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

"금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게"

보 도 자 료

보도	2018. 5. 24.(목) 조간	배포	2018. 5. 23.(수)

담당부서	금융감독원 불법금융대응단	이명규 팀장(3145-8521), 김흠 선임조사역(3145-8155)
	경찰청 수사과	박찬우 경정(3150-2168), 최진용 경감(3150-1777)

제 목 : 보이스피싱 범죄의 재구성, '바로 이 목소리'에 속지 마세요!
- 최근 보이스피싱 사기범의 주요 수법 공개 및 유의사항 안내

1 개 요

□ 금감원과 경찰청은 「**보이스피싱 지킴이**」 사이트*를 통해 수차례 신고받은 '**바로 이 목소리**' 및 **피해사례, 실제 시나리오**** 등을 분석하여 최근 사용되는 **단계별 사기 수법**을 공개

* 보이스피싱 피해예방 및 구제를 위한 전용 홈페이지(http://phishing-keeper.fss.or.kr)
** 경찰청에서 보이스피싱 조직원 검거시 압수한 실제 범행수법 시나리오

○ 이번에 공개한 사기수법은 **검찰·경찰 등**을 **사칭**하며 **사건에 연루**되었다고 속이는 **'정부기관 사칭형'**과 **급전이 필요**한 서민의 궁박한 사정을 **악용**하는 **'대출빙자형'**의 두 가지 유형임

○ **'정부기관 사칭형' 사기**에 주로 사용되는 단어는 "**서울중앙지검**", "**첨단범죄수사부**", "**사기단 검거**", "**귀하 명의의 통장 발견**", "**자산보호조치**" 등임

○ **'대출빙자형' 사기**에는 "**정부정책자금**", "**대출 승인**", "**저금리**", "**채무한도 초과**", "**채무 상환**", "**당일 수령**" 등이 사용되며, **실제 대출상담 내용과 동일**

[보이스피싱 단계별 사기 수법]

(1단계) **피해자에게 접근** → (2단계) **심리적 압박 및 주변 도움 차단** → (3단계) **피해자 안심**시키기 → (4단계) **계좌 현황 파악** → (5단계) **금전 편취 시도** → (6단계) **은행 창구 직원의 피싱 확인 회피**

2 보이스피싱 시나리오*

* 피해자 개인정보 보호를 위해 일부 내용 편집, 보이스피싱 지킴이 사이트에서 청취 가능

※ (별첨) '보이스피싱 단계별 사기 수법' 음성 파일

<정부기관 사칭형 사기>

[1단계] 피해자에게 접근

□ **검찰·경찰**의 **수사관**인 것처럼 **구체적인 사실관계**를 제시하고 **전문용어** 등을 섞어가며 **고압적인 말투**를 사용하여 접근

- **서울중앙지검 첨단범죄수사부** 김OO **수사관**입니다. □□도 ☆☆ 출신으로 **농협**에서 10년 정도 **근무**했던 42세 김△△을 아십니까? 김△△을 주범으로 하는 **금융범죄 사기단을 검거하는 과정**에서 다량의 현금카드와 대포통장을 압수했는데, **귀하 명의의 통장이 발견**되었습니다. ➡들어보기
- **압수물품**에서 **경기도 OO시에서 발급된 귀하 명의의 우리은행 및 하나은행 통장이 발견**되었습니다. 최근 지갑이나 **신분증을 잃어버린** 적 있으신가요? **중고물품 거래 사이트**에서 **물건을 판매**한 적이 있습니까?
- **서울지방경찰청 경제범죄수사팀** 정OO **경사**입니다. △△**에서 명의도용 신고가 접수**되어 전화드렸습니다.

