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

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

보 도 자 료

보도	2022.4.20.(수) 조간	배포	2022.4.19.(화)

담당부서	불법금융대응단	고병완 팀장(3145-8521), 김정현 선임조사역(3145-8125)

제 목 : ’21년 보이스피싱 피해현황 분석

※ 금감원은 사기에 의한 자금의 송금·이체를 보이스피싱 피해로 집계하며, 「통신사기 피해환급법」의 적용대상이 아닌 대면편취형 및 재화·용역을 가장한 사기는 미포함

1 개황

□ **(피해금액)** ’21년 보이스피싱(계좌이체형) 피해금액은 총 **1,682억원**으로 전년(2,353억원) 대비 **671억원**(△28.5%) **감소**

○ **’19년 이후** 코로나19로 인한 사기활동 위축 등으로 **피해금액**은 **대폭 감소**한 가운데 **’21년 감소율**(△28.5%)은 전년(△65.0%) 대비 **둔화**

○ 다만, 최근 **메신저피싱 피해**가 **급증**하고, 코로나19 등 **사회적 관심사**를 이용한 **신종 사기 피해**가 **발생**하고 있어 **지속적인 피해예방 노력 필요**

□ **(환급률 및 피해자수)** 피해금액 중 603억원이 피해자에게 환급되어 **환급률**(환급액/피해금액)은 **35.9%**이며, **피해자수**는 총 **13,204명**으로 전년(18,265명) **대비 27.7%**(△5,061명) **감소**

최근 보이스피싱 피해 현황

(단위 : 억원, 건, %, %p)

구 분	’17년	’18년	’19년	’20년	’21년	전년대비 증감률
피해금액[1]	2,431	4,440	6,720	2,353	1,682	△28.5
환급액	598	1,011	1,915	1,141	603	△47.2
환급률	24.6	22.8	28.5	48.5	35.9	△12.6
피해자수	30,919	48,765	50,372	18,265	13,204	△27.7

주1) 피해구제신청접수(1차 계좌) 기준임

2 ’21년 보이스피싱 피해의 주요 특징

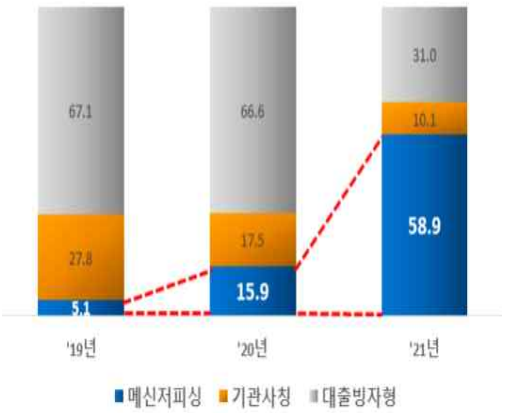
1 메신저피싱 피해 급증

○ **메신저피싱 피해액**은 **991억원**으로 전년대비 **165.7%**(+618억원) **급증**하면서 **피해비중**이 **58.9%**에 달함

○ **코로나19** 이후 **메신저** 등을 통한 **비대면채널 이용**이 증가하면서 **사기수법**이 대출빙자형에서 **메신저피싱**으로 **전환**한 것에 기인

보이스피싱 유형별 피해 현황

(사기유형별 피해금액 비중)



(단위 : 억원, %, %p)

구 분		'19년	'20년	'21년	전년대비 증감(률)	
사칭형	메신저피싱 (비중)	342 (5.1)	373 (15.9)	991 (58.9)	+618 (+43.0)	(+165.7) -
	기관사칭 (비중)	1,872 (27.9)	414 (17.6)	170 (10.1)	△244 (△7.5)	(△58.9) -
대출빙자형 (비중)		4,506 (67.0)	1,566 (66.6)	521 (31.0)	△1,045 (△35.6)	(△66.7) -
합계		6,720	2,353	1,682	△671	(△28.5)

