

금융생활에 필요한 모든 정보, 인터넷에서 「파인」 두 글자를 쳐보세요

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

	보 도 자 료			
	보도	2017. 7. 17.(월) 조간	배포	2017. 7. 14.(금)
담당부서	불법금융대응단	김범수 팀장(3145-8521), 권순표 수석(3145-8526)		

제 목 : 가짜 「햇살저축은행」을 주의하세요, 소비자경보 발령!
- 대출권유전화를 받으면 일단 전화를 끊고, 「파인」을 통해 확인하세요
[「3유.3불 불법금융행위 추방 및 5대 금융악 척결 특별대책」 이행과제]

■ 소비자경보 2017-4호

1 소비자경보 발령 배경

등급	주의	경고	위험
대상	대출희망자		

- 최근 저소득·저신용 서민을 위해 햇살론 등 서민지원 대출이 활성화되고 있는 가운데, 이를 악용한 대출빙자형 보이스피싱도 급증
- 사기범은 실제로 존재하지 않는 ‘햇살저축은행’을 사칭하면서 피해자를 안심시키기 위해 가짜 홈페이지를 만드는 등
 - 전문적으로 햇살론을 취급하는 저축은행으로 가장한 후,
 - 특히 대출 수요가 많은 40·50대를 대상으로 햇살론 진행을 명목으로 수수료 등을 편취

※ '17.3월~6월 중 '햇살저축은행'을 빙자한 피해 건수는 773건이며, 피해액은 11억원에 달함(동 기간 전체 저축은행 사칭 피해 건수의 24%, 피해액의 18%를 차지)
- 햇살저축은행 전체 피해자 중 40·50대 피해자 비중은 약 62%

※ (붙임1) '햇살저축은행' 사칭 홈페이지 및 문자메시지 내용

- 금감원은 저축은행 등 금융회사 사칭* 보이스포싱을 적발하는 즉시 해당 홈페이지 폐쇄 및 전화번호 이용중지 등의 조치를 하고 있으나,

* SC스탠다드저축은행, 보람저축은행('16.5월), 대림저축은행, 제일저축은행('16.7월), 우리저축은행('16.10월), 하나금융그룹('16.11월), 한미저축은행('16.12월), 중앙저축은행('17.2월), 햇살저축은행('17.3월) 등

- 사기범들은 회사명과 홈페이지 주소를 계속 바꿔가며 사기행각을 벌이고 있어 금융소비자의 각별한 주의가 요망

2 햇살저축은행을 사칭한 보이스포싱 주요수법

1 햇살론 대환대출 빙자

- 사기범은 저금리의 햇살론으로 대환대출 해 주겠다며 기존의 고금리 대출금을 사기범이 지정해 주는 대포통장으로 입금하도록 유도
 - 저금리의 햇살론을 받기 위해서는 고금리 대출이력이 필요하다는 대부업체 등에서 고금리 대출을 받게 한 후, 대환대출을 빙자하여 대포통장으로 입금하도록 유도

2 햇살론 자격요건 빙자

- 사기범은 햇살론 자격요건* 미달을 꼬투리 삼아 정부기관의 공증을 받아야 한다며 공증료를 요구하거나
 - 편법으로 신용등급을 향상시켜주겠다며 전산처리비용 등 각종 수수료를 요구

※ (붙임2) '햇살저축은행을 사칭한 대출사기 피해사례' 참조

- 대출권유 전화를 받으면 일단 전화를 끊고 반드시 해당 기관의 공식 대표 전화번호로 전화하여 제도권 금융회사 및 직원(혹은 대출모집인)의 재직여부를 확인*할 것

* ① '파인(<http://fine.fss.or.kr>)' 검색 또는 금감원(☎1332) 문의를 통해 제도권 금융회사 여부를 우선 확인한 후 ② 확인된 금융회사 대표번호로 대출권유 전화를 한 사람이 직원(혹은 대출모집인)인지 여부를 문의

- 특히, 미소저축은행, 새희망저축은행 등 정책자금을 전문적으로 취급하는 것처럼 사칭하는 가짜 금융회사에 유의할 것
- 아울러 햇살론 등 서민정책자금 대출신청은 금융회사를 직접 방문해서 신청해야 하므로 방문을 거절하는 경우 보이스포싱을 의심

4 향후 계획

- 금감원은 '17.3월부터 구축·운영 중인 보이스포싱 조기경보시스템을 통해 신·변종 사례 등 특이사항을 지속적으로 모니터링하여

※ 금번 사례도 동 시스템을 통해서 적출

- 향후에도 소비자 피해확산이 우려되는 경우 신속히 소비자정보를 발령하는 등 피해를 조기에 차단할 예정

붙임1

햇살저축은행 사칭 홈페이지 및 문자메시지 내용

[1] 햇살저축은행 사칭 홈페이지

은행소개
대출상품안내
대출상담
이벤트/서비스
대표번호 1522-7XXX

가능
한도조회

인터넷
대출신청

다이렉트 콜 서비스
신용등급 영향 없이 전문상담원과 바로
통화하여 대출가능여부와 한도를
확인하실 수 있습니다

바로가기

고맙다
햇살론

방문없이
연 8~9%대의
저금리 서민대출

직장인 / 자영업자 / 프리랜서

빠르고 편리하게 상담하세요
고객님의 휴대폰번호를 남겨주시면
확인 즉시 연락드리고 친절히
상담하여 드립니다.