[2단계] 심리적 압박 및 주변 도움 차단

□ 피해자가 명의도용 등 **범죄에 연루**되어 조사가 필요하다는 방법으로 **심리적 압박**을 가하면서 **고립된 공간**으로 유도하여 **제3자의 간섭·도움을 차단**

- **사건번호 1234조사5678호 명의도용 사건**입니다. 귀하가 피해자라는 사실을 입증 못했을 경우 **가해자 신분으로 재조사**를 받으셔야 합니다. 아직 피해자 입증이 완료된 게 아니므로 **제3자에게 발설**해서는 안됩니다. 만약 **발설할 경우 체포**되어 구금 수사로 진행될 수 있습니다.
- **조사는 녹취**로 진행을 할 텐데, 잡음이나 제3자 목소리가 유입되면 **증거자료로 채택이 안되고** 출석해서 진술하셔야 하니까 **조용한 공간으로 이동**해주시기 바랍니다. 또한 만약 **거짓 진술**이 있으면 **위증죄**와 **공무집행방해죄**로 **처벌** 받으실 수 있습니다. ➡들어보기

[3단계] 피해자 안심시키기

□ **개인정보를 요구하지 않는다며** 안심시키고, 사기 피해자로서 **자산보호조치**를 취해 주겠다며 **피해자의 불안감 및 의심을 해소**

○ 또한, **수사관**이 일정 부분의 역할을 수행한 후 **다른 사람**이 전화하여 **검사(경찰관) 역할**을 수행함으로써 **신뢰감**을 **제고**하는 경우도 다수

- 귀하는 동종 전과가 없고 신분이 확실해 가해자로 보진 않지만, 피해자로 볼 자료도 없어 **피해자 입증 조사가 필요**합니다. 1차 혐의점도 없고 사건 내용도 전혀 모르는 것 같으니 **녹취만으로도 피해자 입증이 가능할 것 같습니다.** ➡들어보기
- 이 통장들은 **동결처리**하여 조회가 되지 않으며, 다른 통장들에 대해서는 **안전조치**를 취해 드리고 자산을 보호해 드리기 위한 **자산보호조치(보호감시조치)**를 취해 **금융감독원에서 관리**하도록 해드리겠습니다.
- 질문에 앞서, 수사기관에서는 **개인정보보호법에 의거 주민번호, 계좌번호, 비밀번호는 요구하지 않습니다.**
- **사건 담당 검사님께 연결**해 드리겠습니다. 잠시만요. / 지금 **지능범죄 수사과** 측으로 연결해 드릴텐데 사건번호 말씀해주시면 **계좌추적 조회, 예금자보호법**에 대해 **공조수사** 도와주실 겁니다. ➡들어보기

[4단계] 계좌 현황 파악

□ 피해자의 계좌 잔액 등 **금융자산 현황**을 물은 후 **자산이 충분**할 경우 **다음 사기 단계로 진행**하고 **자산이 거의 없을 경우 사기 중단(통화 종료)**

- **귀하의 계좌가 2차, 3차 피해에 노출**되어 있기 때문에 **예금자보호**를 위해 현재 귀하의 금융권 이용현황을 파악하고자 합니다. 현재 **사용하시는 은행명**을 말씀해주세요. **몇 개의 계좌**가 어떠한 형태로 **개설**되어 있습니까? 해당 계좌에는 **현재 잔액**이 얼마나 있나요? ➡들어보기
- 계좌추적조회 결과 귀하가 **진술한 금액 이상의 자금**이 확인될 경우 **불법자금**으로 간주될 수 있고, 반대로 **그 이하의 자금**으로 확인될 경우 **불법자금을 은닉한 것으로 간주**될 것입니다.

[5단계] 금전 편취 시도

□ **불법여부를 확인**한 후 **원상복구**해주겠다는 명목 등으로 **국가안전계좌** 등으로 자금을 **송금**하거나 **직접 전달**하도록 유도

- 저희가 협조수사를 진행할 것인데, 수도권에서 저희가 파견한 **수사관을 직접 만나** 해당 금액을 확인하는 방법과, 저희가 생성한 검찰청 **안전계좌로 금전을 송금**하여 해당 금액에 대해 확인을 하는 방법이 있습니다. ➡들어보기
- 본인 자금이 불법적인 자금인지 합법적인 자금인지 **확인한 이후**에는 **원상복구**해드리니 걱정하지 않으셔도 됩니다.
- 귀하의 **재산권 판독**을 위해 **가상계좌번호로 이체**하면 **합법적 재산권으로 인정**받을 수 있습니다.

