금융감독원	**보 도 자 료**	금융은 튼튼하게 소비자는 행복하게

보도	배포시	배포	2024.2.15.(목)

담당부서	금융감독원 금융사기대응단	책임자	팀 장	장종현	(02-3145-8140)
		담당자	선임조사역	이다은	(02-3145-8137)

민생금융지원 이자환급·대환대출을 미끼로 한 보이스피싱 소비자경보 발령!!!

▣ 소비자경보 2024 - 9호			
등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

소비자경보 내용

◈ 최근 **대출**을 **빙자**한 **보이스피싱 피해액**이 전년동월 대비 **5배** 가까이 **급증**한('23.1월 27억원 → '24.1월 130억원) 가운데

◈ **은행권**이 '24.2.5. 취약계층에 대한 **2.1조원+α** 규모의 **대출이자 환급** 등 **민생금융지원액**을 **집행**하기 시작하고

○ **중소금융권**이 **3월말**부터 소상공인에 대한 **3천억원** 규모의 **대출 이자지원** 혜택을 **신청자**에 대해 집행할 **예정**임에 따라

○ 사기범이 **금융회사**를 사칭하여 **이자환급**(캐시백) **신청** 등을 명목으로 **개인정보**를 요구하거나, **대출상환** 및 **추가대출**을 요구하는 등 **보이스피싱 사기수법**이 **기승**을 부릴 것으로 예상

⇨ 이러한 내용의 **전화**나 **문자**는 늘 의심하고 전화는 꼭 끊고 문자 내 **URL 주소**는 또 확인하여 **클릭하지 마세요**

은행권 민생금융 이자환급에는 별도 신청절차가 없습니다!!!

■ 민생금융지원방안에 따른 이자 환급(캐시백)은 **은행이 자체적으로 지원대상 선정** 후 환급액을 지원하는 것으로 **별도의 신청절차**가 **불요**

- 자영업자·소상공인 등이 캐시백을 받기 위해 ❶일정 **기간 내**에 **신청**을 해야 하거나, ❷**추가로 대출**을 받을 필요는 **없으므로** 보이스피싱에 유의

■ **중소금융권** 이자환급은 **별도 신청**(3월중순 예정)**이 필요하나** 현재 관계기관의 전산시스템 개발 중으로 이를 빙자한 **스미싱** 등에 주의**(신청절차 3월초 별도 보도예정)**

※ 관련 **문자, 카톡** 수신시 **금융회사 대표번호**를 확인하고 금융회사 **대표번호**로 **직접 문의**

1 소비자경보 발령 배경

□ '24.2.5. **은행권**이 자영업자·소상공인 등 **취약계층**에 대한 **이자환급** 등을 **개시***하면서

* '24.2.1. 보도자료 (「은행권, 자영업자·소상공인 이자환급을 시작으로 "2.1조원+α" 규모의 민생금융지원 본격 시행」) 참조

○ **사기범**이 은행 직원 등을 사칭하여 **이자환급**(캐시백) **대상여부** 확인, **지원금 신청절차** 등을 명목으로 **개인정보**를 **요구**하거나

○ **지원대상**이 되기 위한 조건으로 기존대출 상환후 **추가대출**이 필요하다고 속여 **자금**을 **편취**하는 등 **보이스피싱**에 악용될 우려

2 사기 수법

이런 순간엔 꼭 의심해야 합니다!

□ **(스미싱)** 사기범들이 **특정 은행**으로 가장하여 **불특정다수**에게 민생금융 관련 **이자환급** 신청 또는 조회를 빙자하여 **문자발송**

○ 문자메시지내 '**민생금융지원방안 안내**' 등으로 명시하고 **제도권 은행**의 **상호**를 기재하여 실제 은행에서 발송한 문자로 **오인유도**

○ '**선착순 지급**', '**한도소진 임박**' 등의 자극적인 표현으로 **웹주소**(URL)를 **클릭**하거나 **상담번호**로 **전화**하도록 유인

⇨ 웹주소 클릭시 **악성코드**에 감염되어 **연락처, 사진** 등 **개인정보**가 유출되거나 전화시 피해자를 기망하여 **계좌이체** 등 요구

□ **(대환대출)** 사기범들은 이자환급, 대환대출을 위해 기존 대출을 **우선 상환**하고 **추가대출**을 받아야 한다거나 **신용등급 상향**을 위한 **예치금 입금** 등이 필요하다고 속여 **자금 편취**

□ **(수수료)** 사기범들은 **대출, 정책지원금** 등을 받기 위해서는 신용보증금 등 **수수료**를 내야 한다고 속여 자금을 편취

< 과거 대출·정책자금지원 빙자 보이스피싱 유사사례 >

◈ ◎◎**은행 직원**을 사칭한 사기범은 **저금리 대출**을 받으라며 피해자를 속이고 **금융감독원 직원**을 사칭한 **공범**이 대출금의 30%를 **신용보증금**으로 내야 한다며 **자금 편취**

◈ ○○**은행 직원**을 사칭한 사기범 A가 피해자에게 전화를 걸어 **정책자금 지원**을 통해 **낮은 이율**로 **대환대출**이 가능하다고 속여 대출을 신청하자

○ **기존 대출은행**인 △△**은행 직원**을 사칭한 공범 B가 전화해 대환대출은 계약위반으로 **추심절차**가 개시될 수 있으니 **기존 대출금**을 **상환**해야 한다면서 **4,690만원을 편취**

3 소비자 행동 요령

보이스피싱을 당하지 않도록 다음 사항을 숙지하세요!

