

카드의 종류

크레딧 카드

- 순환 방식으로 운용되는 신용 한도(Revolving credit line)
- 신용 한도 설정
- 전액 납부, 최소 한도 납부, 혹은 부분 납부

차지 카드 (Charge cards)

- 매달 전액 납부(All charges due in full every month)
- 이자 면제(No interest Charged)
- 사전 지출 한도 혹은 신용 한도의 비설정(No preset spending or credit limits)

보안 크레딧 카드 (Secured credit cards)

- 계좌 입금액에 의해 보장됨 (guaranteed by money deposited in an account)
- 신용 한도는 입금액에 상당함 (Credit limit equals the amount of the deposit)

준 프라임 카드 (Sub-prime credit cards)

- 낮은 신용 한도, 비싼 이용료 및 높은 이자율
- 신용 점수가 낮은 사람들에게 제공되는 카드

돈이 사전 지불되었거나 비축된 카드

(Prepaid or stored value cards)

- 현금, 데빗 혹은 크레딧 카드를 사용해 자금이 “축적” 되어 있는 카드
- 카드가 사용됨에 따라 저장된 가치는 줄어듦
- 자금을 추가 적립함으로써 “재축적” 이 가능함
- 이자 면제
- 카드 구매 및 가치 축적을 위한 초기 비용 및 재축적을 위한 비용이 소요됨

이 소책자는 아래와 같은 도움을 줍니다:

- 여러가지 다른 종류의 카드에 대한 이해.
- 자신에게 가장 적합한 카드 선택 요령.
- 크레딧 카드 계약 조건의 이해.
- 불필요한 비용 및 벌금을 피하는 요령.

크레딧 카드

에 대한 올바른

이해

소비자 행동 출판물(A Consumer Action Publication)

크레딧은 귀중하고 꼭 필요한 재정 수단입니다. 이를 통해 신용기록을 쌓고 물품 구입을 간편하게 할 뿐만 아니라 신용 거래 업체들이 제공하는 갖가지 편의와 서비스들을 활용할 수 있습니다.

여러분의 크레딧 관리를 지혜롭게 하지 않을 경우 다음과 같은 불이익을 감수해야 합니다.

- 연 이자율(APR)의 증가
- 불필요한 비용 지출
- 신용 점수의 하락
- 향후 크레딧 신청시 승인 거부

이런 불이익들을 충분히 예방할 수 있습니다.

요령: 만기일 내에 대금이 카드사에 도착할 수 있도록 가능한 빨리 우편으로 보내십시오. 만기일에 임박해 추가 비용이 소요되는 지불 방법을 피하십시오. 별도의 비용이 따르지 않는 온라인 납부, 전화 납부 혹은 자동 납부 방법을 찾아 보십시오.

신용 한도 초과 비용(Over-the-limit fee): 신용 한도를 초과해 카드를 사용할 때 청구됩니다.

요령: 자신의 신용 한도를 확인하십시오. 신용 한도를 늘릴 필요가 있을 경우 미리 카드사에 전화하십시오. 카드사에 신용 한도에 근접할 경우 이를 알려 주는 이메일 서비스가 있는지 문의해 보십시오.

명세서 복사비(Statement copy fee): 월 명세서 사본을 요청할 때 청구됩니다.

요령: 과거 3년 동안의 명세서는 안전한 곳에 따로 보관하십시오. 인터넷을 이용한 계좌 관리가 가능할 경우 자신의 명세서를 다운 받아 컴퓨터 화일로 보관할 수 있습니다.

지불 중단 비용(Stop payment fee): 사용한 크레딧 카드 편의 수표에 대한 지불을 중단할 때 청구됩니다.

요령: 편의 수표를 사용할 때 주의를 기울이십시오. 만약 수표에 기입한 뒤 이를 분실하면 이 비용 지불을 피할 수 없습니다.

전신 송금 비용(Wire transfer fee): 카드를 이용, 송금을 하거나 우편환(money order), 복권, 카지노 칩 등을 구입할 때 청구됩니다.

요령: 이런 용도들에는 카드 대신 개인수표나 현금을 사용해 지불하십시오.

이 책자는 소비자 행동이 발행했습니다.

