

소비자를 위한 선불카드 선택 안내서

많은 소비자들에게 선불카드는 신용카드나 직불카드에 비해 본인의 신용 혹은 금융 거래 기록에 상관없이 카드를 사용할 수 있는 기회와 과도한 지출이나 부채를 발생시키지 않고 “플라스틱”으로 결제할 수 있는 능력을 제공하는 것과 같은 중요한 장점들을 제공합니다. 그러나 일부 선불카드들은 소비자들의 예상 보다 훨씬 더 높은 비용을 유발하는 예측할 수 없는 수수료가 부과되는 것으로 알려져 있습니다.

최근 몇년 동안 일반사용 재충전가능 선불카드(general purpose reloadable prepaid cards)는 - 청구서 납부 또는 ATM 현금인출 등을 위해 재충전해서 반복적으로 사용할 수 있는 카드 - 점점 더 대중적으로 변해 왔습니다. 이러한 성장세는 선불카드 발행업체들 간의 경쟁을 심화시켰으며 그 결과로 인해 더 낮은 수수료와 좀 더 좋은 혜택이 제공되는 선불카드 선택의 폭이 넓어졌습니다.

현재 수백개의 선택 가능한 일반사용 재충전가능 선불카드들이 제공되고 있습니다. 그중 일부 카드들은 다른 카드들에 비해 좀 더 소비자 친화적입니다.

여러분이 처음으로 선불카드 사용을 고려 중이시거나 혹은 이미 사용중인 선불카드를 다른 선불카드와 비교해 보려 하실 경우 이 안내서는 여러분의 필요에 가장 잘 맞는 선불카드의 선택을 도와 줄 것입니다.

선불카드 이용 안내

일반사용 선불카드는 신용카드 및 직불카드와 여러면에서 유사합니다. 신용카드와 같이 선불카드는 4대 결제 네트워크(Visa, MasterCard, Discover 및 American Express)중 하나의 로고가 인쇄되어 있으며 일반적으로 4대 네트워크 카드를 받는 전 세계의 어느 곳에서도 구매를 위해 사용될 수 있습니다. 또한 선불카드로 온라인 구매도 할 수 있습니다.

월급의 자동 계좌 입금, 온라인 청구서 결제 또는 재발 납부 설정 등을 가능하게 하는 선불카드는 은행계좌의 대체 수단으로 이용될 수 있습니다. 체크계좌의 직불카드 처럼 ATM에서 선불카드로 현금 인출도 가능 합니다.

그러나 선불카드는 신용카드 및 직불카드와는 근본적으로 다른 면이 있습니다. 첫째, 선불카드는 개인의 신용과 아무런 상관이 없으며 체크계좌와도 연결 되어 있지 않습니다. 둘째, 선불카드를 사용하기전에 먼저 금액을 “충전”해야만 합니다. 이것은 대부분의 경우 선불카드에 충전되어 있는 금액 이상은 사용할 수 없으며 초과인출 수수료

가 발생할 수 없고 부채 또는 금융관련 수수료가 발생할 수 없다는 것을 뜻합니다. 또한 선불카드는 일반적으로 신용카드 및 직불카드와는 다른 형태의 수수료와 기능 그리고 소비자 보호 수단을 지니고 있습니다.

소비자 친화적인 선불카드를 선택하는 방법은 선불카드에 드는 비용과 약관을 이해하고 낮은 수수료와 필요한 기능 그리고 강력한 소비자 보호 수단의 좋은 조합을 제공하는 카드를 찾는 것입니다.

수수료

선불카드를 사용할 때에는 돈을 빌리는 것이 아니므로 이자율이나 금융 수수료에 대해 고려하지 않아도 됩니다.

하지만 이것이 선불카드를 무료로 사용할수 있다는 뜻은 아닙니다. 다음은 선불카드 사용과 관련된 가장 일반적인 잠재적 수수료와 함께 각기 다른 종류 수수료들의 일반적인 범위와 선불카드 구매시 염려해야 할 점 들입니다.

