



금융감독원

보도참고



금융은 튼튼하게 소비자 행복하게

보도	배포시	배포	2023.3.21.(화)
----	-----	----	---------------

담당부서	금융사기전담대응단	책임자	팀 장	서강훈	(02-3145-8521)
	금융사기대응2팀	담당자	선임조사역	김지영	(02-3145-8534)

택배회사, 정부기관 등을 사칭한 보이스피싱 경보 발령!!!

■ 소비자경보 2023 - 9호

등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

- 실생활과 밀접한 택배회사를 사칭하여 국민들이 방심하기 쉬운 점을 악용한 보이스피싱 피해사례가 최근 증가하고 있으며,
 - 코로나19 방역지침 완화에도 불구하고, 방역지원금 제공 등을 빙자한 정부기관 사칭 피해사례가 여전히 빈발하고 있어 각별한 주의 필요

소비자경보 내용

- ◆ 최근 택배회사를 사칭하여 주소 또는 송장번호 불일치 등의 내용으로 문자메시지를 발송하고,
 - 문자 내 인터넷 주소(URL)를 클릭할 경우, 피싱사이트 연결 또는 악성앱 설치로 개인정보를 탈취한 후 자금을 편취하는 사례가 증가
- ◆ 또한, 최근 마스크 착용의무 조정 등 코로나19 방역지침이 완화되고 있으나 질병관리청 직원을 사칭하여 방역지원금 등을 사유로 개인 정보를 요구하고 자금을 편취하는 피해사례가 지속 발생하고,
 - 정부기관을 사칭하며 일반 국민에게 생활안정자금, 근로장려금 등의 지원을 핑계로 개인정보를 요구하는 보이스피싱 제보도 수시 접수

⇒ 이러한 내용의 문자메시지·전화 등을 받은 경우 다음과 같이 대응하세요
 (문자) 문자메시지에 포함된 URL주소를 절대 클릭하지 말고 바로 삭제하고, 해당 문자메시지를 발송한 번호로 답장 및 회신 전화를 하지 마세요
 (전화) 모르는 번호는 가급적 받지 말고, 이미 전화를 받은 경우에는 수상한 요구에 응하지 말고 전화를 바로 끊으세요

1 사기 수법

1 택배회사 사칭

- (주소 등 불일치 사유 빙자) 사기범은 택배회사를 사칭하여 주소 또는 송장번호 불일치 등의 사유로 물품을 보관중에 있으니, 올바른 정보로 변경을 요청한다는 가짜 문자메세지를 발송
 - 피해자가 문자 내 악성 URL주소를 클릭하게 하여 피싱사이트 연결 또는 악성앱 설치를 유도하고, 탈취한 개인정보를 이용하여 피해자의 बैं킹앱 접속을 통해 자금을 편취

주소 불일치 사유를 빙자한 보이스피싱 사례

- ◆ 사기범은 OO택배 명의로 "귀하의 물건을 주소 불일치 사유로 보관 중이니, 아래를 클릭 후 주소지 변경 요청 바랍니다"라는 문자메시지를 피해자에게 발송하였고, 피해자는 해당 문자에 기재된 링크를 클릭하여 악성앱을 설치하였으며, 사기범은 앱을 통해 탈취한 개인정보로 피해자 명의의 휴대전화를 개설하고 बैं킹앱을 접속하여 피해자 자금을 편취

2 정부·공공기관 등 사칭

- ① (허위 방역지원금 안내) 사기범은 질병관리청 직원을 사칭하며 자영업자에게 전화를 걸어 가게에 코로나19 확진자가 다녀갔으니 정부 정책에 따라 긴급하게 방역이 필요하다며 업주를 기망
 - 사기범은 방역지원금을 사유로 개인정보를 요구하며 피해자로부터 개인정보*를 탈취하여 자금 편취