Consumer Action (CA) · www.consumer-action.org

소비자 행동의 웹사이트는 무료로 카드의 선택 및 사용에 관한 정보를 중국어, 영어, 한국어, 스페인어, 그리고 베트남어로 제공할 뿐 아니라 수십가지 카드들의 이자율, 비용 및 기타 계약 조건에 관한 정보를 제공합니다. 415-777-9635, 213-624-8327, TTY:415-777-9456; e-mail: hotline@consumer-action.org.

아메리칸 익스프레스

(American Express · www.americanexpress.com)

자금 관리, 사기 예방, 여행 및 온라인 쇼핑 등에 관한 요령을 알려줍니다. 홈페이지에서 “About American Express” 를 클릭한 뒤 “Consumer Resources,” 그리고 “Ask American Express” 를 차례대로 클릭하십시오.



©소비자 행동(Consumer Action) 2005

카드 가입 제의 (Card Offers)

사전 승인(pre-approved)과 신청 권고(invitations to apply)와 같은 두가지 형태의 카드 가입 제의가 있습니다. 이런 제의들은 우편, 전화, 인터넷을 통하거나 일부 상점에서 직원들이 직접 제안하기도 합니다.

사전 승인 제의는 신용 기록에 근거해 이뤄집니다. 연방법에 따르면 이 사전 승인 제의는 크레딧 제공이 반드시 따라야 하는데 이 제의가 있는 뒤 여러분이 심각한 신용 상실을 기하는 사건을 경험했을 때만 예외적으로 크레딧 제공이 취소될 수 있습니다.

신청 권고는 단순히 고객에게 카드 가입 신청을 해볼 것을 제의하는 일종의 초대입니다. 이 권고에 따라 가입 신청을 하더라도 크레딧이 의무적으로 제공되는 것은 아닙니다.

카드의 기본적인 계약 조건을 비교해 보기 위해서는 무엇보다도 이자율, 이자 납부 면제 기간, 연 이용료가 명시돼 있는 표를 찾아 보십시오. 법률상 의무적으로 명시토록 되어있는 이 표는 “설명서 (disclosures)” 혹은 “계약 조건 요약(summary of terms)” 등의 부제 아래 기재됩니다.

카드 회원 가입 제안에 응하기 전에 다음과 같은 사항들을 명심해야 합니다.

- 모든 계약 조건들이 초기 카드 회원 가입 제의에 포함되어 있지는 않습니다. 중요한 정보가 새 카드와 함께 우송되는 “카드 보유자 합의 사항(cardholder agreement)” 에 포함되어 있을 수 있습니다.

- 여러분은 초기 제의에 포함된 혜택을 받기엔 부적합한 자격 조건을 갖고 있을 수 있습니다. 이럴 경우 여러분이 카드 가입 신청을 하면 처음에 제시되었던 조건보다 분리한 크레딧 계약 조건이 제시될 것입니다.

- 카드 회원 가입 광고에는 종종 다음과 같은 문장이 명시됩니다: “여러분에게 최고 10만달러까지의 사용한도가 승인되었습니다.” 여기서 핵심 단어는 “까지(up to)” 입니다. 카드 신청을

하면 실제로 여러분에게 얼마의 신용한도가 책정될 지는 알 수 없습니다. 이 회사는 여러분에게 낮은 신용 한도를 줄 수도 있으며 실제로 종종 그런 일이 발생합니다.

- “연회비 무료라는 계약 조건에는 그 카드를 이용해 최소 몇번 이상의 물품 및 서비스 구매를 하지 않으면 연회비와 동일한 규모의 “카드 비사용료(inactivity fee)” 를 납부해야 하는 조건이 따라 붙기도 합니다.

- “초기 고정 이자율(fixed introductory rate)” 은 변경되지 않는 이자율이지만 초기 일정 기간, 이를테면 6개월 동안만 변하지 않는 이자율입니다. 그 이자율은 그 기간이 지나면 변경되며 심지어 “변동 이자율” 이 될 수도 있습니다.

- 고정 이자율도 15일 전 알리도록 되어 있는 계약 조건 변동 통보 기간이 지나면 바뀔 수 있습니다. 대금 납부가 연체되거나 수표의 부도와 같은 일이 발생할 경우에도 이자율이 높아질 수 있습니다.

