금융감독원	**보 도 자 료**	금융은 튼튼하게 소비자는 행복하게

보도	배포시	배포	2024. 8. 22. (목)

담당부서	금융사기대응단 금융사기대응1팀	책임자	팀 장	장종현	(02-3145-8140)
		담당자	선임조사역	김대희	(02-3145-8149)
			조사역	조준원	(02-3145-8139)

보이스피싱 피해예방을 위해 꼭 알아두세요!!!
- 안전한 금융거래를 위한 6가지 레시피 -

▣ 소비자경보 2024 - 29호			
등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

□ 최근 **高금리·高물가 상황**에서 서민층의 자금 사정이 어려워지고 있는 가운데, 서민들의 **궁박한 사정**을 **악용**한 **보이스피싱 피해 사례**가 **다수 발생**하는 등 보이스피싱 **피해 우려**가 **커지고** 있습니다.

※ 경찰청에 따르면 올해 1~5월 총 8,434건·2,563억원 상당 피해 발생('24.7.9. 보도자료)

○ 특히 최근에는 **미끼문자·악성앱** 등을 이용하여 접근한 사기범들이 **금융회사·금감원·경찰·검찰** 등 여러 기관을 **조직적**으로 **사칭**하며 **피해자**를 **혼란**에 빠뜨린 뒤, 피해자가 비대면 **대출**까지 받도록 요구하여 **편취**하는 수법이 성행하고 있습니다. (☞<붙임1>)

□ 이에 금융감독원은 **금융소비자**의 **이해**를 돕고 **안전한 금융거래 환경**을 조성하기 위하여 최근 발생한 **보이스피싱 피해사례**를 바탕으로 금융소비자가 **반드시** 알아야 할 **유의사항**을 **안내**해 드립니다.

안전한 금융거래를 위한 6가지 레시피

❶ 수상한 문자메시지는 삭제하고, 전화는 바로 끊으세요!
❷ 알 수 없는 출처의 앱 설치를 차단하세요!
❸ 대부광고에 개인 연락처를 함부로 남기지 마세요!
❹ 금융회사는 대환대출시 기존 대출을 먼저 상환하라고 요구하지 않습니다.
❺ 단기간에 신용점수를 올려주겠다는 것은 사기입니다!
❻ M-safer의 휴대폰 가입제한서비스를 활용하세요.

소비자 대응요령 및 유의사항

레시피 ❶ 수상한 문자메시지는 삭제하고, 전화는 바로 끊으세요!

□ **(미끼문자)** **미끼문자**란 사기범이 **문자메시지 수신자**를 **속여** 수신자의 개인정보·금전을 빼앗기 위해 불특정 다수에게 보내는 문자*입니다.

* 주로 신용카드 발급, 과태료·범칙금 납부안내, 택배배송, 지인의 경조사 알림 등을 사칭

○ 사기범은 미끼문자를 통해 수신자가 **문자 속 전화번호**로 **전화**를 **걸도록 유도**한 이후 **금융회사·금감원·경찰·검찰**을 **사칭**하며 피해자를 속여 금전을 빼앗습니다.

관련 피해 사례

◆ 사기범1은 피해자에게 **우편집배원, 택배 기사 등을 사칭**해 **"신청하신 OO신용카드를 배송할 예정이다"**라고 전화하여, 피해자가 신용카드 신청 사실이 없다고 답하자 명의도용 피해를 우려하며 허위 고객센터의 전화번호를 알려주며 문의하라고 기망

- 피해자가 위 전화번호로 전화하자 **카드사 직원을 사칭하는 사기범2**는 피해자 모르게 계좌가 개설된 것 같으니 금감원·검찰에 연결시켜주겠다고 기망
- **이후 금감원·검찰을 사칭하는 사기범3, 4**는 피해자 명의로 사기계좌가 개설되어 큰 피해가 발생하였다며, 불법자산 유출 금지조치를 위해 피해자가 보유한 모든 예금을 국가 안전계좌로 이체할 것을 압박하여 편취

