

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”



경제의 틀을 바꾸면
미래가 달라집니다.



금융개혁 돈이 도는 활기찬 경제

| | | | | |
|---|----------------|---|----|-----------------|
|  | 보 도 자 료 | | | |
| | 보고 | 2017. 5. 18.(목) 조간 | 배포 | 2017. 5. 17.(수) |
| 담당부서 | 불법금융대응단 | 김범수 팀장(3145-8521), 권순표 수석조사역(3145-8526) | | |

**제 목 : 대출금 상환을 사기범의 통장으로 유도하는 보이스피싱 유의
- 대출금은 본인 또는 해당 금융회사 명의 계좌로 상환하세요!**

「3유·3불 불법금융행위 추방 및 5대 금융악 척결 특별대책」 이행과제1

1 현황

□ '16년 보이스피싱 피해액(1,919억원)은 전년 대비 큰 폭 감소(△22%)하였으나, 급전이 필요한 서민을 대상으로 한 대출빙자형의 비중*은 증가 추세

* 대출빙자형 피해액(전체 피해액 대비 비중) : '15년 1,045억원(42.7%) → '16년 1,340억원(69.8%)

○ 특히 사기범은 햇살론 등 저금리의 대출상품으로 대환해 주겠다며

- 본인 또는 해당 금융회사 명의 계좌가 아닌 사기범이 지정하는 계좌(대포통장)로 기존 대출금을 상환케 하여 이를 편취하는 수법을 주로 사용

* '17.3월 대출빙자형 피해액(149억원)중 대포통장 계좌로 대출금을 상환한 피해액은 69%(102억원)