* 신분증, 신용카드 및 사업자등록증 사진, 비밀번호 등

허위 방역지원금 제공을 빙자한 사례

- ◆ 사기범은 피해자에게 전화를 걸어 "코로나19 환자가 가게에 다녀가서 긴급하게 방역을 해야 한다"며, 방역지원금 지급을 위해서는 개인정보가 필요하므로 신분증 사진 및 신용카드 비밀번호, 사업자등록증 등을 요구하였음. 이에 피해자가 개인정보를 전송하자, 사기범은 금융회사에서 오픈뱅킹 서비스를 신청하여 타인 명의 여러 계좌로 직접 이체

- ② **(허위 정책지원금 안내)** 사기범은 주로 문자메세지 등을 이용하여 생활안정자금, 근로장려금 등 신청 대상으로 선정되었다며 소비자를 유혹
- 기재된 전화번호로 연락하는 경우 사기범은 신청서 작성을 핑계로 개인정보를 요구하거나, 정책자금대출 실행을 위한 사전 자금 입금 등을 유도

허위 정책지원금 지원을 빙자한 사례

- ◆ 사기범은 "OO부가 주관하고 OO재단이 보증하는 생활안정자금 긴급 생계지원 대출 지원 대상으로 선정되었다"는 문자메세지를 발송하고, 조기마감이 예상된다고 신분증 등 증빙서류를 준비하여 온라인 전화상담을 통해 비대면으로 대출을 신청할 것을 안내
- ◆ 사기범은 "경제활동 지원 근로장려금 신청 안내"라는 문자메세지를 발송하여, 재정 집행을 통해 어려움에 처한 자영업자와 취약계층 근로자의 경제활동 및 생계부담을 지원한다는 명목으로 신분증 등 증빙서류를 준비하여 온라인 상담 및 비대면 대출 신청을 유도

2 소비자 행동 요령

□ 개인정보 제공 요청은 무조건 거절하세요

- **(택배회사 사칭)** 주소 또는 송장번호 불일치 등의 사유로 개인정보 입력을 요구하는 경우,
 - ①본인이 구매한 물품이 맞는지 철저히 확인하고, ②문자메세지 링크는 절대 클릭하지 말고 택배회사의 공식 홈페이지 혹은 고객센터를 통해 사실 여부를 직접 확인하는 것이 안전
- **(정부기관 등 사칭)** 정부·공공기관, 금융기관은 전화·문자를 통해 절대 개인정보, 금융정보를 요구하지 않음을 유념

※ 방역지원금, 정책지원금 등 신청을 위한 개인정보 입력, 신용카드 정보 요구는 보이스피싱일 가능성이 큼

□ 출처가 불분명한 URL주소는 절대 클릭하지 마세요

- 사기범이 보낸 출처가 의심스러운 URL주소를 클릭할 경우 원격조종 악성앱이 설치되고 개인(신용)정보가 모두 유출되어 피해 발생

- 악성앱을 이미 설치했다면 ①모바일 백신앱(최신 버전 업데이트)으로 검사 후 삭제, ②데이터 백업 후 휴대폰 초기화, ③지인이나 휴대폰 서비스센터 등에 도움을 요청해야 함

□ 휴대폰에 개인정보를 저장하지 마세요

- 사기범의 원격조종 악성앱이 개인 휴대폰에 설치될 경우 사진첩, 파일폴더, SNS 전송 내역 등에 보관되어 있는 개인정보(신분증, 신용카드, 운전면허증, 기타 계약서 등)가 노출되어 피해가 가중될 우려

□ 보이스피싱 피해 발생시 신속히 지급정지를 요청하세요

- **(지급정지)** 본인의 피해금이 인출되거나 입금된 금융회사 콜센터 또는 금융감독원 콜센터(☎1332)에 즉시 전화하여 해당 계좌 지급정지를 요청하고 피해구제를 신청
- **(개인정보 노출 등록)** 개인정보 유출시 추가 피해 예방을 위해 금융감독원 금융소비자 정보포털 '파인'의 『개인정보 노출자 사고예방 시스템*』을 활용

* 신청인이 직접 개인정보를 등록하면 신규 계좌개설, 신용카드 발급 등이 제한됨

- **(내계좌 한눈에 및 내계좌 지급정지)** 금융결제원의 『계좌정보 통합관리서비스(www.accountinfo.or.kr)』, 금융감독원의 『금융소비자 포털 파인(fine.fss.or.kr)』을 활용하여 본인이 모르게 개설된 계좌 또는 대출을 한눈에 확인할 수 있으며,