미끼문자 예시

[Web 발신] [1533-4015] (**2778) 카드 정상 발급 되었습니다. 본인의 신청 아니면 즉시 확인 바랍니다.	[Web 발신] 쓰레기 무단투기로 단속되어 과태료가 부과되었습니다. 과태료확인 http://co.lys.to.net	[OO택배] 송장번호 4604**** 주소 불일치로 물품 보관중입니다. 확인하기 http://t.me/afad0

[소비자 유의사항]

1. 문자메시지 속 **수상한 링크**, **첨부파일** 등은 열지 말고 **즉시 삭제**해야 합니다.
2. 금융사·금감원·경찰·검찰이라며 전화가 오면 **일단 전화를 끊으세요.**
3. 의심스러운 문자메세지를 받은 경우 곧바로 **문자메시지 화면 최상단**에 위치한 "**스팸으로 신고**" **버튼**을 **클릭**하세요.

레시피 ② 알 수 없는 출처의 앱 설치를 차단하세요!

□ **(악성앱)** 사기범은 대출에 필요하다거나, 범죄에 연루되었는지 확인해주겠다며 **피해자**의 **휴대폰**에 **악성앱**을 **설치**하도록 **유도**합니다.(☞ 붙임2)

악성앱의 주요 기능

◆ **발신번호 조작** : 피해자 휴대폰에 표시되는 발신 전화번호를 112 등 임의의 번호로 조작
◆ **전화 가로채기** : 피해자 휴대폰의 통화 기능을 제어(강제수신·강제발신)
◆ **개인정보 탈취** : 휴대폰에 저장된 신분증, SMS, 연락처 등 모든 개인정보를 탈취
◆ **원격제어** : 사기범이 피해자 휴대폰의 모든 기능을 통제

[소비자 유의사항]

1 평소 휴대폰의 **알 수 없는 출처**의 **앱 설치**를 **제한**하면 악성앱 설치를 막는 데 도움이 될 수 있습니다. (☞붙임3)

2 **V3**, **시티즌코난** 등 **모바일 백신앱**을 설치하면 악성앱 상시 탐지를 통해 악성앱 설치를 막을 수 있습니다.

3 악성앱이 설치되었다면 ①**모바일 백신앱**(최신 버전)으로 **검사 후 삭제**하고, ②데이터 백업 후 **휴대폰**을 **초기화**하고, ③**휴대폰 서비스센터 AS**를 **요청**하세요.

레시피 ③ 대부광고에 개인 연락처를 함부로 남기지 마세요!

□ **(불법대부광고)** 이는 사기범이 급전이 필요한 피해자에게 접근하기 위해 **유튜브·인터넷포털** 등에 게재하는 **가짜 대부광고***입니다.

* 일반적인 대부광고는 대출업체의 연락처를 남기며, 소비자에게 연락처를 남길 것을 요구하지 않음

○ 피해자가 대부광고 댓글에 연락처를 남기면, **금융회사 상담원**으로 **위장**한 사기범이 대환대출 등 **대출**이 **가능하다**며 피해자를 속입니다.

관련 피해 사례

◆ 피해자가 **유튜브**에서 **<서민안심전환대출> 광고**를 보고 대출상담을 위해 **댓글**에 **연락처**를 남기자, **OO캐피탈 직원을 사칭하는 사기범**이 전화하여 "신용점수가 낮아 당장 대출 진행은 어렵지만, **신용보증금**을 **입금**하면 저리대환대출이 가능하다"고 기망하여 편취

[소비자 유의사항]

□ **제도권 금융회사**는 고객에게 **유튜브·인터넷포털에 게재된 광고 댓글**에 **고객 연락처**를 **남기라**고 **요구**하지 **않**습니다.