구매 및 가입(초기 충전) 수수료(Purchase and activation (initial load) fees): 맨 처음 카드 구매시 단 한번 부과되는 수수료로 무료부터 함께 30달러 혹은 그 이상이 될수도 있습니다. 많은 카드들이 가입 수수료를 부과하지 않으며 특히 온라인에서 구매 수수료가 없는 카드들을 찾을 수 있습니다. 하지만 무료 또는 낮은 수수료를 만회하기 위해 높은 월 서비스 수수료나 선불카드 이용 구매시 높은 거래 수수료가 부과되는 카드들을 유의하십시오.

재충전 수수료(Reloading fee): 카드에 자금을 충전할 때 부과되는 이 수수료는 충전할 때마다 무료부터 5달러 혹은 그 이상 까지 광범위하게 다를 수 있습니다. 일부 금액 차이는 충전하는 자금의 형태를 기준으로 합니다. 예를 들어 신용카드나 은행계좌를 이용해 재충전할 경우에 수수료가 부과되지만 현금을 이용할 경우에는 수수료가 부과되지 않거나 그 반대일 경우도 있습니다. 이러한 수수료를 부과하는 카드들 중 자동 계좌 입금을 이용하거나 매월 일정 금액 이상을 재충전할 경우 수수료를 면제해주는 카드도 있습니다. (카드 발행업체를 대신해 재충전 서비스를 제공하는 가맹점이나 대리점들이 방문자들에게 제 삼의 추가 수수료를 부과할 수 있다는 점을 유의 하십시오.) 재충전 수수료를 부과하지 않거나 쉽게 피할수 있는 방법을 제공하는 카드를 선택하십시오.

월 서비스 (관리) 수수료 (Monthly service (maintenance) fee): 일반적으로 부과되는 이 수수료를 일부 카드들은 부과하지 않지만 카드에 따라 월 9.95달러까지도



부과 될 수 있습니다. 월 서비스 수수료를 부과하는 카드들 중 절반 정도는 자동 계좌 입금을 이용한 재충전 또는 월 최소 재충전 금액 조건을 충족시킬 경우 월 서비스 수수료를 할인해 주거나 면제해 줍니다. (월 최소 재충전 금액이 상당히 높을 수 있습니다.) 많은 카드들이 월 수수료 또는 카드를 자주 사용하지 않는 사람들을 위한 구매당 거래 수수료 선택권을 제공합니다.

구매 거래 수수료(Purchase transaction fee): 49센트에서 2달러 사이의 적은 수수료이며 구매 거래시마다 부과됩니다. 일부 카드들은 이 수수료를 직불(비밀번호) 거래 혹은 "신용"(서명) 거래에만 부과하며 두가지 거래 형태 모두에 부과하는 카드도 있습니다. 많은 카드들이 월 관리 수수료 대신 거래당 수수료를 부과하는 선택권을 제공합니다. (선불카드를 아주 드물게 사용할 경우 이러한 거래당 수수료가 좀더 타당할 수 있습니다.) 월 관리 수수료와 구매 거래 수수료를 함께 부담하지 마십시오. 구매 거래 수수료 납부를 선택할 경우 월 한도(예를 들어 10달러)금액이 있는지 확인하십시오. 이 한도에 도달한 후에는 같은 달 내의 추가 구매 거래 수수료를 납부하지 않게 됩니다.

승인거부 거래 수수료(Declined transaction fee): 초과인출 보호(다음 섹션 참조)가 없는 선불카드를 충분한 자금이 없는 상태에서 구매를 시도할 경우 거래 승인이 거부될 것입니다. 모든 카드들이 위 수수료를 부과하지 않으므로 이러한 수수료를 부과하지 않는 카드를 찾으십시오.

