


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

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

	보 도 자 료		
	보고	2018. 4. 24.(화) 조간	배포

담당부서	불법금융대응단	이명규 팀장(3145-8521), 김흠 선임조사역(3145-8155)
------	---------	--

제 목 : 지인 사칭 메신저피싱 등 주의, 소비자경보 "경고" 발령!

■ 소비자경보 2018-2호	
등급	주의 경고 위험
대상	금융소비자 일반

소비자 경보 내용

- ① 가족 및 지인을 사칭하여 메신저로 금전 요구 ➡ 전화로 본인 여부를 반드시 확인!
 - 주기적으로 메신저, SNS 비밀번호를 변경하고 바이러스 검사 실시
- ② 출처가 불분명한 문자메시지 ➡ 바로 삭제! (의심스러운 경우 해당 회사의 대표번호로 직접 문의)

1 소비자경보 발령 배경

- 최근 지인을 사칭한 카카오톡 등 메신저피싱 및 소액결제 문자메시지로 보이스피싱을 유도한 피해사례가 급증하고 있어 각별한 주의 요망
 - ① (메신저피싱) 사기범은 메신저 ID를 도용하여 지인을 사칭하며 카카오톡, 네이버온 등 대화창을 통해 돈을 요구하여 편취

< 메신저피싱 관련 금감원 상담 및 피해 접수 현황 >

- ▶ '18.1.1.~4.21. 기간 중 불법사금융피해신고센터(☎1332) 상담건수 총 249건*
* '18.1월 46건 → '18.2월 37건 → '18.3월 73건 → '18.4월(~21일) 93건
- ▶ '18.1.1.~4.19. 기간 중 메신저피싱 피해구제신청 1,468건, 피해액 33억원*
* '18.2월 247건 5.8억원 → '18.3월 547건 10.3억원 → '18.4월(~19일) 346건 7.5억원

- ② (결제 문자메시지) 사기범은 결제가 승인되었다는 가짜 문자메시지를 발송한 후 피해자가 문의 전화를 하면 명의가 도용되었다고 속이고,
- 다른 사기범이 경찰 등을 가장하여 피해자에게 전화한 후 안전계좌로 자금을 이체해야 한다는 등의 명목으로 송금을 요구하여 자금 편취

< 소액결제 문자 관련 금감원 상담 및 피해 접수 현황 >

- ▶ '18.1.1.~4.21. 기간 중 불법사금융피해신고센터(☎1332) 상담건수 총 295건*
* '18.1월 47건 → '18.2월 34건 → '18.3월 106건 → '18.4월(~21일) 108건
- ▶ '18.4월(~19일) 중 결제 문자 보이스피싱 피해구제신청 11건, 피해액 2.9억원

☞ SNS 활동 및 온라인 상거래가 활발해짐에 따라 누구나 쉽게 당할 수 있는 보이스피싱 피해 예방을 위해 금융소비자의 각별한 주의 당부

2 구체적 보이스피싱 수법

1 지인을 사칭한 메신저피싱

- 사기범이 카카오톡으로 지인을 사칭하여 “급히 거래처에 결제를 해야 하는데 카드 비밀번호 오류로 보내지지 않는다”면서 타인 계좌로 OO만원 이체 요청*

* 지연인출제도를 회피하기 위해 100만원 미만의 금액을 요청하거나 100만원 미만으로 쪼개서 여러 번 보내줄 것을 요청하는 사례 다수

- 사기범은 피해자에게 이체 내역을 사진찍어 보내달라고 하는 한편, 피해자가 전화하겠다고 하자 휴대폰이 고장나서 전화 수·발신은 안되고 카카오톡만 된다고 속여 전화 확인을 회피