레시피 ❹ 금융회사는 대환대출시 기존 대출을 먼저 상환하라고 요구하지 않습니다.

□ **(대환대출)** 대환 대출이란 **기존 대출**을 **상환**하기 **위해** 새롭게 받는 대출*이므로, 제도권 금융회사는 대환대출을 받기 위해 **기존 대출**을 **먼저 상환**하라고 **요구하지 않습니다.**

* 대환대출 승인·실행 → 기존 대출 상환 순으로 이루어짐

관련 피해 사례

◆ 피해자는 금융회사 상담원을 사칭한 사기범1에게 속아 대출신청앱을 가장한 악성앱을 설치한 후 해당 앱을 통해 대환대출을 신청

- 이후 피해자는 기존 대출 금융회사 직원을 사칭한 사기범2로부터 "기존 대출 상품은 대환대출이 안되는 상품인데 **대환대출**을 **진행**한 것은 **계약 및 금융법 위반**이며, 대출 지급이 정지되는데 지급정지를 해제하고 대출을 받으려면 **기존 대출금**을 **전부 상환**하라"는 요구를 받고 송금하여 피해를 입음

[소비자 유의사항]

1 **"대환대출은 계약·법 위반"**이라며 대환대출을 받으려면 **"기존 대출 먼저 상환하라"**는 요구는 **모두 보이스피싱**입니다.

2 대출을 받기 위해 **SNS 메신저 등**으로 보낸 **앱**을 **설치**하도록 하는 경우 **보이스피싱**입니다.

레시피 ❺ 단기간에 신용점수를 올려주겠다는 것은 사기입니다!

□ **(신용점수)** 신용점수는 **단기간**에 **올릴 수 없으며**, **금융회사**가 **신용점수**를 올려주겠다며 **선입금**을 **요구**하는 경우는 없습니다.

관련 피해 사례

◆ 사기범은 피해자에게 OO저축은행 직원을 사칭하며 "신용점수가 낮아 당장 대출 진행은 어렵지만, 대출신청액의 20%를 송금하여 45일 정도 예치하여 거래실적을 쌓으면 신용등급이 올라 대출이 가능하다"고 기망하여 금전을 편취

[소비자 유의사항]

1 **신용점수**를 **단기간**에 **올려주겠다**는 것은 **무조건 사기**입니다.

2 **거래실적**을 쌓아야 한다며 **금전 입금**을 **요구**할 경우 **보이스피싱**입니다.

3 **제도권 금융회사**는 공탁금, 저금리 전환 예치금, 보증보험료, 선이자 등의 명목으로 **대출**과 관련한 **선입금**을 **요구하지 않습니다.**

레시피 ⑥ M-safer의 휴대폰 가입제한서비스를 활용하세요.

□ **(휴대전화 명의도용)** 사기범이 악성앱을 이용하여 탈취한 피해자의 개인정보로 **피해자**가 **모르게** 피해자 명의 **알뜰폰**을 **개통**한 후

○ 새 휴대폰에 **금융앱**을 **재설치**하고 **오픈뱅킹**을 통해 **예·적금**을 **중도해지**하고 **비대면 대출**을 받아 편취

관련 피해 사례

◆ 피해자는 속도위반 과태료 부과 문자를 받고 문자 안의 URL을 클릭하여 핸드폰에 악성앱이 설치됨

- 사기범은 악성앱을 통해 피해자의 핸드폰에 저장되어 있던 개인정보·신분증 사진 등을 탈취하여 피해자 명의 알뜰폰을 개통하였고, 이를 이용하여 캐피탈·카드사 등으로부터 피해자 명의로 각종 비대면 대출을 받아 편취

[소비자 유의사항]

□ **M-safer**(www.msafer.or.kr)의 **휴대폰 가입제한서비스**를 통해 본인도 모르게 **다른 이동통신사**에 **휴대폰**이 **개통**되어 입을 수 있는 **피해**를 **예방**할 수 있습니다. (☞ 붙임4)

향후 계획

□ 금융감독원은 **보이스피싱 피해 예방·구제대책**을 **대폭 확대**하는 개정 「**통신사기피해환급법**」(8.28. 시행)이 **현장**에 **안착**될 수 있도록 **다방면**으로 **지원**할 것이며,

○ '**보이스피싱은 반드시 근절된다**'는 **믿음**을 가지고 **全금융권**과 **협력**하여 보이스피싱 근절을 위한 **노력**을 **계속**해나가겠습니다.

