금융감독원	**보 도 자 료**	금융은 튼튼하게 소비자는 행복하게

보도	배포시	배포	2024. 1. 3. (수)

담당부서	금융감독원 금융사기전담대응단	책임자	부국장	박정은	(02-3145-8140)
		담당자	선 임	차정은	(02-3145-8137)

연초에 많이 발생하는 카드발급, 연말정산, 합격문자 등 보이스피싱 사기 수법, 늘·꼭·또 하세요!

- 늘 의심하고, 꼭 전화끊고, 또 확인하고! -

▣ 소비자경보 2024 - 1호			
등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

소비자경보 내용

◈ 최근 **카드 해외 부정사용** 또는 **연말정산 등**을 이용하여 **보이스피싱**을 **유도**하는 사례가 다수 발생하여 주의할 필요

○ 사기범들은 **개인정보**를 **탈취**하여 **명의**를 **도용**하거나, **보증금** 등의 명목으로 **자금**을 **송금**하도록 요구

⇨ **개인정보**나 **자금**을 **요구**하는 경우 **한번 더 의심**하고 **확인**할 것

<보이스피싱 예방을 위해 다음 사항을 미리 숙지해주세요!>

❶ 개인정보 제공 및 자금 이체 요청은 무조건 거절하세요
❷ 계좌번호나 비밀번호, 신분증 사진들을 휴대전화에 저장하지 마세요
❸ 제도권 금융회사의 전화번호는 한번 더 확인하세요
❹ 금융회사의 사전 예방서비스를 활용하여 안전하게 관리하세요
❺ 휴대전화 가입제한 서비스로 명의도용을 사전에 방지하세요

<보이스피싱 피해를 당한 경우 다음과 같이 행동해주세요!>

❶ 금융회사 및 112로 본인 및 사기범 **계좌**에 대해 **지급정지** 요청하세요
❷ '**내계좌 통합관리**'에서 명의도용 계좌·대출을 확인하세요
❸ 금융감독원 홈페이지에서 '**개인정보 노출자**'로 등록하세요
❹ '**명의도용 방지서비스**'에서 본인 명의의 휴대전화개통 현황을 확인하세요

1 사기 수법

※ 구체적인 사기 수법은 (붙임) 보이스피싱 사기 사례 참고

❶ 카드사 사칭 부정사용 의심 문자메세지 발송

□ 사기범들은 **카드사**를 **사칭**하여 **개인정보**가 **도용**되어 **카드 신규 발급, 해외 부정 사용**이 **의심**된다는 내용의 **문자메시지 발송**

○ 문자메시지 내 번호로 문의할 경우 카드번호, 계좌번호 등의 **개인정보**를 **입력**하도록 하여 취득한 개인정보를 **추가 범죄**에 **이용**

○ **검찰, 경찰** 등을 **사칭**하여 **명의도용**으로 인한 **범죄**에 **연루**되었다며 **구속 수사 면제 조건**으로 **일정 금액**을 **예치**할 것을 요구

❷ 연말정산, 세금환급을 빙자한 개인정보 요구

□ 사기범들은 국세청 등을 사칭해 **연말정산, 세금환급**을 위해 **개인정보**가 **필요**하다며 **신분증 사진, 계좌번호** 등을 **요구**

○ 피해자의 **신분증 사진**으로 **휴대전화**를 **신규 개통**하고, 개통한 전화로 **본인인증**을 하여 **피해자 명의**로 **계좌 개설 및 대출 실행**

○ 연말정산 등을 위해 필요하다며 **URL 접속** 또는 **애플리케이션 다운로드**를 유도하여 **악성 프로그램 설치** 후 **개인정보 탈취**

❸ 대학 입시 및 취업 빙자 사기

□ 사기범들은 **대학** 또는 **기업**을 **사칭**하여 입학(취업) 합격 확인 문자메세지를 보내 **메신저 피싱**으로 이용

○ 합격 확인을 위해 **신분증, 주민등록번호** 등의 개인정보를 **입력**하도록 하고 **악성 URL 접속**을 **유도**하여 **불법 프로그램 설치**

○ **허위**로 **합격 통보**를 안내한 후, 입학·입사를 위해서는 **일정 금액**을 **예치**할 것을 요구하여 **자금**을 **편취**

2 보이스피싱 예방을 위한 문단속

보이스피싱을 당하지 않도록 다음 사항을 숙지하여 사전에 예방하세요!

1 개인정보 제공 및 자금 이체 요청은 무조건 거절하세요

○ 정부기관 및 제도권 금융회사는 **전화·문자**를 통한 **개인정보 제공, 자금 송금** 등을 **절대 요구하지 않음**

2 계좌번호나 비밀번호, 신분증 사진들을 휴대전화에 저장하지 마세요

○ **악성앱**이 설치된 경우 **휴대전화**에 **저장**된 **정보**가 **탈취**될 수 있으므로 **개인정보**를 **저장하지 말고** 가급적 모두 **삭제**

3 제도권 금융회사의 전화번호를 직접 확인하세요

○ 금융소비자 정보포털*(파인)이나 금융회사 홈페이지에서 **금융회사 대표 전화번호**를 **직접 확인**하고, **국외발신 문자메시지**의 경우 절대 **응하지 말 것**

