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

"금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게"

보 도 참 고 자 료

보도	배포 후 즉시	배포	2021. 2. 5.(금)

담당부서	불법금융대응단	이선진 팀장(3145-8521), 문성훈 수석조사역(3145-8534)

제 목 : 신분증, 카드번호 등 개인(신용)정보를 요구하는 보이스피싱 경보!

▣ 소비자경보 2021 - 1호			
등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

소비자 경보 내용

◈ 과거에는 **가족 사칭 메신저피싱**을 통해 **다른 사람의 계좌**로 **자금을 직접 송금**하도록 유도하는 수법을 사용하였으나,

○ **최근**에는 가족·지인을 사칭하여 문자로 접근 후, **개인(신용)정보를 직·간접적으로 탈취***하여 **자금을 편취**하는 피해사례 증가**

* **주민등록증·운전면허증** 사진, **신용카드·은행계좌** 번호 및 비밀번호 등을 **직접** 보낼 것을 요구하거나, **악성앱·팀뷰어** 설치를 유도 후 핸드폰을 **원격 조종**하여 **탈취**

** 메신저피싱 피해건수(잠정) : 1,336건('20.11월) → 1,727건('20.12월) → 1,988건('21.1월)

○ 사기범들은 탈취한 **신분증 사진**으로 피해자 명의의 **휴대폰을 신규 개통**하고 **비대면 계좌 개설** 후, 동 계좌로 **신규 대출자금**이나 타 금융회사의 **계좌 잔액** 등을 이체하여 인출·잠적*

* 최근에는 **증권사 계좌를 통한 피해 건수가 급증**
117건('20.11월) → 266건('20.12월) → 587건('21.1월)

⇨ 가족·지인을 사칭하며 **자금이체, 신분증 사진, 신용카드·계좌번호 제공** 등을 요청하는 문자를 받은 경우, **일단 의심**하고 **실제 가족·지인** 본인이 맞는지 **반드시 직접 전화하여 확인 후 대응**해야 하며,

아들·딸 등 자녀를 사칭하며 **재촉**하더라도 **신분증 사진 및 신용카드·계좌번호 제공** 요청, **악성앱·팀뷰어(원격조종앱) 설치** 요청에는 **절대 응해서는 안됨**

1 소비자경보 발령 배경

□ 과거 **가족 사칭 메신저 피싱**은 가족이 아닌 **다른 사람의 계좌**로 **소액자금*을 급히 송금**해 줄 것을 요청하는 수법을 사용하였으나,

* 병원 치료비, 물품 수리비, 빌린 자금 상환, 부동산비 등

○ 최근 가족·지인을 사칭하는 문자를 보내 **개인(신용)정보를 탈취*** 하고, **악성앱·팀뷰어앱** 설치를 유도한 후

* **신분증** 사진, **계좌 및 신용카드** 번호·비번, **OTP**(비밀번호 생성기) 및 **공인인증서** 비번 등

○ 피해자의 휴대폰을 **원격으로 조종**하여 **자금을 편취하는 보이스피싱 피해가 급증**함에 따라 소비자 경보를 발령

□ 특히, 사기범들은 피해자가 보낸 **신분증 사진**으로 **휴대폰을 신규 개통**하고, **비대면으로 계좌를 신규 개설**한 후

○ 피해자가 거래하던 **다른 금융회사**에서 **신규로 대출** 받은 자금과 **기존 계좌 잔액**을 동 계좌로 **이체 후 인출***함에 따라 피해 확대

* 최근에는 **증권사 계좌를 통한 피해가 급증**하는 추세
117건('20.11월) → 266건('20.12월) → 587건('21.1월)

2 소비자 행동 요령

□ **(가족을 사칭하며 문자로 개인(신용)정보 등 요구시)** 가족의 연락처로 **전화하여 반드시 직접 확인**해야 하며,

○ 조금이라도 의심스러운 경우 **자녀 등 가족**이라 하더라도 **신분증 사진, 신용카드 및 계좌 번호** 등을 제공해서는 **안됨**

○ 한편, 자녀가 핸드폰 파손·고장 등의 **사유로 전화통화가 안된다**고 하면서, **전혀 모르는 번호를 카톡에 추가**해 달라고 해도 **무조건 거절**

□ **(출처가 불분명한 악성앱 등 설치 요구시)** **악성앱·팀뷰어** 등 설치시 **개인(신용)정보가 전부 유출**되므로 **절대 설치해서는 안되며**

○ 필요시 **가족 등 지인의 전화기***로 해당 금융회사 또는 금융감독원(☎1332)에 **사실 여부를 확인해야 함**

* **악성 앱이 설치된 본인 전화기**로 금융회사, 금감원, 경찰 등에 전화할 경우, 사기범이 중간에서 전화를 모두 가로채므로 **전화가 보이스피싱범에게 연결됨**