신용대출
인터넷 신청

개인정보처리(취급)방침
고객정보취급방침

대출계산기

FAQ

영업점안내

새소식 | MORE
- [공지] 채무통합대출 상품 출시...

1522-7XXX 평일 09:00 ~ 18:00
햇살저축은행 전문가와 빠른상담하세요

대출 이용절차안내

01 상담신청

02 대출상담

03 약정서 작성

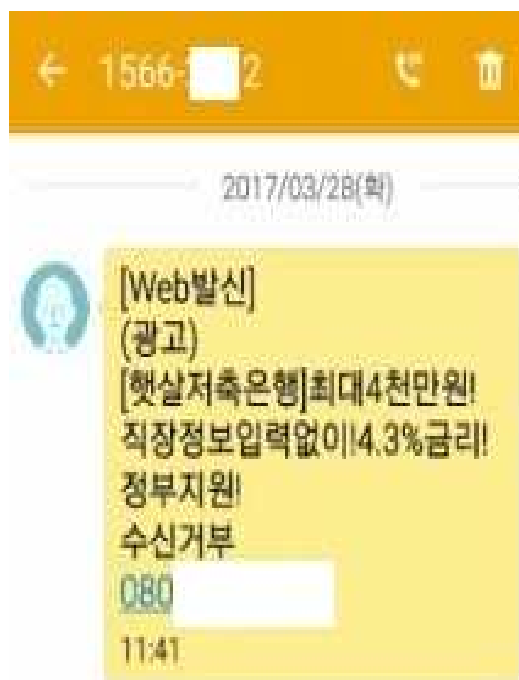
04 대출심사

05 대출금 입금

신뢰와 사랑을 받는, 지역주민과 함께하는 마음이 따뜻한 저축은행

본점: 서울특별시
2~4층 사업자번호:
421

[2] 햇살저축은행 사칭 사기범이 발송한 문자메시지



1522-

[햇살저축은행]정부지원으로 최대 7000만원!조회기록없이 속시원하게 5.0%금리!30일무이자!

오전 8:14

1877-

[햇살저축은행]가벼운 4.9%금리!통크게 6000만원!소득확인만으로 조회기록없이 30일 무이자!

오전 8:19

[사례 1] 햇살론 대환대출 빙자

- ① 사기범은 피해자 A씨(65년생, 남)에게 '햇살저축은행'을 사칭하여 저금리의 햇살론 대출을 4천만원까지 해주겠다고 접근
- ② 이후 대출 진행을 위해서는 이전에 대출 받았던 금액을 상환해야 대출이 가능하다고 하며 지정된 계좌(사기범의 대포통장)로 대출금을 상환하면 저금리로 대출해주겠다고 기망
- ③ 피해자 A씨는 사기범이 지정해준 계좌로 기존 대출금을 상환하는 등 총 900만원을 입금하자 사기범은 이를 인출하여 잠적

[사례 2] 햇살론 자격요건 빙자

- ① 사기범은 피해자 B씨(68년생, 남)에게 '햇살저축은행'을 사칭하여 대출을 해주겠다고 접근
- ② 이후 사기범은 대출을 받기 위해서는 '예치금이 필요하다', '계좌 잔고가 있어야 한다', '신용보증 등록을 해야한다', '징계를 풀어야 한다'며 각종 명목으로 수수료를 요구
- ③ 피해자 B씨는 총 12차례에 걸쳐 총 4,720만원을 송금하자 사기범은 이를 인출하여 잠적

[사례 3] 햇살론에 속아 대포통장 명의인이 된 사례

- ① 피해자 C씨(88년생, 남)는 대환대출을 알아보던 중 사기범으로부터 '햇살저축은행'이라며 저금리로 1,500만원까지 대출을 해주겠다는 전화를 받음
- ② 사기범은 피해자에게 수수료 명목으로 금전을 요구하였으나, 피해자는 돈이 없다며 거절함
- ③ 돈이 없다는 피해자의 말에, 사기범은 본사에서 지원을 해주겠다고 피해자의 계좌로 7차례에 걸쳐 총 70만원을 송금한 뒤, 피해자에게 송금 받은 돈을 현금으로 찾아 무통장 입금으로 사기범의 계좌로 다시 보내라고 요구
- ④ 피해자가 송금 받은 70만원은 또 다른 보이스피싱 피해자의 피해금이었고, 피해자 C씨는 대포통장 명의인이 됨