* 비중은 전체 피해액 중 비중

2 사회적 관심사를 이용한 신종 사기수법 성행

○ **코로나19** 관련 **백신접종, 재난지원금** 또는 **대선 여론조사** 등 **국민적 관심도**가 **높은 주제**를 이용한 **신종 사기수법**이 **발생**

사회적 이슈를 이용한 사기수법 사례(예시)

1 **(백신접종)** 백신접종 예약 인증, 방역증명서 발급 등을 빙자하며 개인정보 입력 또는 악성 URL주소를 보내 원격조종앱 설치를 유도

2 **(재난지원금, 소상공인 정책자금)** 한시적 특별대출이라며 소비자를 유인하여 개인정보를 요구하거나 기존대출 상환을 빙자하며 자금 편취

3 **(선거 여론조사 사칭)** 여론조사기관을 사칭하며 대통령(지방)선거용 국민 여론조사를 실시한다고 피해자를 속여 개인정보 입력 등을 유도

3 비은행 금융회사를 통한 피해 증가

○ **은행 피해액**은 1,080억원으로 전년대비 **38.1%**(△665억원) **감소**하였으나, **증권사**의 **피해액**은 220억원으로 전년(90억원) 대비 **144.4%**(+130억원) **급증**

○ 이는 증권사 등 **비은행권역**의 **비대면 계좌개설, 오픈뱅킹**을 통한 **피해 사례**가 **증가**하는데 기인

금융권역별 보이스피싱 피해금액 현황

(금융권역별 피해금액 비중)



(단위 : 억원, %)

구 분	'19년	'20년	'21년	전년대비 증감률
은행	4,839(72.0)	1,745(74.2)	1,080(64.2)	△38.1
비은행	1,881(28.0)	608(25.8)	602(35.8)	△1.0
증권사	121(1.8)	90(3.8)	220(13.1)	+144.4
非증권사	1,760(26.2)	518(22.0)	382(22.7)	△26.3
합 계	6,720(100.0)	2,353(100.0)	1,682(100.0)	△28.5

4 고령자 등 금융취약층 피해 증가

○ '21년 **연령별** 피해금액은 **40·50대**가 **873억원**(52.6%), **60대 이상**이 **614억원**(37.0%), 20·30대는 **173억원**(10.4%) 順

○ '19년 이후 **60대 이상**의 **비중**은 상대적으로 **지속 증가 추세**

연령별 보이스피싱 피해금액 현황[1)]

(단위 : 억원, %, %p)

구 분	'19년		'20년(A)		'21년(B)		증감(B-A)	
	금액	(비중)	금액	(비중)	금액	(비중)	금액	(비중)
20대 미만	1.8	(0.03)	0.4	(0.02)	0.4	(0.02)	0.0	(0.0)
20·30대	915	(13.8)	310	(13.3)	173	(10.4)	△137	(△2.9)
40·50대	3,949	(59.6)	1,332	(57.2)	873	(52.6)	△459	(△4.7)
60대 이상	1,756	(26.5)	686	(29.5)	614	(37.0)	△72	(+7.5)
합계	6,621	(100.0)	2,328	(100.0)	1,660	(100.0)	△668	-

주1) 피해구제신청접수(1차 계좌) 기준(법인 피해자는 제외)

3 향후 대응방안

1 메신저피싱 등 주요 사기수법에 대한 대응 강화

○ 피해자의 **신분증 및 금융거래정보**를 **탈취**하여 **다양한 방법***으로 **자금**을 **편취**하는 **메신저피싱**에 대해 언론 등을 통해 **집중 홍보**하고,

* 수시입출금 계좌 잔액을 **직접 이체**할 뿐 아니라 저축성 **예금, 보험** 등을 **해지**하거나 피해자 명의로 **비대면 대출**을 받아서 **편취**하는 경우도 있음

- **메신저피싱 증가 우려**가 있거나 **신종 수법**이 **출현**할 경우 **금감원 소비자경보 발령** 등을 통해 **피해확산 예방노력** 지속