※ <붙임> 메신저피싱 사기범의 메신저 대화내용

2 결제 문자메시지로 보이스피싱 유도

- 사기범은 '964천원 결제' 문자메시지를 발송한 후 피해자가 사실여부를 확인하기 위해 전화하도록 유도
- 피해자에게 “안마의자를 구매한 것으로 나오는데 본인이 구매하지 않았다면 명의가 도용되어 결제된 것이니, 금융감독원 사이트에 접속하여 보안카드 번호 등을 입력해야 취소할 수 있고, 사고조사를 위해 경찰서로 연결해주겠다”고 기망
- 이후 경찰청이라며 전화가 오고 계좌확인을 해야 한다는 등의 명목으로 송금 요구
- 또한 사기범은 피해자로 하여금 가짜 금융감독원 사이트에 접속하게 하여 계좌번호 및 공인인증서 비밀번호, 보안카드 번호 등을 입력하게 한 후 피해자의 금융정보를 이용하여 자금을 이체하고 잠적

< 가짜 문자메시지 및 가짜 사이트 >

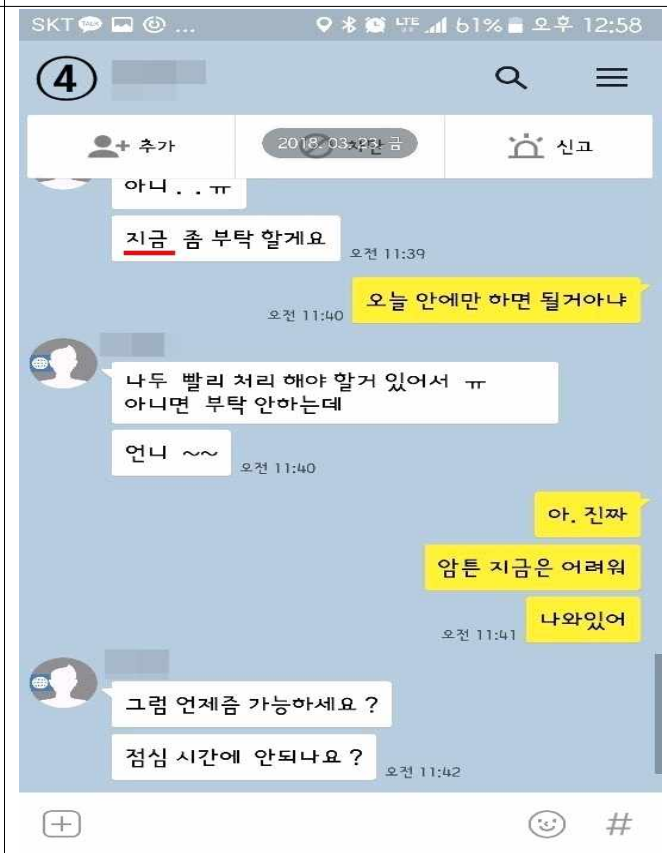
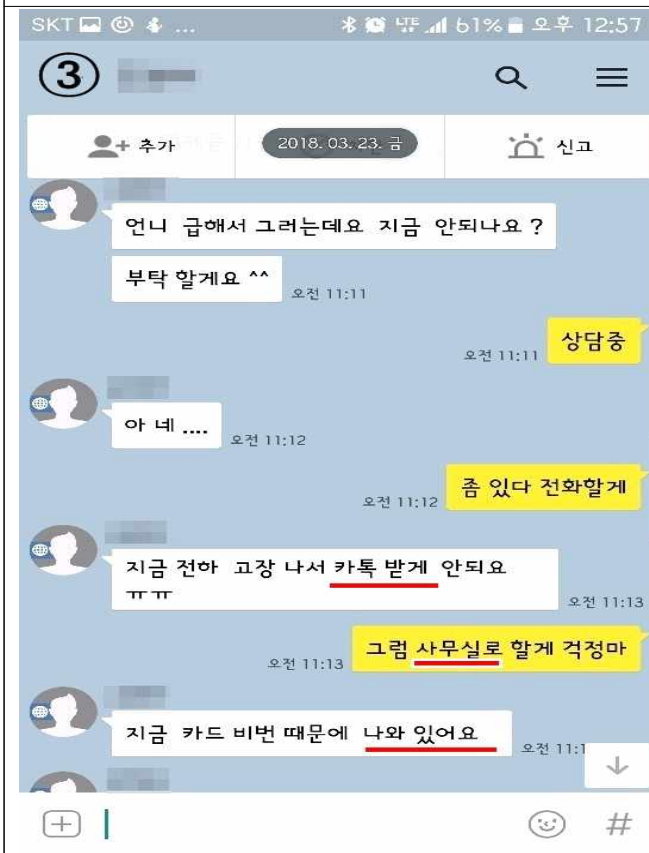