□ **은행권 이자환급은 별도 신청절차가 없습니다**

○ 은행이 **대상 차주** 및 **환급액**을 **자체 선정·계산**한 후 **입출금계좌**(대출계좌와 동일은행)로 입금할 예정으로 **개인**이 **별도 신청**하지 **않음**

※ **중소금융권*** 이자환급은 **3월** 중순경 차주의 '**신청**'을 받을 **예정**이나, 현재 전산시스템을 구축 중이므로 이를 **빙자**한 **스미싱** 등에 주의

* 저축은행·단위조합·새마을금고·카드·캐피탈

□ **중소금융권 이자환급은 대환대출이나 수수료를 요구하지 않습니다**

○ 중소금융권 **이자환급**('24.3월말 예정)시 **기존 대출 상환** 또는 **수수료 先입금**을 요구하지 **않으므로** 관련 문자나 전화에 주의

□ **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

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

※ 해당 보이스피싱 소비자경보 동영상은 금융감독원 공식 SNS 유튜브 채널에서 보실 수 있습니다. • 동영상 바로가기 https://m.site.naver.com/1iWa7	**보이스피싱 소비자경보 동영상**

붙임 1 보이스피싱 피해 예방을 위한 보안수칙

□ 스마프폰에 **출처를 알 수 없는 앱**이 설치되지 않도록 **보안설정**을 강화하고, **앱**은 받은 문자의 링크가 아닌 **공인된 마켓**(플레이스토어·앱스토어)을 통해 **다운로드** 받을 것

□ **최신 백신 프로그램**을 설치하고 **업데이트** 및 **실시간 감시** 상태를 유지할 것

□ 제도권 금융회사 및 정부기관은 **어떠한 경우에도** 전화·문자를 통한 **개인정보 제공, 자금 송금**을 **요구하지 않으니** 주의할 것

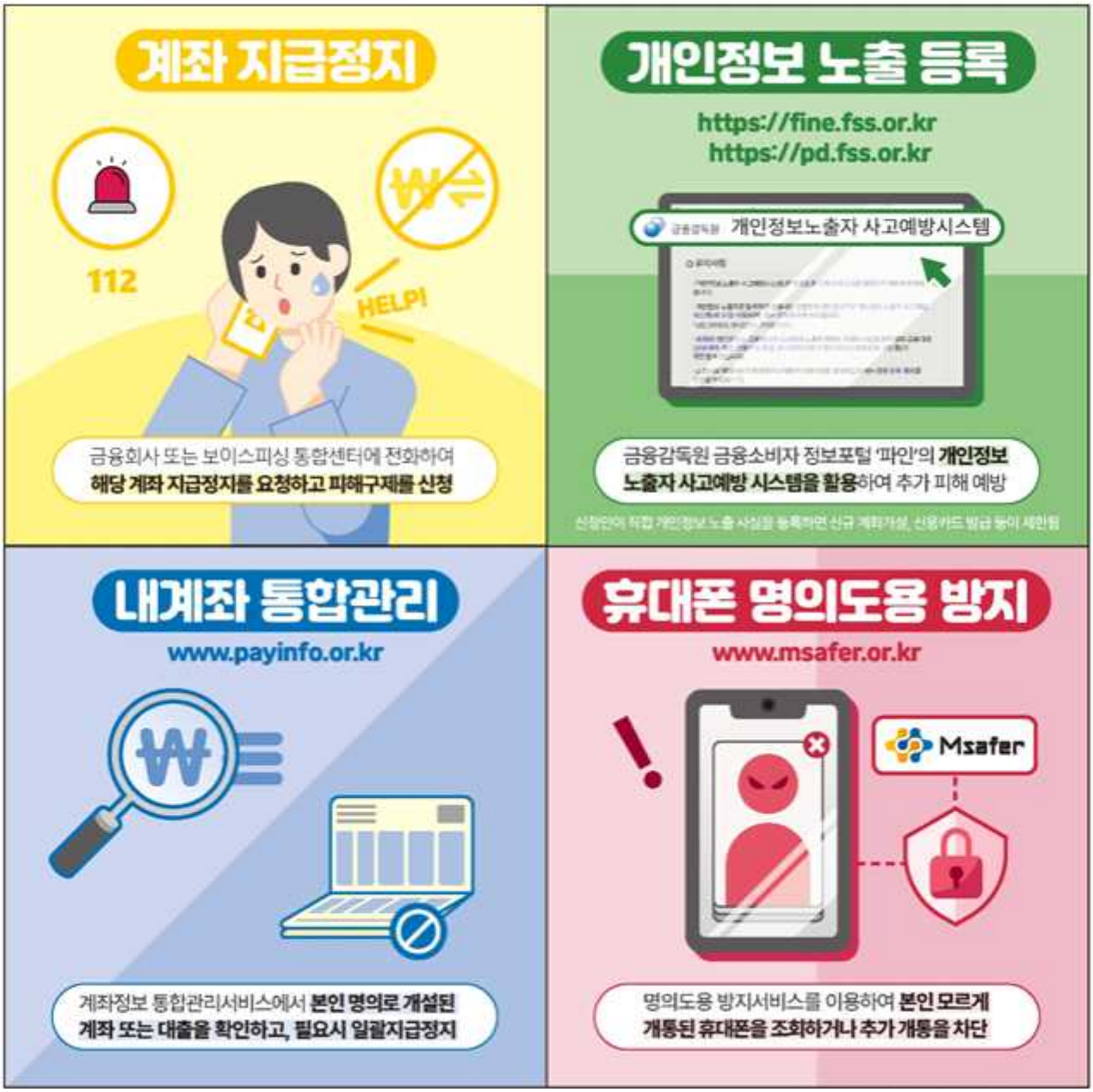
□ 전화, 문자, 메신저 등의 상대방이 **금전, 개인정보·금융정보**를 요구하거나 **앱 설치**를 요구하는 경우 반드시 **영상통화** 등으로 **상대방**을 **확인**할 것