○ 최근 메신저피싱은 **원격조종앱**을 **이용**하는 **사례**가 많으므로, **원격조종 프로그램 작동**시 **금융앱**에서 **앱 구동을 차단**하는 기술을 도입토록 유도

2 의심거래탐지시스템(FDS*) 고도화 및 AI 등 첨단기술 활용

* Fraud Detection System

○ **FDS 고도화 작업**에 **AI 등 신기술***을 접목하여 **신종 사기수법**에 대한 **금융회사 대응력**이 **제고**되도록 유도

* 머신러닝시스템은 AI기술을 통해 피해계좌 및 사기이용계좌의 행동·거래패턴을 분석하여 의심거래 정황을 포착

○ **AI 영상 분석 기술**을 활용한 **이상행동 탐지 ATM** 등 **첨단기술**을 이용한 **금융사기 예방**에 다른 **금융회사**도 참여하도록 **적극 독려**

3 비은행 금융회사의 보이스피싱 대응 강화

○ 비대면계좌 개설시 **본인인증**을 **강화**하는 등 **내부통제절차를 강화**하도록 **유도**하고 관련 **모범사례**를 **전파**

○ 또한, **오픈뱅킹**을 통한 피해를 **예방**하기 위하여 금융회사가 **관련 방책**을 **수립·시행**하도록 **자체점검 지도**

4 취약 연령대별 맞춤형 홍보 · 교육 실시

○ 금융소비자 **연령별 특성***에 부합하는 **맞춤형**(bespoke) **홍보·교육**을 **SNS·온라인채널** 등을 **적극 활용**하여 실시

* 30·40대는 대출빙자형 피싱, 50·60대는 가족 등을 사칭한 메신저피싱에 취약

○ **60대 이상 고령층 대상**으로 최근 급증하는 **대면편취, 메신저피싱** 등 **신종 수법** 중심으로 **실효성** 있는 **홍보 · 교육 채널*** 발굴

* 노인을 대상으로 한 대한노인회의 연수 프로그램 활용 등

4 금융소비자 유의사항

□ 개인정보 제공 및 자금 이체 요청은 무조건 거절하세요

○ **제도권 금융회사**는 **전화·문자**를 통한 **대출 안내, 개인정보 제공, 자금 요구, 뱅킹앱*** **설치** 등을 **절대 요구하지 않음**

* 범죄자들은 **금융회사를 사칭**하면서 **가짜 모바일 뱅킹앱** 설치를 유도

※ 금융회사가 **기존 대출 고객**을 대상으로 만기연장 등 **대출관련 정보 문자**를 발송하는 경우는 있으나, **금융회사 명의**의 **전화문자 대출광고**는 **보이스피싱 사기**일 **가능성**이 **높음**을 **유의**

○ **대출**을 빙자한 **개인정보** 요구, **기존대출 상환** 및 **신용등급 상향**을 위한 **자금이체** 또는 **현금전달**을 요구하는 전화나 문자를 받은 경우

→ **사기범과 통화**하거나 **답장문자**를 보내 **상담을 요청**하지 말고, **즉시 전화를 끊고 문자를 삭제**해야 함

□ 출처가 불분명한 URL주소는 절대 터치하지 마세요

○ 사기범이 보낸 **출처가 의심스러운 URL주소**를 터치할 경우 **원격조종 악성앱**이 설치되고 **개인(신용)정보가 모두 유출**되어 피해 발생*

* **수상한 사람**이 보낸 **URL**을 통한 **가짜 금융회사 앱 설치 요구**에 절대로 응해서는 안됨

□ 피해금을 송금한 경우 즉시 계좌 지급정지를 신청하세요

○ 사기범이 자금을 인출해가지 못하도록 해당 금융회사 콜센터, 경찰청(☎112) 또는 금감원(☎1332)에 전화하여 신속히 계좌의 지급정지 조치를 하는 것이 피해 예방을 위해 가장 중요