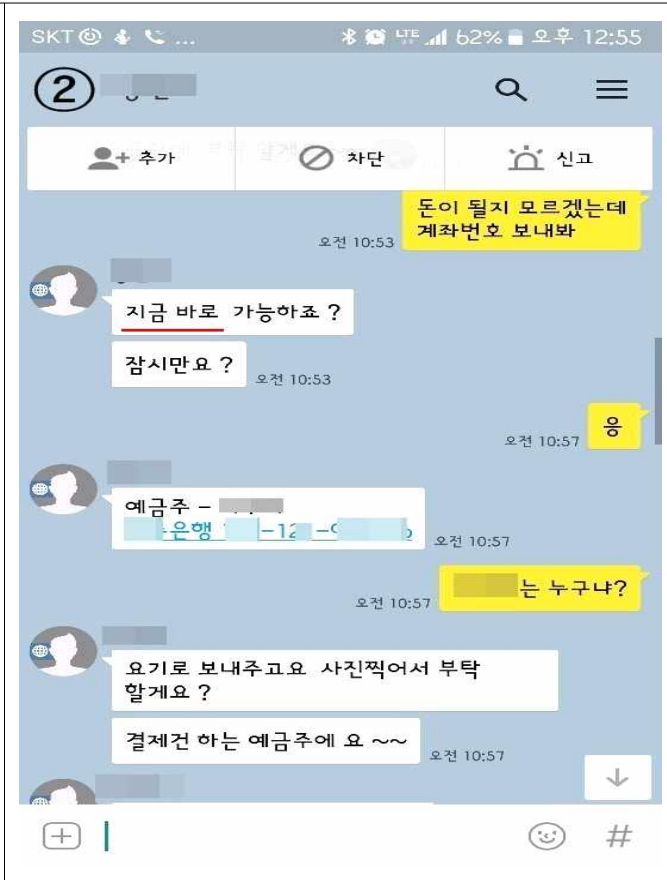
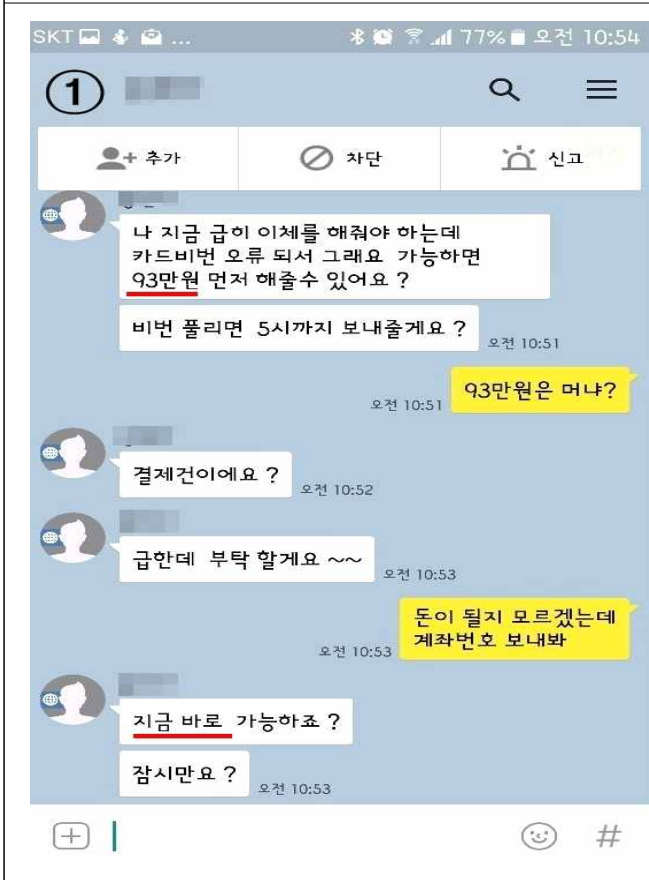
가짜 소액결제 문자메시지	가짜 금감원 사이트
 <p>가짜 소액결제 문자메시지</p> <p>오후 1:14</p> <p>070-...-8</p> <p>문자 메시지 (어제) 오후 12:09</p> <p>(광고)[...] 결제 안내</p> <p>[Web발신]</p> <p>(광고)[...] 결제 안내</p> <p>카드(****) 승인</p> <p>주문번호:2018021-0000753</p> <p>주문이 완료되었습니다</p> <p>964,700원 결제완료</p> <p>익월 합산 요금 청구 됩니다</p> <p>무료수신거부080...</p> <p>오전 11:13</p> <p>070-...</p> <p>문자 메시지 (오늘) 오전 11:09</p> <p>[Web발신]</p> <p>[...]</p> <p>248,700원 결제완료/</p> <p>익월 합산요금청구</p>	 <p>가짜 금감원 사이트</p> <p>금융위원회 금융감독원</p> <p>금융민원센터</p> <p>서비스소개 민원신청 인허가 등록·신고 유권해석 정보공개 나의민원</p> <p>등록·신고</p> <p>금융회사 설립 및 경영 관련 등록·신고 서비스입니다.</p> <p>내통장 거래내역조회 인적사항</p> <p>아래 입력하신 본인(개인정보도용 피해자) 통장자료는 금융감독위원회에서 통장에 대한 안전조치와 본인금융재산에 대한 엄격한 보호를 해드리기 때문에 상세하고 정확히 입력하십시오.</p> <p>인적사항 입력</p> <p>성명</p> <p>주민번호</p> <p>사용자ID</p> <p>사용자비밀번호</p> <p>공인인증서 비밀번호</p> <p>계좌번호</p> <p>계좌비밀번호</p> <p>이체 비밀번호</p> <p>신용카드 결제확인</p> <p>카드번호</p> <p>비밀번호</p> <p>카드종류</p> <p>CVC번호</p> <p>유효기간</p> <p>인증확인</p>