- 피해가 예상되거나 발생한 경우에는 '내계좌 지급정지' 메뉴에서 본인 명의의 모든 계좌에 대한 일괄 지급정지를 신청할 수 있음

- **(휴대폰 가입현황 조회 및 제한)** 본인 모르게 개통된 휴대폰을 조회하거나 추가 개통을 차단하기 위해서는 『명의도용 방지서비스(www.msafes.or.kr)』의 가입사실 현황조회 또는 가입제한 서비스 등을 이용할 수 있음

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

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

The screenshot shows the FINE website interface. At the top, there's a search bar and navigation tabs. The main content area is divided into several sections. A central hub labeled '금융상품 거래단계별 핵심정보' (Key information by financial product transaction stage) is surrounded by various service tiles. Two red annotations are present: a '2' in a circle highlights the '내 계좌 한눈에' (All my accounts at a glance) link in the '공통' (Common) section, and a '1' in a circle highlights the '개인정보노출등록·해제' (Personal information disclosure registration/cancellation) link in the '소비자보호' (Consumer Protection) section.

<한국정보통신진흥협회 Msafer 사이트 : 명의도용방지서비스>

The screenshot shows the Msafer website. The header includes the Msafer logo and navigation links. The main content area has three service tiles. The middle tile, '가입제한 서비스' (Service for joining restrictions), is highlighted with a red border. It states: '통신사 지점 방문없이 온라인상으로 이동전화 신규가입 사전 차단' (Prevention of mobile phone new sign-ups on the internet without visiting the telecom company branch). Below each tile is an illustration and a '서비스 바로가기 >' (Go to service >) button.

< 본인계좌 일괄 지급정지(내계좌 지급정지) 주요내용 >

① **이용대상** : 만 19세 이상 내국인

* 미성년자, 외국인은 이용이 불가

② **대상계좌** : 계좌통합관리서비스 대상계좌 중 수시입출금계좌(은행, 저축은행, 농협·수협·신협·산림조합, 새마을금고, 우정사업본부) 및 투자자예탁금계좌(증권)

③ **이용채널** : 계좌통합관리서비스 홈페이지*, 모바일앱

* www.accountinfo.or.kr

④ **접속방법** : 공동인증서(또는 금융인증서) 및 휴대폰 인증

⑤ **이용시간** : 연중무휴 매일 00:30 ~ 23:30*

* 부국증권, 케이프증권은 07:00 ~ 23:30

⑥ **지급정지 신청** : 고객 본인 쉐 계좌 조회* 및 일괄 지급정지**

* 금융회사명, 관리점, 개설일, 잔액, 계좌번호, 최종입출금일, 오픈뱅킹 등록 여부 등 상세정보 제공

** 정지 대상 거래 : 영업점 및 비대면 채널, 자동이체, 오픈뱅킹 등을 포함한 모든 출금거래

⑦ **지급정지 해제** : 계좌주 본인의 금융회사 영업점 방문 등을 통한 해제*

* 효과적인 피해 방지를 위해 일괄 지급정지는 신속하게 온라인 처리하는 반면, 해제는 내방을 통한 본인확인 절차 등을 거쳐 신중히 처리할 필요

<계좌정보통합관리서비스 홈페이지>

< 본인계좌 일괄 지급정지 서비스 접속 화면 >



< 지급정지 신청할 계좌 선택 >

내계좌 지급정지

· 내계좌지급정지 대상인 수시입출금계좌만 표시됩니다.

(조회기준일 : 2022.12.20)

단, 오픈뱅킹 등록여부 조회 기준일은 2022.12.19입니다.