[6단계] 은행 창구 직원의 피싱 예방 확인 회피

□ 은행 **창구**를 **내방**하여 고액 현금인출, 대출상담 등을 할 경우 직원이 실시하는 **문진*을 회피**하기 위해 **대응방법을 지시**

* '예방진단표'를 통해 검찰직원 등으로부터 전화를 받았는지, 은행직원이 현금인출 목적을 물어보면 가족 등에게 사업자금을 빌려준다고 답하도록 요구했는지 등 보이스피싱 여부를 묻고 확인

- 창구업무를 보실 때 은행 직원이 **'이 돈을 왜 찾냐', '왜 보내냐'** 라는 질문을 할 이유가 없습니다. 만약 은행 직원이 그 질문을 하며 귀하의 업무를 방해할 경우, **그런 일 없다고 말씀**하신 후 은행을 나오셔서 **해당 직원의 직급과 이름**을 본 **검사에게 얘기**해주시면 됩니다. ➡들어보기

<대출빙자형 사기*>

* 정상적인 금융거래과정과 동일하게 진행되고 **정형화되어 있지 않아** 다양한 사례가 있음을 유의

[1단계] 피해자에게 접근

□ 저축은행 등 **금융회사 직원**이라고 소개하고 **전문적인 금융용어**를 섞어 가며 **정부정책자금** 등을 통해 **저금리 대출**이 가능하다며 접근

- OO**은행** 김△△대리입니다. 고객님께서 **마이너스통장 발급신청 희망**하신다고 해서 상담차 연락드렸어요. ➡들어보기

- OO중앙회에서 취급하는 신용대출로, **한국자산관리공사 내 정부정책자금**입니다. 일단 한국자산관리공사에서 심사한 후 최종승인이 나야 OO에 내방하셔서 대출금 수령이 가능하세요. 우선 저한테 접수하시면 **서민금융통합지원센터**로 접수를 이관해 드리면 **대출전문담당자가 배정**이 돼요. **정부지원 정책자금**인데 접수처만 OO인 거예요. ➡들어보기

[2단계] 개인정보 탈취 시도

□ 대출 상담을 위해 필요하다는 명목으로 **소득 및 계좌정보, 금융거래 현황 등 개인정보 탈취를 시도**

- 대출 상담을 위해 몇 가지 묻겠습니다. **소득**활동은 어떻고 어떤 업무를 보시나요? 사업자 등록증이 있으신가요? **주거래은행**은 어디시죠? **연매출**은 어떻게 되세요? **신용카드**는 몇 장 있으세요? **카드론**이나 **현금서비스**는 사용하고 계시나요? **사금융**이나 **대부업체**는 사용하시는 게 있으세요? **거주지**는? **가족관계**는요? ➡들어보기

[3단계] 심리적 압박 및 신뢰 형성

□ 대출이 부결되었으나 자신이 노력하여 **조건부 승인**으로 조정했다고 하며 피해자의 **신뢰 및 기대**를 형성

- 대출가능금액은 최초에 말씀드린 가조회 결과와 동일하게 나왔는데, 고객님은 죄송하지만 정상승인은 아니고 **조건부 승인**으로 내려왔어요. 월소득대비 채무상환능력, 조회건수 같은 게 합산되면서 현재 고객님 **채무한도**, 즉 총부채상환비율 **DTI가 초과되어 부결** 건으로 나왔는데, 다른 부분은 문제가 없으셔서 **제가 심사과에서 조건부 승인 건으로 조율**해온 거구요. ➡들어보기

- 고객님은 1금융권 대출 거래 실적이 미비하지만 다행히 상환능력평가로 부결이 난 거라 이 부분만 확인되면 대출이 가능할 걸로 나왔어요. 제가 **실적을 내야 해서** 편법이지만 **예외심사건**으로 진행해보려고 연락드렸어요.