3 소비자 유의사항

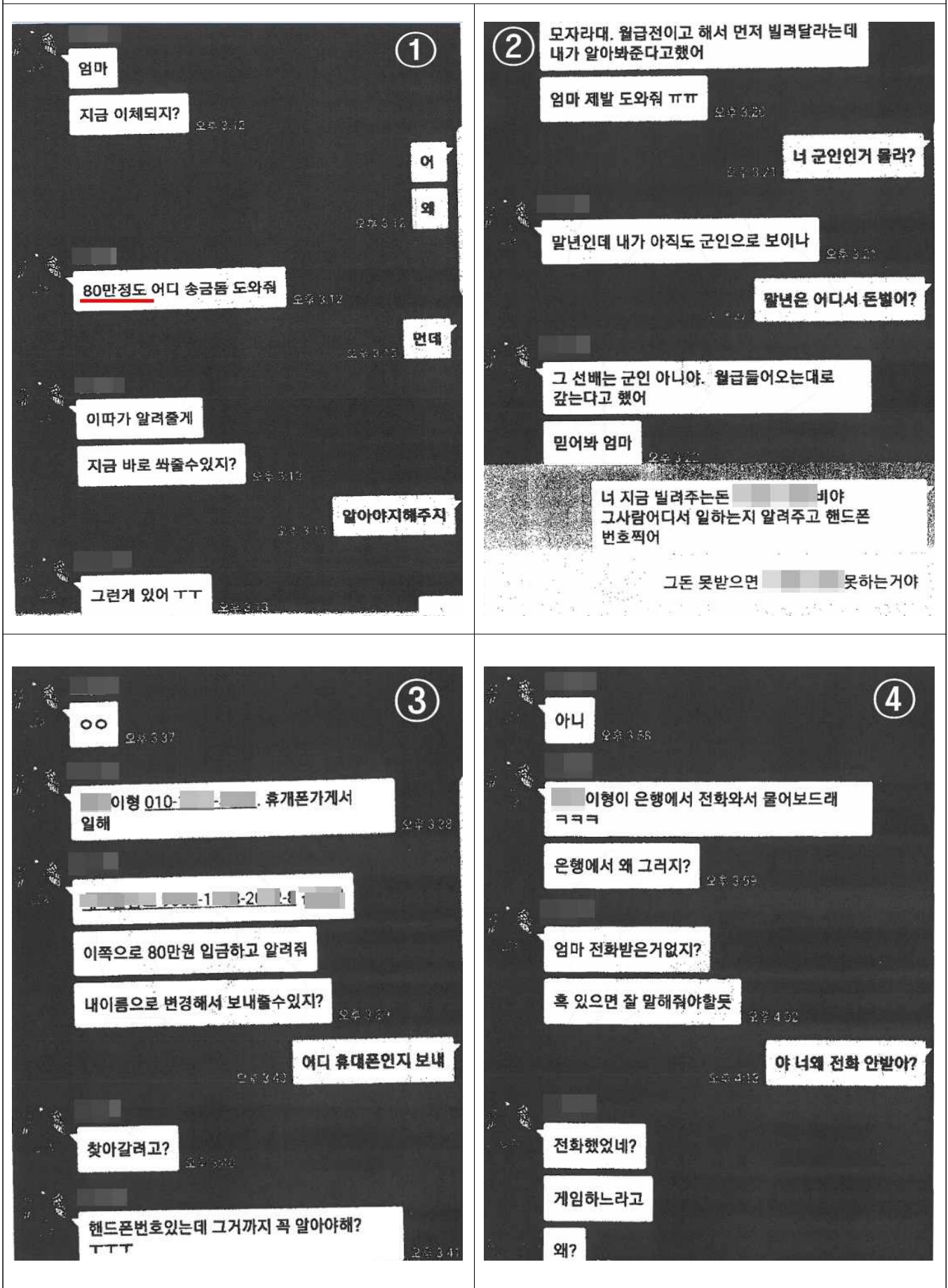
- **(메신저 금전요구 주의)** 가족 및 지인 등이 메신저로 금전을 요구하는 경우 반드시 전화로 본인 및 사실여부를 확인할 것
 - 주기적으로 메신저나 SNS 비밀번호를 변경하고 바이러스 검사를 하여야 하며,
 - 특히, 상대방이 통화할 수 없는 상황 등을 들어 본인 확인을 회피하는 경우 직접 신분을 확인할 때까지는 금전요구에 응하지 말아야 함
- **(문자메시지 주의)** 출처가 불분명한 문자메시지 등은 보는 즉시 바로 삭제할 것 (의심스러운 경우 해당 회사 대표번호로 직접 문의)
 - 특히, 소액결제를 사칭하는 문자메시지에 유의하고, 반드시 결제서비스 업체 공식 대표번호 또는 통신사에 전화하여 사실여부를 확인할 것
- **(피싱사이트 등 유의)** 개인정보 유출, 범죄사건 연루 등과 관련하여 인터넷 홈페이지를 통해 계좌번호, 계좌비밀번호, 보안카드번호 등 금융정보 입력을 요구하는 것은 100% 보이스포싱임
 - 또한, 검찰·경찰·금감원 직원 등이라는 전화를 받은 경우 당황하지 말고 소속, 직위 및 이름을 확인한 후 전화를 끊고*
 - * 전화를 끊지 못하도록 하거나 이름을 말하지 않고 불이익을 받을 수 있다는 등 고압적인 말투로 재촉하는 경우 보이스포싱을 의심
 - 주변 지인에게 통화내용을 설명하여 도움을 받거나 해당 기관의 공식 대표번호*로 전화하여 반드시 사실여부를 확인할 것을 당부드림
 - * 대검찰청(☎02-3480-2000), 경찰청(☎112), 금감원(☎1332)

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

[사례 1-1] 카카오톡을 통해 지인을 사칭하여 돈을 요구(피해 미발생)