	계좌번호	지점명	개설일	잔고	오픈뱅킹 등록여부	내계좌 지급정지상태
		상품명	최종입출금일			
● SC제일은행						
<input type="checkbox"/>	860202***08	- 마이심플통장	2022.05.12 2021.05.11	400,000	N	N
<input type="checkbox"/>	860202***19	- 마이심플통장	2022.05.12 2021.05.11	600,000	N	Y
● 대구은행						
<input type="checkbox"/>	5081418***36	본점영업부 저축예금 (신자유...	2020.01.02 2021.01.15	708,100	N	N

지급정지 신청

< 지급정지 신청 >

* 회색으로 기재된 글씨를 본인이 아래의 칸에 직접 기재하여 주시기 바랍니다.

본인은 상기의 계좌지급정지 시 를 포함한 모든 출금거래가 정지되며, 지급정지 해제는 계좌개설 금융회사를 통해 가능함을 안내받았습니다. 이로 인하여 발생하는 사고·손해 등의 책임은 본인이 부담합니다. 해당내용을 모두 확인한 후 내계좌 지급정지를 합니다.

해당 내용을 모두 확인한 후 내계좌 지급정지를 신청합니다.

2022.12.20.

성명 (이금융)

취소

지급정지 신청

금융(공동)인증서 전자서명 진행

< 지급정지 신청 완료 >

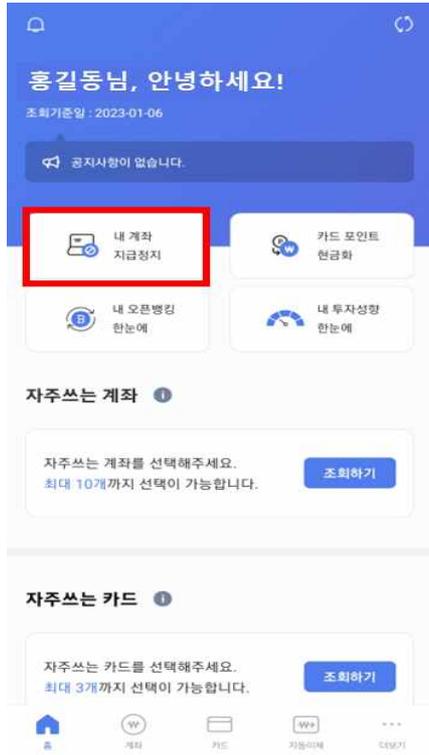
지급정지 신청 결과

NO	금융회사명	계좌번호	지점명	신청일자	처리결과
1	SC제일은행	860202***08	강남	2022.12.20	처리성공
2	대구은행	5081418***36	본점영업부	2022.12.20	처리성공

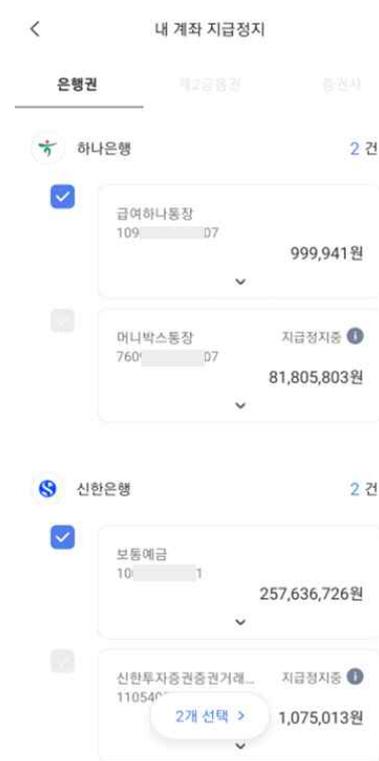
- 지급정지 해제는 [어카운트인포](#)에서 불가하며, [각 계좌 개설 금융기관을 통해](#) 가능합니다. [?](#)
- 본 서비스는 기 보유계좌에 대한 지급정지입니다. 추가 피해를 예방하기 위해서는 금융감독원 「개인정보노출자 사고예방시스템」(pd.fss.or.kr)에 등록하고 개별금융기관에 사고 신고를 하는 등의 조치를 별도로 하시기 바랍니다.

<계좌정보통합관리서비스 모바일앱>

서비스 접속화면



지급정지 신청할 계좌 선택



지급정지 신청



지급정지 신청 완료