- 많은 카드 광고들이 추가 비용 지불없이 다른 카드 계좌의 대차 계정(balance)을 옮길 수 있다고 합니다. 기존 카드의 대차계정을 옮기기 위해 새 카드를 받을 때까지 기다려도 되는지 물어보십시오. 만약 새로 받게 되는 카드의 신용 한도보다 기존 카드의 대차 계정 금액 규모가 클 경우 신규 카드의 발행사는 기존 카드 계정의 일부만 옮기고 나머지는 여전히 기존 카드에 남겨 둡니다.

- 가끔 일부 카드들은 계좌 이체에만 적용되고 구매에는 전용되지 않는 낮은 이자율을 제시하기도 합니다. 이 경우 소비자의 구매 대금 지불은 우선 낮은 이자율의 카드 계좌에 배당됩니다. 보다 높은 이자율의 계좌는 낮은 이자율의 계좌에서 신용 한도 내의 돈이 다 빠져 나간 후에야야 대금 지불에 사용됩니다. 때로는 낮은 계좌 이체 이자율이 매달 최저 구매 횟수를 채워야 적용되는 경우도 있습니다.

- 만약 크레딧 카드 회원 가입 제의들에 대해 궁금한 점이 있으시면 가입 신청을 하기 전에 반드시 그 회사의 웹사이트를 방문하거나 그 회사의 무료 서비스 전화를 걸어 확인해 보십시오.

카드 신청 처리비(Application processing fee): 많은 준프라임 카드들 그리고 일부 보안 카드들이 신규 계좌가 개설될 때 이 비용을 청구합니다.

요령: 보안 카드들은 일반적으로 준프라임 카드보다 나은 조건이 적용되며 신청비를 청구하지 않는 보안 카드도 찾을 수 있습니다.

계좌 재개설비(Account reopening fee): 카드 계좌가 발행사에 의해 폐쇄되어 여러분이 이를 다시 개설하려 할때 청구됩니다.

요령: 대금을 제때 지불함으로써 카드 계좌가 폐쇄됨으로 인한 재개설비 지불을 피할 수 있습니다.

대차 계정 이체비(Balance transfer fee): 한 카드의 대차 계정(balance)을 다른 카드로 이체할 때 적용되며 통상 옮겨지는 금액의 퍼센티지로 계산됩니다.

요령: 새 카드를 신청할 때 계정 이체비를 문의해 보십시오. 대개의 카드사들은 신규 카드 가입자들에게 첫 한달 혹은 두달 동안 이 비용을 청구하지 않습니다.

카드 계약 조건

신규 카드를 받을 때엔 “카드 보유자 합의 사항” 이라는 고객과 카드 발행사간의 법적 계약서에 상당하는 문서가 따라 옵니다. 이 새 카드를 사용함으로써 카드 소지자는 이 합의서에 나온 계약 조건들을 준수할 것에 동의하는 것으로 인정됩니다.

카드 보유자 합의 사항에 기재되어 있는 계약 조건들은 언제든지 변경될 수 있습니다. 변동 사항은 카드 소지자에게 보통 우편으로 배달됩니다. 이 변동 통보 후에 카드를 사용할 경우 조건을 읽어 보지 않았다 하더라도 이에 합의한 것으로 간주됩니다. 카드 발행사가 보낸 우편물은 모두 읽어 보십시오.

계약 조건들은 쉽게 찾을 수 있는 곳에 파일로 보관해 뒀다가 궁금한 점이 있을 때 즉시 찾아볼 수 있도록 하십시오.

연 이자율(APR): 연간 이자율로 표시되는 카드 사용 이자

변동 이자율: 일정한 공식, 예를 들어 ‘우대 금리(Prime Rate)+3%’ 에 따라 변하는 이자율. 변동 이자율이 적용되는 카드는 금리의 변화에 따라 연 이자율이 변합니다.

고정 이자율: 15일 전 사전 통보를 받았을 때만 변할 수 있는 확정 이자율.

연체 이자율(Default or penalty rate): 연체, 수표 부도 혹은 신용 상태의 악화에 따라 증가하는 이자율. 일부 카드 발행사는 타은행 크레딧 카드나 대출 상황이 늦어질 때도 이자율을 올립니다.

현금 대출 이자 (Cash advance APR): 크레딧 카드를 사용해 현금을 빌려 쓸때 청구되는 이자. 대개의 카드사들이 물품 구입할 때 보다 현금 대출시 높은 이자를 적용합니다.

일일 이자율(Daily periodic rate): 연 이자율을 365일로 나눈 이자율.