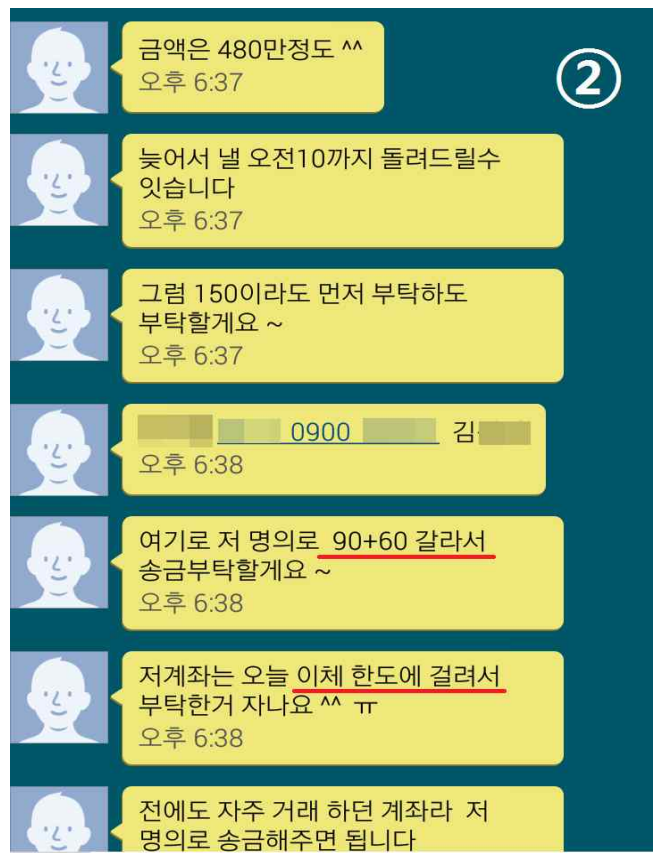
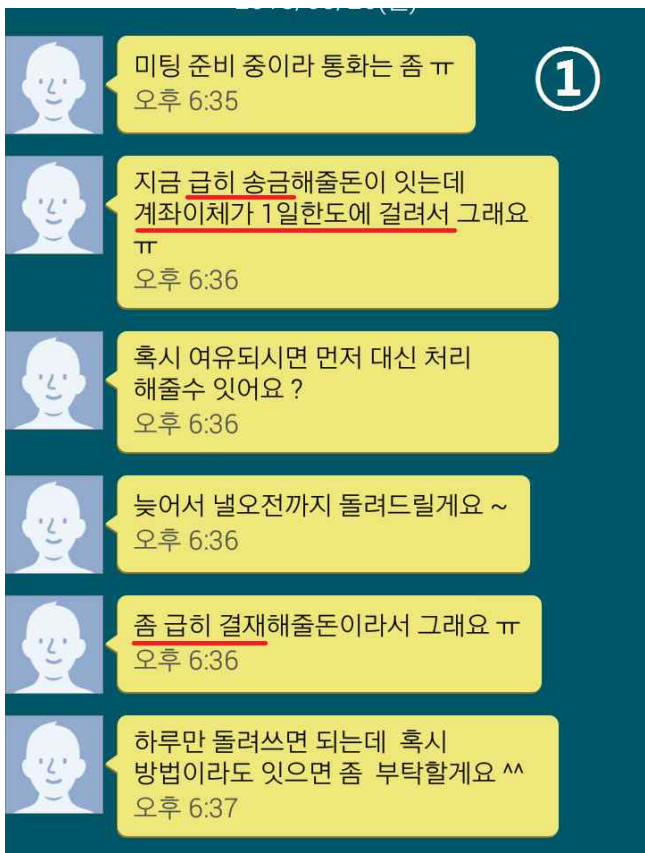
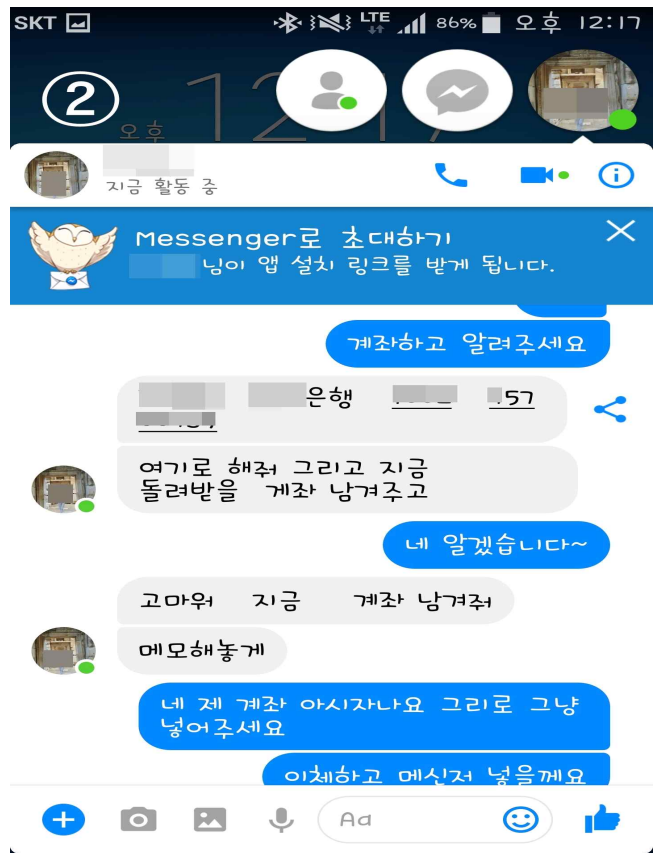