□ **택배** 배송조회, **부고장·청첩장**, 모바일 **상품권·승차권·공연예매권** 증정 등의 문자에 포함된 **출처가 불명확**한 인터넷 **웹주소(URL)** 또는 **전화번호**를 클릭하지 않을 것

□ 신분증이 유출되지 않도록 **스마트폰** 내에 **저장**된 **주민등록증, 운전면허증, 여권 사진**을 바로 **삭제**할 것

□ 본인 모르게 **본인 명의**의 **휴대전화**를 **개통**하여 보이스피싱에 이용하지 않도록 **명의도용방지서비스**(www.msafer.or.kr)를 활용하여 **실시간 명의도용 여부**를 확인할 것(무료 서비스)

붙임 2 **보이스피싱 피해 발생시 금융소비자 대응요령**



□ **(지급정지)** 계좌이체 등 **금전피해** 발생시 **보이스피싱 통합신고·대응센터**(☎112) 또는 **금융회사 콜센터**로 지체없이 신고하여 **계좌 지급정지**

○ **(내계좌 통합관리)** 「계좌정보 통합관리서비스(www.payinfo.or.kr)」에서 **본인 모르게 개설**된 **계좌** 또는 **대출**을 확인하여 **명의도용** 여부 확인

○ **(개인정보 노출등록)** 개인정보가 노출된 경우 「**파인**」에서 '**개인정보 노출자***'로 등록하여 **신규계좌 개설, 신용카드 발급** 등 제한

* **금융소비자정보포털** 「**파인**(fine.fss.or.kr)」> 신고·상담·자문서비스 > 개인정보 노출 등록·해제 또는 **개인정보노출자 사고예방시스템**(pd.fss.or.kr)에서 등록 가능

○ **(휴대폰 명의도용 방지)** 「명의도용 방지서비스(www.msafer.or.kr)」를 통해 **본인 모르게 개통**된 휴대폰을 조회하거나 **추가개통 차단**

□ **(악성앱 삭제)** 문자 내 웹 주소를 클릭하여 **악성 앱이 설치**되었다면 즉시 관련 **앱을 삭제**하고 모바일 **백신 프로그램**을(V3, 알약 등) 통해 상태 검사

○ **(휴대전화 초기화)** 휴대전화를 **초기화**하여 악성 프로그램을 완벽하게 삭제(초기화 전까지 **휴대전화 전원**을 끄거나 **비행기모드**로 전환*)

* 이에 따라 피해 발생 후 대응은 **다른 휴대전화나 PC 사용을 권장**

○ **(폐기 및 해지)** 휴대전화에 신용카드, 신분증 사진, 공인인증서 등이 저장되어 있었다면 **공인인증서 폐기, 신용카드 해지, 계좌 비밀번호 변경** 등을 실시하고 **경찰서에 신분증 분실 신고**

○ **(소액결제 확인)** **통신사 고객센터**를 통해 **모바일 소액결제** 내역을 확인하고 추가피해 예방을 위해 **소액결제를 차단**

□ **(경찰신고)** 개인정보 유출, 금전 피해 등 발생시 **경찰서**에서 **사건사고사실 확인원**을 발급받고 지급정지를 신청한 금융회사 영업점에 **피해구제 신청**