붙임1 최근 보이스피싱 피해사례 주요 특징

1 기관사칭형 수법

❶ **(미끼문자)** **금융회사·공공기관**을 **사칭**하는 **미끼문자***를 통해 피해자가 **가짜 상담번호**로 **전화하도록 유인**

* 신규카드 발급, 카드결제 승인, 금융범죄 연루 등 허위내용을 담은 문자메시지(SMS)를 전송

❷ **(시나리오)** **가짜 상담사**는 피해자의 **개인정보**가 **유출**된 것 같다며 **금감원·검찰** 등으로 연결시켜주겠다고 **허위 안내**

- **금감원·검찰** 등에 **전화**하면 **또다른 사기범**이 피해자 명의로 불법계좌가 개설되는 등 **범죄**에 **연루**되었다고 기망

❸ **(악성앱)** 기망 과정에서 **악성앱 설치**를 **유도**하여 금융회사·금감원·검찰 등 **대표번호**로 **전화해도 사기범에게 연결**되도록 조치

❹ **(비대면대출)** **불법자산 유출 금지** 등 명목으로 **예·적금** 뿐만 아니라 **각종 비대면 대출**을 **최대한도**까지 받게 하여 **안전계좌**로 **이체**할 것을 지시

2 대출빙자형 수법

❶ **(불법광고)** 사기범은 **유튜브·인터넷포털 등**에 **불법금융광고**를 게시하고, 이를 보고 연락처를 남긴 **피해자**에게 **전화**

❷ **(제2금융권 사칭)** 캐피탈사, 저축은행 등 **제2금융권**을 **주로 사칭**하며 **저리대환대출** 등이 가능하다고 **기망**

❸ **(시나리오)** 신용점수가 낮아 당장 대출 진행은 어렵지만, **거래실적** 등을 쌓아 **신용등급을 높이면 대출이 가능하다**며 **입금**을 **유도**

- 이후 다른 사기범이 전화하여 '**대환대출 진행**은 **법 위반이므로 기존 대출을 먼저 전부 상환하라**'며 **추가 입금**을 **압박**

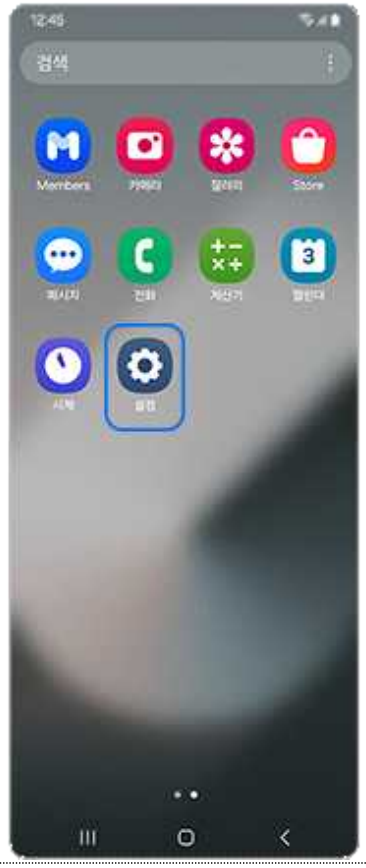
붙임2 악성앱 실행화면 예시

□ 사기범에 **정책자금 신청**에 필요하다며 피해자에게 **설치**를 **요구**한 **악성앱**

○ 악성앱이 설치되면, 강제수신·발신과 같은 **휴대전화 통화 제어 기능**과 **SMS, 연락처, 사진 등 정보**를 **탈취**하는 기능 등 여러 가지 악의적인 행위가 가능해짐