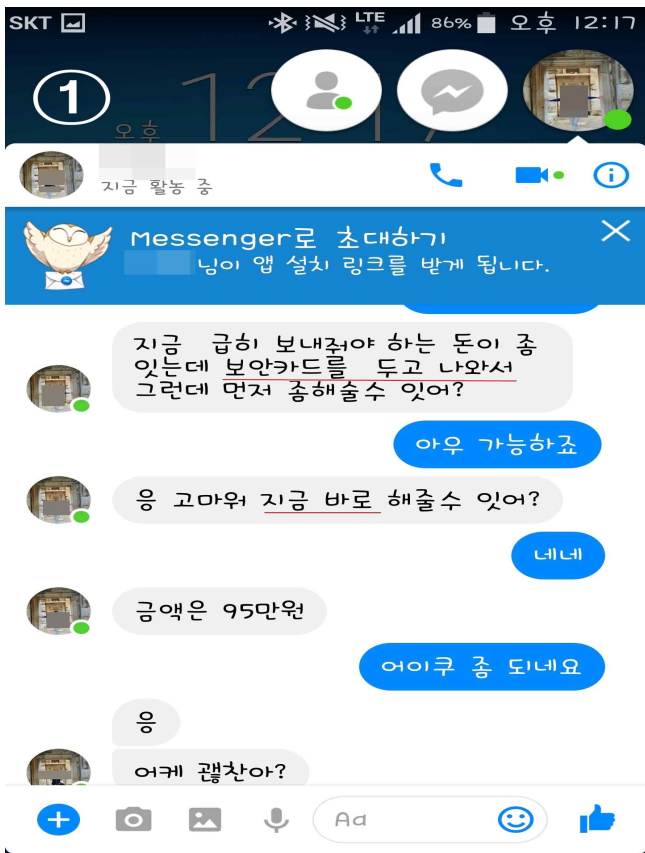
[사례 1-2] 카카오톡을 통해 군대 간 아들을 사칭하여 80만원 편취(피해 발생)