ATM 현금인출 수수료(ATM withdrawal fee): 많은 카드들이 특정 ATM 네트워크에 대해 무료 현금인출 서비스를 제공합니다. 거의 모든 카드들이 자신들의 네트워크에 포함되지 않은 ATM 현금인출에 관한 수수료를 부과합니다. 카드업체가 네트워크 밖 ATM 현금인출에 부과하는 수수료 이외에도 추가로 해당 ATM 소유자 또는 운영자가 부과하는 수수료를 납부하게 될 가능성이 높습니다. 이러한 수수료들을 피할수 있는 카드회사들의 네트워크 이내 무제한 현금인출 서비스를 제공하는 카드를 찾는것은 어렵지 않습니다. 또한 해당 카드가 식료품점 혹은 그 외의 판매점에서 구매시 수수료 없이 현금 서비스를 받을 수 있는지도 알아 보십시오.

ATM 잔고 조회 수수료(ATM balance inquiry fee): 일반적으로 49센트에서 2달러까지 부과되는 이 수수료는 ATM에서 잔고를 조회할 때 부과됩니다. 무료 네트워크 내의 ATM 잔고 조회를 제공하는 카드는 쉽게 찾을 수 있습니다. 대부분의 카드들은 온라인 계좌 설정을 통해 무료로 잔고 조회 기능을 제공합니다.

청구서 납부 수수료(Bill-pay fee): 선불카드를 온라인 청구서 납부 및 월 재발 자동 납부를 이용하려 할 경우 청구

서 납부 수수료를 부과하지 않는 카드를 찾으십시오. (이런 카드들이 있습니다.) 이러한 수수료를 부과하지 않는 카드를 찾을 수 없을 경우 다른 카드들에 비해 상대적으로 낮은 수수료를 부과하는 카드를 선택하십시오.

자금 이체 수수료(Funds transfer fee): 다른 카드로 돈을 옮길 경우 수수료가 부과될 수 있습니다. 정기적으로 자금을 이체할 경우 이러한 수수료를 부과하지 않는 카드를 찾으십시오.

해외 거래 및 환전 수수료(Foreign transaction and currency conversion fee): 모든 카드가 이에 해당되는 것은 아니지만 국제적으로 카드를 사용할 경우 카드업체가 수수료를 부과하는 것은 드문일이 아닙니다. 미국을 벗어나 선불카드를 사용할 예정이라면 이런 종류의 수수료를 평균 수수료보다 낮게 부과하는 카드를 찾으십시오.

휴면계좌 수수료(Inactivity fee): 장기간(보통 3개월 이상) 선불카드를 사용하지 않을 경우 수수료가 부과될 수 있습니다. 수수료는 - 수수료 금액과 수수료가 부과되기 시작하는 기간 - 카드업체에 따라 큰 차이가 날 수 있습니다. 예를 들어 한 카드업체는 180일의 미사용 기간 후 매달 2달러를 부과하는데 비해 또 다른 카드업체는 90일의 미사용 기간 후 매달 5.95달러를 부과 할 수도 있습니다. 장기간 카드를 사용하지 않게 될 가능성이 있을 경우 새로운 선불카드 구매시 이러한 수수료에 대해서도 고려해 보십시오. 또한 휴면계좌 수수료가 일반 월 서비스 수수료나 최대 월 거래당 수수료 한도보다 높지 않은지도 꼭 확인하십시오. 휴면계좌 수수료를 부과하는 카드업체들 중 많은 업체들이 잔고조회, ATM 현금인출 또는 고객 서비스 전화 등을 한달에 한번이라도 할 경우 단 한번의 구매를 하지 않았더라도 휴면계좌 수수료를 부과하지 않습니다.

종이 명세서 수수료(Paper statement fee): 거의 대부분까지는 아닐지라도 아주 많은 카드업체들이 종이 명세서를 보내는 것에 대해 5.95 달러 혹은 그 이상의 수수료를 부과합니다. 하지만 온라인으로 명세서 확인과 계좌 조회를 함으로써 이 수수료를 쉽게 피할 수 있습니다. 온라인 계좌 조회에 대해 수수료를 부과하는 카드는 피하십시오.