○ 악성앱을 이미 설치했다면 ①**모바일 백신앱**(최신 버전 업데이트)으로 검사후 삭제, ②데이터 백업 후 **휴대폰 초기화**, ③지인이나 **휴대폰 서비스센터**에 도움 요청 등 필요

□ **(보이스피싱 피해를 입은 경우)** **금융회사 콜센터** 또는 **금융감독원 콜센터**(☎1332)에 전화하여 해당 계좌 **지급정지**를 요청하고 **피해구제를 신청**

○ 개인정보 유출에 따른 추가 피해를 막기 위하여 금융감독원 금융소비자 정보포털, **'파인'**의 **『개인정보노출자 사고예방시스템』**을 적극 활용

○ **"계좌정보 통합관리서비스*"**(www.payinfo.or.kr)를 활용하여 본인 모르게 **개설된 계좌** 또는 **대출을 한눈에 확인**

* '내 계좌 한 눈에', '내 카드 한 눈에', '금융정보 조회' 코너를 활용

○ **본인 모르게 휴대폰이 개통**되지 않도록 한국정보통신진흥협회의 **명의도용 방지서비스**(www.msafer.or.kr)를 통해 **가입사실 현황조회 서비스 및 가입제한 서비스** 등 활용

□ **(명절 허위 결제·택배 문자를 받은 경우)** 문자 내용에 포함된 **URL주소**를 클릭하거나 **전화번호**로 통화하지 말고 **즉시 삭제**

< 보이스피싱 피해 예방법 >

1 문자로 가족·지인을 사칭하면, 가족 등의 연락처로 전화하여 반드시 직접 확인
2 금전 요구, 신분증 사진 전송, 및 계좌번호·신용카드 번호 요구는 무조건 거절
3 출처가 불분명한 악성앱, 팀뷰어(원격조종앱), URL 주소 등 절대 클릭·설치 금지
4 신용등급 상향, 저금리 전환, 대출 수수료 명목 등 금전 요구는 무조건 거절
5 검찰·경찰·금감원 등 정부 기관을 사칭하며 금전 요구시 무조건 거절

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

붙임 **개인(신용)정보 탈취를 통한 보이스피싱 실제 수법**

① 일반적으로 **자녀를 사칭**하면서 문자로 부모에게 접근하며, **휴대폰이 고장·파손**되어 수리중이므로 전화통화는 할 수 없고, **다른 핸드폰 번호**를 알려주면서 동 번호를 **카카오톡에 친구추가** 하라고 요구

⇨ 엄마 바빠? 나 폰 액정 깨져서 AS 맡겼는데 통화가 안되서 지금 컴퓨터로 문자 하는거야. 인증 받을 거 있는데 엄마꺼로 인증 받아도 돼? 확인하는대로 답장 줘.

⇨ 나 핸드폰 깨져서 수리 맡겼고, 다른 사람 폰으로 문자 보내고 있어. 문자만 할 수 있으니까, 010-1234-5678 이 번호를 카톡에 친구 추가해줘.

② 인터넷 쇼핑몰에서 **부모 명의로 인증** 받아서 문화상품권을 구입해야 한다며, **신분증** 사진, **계좌·신용카드** 번호, **원격조종 앱** 설치를 요구한 다음, 피해자 휴대폰을 원격 조종하여 인터넷 쇼핑몰에서 상품권을 결제

⇨ 나 폰인증이 안되서 엄마 명의로 온라인 문화상품권 구매해야 하니까 엄마 주민등록증 전체가 다 잘 나오게 사진 찍어서 보내주고, 결제하게 엄마 신용카드 번호랑 비번 알려줘.

⇨ 위메프 가입한 적 있어? 없으면 가입해야 하니까 엄마 민증 사진 보내주고, 엄마폰 연결해야 하니까 내가 문자 보낼테니 이거 클릭하고 1~2분 기다려줘. 허용하기 뜨면 허용하고. (팀뷰어 설치 URL주소 전송)

③ 탈취한 신분증을 활용하여 **휴대폰 신규 개통*** **및 신규 계좌 개설** 후, 피해자의 **다른 금융회사** 계좌에 있던 **기존 잔액과 신규로 받은 대출금**을 신규 개설된 계좌로 모두 이체하여 편취

* 하나의 신분증으로 여러 대의 휴대폰을 개통하여 돌려가며 범죄에 사용하는 사례도 발생

※ 명절 허위 결제 및 택배 문자 사례

⇨ ㅇㅇㅇ님. 주문하신 로봇청소기 승인 완료. 본인 아닐 경우 소비자 보호센터로 문의. 031-406-1234

⇨ 구매하신 선물은 CJ 익스프레스로 배송됩니다. 배송시간은 아래를 눌러 확인하세요. Tinyurl.com/y3ubj6r4

⇨ 한진택배. ㅇㅇㅇ고객님. 도로명 주소가 정확하지 않아 반송처리 되었습니다. 확인해주세요. Blu.vn/duQgf