[4단계] 피해자 안심시키기

□ **환급절차, 개인정보 유출 방지**, 정보활용동의 등을 언급하며 피해자를 안심시킴

- 대출이 나가기 위해서 **인지세 110만원이 발생**하는데, **고객님께서 부담하는 부분은 없고** 단지 금융권에서 **대신 세금 신고처리**를 해드리는데, 고객님 명의로 신고처리하는 부분 때문에 **고객님 동의**를 구하는 거예요. 대출이 **부결되는 경우 인지세**는 **환급절차** 진행하면 전혀 **문제되지 않으시구요.**
- 고객님 신용등급으로 정상적인 진행은 힘들고 제가 **편법**으로 도움드릴 수는 있어요. 사실 금융권에서 편법이라는 건 모두 **불법**이지만 현재까지 다른 고객들이 **피해를 입었던 사례는 전혀 없으니** 염려하지 않으셔도 될 것 같구요.
- 정부정책자금대출은 대리신청이 안되기 때문에 본인확인 후 개인정보가 일치하면 진행해드리겠습니다. 요즘은 **개인정보 유출과 명의도용 방지를 위해 임시 아이핀 발급**을 통해 **안전하게 본인확인**을 하고 있습니다. **➡들어보기**
- 고객님, 신용카드나 보험가입할 때 **정보활용동의**를 하셔서 **정부정책 혜택 받으시라고** 문자 보내드린 겁니다. **인터넷 검색해보셔도 나와요.**

[5단계] 금전편취 시도

□ 기존 대출을 상환할 경우 즉시 저금리 대출금을 수령할 수 있다고 하면서 **예금 또는 대출**을 받아 **특정 계좌로 상환**을 요구

○ 특히, 사기 **피해금 인출**에 필요한 **시간을 확보**하기 위해 **입금 1~2일 후** 최종 대출 승인 및 **대출금 수령이 가능하다**고 안내하거나, 입금 후 **다른 요건 미달**을 꼬투리 삼아 **추가 입금 유도**

- 고객님은 조건부 승인이 떨어졌는데, 고객님께서 가지고 계신 **채무 일부를 직접 상환처리**를 해주시면 바로 **당일 수령도 가능**하세요. OO대부 이용하셔서 300만원 정도 상환 가능하세요? **➡들어보기**
- 외부 업체에서 고객님께 **자금 입금**해드리고, 두달동안 **연체없이 이용**하시면 **신용등급이 올라가** 저희가 **저금리 마이너스통장**을 만들어드릴 수 있어요. 메리트가 있으니 비용이 발생하는데, **비용**은 대출승인 후에 **업체 법인계좌**로 **보내주시면** 됩니다.

3 소비자 유의사항



□ **(의심하고)** 검찰·경찰·**금융감독원** 등을 **사칭**하여 **범죄에 연루**되었다고 하거나, **금융회사**를 **사칭**하여 **대출**을 해준다는 전화를 받은 경우 일단 **보이스피싱을 의심**

□ **(전화끊고)** 보이스피싱이 **의심**되는 경우 통화 상대방의 **소속기관, 직위 및 이름**을 확인한 후 **전화를 끊는 것이 최선**

□ **(확인하고) 해당 기관의 공식 대표번호***로 직접 **전화**하여 **사실관계 및 진위여부를 확인**

* 114 또는 공식 홈페이지(포털사이트에서 직접 검색)를 통해 직접 확인

○ 특히, **대출빙자형** 보이스피싱의 경우 **정상적인 대출 상담과 구별이 어려우므로 가짜 금융회사**에 **각별히 유의** 필요

- **대출 승인**은 금융회사 **내부**의 여러 단계의 **의사결정과정**을 거쳐 최종 결정되므로, **신용등급 단기상승, 조작** 등으로 저금리 대환대출이 가능하다는 것은 **100% 사기**임을 명심

□ **(신고)** 보이스피싱 사기범에 속아 **현금이체 등 피해**를 당한 경우 **지체없이 ☎112(경찰청), 해당 금융회사** 등에 신고하여 **지급정지 신청**

○ 보이스피싱에 관한 **문의**나 **상담**사항이 있을 경우 **금융감독원 「불법사금융피해신고센터(☎1332)」**에 문의

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