고객 서비스 수수료(Customer service fee): 카드 이용자로써 상담 서비스 직원과의 연결에 대한 수수료를 부담하지 않아야만 되지만 일부 카드들은 이러한 서비스에 대해서도 수수료를 부과 하기도 합니다. 많은 카드들이 이러한 수수료를 부과하지 않으므로 여러곳을 알아보십시오.

그 밖의 수수료들은 - 예를들어 분실카드 재발급 비용이나 계좌 폐쇄 수수료(많은 카드 업체들이 아주 소액이나 혹은 무료로 제공하기도 하지만 각각 이러한 수수료들은 10달러 혹은 그 이상이 부과 될수 있음) - 피할 수 있거나



아주 드물게 적용되기 때문에 선불카드 선택에 있어서 그리 중요한 요소는 아닙니다.

수수료의 형태와 가격도 중요하지만 수수료의 “투명성”도 매우 중요합니다. 모든 잠재적인 수수료를 분명하게 명시된 카드를 구입하시기 전에 확인 후 선택하십시오. 카드 포장에 모든 수수료를 명시하지 못할 수 있으므로 카드 구입 전에 해당 카드 웹사이트를 확인해 보는 것이 가장 좋습니다. 어떠한 수수료들이 부과되는지 확실히 알고 있을 경우에만 현명한 선택을 할 수 있습니다.

초과인출 보호 서비스

초과인출 보호 서비스가 필요한 기능으로 들릴 수 있지만 선불카드의 경우에는 피하는 것이 가장 좋습니다.

첫째, 잔고를 마이너스 상태로 가능케 하는 것은 선불카드가 주는 가장 좋은 혜택인 현재 보유금액 이상 사용불능을 무용지물로 만드는 것입니다.

둘째, 선불카드를 포함한 모든 은행 서비스에는 값 비싼 초과인출 보호 서비스 비용이 따릅니다. 계좌에 초과인출이 발생할 때마다 15달러 또는 그 보다 훨씬 더 높은 수수료가 부과될 수 있습니다.

선불카드에 대한 초과인출 보호 서비스가 일반적인 것은 아니지만 전혀 없는 것은 아닙니다. 초과인출이 가능하지 않고 의도치 않게 한번 초과인출이 발생했을 경우 그에 대해 수수료를 부과하지 않는 카드를 선택하십시오.



기타 기능

요즘들어 일부 선불카드들은 보상 프로그램을 제공하거나 무료 긴급출동 서비스 기능을 갖추기도 합니다. 이러한 추가 기능을 원하실 경우 보너스와 특전을 제공하는 낮은 수수료의 카드를 찾으십시오. 보상과 추가 기능을 제공하면서 높은 수수료를 부가하는 카드를 주의하십시오.

은행업무를 모바일 장치나 컴퓨터를 이용해 수행하는 것을 원하실 경우 모바일 앱(스마트폰이나 태블릿을 위한 소프트웨어), 온라인 청구서 납부, 이메일/문자 메시지 알림 그리고 금전관리, 계좌 재충전, 청구서 납부, 잔고관리 등을 도와 주는 그 밖의 디지털 도구를 제공하는 카드를 선택하십시오.

일부 선불카드들은 저축 기능을 제공합니다. 그러나 저축을 늘리기 위해서는 신용조합 계좌나 기본 은행 저축 계좌가 더 좋은 선택일 것입니다. 이러한 계좌들은 금융기관과의 관계 수립과 쉽게 손이 닿지 않는 곳에

돈을 보관(충동구매를 피할 수 있음)하도록 도와 줄 것이며 좀더 낮은 이자율이 제공될 수도 있습니다. www.aSmarterChoice.org에서 신용조합 가입 가능 여부를 알아 보십시오.

