

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”



	보 도 자 료			
	보고	배포시부터 보고 가능	배포	2016. 7. 15.(금)

담당부서	불법금융대응단	김범수 팀장(3145-8521), 양유형 선임(3145-8526)
------	---------	--------------------------------------

제 목 : 온라인에서 상품권 직거래시 신종 금융사기에 유의하세요

- 피싱 및 ID 도용으로 인터넷 이용자, 상품권 판매자 등 피해 우려

■ 소비자경보 2016-5호			
등급	주의	경고	위험
대상	인터넷 이용자 및 상품권 판매자		

1 소비자경보 발령

사기범이 온라인 직거래 사이트 이용자의 ID를 도용하여 상품권을 구매하면서, 파밍*을 통해 제3자의 계좌에서 판매자의 계좌로 대금을 이체

* 이용자의 PC를 악성코드에 감염시키고 가짜 사이트로 유도하여 금융정보 등을 탈취

○ 파밍 피해자의 신고로 상품권 판매자의 계좌가 지급정지되는 피해발생

⇒ 금감원에 8건이 접수되었고 해당 사이트에도 피해 사례가 다수 게시되는 등 피해가 급속히 확산되고 있어, 신속히 사례 전파

2 상품권 직거래를 이용한 신종 금융사기수법 내용

1 사기범은 피해자(A)의 계좌번호, 비밀번호, 보안카드번호 등 파밍수법을 이용하여 피해자의 금융거래정보 탈취

2 온라인사이트에서 이용자(B)의 아이디*를 도용하여,

* 해당 사이트에서 거래 실적이 우수한 아이디를 도용하여 사기 의심을 회피

- 해○○○상품권(이하 '상품권')을 판매하는 다수의 판매자에게 상품권 구매의사를 밝히는 메시지('쪽지')를 전송

3 파밍 피해자(A) 계좌의 돈을 상품권 판매자(C)에게 송금(입금자명 : ID이용자(B) 이름)

4 판매자(C)는 입금내역 확인 후 사기범에게 상품권 전송

5 파밍 피해자(A)는 본인 계좌에서 자금이체 사실을 인지하고 금융회사에 신고하여, 판매자(C)의 계좌가 지급정지됨

파밍, ID도용과 결합한 상품권 직거래 신종사기 흐름도



※ 신종 금융사기 발생배경

□ 기존의 파밍은 사기범이 인터넷 이용자의 금융정보를 탈취하여 대포 통장으로 자금을 이체, 인터넷 이용자에게 피해를 입히는 수법이었으나,

- 대포통장 근절대책 등으로 대포통장 확보가 어려워지자,

- 기존 파밍수법에 소위 '꽃집사례'* 와 유사한 수법을 결합한 신종 금융사기로 진화

* 사기범이 꽃집에 10만원짜리 꽃다발을 주문하고 피해자에게 100만원을 꽃집으로 송금하게 한 후 꽃집에서 90만원을 찾아간 사례로서 피해자의 신고로 꽃집계좌가 지급정지

3 금융소비자 유의 및 당부사항

1 (인터넷이용자) ⇒ 파밍에 유의

- 인터넷이용자는 인터넷 접속 시 갑자기 보안강화 등을 명목으로 계좌번호, 비밀번호, 보안카드번호 등을 요구하는 경우
- 이는 개인정보 탈취를 위해 등록된 악성코드로 인해 나타나는 화면이므로 절대로 금융거래정보를 입력해서는 안되며,
 - 악성코드 제거를 위하여 한국인터넷진흥원(☎ 118)에 문의하는 등 별도의 조치를 취해야 함

2 (상품권판매자) ⇒ 신중사기에 유의

- 온라인상 상품권 판매자는 급박하게 대량구입을 원하는 등 의심스러울 경우 이용자 본인이 맞는지 확인할 필요
 - 경찰청사이버안전국 사이트를 통해 거래상대방 전화번호 등에 대한 사기피해 신고여부를 사전에 확인

4 조치 사항

□ 본건이 발생한 사이트에 관련 안내문 게시 및 재발방지 대책 마련을 요청하였으며, 방송통신위원회에도 본건 사례를 전파

* 해당 사이트에서는 거래상대방이 보낸 메시지의 IP가 중국 등 해외IP인지 여부를 확인할 수 있는 시스템을 개발

- 또한, 온라인 직거래 사이트 이용이 활발한 청년층을 대상으로 피해사례 및 예방대책을 적극 홍보할 예정

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

붙임

온라인 직거래 사이트에서 발생한 사기 사례

[제목없음]
해피머니 9장 살라고 하는데요 10만원권 맞으신가요 ? 06/15 PM 08:16

네 맞습니다
네 맞습니다

[제목없음]
입금하면 편편호 바로 쪽지로 보내주시죠 ? 06/15 PM 08:17

네 바로보내드려요
네 바로보내드려요
없니다
거보

[제목없음]
1010장간 보내 드릴게요 91만원 06/15 PM 08:18

네 입금하시고 쪽지번호 주세요
네 입금하시고 쪽지번호 주세요

[제목없음]
입금 드렸습니다 입금자명 김건욱입니다 06/15 PM 08:21

티켓번호 [redacted]
티켓번호 [redacted] 발급
티켓번호 [redacted] 발급
티켓번호 [redacted] 발급
티켓번호 [redacted] 발급
티켓번호 [redacted] 발급
티켓번호 [redacted] 발급
티켓번호 [redacted] 발급
티켓번호 [redacted] 발급
20150801
온라인
감사합니다