[사례 2] 네이버 밴드를 통해 친구를 사칭하여 2백만원 편취(피해 발생)

<p>1 밴드: 상해 없음</p> <p>미안한데 드 돈좀잇으면몇시간만 빌릴수잇을가해서</p> <p>오늘4시에 계좌송금해줄게</p> <p><u>이체카드를두고 나오는바람에</u> 입금을 못해수고잇어서</p> <p>600만원을 보내줘야해서</p>	<p>2 밴드: 상해 없음</p> <p>확인해보게</p> <p>응 그래 확인해보구 얘기해줘</p> <p>미안하네 부담 줘서</p> <p>확인했어?</p> <p>내가 여유돈은 200뿐이라 다른사람한테 물어봤는데 답이없다</p> <p>200만원이라도그럼 이체되?</p> <p>그건되는디니!</p> <p>은행가서하는거면</p>
<p>3 밴드: 상해 없음</p> <p>16 7 9</p> <p>내가 잘못적었네</p> <p>계좌적어줘</p> <p>메모할게</p> <p>잠깐만</p> <p>아 나머지 금액은 어디에 구해보지.</p>	<p>4 밴드: 상해 없음</p> <p>신청해둔게잇어서</p> <p>여행이다</p> <p>여행 패키지</p> <p>400만원을 어디에 구하나</p> <p>아이고 카드를 집에두고나왔다니깐</p> <p>전화록 안받네</p>












[사례 3] 페이스북 메신저 통해 지인을 사칭하여 돈을 요구(피해 미발생)



[사례 4-1] 네이트온 통해 직장상사를 사칭하여 6백만원 편취(피해 발생)

<p>①</p> <p style="text-align: center;">잠깐 부탁하나해도될까요?</p> <p> 오전 11:26 네..</p> <p style="text-align: right;">오전 11:26</p> <p style="text-align: center;">지금 급하게 결제할곳이었는데 <u>공인인</u> <u>증이 잘안되네요</u></p> <p style="text-align: right;">오전 11:26</p> <p style="text-align: center;">잔고여유되면 대신 결제하나해줄수있으 세요?</p> <p style="text-align: right;">오전 11:27</p> <p style="text-align: center;">이따 3시안으로 미자쳐서 보낼게요</p> <p> 오전 11:27 네.. 어떤 건데요?</p> <p> 오전 11:27</p>	<p>②</p> <p> 오전 11:27 네.. 어떤 건데요?</p> <p> 오전 11:27 ㅋㅋㅋㅋ</p> <p> 오전 11:27 계좌 기재해서 주시면 처리 할게요..</p> <p style="text-align: right;">오전 11:27</p> <p style="text-align: center;">5,980,000원 가능하시겠어요?</p> <p> 오전 11:27 네... 어차피 마이너스통장에서 빼야 하 니가 상관없어요.. ㅎㅎ</p> <p style="text-align: right;">오전 11:28</p> <p style="text-align: center;">네 잠시만요..</p>
---	--

[사례 4-2] 네이트온 통해 직장상사를 사칭하여 돈을 요구(피해 미발생)

<p>①</p> <p style="text-align: center;">2018년 4월 11일 (수)</p> <p> 오전 10:49 잠깐 부탁하나해도 되요</p> <p style="text-align: right;">오전 10:49 네~</p> <p> 오전 10:49 <u>급히 결제해야할곳이 있는데</u></p> <p style="text-align: right;">오전 10:49 ㅇㅇ</p> <p> 오전 10:49 <u>인증서 5회 오류라 미체가안된대요</u></p> <p> 오전 10:49 혹시계좌에틀릴수있는자금 있어요</p> <p> 오전 10:49 590만</p> <p> 오전 10:49 내가 늦어도 4시안으로 보내줄게요</p> <p style="text-align: right;">오전 10:50 부장한테 보고하고 진행해야해여~</p>	<p>②</p> <p> 오전 10:50 네</p> <p> 오전 10:52 돈은 이따 시간맞춰서 보낸다해요</p> <p style="text-align: right;">오전 10:53 네~</p> <p style="text-align: right;">오전 10:53 계좌번호 알려주세요</p> <p> 오전 10:53 잠시만요</p> <p> 오전 10:54 [Redacted]</p> <p style="text-align: right;">오전 10:54 거래업체에 대표자 이름었는데 어느업체에여???</p> <p> 오전 10:54 보내는사람 이름에 제이름으로 해주세요</p> <p style="text-align: right;">오전 10:55 니가 누군데 미친... 아직도 이런짓이나 신고하기전 에 조용히 로그아웃해라</p>
---	---