* 파인(fine.fss.or.kr)>금융회사 정보>제도권 금융회사 조회

4 금융회사의 사전 예방 서비스를 활용하여 안전하게 관리하세요

○ **개인정보유출**에 따른 **명의도용**으로 발생하는 **피해**를 **방지**하기 위한 **금융회사의 사전 예방 서비스***를 적극 활용

* 지연이체 서비스, 입금계좌 지정 서비스, 단말기 지정 서비스, 해외 IP 차단 서비스, 고령자 지정인 알림서비스 등

5 휴대전화 가입제한 서비스로 명의도용을 사전에 방지하세요

○ 본인 명의 이동전화의 **신규 개설**을 **차단**하는 **「가입제한 서비스」**를 이용하여 **휴대폰 명의 도용**에 따른 **피해 예방**

《가입제한 서비스 신청 방법》

■ 명의도용방지서비스 홈페이지(www.msafer.or.kr)내 가입제한서비스
■ 모바일 'PASS앱'에서 보안>명의도용방지
■ 통신사 명의도용신고접수처(지점, 직영점, 플라자)에 내방(신분증 지참)하여 신청

※ 가입제한 해제시에는 해당 통신사 지점 방문 또는 고객센터에 문의하여 해제 신청 가능

3 보이스피싱 피해시 대처요령

신속하게 계좌 지급정지를 요청하고 추가 피해를 예방하세요!

1 계좌 지급정지

○ 본인 또는 사기범 계좌의 **금융회사***나 **보이스피싱 통합신고·대응센터**(☎112)로 지체없이 피해사실을 신고하여 **계좌 지급 정지**

* 빠른 대처를 위해 주거래 금융회사의 콜센터 번호를 알아두면 유사시 도움이 됨

○ 가까운 **경찰서**에 **방문**하여 피해사실에 대한 '**사건사고사실확인원**'을 발급받아 **3영업일내**에 **지급정지 신청한 금융회사**에 **제출**

※ **신속**한 **지급정지**로 **잔액**이 **남아있는 경우** 금감원의 **피해금 환급절차**로 **피해 구제** 가능

2 명의도용 계좌·대출 확인(내계좌 통합관리)

○ **'계좌정보 통합관리서비스**(www.payinfo.or.kr)'에서 본인 명의로 **개설된 계좌*** 또는 **대출****을 **확인**하여 **명의도용 피해** 여부 **확인**

* 내계좌 한눈에 또는 내오픈뱅킹 한눈에 **금융정보조회 > 대출정보조회

○ **본인 모르게 개설**된 **계좌**가 있을 경우 '**내계좌지급정지**' 메뉴에서 **일괄 지급정지** 가능(계좌정보통합관리서비스 > 내계좌지급정지)

3 개인정보 노출 등록

○ 신분증 사본 등을 제공하였거나, 출처가 불분명한 URL을 클릭하여 **개인정보**가 **노출**되었다고 **판단**한 경우 '**개인정보노출자**'로 **등록***

* 금융소비자포탈 파인 홈페이지 > 신고·상담·자문서비스 > 개인정보 노출 등록·해제 또는 개인정보노출자 사고예방시스템(https://pd.fss.or.kr)에서 등록가능

○ 개인정보 노출자로 등록되면 **신규 계좌개설, 신용카드 발급** 등이 **제한**되어 **추가적인 명의도용 피해 예방** 가능

4 휴대폰 명의도용 방지

○ **'명의도용 방지서비스**(www.msafer.or.kr)'를 이용하여 본인 모르게 개통된 이동전화, 인터넷 전화 등 **이동통신사 가입현황 조회**

○ 가입현황 조회 결과 명의도용으로 인한 개통이 확인되면 해당 **통신사** 등에 연락하여 **회선 해지신청** 및 **명의도용 신고**

☜ QR 코드로 접속하여 보이스 피싱 피해시 대처요령과 주요 전화번호를 휴대폰에 저장하세요!

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

붙 임 보이스피싱 사기 사례

카드사 사칭 문자메세지 발송 사례

A씨는 '23.10월 ●●카드가 해외에서 발급되었고 본인이 신청한 사실이 없으면 연락하라는 문자메시지를 수신한 후 메시지에 기재된 전화번호로 연락하였고, 이후 검찰, 경찰, 금융감독원 직원을 사칭한 사기범들로부터 피해자 명의 대포통장이 중고거래 사이트 사기에 연루되었다며 구속 수사를 면하려면 공탁금을 이체해야 한다는 말에 기망당하여 △△은행 계좌로 자금을 이체하여 피해를 입음

[카드사 사칭 문자메시지]

세금환급 빙자 사례

B씨는 ○○○세무서 직원을 사칭한 사기범으로부터 전화를 받아 80만원 상당의 미환급 세금 환급을 위해 신분증 사진, 계좌번호, 비밀번호 등의 정보가 필요하다는 말에 기망당하여 개인정보 및 금융거래정보를 사기범에게 제공하였고, 사기범은 피해자 명의로 ▲▲카드사로부터 대출을 받아 피해자 명의를 도용하여 개설한 □□저축은행 계좌로 입금받아 자금을 편취

취업 합격 후 보증금 요구 사례

C씨는 ◇◇여행사 직원으로 사칭한 사기범으로부터 아르바이트에 합격하였다는 통지를 받은 후, 급여 지급을 위해서는 사전에 보증금 및 수수료 납입이 필요하다고 하여 ■■은행 계좌로 자금을 이체하여 피해를 입음