붙임3 **알수 없는 출처의 앱 설치 차단 방법**

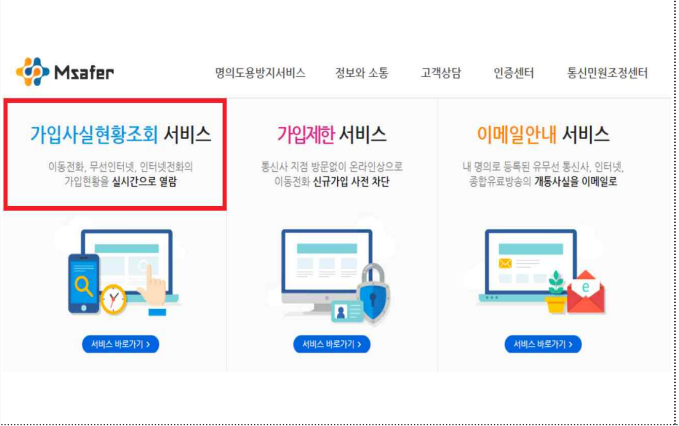
< 차단 기능 설정 방법(안드로이드) >

<table>
<tr>
<td> 
</td>
<td> 
</td>
<td> 
</td>
</tr>
<tr>
<td>1. 스마트폰 '설정' 앱 클릭</td>
<td>2. '보안 및 개인정보 보호' 메뉴 접속</td>
<td>3. '보안 위험 자동 차단' 활성화</td>
</tr>
</table>

※ 차단 방법은 스마트폰에 탑재된 안드로이드 OS 버전에 따라 다를 수 있음

붙임4 휴대폰 가입현황 조회 및 가입제한 방법

< 명의도용방지 서비스(Msafer) >



1. www.msafer.or.kr 에서 '가입사실현황조회서비스' 클릭

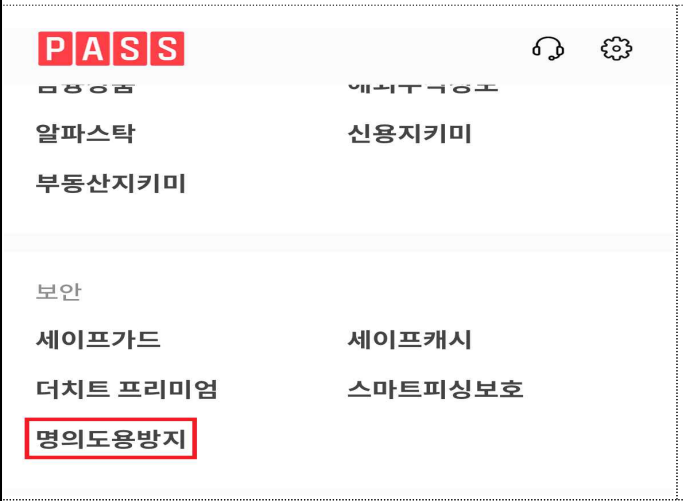
2. 공동인증서를 통하여 로그인

3. 조회 결과 명의도용으로 인한 개통이 확인되면 해당 통신사에 연락하여 회신 해지신청 및 명의도용 신고

4. '가입제한서비스'를 통하여 통신사별로 휴대폰 신규 가입을 사전 차단 가능

※ 명의방지도용 서비스는 휴대폰 PASS앱 및 카카오뱅크 앱에서도 신청 가능

< PASS·카카오뱅크앱을 통한 신청 방법 >



(PASS앱) '보안' 메뉴에서 '명의도용방지' 접속

(카카오뱅크앱) '금융보안' 메뉴에서 '명의도용방지 서비스' 접속