□ 개인정보가 유출된 경우 신속히 다음 조치를 하세요

① 개인정보(신분증, 계좌번호 등) 노출사실 등록

√ 금감원 **개인정보노출자 사고예방시스템**(pd.fss.or.kr) 접속
√ 이용약관, 개인정보제공 등 동의 후 휴대전화 인증으로 본인 확인
√ **개인정보 노출사실을 등록**하여 신규계좌 개설, 신용카드 발급 등 제한

② 명의도용된 계좌 개설 여부 조회

√ 금융결제원 **계좌정보통합관리서비스**(www.payinfo.or.kr) 접속
√ 주민번호 입력, 공동인증서 로그인 후 휴대전화 인증으로 본인 확인
√ '**내계좌한눈에**'메뉴 클릭하여 **본인명의로 개설된 예금·대출** 계좌 상세내역(은행, 계좌번호, 개설일, 잔고 등) 확인
√ **명의도용 계좌 개설** 및 **비대면 대출**이 실행된 경우 즉시 해당 금융회사에 **피해사실 신고** 및 **지급정지 신청**

③ 명의도용된 휴대전화 개설 여부 조회

√ 한국정보통신진흥협회 **명의도용방지서비스**(www.msafer.or.kr) 접속
√ 공동인증서 또는 카카오페이 인증으로 로그인
√ '**가입사실현황조회 서비스**' 메뉴 클릭하여 **본인명의로 개설된 휴대전화 개설여부**를 확인
√ 명의도용 휴대전화가 개통된 경우 즉시 해당 이동통신사 등에 **회선 해지 신청** 및 **명의도용 신고**
√ '**가입제한 서비스**' 메뉴 클릭하여 **본인명의 휴대전화 신규개설 차단**

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

붙임1 보이스피싱 유형별 피해사례

1 메신저 피싱(지인사칭)

□ **문자메시지, 카톡** 등으로 **가족·지인**을 **사칭**하며 **긴급한 사정***을 이유로 **개인정보**** 및 **금전이체** 등을 요구

* 본인의 휴대폰 고장, 신용카드 도난·분실, 사고 합의금 명목의 급전 필요 등

** 신분증, 계좌번호 및 비밀번호, 신용카드번호 및 비밀번호, 공인인증서 비밀번호 등

○ 메신저피싱 피해는 주로 **고령층**에서 발생하는데, 이는 사기범이 **자녀를 사칭함**으로써 **부모의 이성적 판단**이 **와해**되는 취약점을 공략

○ 사기범이 **탈취한 신분증, 인증번호** 등으로 피해자 몰래 **계좌잔액 인출, 신규계좌 개설 및 신규대출신청, 오픈뱅킹 가입 후 피해자의 다른 금융계좌 잔액을 편취**하는 등 **추가 피해 위험**에 노출

① '21.12월 사기범은 피해자 A씨(62세, 주부)의 딸을 사칭하며, '엄마 나 휴대폰이 파손되어서 급하게 휴대전화 보험 신청해야 해. 엄마 명의로 대신 진행하게 도와줘'라며 메신저톡을 전송함

② 이에 속은 피해자는 사기범으로부터 받은 메신저톡의 악성링크를 클릭하여 원격조종앱이 휴대폰에 설치되었고, 또한 사기범에게 본인의 신분증 촬영본, 은행계좌번호 및 비밀번호 등 개인정보를 전달함

③ 사기범은 원격제어를 통해 피해자 휴대폰에 설치된 금융앱에 접속하여 해당 계좌 잔액 및 오픈뱅킹서비스를 통한 타행계좌 잔액을 모두 사기이용계좌로 송금하여 총 26,700만원의 자금을 편취

2 기관 사칭형

□ **검찰·경찰 등 공공기관을 사칭**하면서 **개인정보**를 입력하도록 한 후, **피해자의 재산**을 **사기이용계좌로 이체**하도록 유도하여 피해 발생

