한해 가능, 소속 상용근로자 1명 이상인 기업 - 근로자: 신청일 현재 주민등록상 주소지가 강원도인 근로자 지원기간 동안 소속 기업에 재직이 가능한 상용근로자, 기업과 근로자의 상호 합의가 이루어지지 않는 경우, 일방적인 가입 불가
연령대	없음
소득기준	없음
거주지역	강원
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	강원도/2022년부터 강원도일자리재단에서 모든 가입자 전담 운영
문의처	
신청(가입)방법	모집공고 확정 시, 기업과 근로자가 가입에 대해 합의한 후 기업 소재지 시/군청의 일자리업무 담당부서에 방문하여 신청(선정결과는 기업별 일괄로 통지)
기타 참고사항	(가입제외대상) - 「기간제 및 단시간근로자 보호 등에 관한 법률」 제2조에 따른 기간제근로자 및 단시간근로자 - 해당 기업의 대표자 및 실질 경영주 본인과 배우자 직계존·비속 - 지자체 자산형성지원사업 수혜 이력 있는 근로자
관련 사이트	https://www.gwsinbo.or.kr:10463/sub8011.php?id=menu8011

다. Sh100세만기자유적금(수협은행)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 1만원~1,000만원 이하

최고 연 1.75%(2021.12월 기준)

상품요건	
상품유형(상품특성)	적금(이자지급형)
적립방식	자유적립식
저축(적립)금액	월 1만원~1,000만원 이하
최고금리/최대매칭금액	최고 연1.75%(2021.12월 기준)
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	<ul style="list-style-type: none"> • 약정이율: 기본이율+우대이율 최대 0.3% * (금융취약계층: 서민고객 우대금리) 기초생활수급자, 소년소녀가장, 근로장려금수급자, 한부모가족지원보호 대상자가 증빙서류 제출한 해에 한정하여 1년간 연 0.1% 적용 * 기타우대금리항목은 수협은행 인터넷뱅킹 금융상품몰 참조 [우대금리 조건 충족하는 경우 금융취약계층(서민고객) 우대금리 포함하여 최대 0.3% 이내 우대가능]
가입기간	1년(매1년 단위로 100세까지 계약기간 자동 연장)
이자지급방법	연단위 적립액별로 매년 재예치 시 원금에 더하여 자동 재예치 처리
지원대상요건	
대상	사업자, 근로자 등
지원대상 상세조건	실명의 개인(개인 1인 1계좌)
연령대	없음
소득기준	없음
거주지역	전국
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	수협은행/수협은행
문의처	수협은행 고객지원센터 1588-1515
신청(가입)방법	수협은행 영업점 방문
기타 참고사항	매1년 단위로 100세까지 계약기간 자동 연장
관련 사이트	https://www.suhyup-bank.com/

라. 내가디자인하는적금(세람저축은행)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 1만원 이상

기본금리+연 0.5%p 우대(최고 2.5%)

상품요건	
상품유형(상품특성)	적금(이자지급형)
적립방식	정액적립식
저축(적립)금액	월 1만원 이상
최고금리/최대매칭금액	기본금리+연0.5%p 우대(최고2.5%)
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	우대사항 조건에 맞는 대상에게 우대금리 가산 적용 *기본금리: 2.3%(12개월 기준) 우대금리: 0.1~0.5%(12개월 기준)
가입기간	1~3년
이자지급방법	만기일시지급
지원대상요건	
대상	사업자, 근로자 등
지원대상 상세조건	가입대상에 특별한 제한은 없음(60세 이상 고객의 경우, 우대금리 적용 가능)
연령대	없음
소득기준	없음
거주지역	경기
기타 상품정보	
제공기관/취급기관	세람저축은행/세람저축은행
문의처	031-633-6781
신청(가입)방법	영업점 방문
기타 참고사항	만기에 조건별로 우대금리 적용(우대사항 개수에 따라 우대금리가 결정되며, 우대사항 중 '60세 이상 고객'이 있음)
관련 사이트	https://www.serambank.co.kr/sub.php?code=01_depo020301

마. 노란우산(중소기업중앙회, 15개 금융기관)

저축·적립금액

금리/매칭금액

월 5만원~100만원(1만원 단위)

2.5%(폐업·사망 공제사유 발생 시, 2021.8월 기준)
발생 시, 2021.8월 기준)

상품요건	
상품유형(상품특성)	자산형성상품(이자지급형)
적립방식	정액적립식
저축(적립)금액	월 5만원~100만원(1만원 단위)
최고금리/최대매칭금액	2.5%(폐업·사망 공제사유 발생 시)(분기별 변동금리, 21.8월말 기준)
만기 시 혜택 (적립비율, 이자율 등)	공제금 지급 사유 발생 시 가입자가 납입한 부금에 연복리이자(기준이율: 2.2%, 분기별 변동금리) 적립하여 지급
가입기간	공제금 지급 사유 발생 시까지(별도 만기 없음)
이자지급방법	공제사유 발생 시 지급
지원대상요건	
대상	소기업·소상공인 대표자
지원대상 상세조건	소기업·소상공인 범위에 포함되는 개인사업자 또는 법인의 대표자 - 단, 비영리법인의 대표자와 가입제한대상(주점업(일반 유흥주점업, 무도유흥주점업 및 「식품위생법 시행령」 제 21조에 따른 단란주점 영업에 한함), 무도장 운영업, 도박장 운영업, 의료행위 아닌 안마업 등)에 해당되는 대표자는 가입 불가
연령대	없음
소득기준	없음
거주지역	전국

기타 상품정보	
제공기관/취급기관	<p>중소기업중앙회/중소기업중앙회 본부, 지역본부, 지역공제사업센터, 공제상담사</p> <ul style="list-style-type: none"> • 인터넷(http://www.8899.or.kr), 콜센터(1666-9988) • 15개 금융기관(국민, 기업, 농협, 신한, 우리, 하나, 경남, 광주, 대구, 부산, 전북, 제주, 수협, 우정사업본부, 새마을금고)
문의처	<ul style="list-style-type: none"> • 노란우산 콜센터(1666-9988) • 노란우산 홈페이지(http://www.8899.or.kr)
신청(가입)방법	<ul style="list-style-type: none"> • 인터넷(http://www.8899.or.kr), 콜센터(1666-9988) • 15개 금융기관 • 중소기업중앙회 본부, 지역본부, 지역공제사업센터, 공제상담사 등
기타 참고사항	<ul style="list-style-type: none"> • 연간 최대 500만원 소득공제(단, 2019년 1월부터 부동산 임대소득에 대해서는 소득공제 배제) 및 압류로부터 공제금 보호 • 부금 내 대출, 무이자 의료·재해 대출 서비스 • 지자체 가입장려금 지원: 월 1~2만원, 1~2년(지자체별 상이) • 기타 단체상해보험, 경영·심리 상담 서비스, 문화·여가 서비스, 교육·사업지원 서비스 등 운영
관련 사이트	노란우산 홈페이지(http://www.8899.or.kr)

북한이탈주민 금융생활 지원 매뉴얼

2022년 07월 06일 인쇄

2022년 07월 08일 발행

발행인 : 신 영 호

발행처 : (사)북한인권정보센터

서울특별시 중구 창경궁로1길 33

전화 : 02-723-6045(代)

비매품