배우자, 파트너 또는 자녀들(용돈)과 계좌 공유를 원하실 경우 서브계좌를 제공하는 카드를 선택하십시오. 또한 이들은 예산관리 목적으로 사용 될 수도 있습니다. 서브계좌 수수료가 있을 수 있으므로 여러 카드들의 수수료를 비교해 보십시오.

소비자 보호

신용카드와 직불카드의 경우와는 달리 일반사용 선불카드 이용자들을 보호하는 연방법률이나 규제안은 없습니다. 하지만 이와 유사한 소비자 보호 수단을 자발적으로 제공하는 카드들이 있습니다. (참고: 급여카드와 정부 발급 선불보조카드는 연방과 주 법률에 의해 보호를 받습니다.)

다음은 일반사용 재충전가능 선불카드 구매시 확인해야할 정책과 보호 수단의 예입니다:

- 발행업체에 카드를 등록했을 경우 분실 또는 도난당한 금액에 대한 보상
- 무허가 결제에 대한 50달러 미만의 본인 책임한도 혹은 그 보다 훨씬 더 나은 완벽한 책임면제
- 카드 발행업체가 신고된 오류에 대한 조사, 적시 응답 그리고 장기 조사가 필요할 경우 조사 기간 동안의 분쟁 금액 반환 등의 책임이 있는 분쟁 해결 절차

- 월 명세서 또는 온라인에서 쉽고 무료로 제공되는 잔고 조회, 거래내역 그리고 수수료 기록
- FDIC(또는 신용조합의 경우NCUSIF) 보험 또는 부실 금융기관에 의한 계좌 예금손실에 대비한 주 법률하의 보호 수단

선불카드 구입

선불카드는 일반적으로 온라인이나 소매점을 통해 판매됩니다. 소매점에서 선불카드를 구입할 경우 카드 포장에 전부 다 명시되기엔 너무 긴 약관과 수수료 내용 전체 확인을 위해 카드 발행업체의 웹사이트를 방문해 확인해 보아야 합니다. (일부 대형 판매점들은 판매하는 카드들의 약관을 설명하는 책자나 전단지들을 준비해 놓기도 합니다.) 카드의 구입과 사용은 법적인 계약입니다. 카드 약관은 수수료를 피하는 방법, 카드 기능과 혜택을 활용하는 방법, 소비자 권리 행사 방법 그리고 개인정보를 보호하는 방법 등 사용자가 알고 있어야 할 카드 사용법에 관한 모든것들을 나열하고 있어야 합니다. 여러분의 선택권을

비교해 보고 수수료 내용과 약관을 꼭 읽어 본 후 카드를 구매하시기 바랍니다.

얼마만큼의 완벽한 내용이 공개되어 있고 공개된 내용은 어느정도 분명한지 또한 얼마나 쉽게 정보를 찾을 수 있으며 그리고 상담 서비스 직원은 얼마나 도움이 되는지 등을 따져보고 어느 정도 구매 예상 카드에 관해 미리 판단해 보십시오. 이메일로 질문해보고 수신자 부담 상담 번호로 전화해 해당 카드의 고객 서비스를 “시험 운행”해 보십시오.

수수료들을 비교할 때 본인이 의도하는 카드 사용 방법에 따라 얼마만큼의 수수료가 발생할 것인지를 고려해 보십시오. 예를들어 미국을 벗어나는 해외 여행을 거의 하지 않을 경우 해외 거래 및 환전 수수료는 비용 분석에 있어서 큰 비중을 차지하는 요소가 아닐 것입니다. 마찬가지로 선불카드를 이용한 구매 계획이 한달에 서너번 정도로 그칠 경우 10달러의 월간 관리 수수료를 부과하는 카드 보다는 낮은 구매당 수수료를 부과하는 카드가 훨씬 더 좋은 선택일 것입니다.