부도 수표 비용: 카드 소지자가 발행한 수표가 부도가 날 때 청구됩니다.

요령: 발행하는 수표 금액을 충당하기에 충분한 돈이 은행에 입금되어 있는지 확인하십시오.

현금 대출 비용(Cash advance fee): 카드로 현금을 대출할 때 인출하는 돈의 퍼센티지로 청구되며 보통 최소 청구(minimum charges)가 일반적입니다.

요령: 카드 현금 대출은 현금을 확보하기 위한 수단 중 값 비싼 방법입니다. 비용뿐 아니라 이자 또한 대출 즉시 발생, 누적됩니다. 체크 어카운트 혹은 세이빙 어카운트에서 ATM카드나 데빗 카드를 사용해 현금을 인출하십시오.

외환 처리비(Foreign currency conversion fee): 외국에 나가 구매를 하거나 미국 밖에 본거지를 둔 회사로부터 구매를 할 경우 청구 대금이 달러로 전환되어야 할때 청구됩니다.

요령: 외국 여행 중 카드를 사용하거나 외국 상인들로부터 인터넷이나 전화를 통해 물품을 구입하려 할 경우 자신에게 유리

조정(Arbitration): 분쟁 해결 방식의 하나로 이의 제기가 인정되지 않습니다. 이 조정 규정에 따라 카드 소지자는 카드사를 상대로 소송을 걸거나 집단 소송에 참여할 수 없습니다. 그러나 일부 카드사들은 분쟁 대상 금액이 소액 재판 범위 내의 것일 경우 고객이 이의 사항을 소액 재판에 상정하는 것을 허용합니다.

대차 계정 이체(Balance transfers): 한 카드 계좌의 대차 계정(Balance)을 다른 계좌로 옮기는 것. 계좌 이체의 적용이 가능한 상황이 생기면 즉시 계좌 이체에 관한 이자가 발생, 누적될 것입니다.

편의 수표(Convenience check): 크레딧 카드 계좌에 연결된 수표. 이 수표들은 대차 계정 이체, 물품 및 서비스 구매, 혹은 지불에 사용할 수 있습니다.

더블 사이클 청구(Double-cycle billing): 한달 동안의 카드 사용에 의거, 이자 계산을 하는 통상적인 방식 대신에 카드 소지자의 두달간 일일 평균 밸런스에 의거해 계산된 이자.

지불 유예 기간(Grace period): 이자 지불이 면제되는 기간.

월 최소 지불액(Minimum monthly payment): 매월 카드사에 갚아야 하는 최저 금액 한도.

지불 만기일(Payment due date): 카드 사용 대금이 추가 벌금없이 카드사에 받아들여질 수 있는 마지막 날짜. 많은 카드사들이 이 만기일의 일정 시간 안에 자신들에게 돈이 도착해야 한다고 규정하고 있습니다.

우대 금리(Prime rate): 카드 변동 이자율을 계산하는 공식에 통상적으로 활용되는 지표.

카드 사용료 줄이기

한 외화 교체 방법이 있는 카드를 물색해 보십시오.

연체비(Late fee): 대금 지불이 만기일이 지나 이뤄질 경우 청구됩니다. 만기일에 납부한다 하더라도 일정 시간을 넘길 때는 연체비가 청구되기도 합니다.

요령: 항상 대금을 기한내에 납부하십시오. 우편을 통해 납부할 경우 최소한 7일 정도 여유를 두고 카드 발행사에 도착할 수 있도록 하십시오. 온라인 납부, 전화 납부 혹은 자신의 은행 계좌로부터 자동으로 납부되는 방법을 고려해 보십시오.

전화 혹은 컴퓨터 납부 비용(Pay-by-phone or computer fees): 전화 또는 컴퓨터로 대금을 납부할 때 일부 카드사는 별도의 비용을 청구합니다.

요령: 항상 대금을 기한내에 납부하십시오. 우편을 통해 납부할 경우 최소한 7일 정도 여유를 두고 카드 발행사에 도착할 수 있도록 하십시오. 온라인 납부, 전화 납부 혹은 자신의 은행 계좌로부터 자동으로 납부되는 방법을 고려해 보십시오.

전화 혹은 컴퓨터 납부 비용(Pay-by-phone or computer fees): 전화 또는 컴퓨터로 대금을 납부할 때 일부 카드사는 별도의 비용을 청구합니다.