① '22.1월 B씨(34세, 직장인)는 서울OO지검 수사관을 사칭한 사기범으로부터 "국제 마약 사건에 연루되었으니 내일 검찰로 출두하라"고 요구하였고 피해자가 보이스피싱을 의심하자 "내 말을 못 믿겠으면 대검찰청 홈페이지를 알려줄테니 영장을 확인하라"며 피해자를 기망

② 사기범이 불러주는 인터넷사이트에서 자신의 성명과 주민등록번호를 입력한 후 본인에게 발부된 (가짜)영장을 확인한 E씨는 사기범의 말을 신뢰하고 수사에 협조하기 위해 사기범이 자금이체를 요구하며 알려준 금감원 팀장을 빙자한 사기이용계좌로 2억원을 이체

③ 자금출처를 확인한 후 곧 환급될 것이라는 말과 달리 며칠이 지나도록 연락이 없자 B씨는 금감원에 문의하는 과정에서 보이스피싱임을 알아차리고 지급정지 하였으나 이미 사기범은 전액 현금으로 인출 후 잠적

3 대출빙자형

□ **금융회사를 빙자**한 사기범은 **정부 지원의 코로나19 관련 정책지원금 신청**을 접수한다며 **대출심사 명목의 개인정보 및 선납금**을 **요구**하였고 피해자가 송금하자 이를 편취하고 잠적

① '22년 OO은행을 사칭한 사기범은 피해자 C씨(46세, 자영업)에게 정부에서 지원하는 코로나19 영세소상공인 정책대출 신청을 접수한다며 문자메시지를 발송하였고, 피해자에게 해당 신청접수 사이트를 빙자한 악성링크 접속 및 개인정보 입력, 대출심사 관련 선납금 송금 등을 요구

② 피해자는 사기범이 알려준 악성링크에 접속하여 개인정보를 입력하였고 선납금 명목의 1,500만원을 사기이용계좌에 송금하여, 사기범이 이를 편취한 후 잠적

□ **저금리로 대환대출**이 가능하다고 속이고 **기존 대출에 대한 상환자금**을 **사기이용계좌로 송금**하도록 유도하여 피해 발생

① '21.11월 D씨(56세, 자영업)는 대출을 받기 위해 인터넷에서 저금리대출을 검색하던 중 대출관련 커뮤니티 게시판에서 저금리대출 안내글을 보고 해당글에 기재되어 있는 메신저 연락처로 연락을 함

② 사기범은 △△금융 팀장이라며 저리대출을 받으려면 피해자의 기존 대출을 상환해야함을 빙자하며, 피해자명의 기대출금액의 70%에 해당하는 금액을 변제명목으로 사기이용계좌로의 이체를 요구

③ 이에 속은 피해자가 총 27,000만원을 송금하자 이를 편취한 후 잠적

□ **대출빙자형 사기**의 경우, 사기범은 **금융회사 직원을 사칭**하며 **현금전달을 직접 요구**하는 **대면편취형 사기수법**도 병행

① '22.1월 E씨는 ☆☆은행 대출업무 팀장이라고 사칭하는 사기범으로부터 저리대환대출이 가능하다는 연락을 전화로 받았고, 이를 위해서는 기존대출 상환 및 금융거래 실적이 필요하다는 안내를 받음

② 이에 피해자는 기존대출 상환 목적의 자금과, 금융거래 실적 상향을 위한 이체·송금 목적의 자금을 9회에 걸쳐 총 39,600만원을 사기이용계좌로 송금

③ 이와 별개로, 사기범은 본인이 금융회사 직원으로서 현금을 직접 안전하게 전달받아야 한다며 피해자를 기망하여, 피해자는 3회에 걸쳐 총 13,000만원을 사기범에게 대면으로 직접 만나서 전달함

붙임2 **보이스피싱 피해 발생시 참고 사이트**

<금융소비자 정보포털(파인) : ①개인정보노출등록 및 ②계좌정보통합조회>



<한국정보통신진흥협회 Msafer 사이트 : 명의도용방지서비스>