수수료를 쉽게 피할 수 있는지 확인해 보십시오. 예를들어 식품점이나 소매점에서 물건 구매시 수수료없이 현금 서비스를 받을 수 있는 카드를 선택한다면 네트워크에 가입되지 않은 ATM 현금인출 수수료를 피할 수 있다는 뜻입니다. 만약 수수료를 피하기 힘들다면 수수료 비용을 쉽게 낮출 수 있는 다른 카드 선택을 고려해 보십시오.

비용부담 없이 편리하게 카드를 재충전 할수 있고(온라인, 자동 계좌입금 또는 지정 지점 직접 방문 등을 통해) 집이나 직장 근처에 네트워크에 가입된 무료 ATM들이 있는지 확인해 보십시오.

카드 비교 웹사이트들은 카드구매시 손 쉽게 둘러 볼수 있게 해줍니다. 그러나 모든 카드 비교 웹사이트들이 선택 가능한 모든 카드들을 검색결과에 보여주는 것은 아닙니다. 여러 웹사이트를 비교해 본 후 몇개의 카드를 선택한 다음 나란히 비교해 보는 것이 가장 좋습니다.

다음은 선불카드 선택권 비교에 도움이 될 수 있는 웹사이트들입니다.

- Bankrate (www.bankrate.com/credit-cards/prepaid-debit-cards.aspx)
- CardHub (www.cardhub.com/prepaid-cards/)
- CardRatings.com (www.cardratings.com/prepaid-cards.html)
- Credit.com (www.credit.com/credit-cards/prepaid-cards/)
- CreditCards.com (www.creditcards.com/prepaid.php)
- CreditCards.org (www.creditcards.org/prepaiddebit-cards-2)

■ NerdWallet (www.nerdwallet.com/prepaid/)

■ Visa Clear Prepaid (www.visa.com/visaclearprepaid)

추가 정보

특정 카드에 대한 구체적인 질문은 해당 카드나 웹사이트에 있는 전화번호로 카드 발행업체에게 직접 문의하십시오.

결제카드에 - 신용카드, 직불카드, 선불카드 그리고 상품카드 - 관한 일반적인 질문에 대해서는 소비자 보호단체 (Consumer Action)와 비자(VISA)의 금융이해 웹사이트인 KnowYourCard.org를 방문하십시오. 이 웹사이트는 모든 유형의 “플라스틱”에 적용되는 법률과 규정에 대한 정보를 제공합니다.

소비자 보호단체의 무료 출판물 (www.consumer-action.org/english/articles/an_employees_guide_to_payroll_cards)인 “직원을 위한 급여카드 안내서 (Employee’s Guide to Payroll Cards)”는 급여카드를 제공하는 기업에서 일하는 직원들이 급여카드가 급여를 받기위한 가장 좋은 선택인지에 대한 결정, 카드 수수료를 피하는 방법 그리고 권리에 대한 이해 등에 도움을 줍니다.

소비자 금융 보호국(The Consumer Financial Protection Bureau, CFPB) (www.consumerfinance.gov)은 선불카드를 포함한 금융 상품과 서비스에 적용되는 규정을 만들고 집행합니다. 선불카드에 관련된 일반적인 정보는 CFPB의 웹사이트에서 “prepaid cards”로 검색하면 찾을 수 있습니다. 온라인(www.consumerfinance.gov/complaint/)이나 전화 855-411-2372를 통해 카드 발행업체 또는 금융기관에 대한 불만을 신고할 수 있습니다.

출판물 제작처

“소비자를 위한 선불카드 선택 안내서”는 Visa Inc.의 자금 지원으로 소비자 보호단체(Consumer Action)에서 제작했습니다. 이 출판물은 소비자 보호단체/Visa Inc.의 교육 프로젝트인 Know Your Card의 일부분입니다. 모든 Know Your Card 무료 교육 출판물을 찾을 수 있는 웹사이트 www.knowyourcard.org를 방문해 보시기 바랍니다.

온라인 www.consumer-action.org에서 소비자 보호단체에 관한 더 많은 정보를 얻으실수 있습니다.

© Consumer Action 2015