<'16년 ~ '17.3월 중 월별 대출빙자형 피해금 추이>



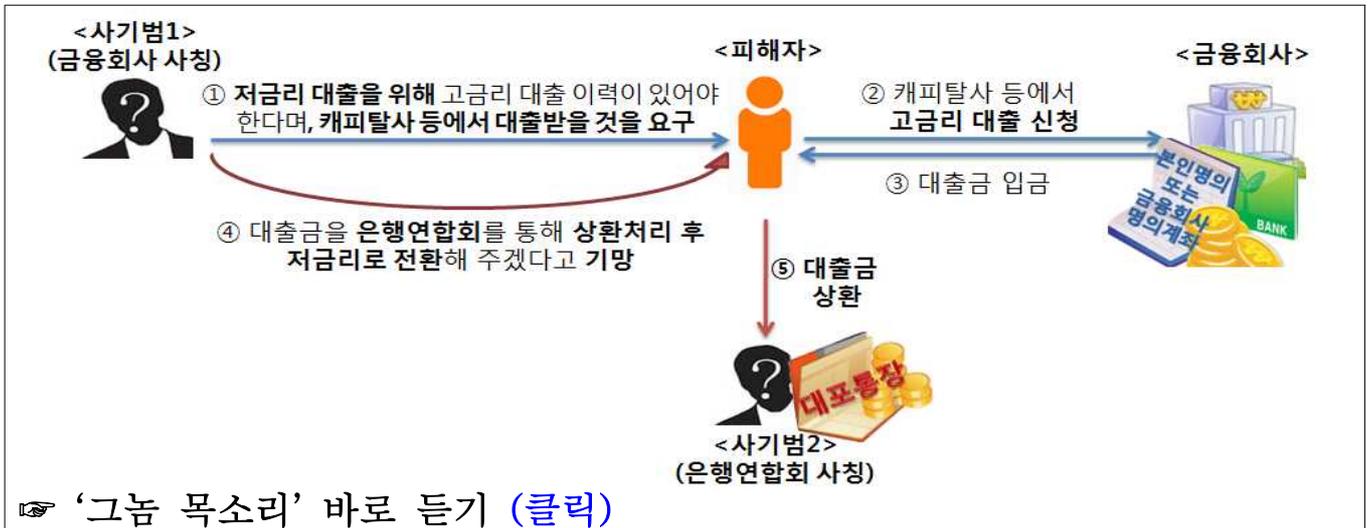
2 주요 피해사례

1 사기범은 저금리 햇살론 등 정부정책 자금을 받기 위해서는 캐피탈사 등으로부터 고금리 대출을 이용했던 이력이 필요하다며 접근

○ 고금리로 받은 대출금을 은행연합회를 통해 즉시 상환하면 신용등급이 올라 저금리 대출이 가능하다며,

- 은행연합회 직원(사칭)이 지정해주는 계좌(사실은 대포통장)로 대출금을 상환하도록 기망하고 이를 편취

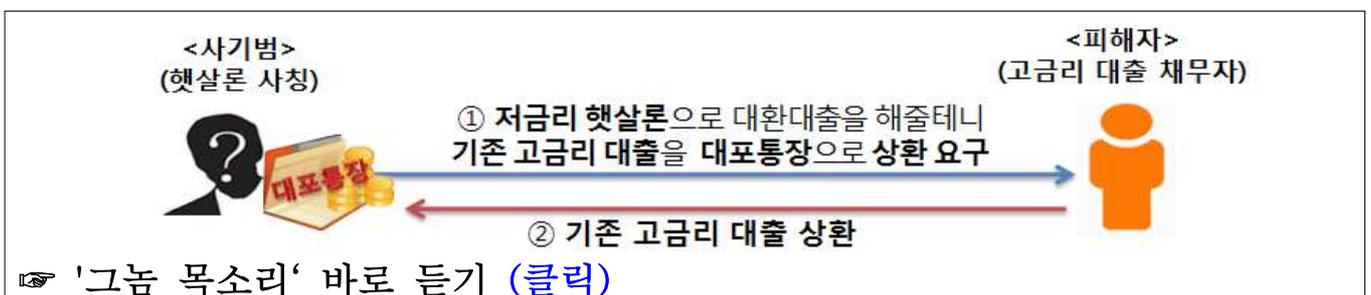
<고금리 대출을 받게 한 후 대출금을 대포통장으로 편취하는 사례>



2 사기범은 고금리 대출을 이용하고 있던 피해자에게 기존 대출을 햇살론 등 저금리의 대출상품으로 대환해 주겠다고 접근

○ 금융회사 직원(사칭)이 지정해주는 계좌(사실은 대포통장)로 기존 대출을 상환하도록 기망하고 이를 편취

<기존 대출 상환자금을 대포통장으로 편취하는 사례>



3 대출금 상환방법 및 금융소비자 유의사항

가. 대출금 상환방법

□ 대출금을 상환하는 주요 방법은 아래와 같으며, 이 이외의 방법으로 상환을 유도하는 경우 보이스포싱을 의심

① 대출이자가 출금되는 기존의 본인 명의 계좌에 상환할 자금을 미리 넣어둔 후 대출을 실행한 금융회사에 전화(혹은 방문)해서 상환처리를 의뢰

② 대출을 실행한 금융회사로부터 가상계좌를 부여받아 동 가상계좌로 상환할 자금을 송금

* 가상계좌란 다수의 고객을 보유한 기업(금융회사)이 자금의 입금과 출금을 용이하게 하기 위해 고객에게 부여하는 입금확인번호

③ 대출을 실행한 금융회사 명의의 법인계좌로 상환할 자금을 송금

* (예시) 예금주: ××캐피탈, 계좌번호: □□은행 000000-00-000000

나. 금융소비자 유의사항

□ 사기범은 대출을 실행한 금융회사 직원 계좌(사실은 대포통장)라고 기망하며 기존 대출금을 동 계좌로 상환할 것을 유도하나,

○ 금융회사는 어떠한 경우에도 직원 명의 계좌로 대출금을 상환받지 않음

□ 저금리 대출을 위해서 고금리 대출을 먼저 받으라는 권유는 100% 보이스포싱이며, 아울러 대출 권유 전화를 받으면 일단 전화를 끊은 후,

○ 금융소비자정보포털 '파인(<http://fine.fss.or.kr>)' 등을 통해 제도권 금융회사 여부를 우선 확인하고,

○ 해당 금융회사의 공식 전화번호*로 전화하여 직원의 재직 여부를 문의하여야 함

* "114" 또는 "제도권 금융회사 조회"를 통해 확인된 금융회사 대표번호

4 향후 제도개선 방안

- 금감원은 금융소비자가 대출금 상환방법 및 상환계좌를 제대로 알지 못하기 때문에 발생하는 피해사례를 예방하기 위하여
 - 금융회사가 대출 계약시 고객에게 대출금 상환방법 및 상환계좌를 안내하고,
 - 대출승인·만기시 송부하는 문자메시지에 대출금 상환계좌를 추가로 명시*하는 등
- * 사기범이 피해자에게 고금리대출을 받아서 즉시 상환하도록 유도함에 따라, 저축은행·농수협조합·신협·새마을금고·대부업체 등 제2금융권부터 시행
- 본인 또는 해당 금융회사 명의 계좌가 아닌 타인 명의 계좌로 대출금 상환을 유도하는 경우는 100% 보이스피싱임을 안내하도록 지도

※ 안내 문자메시지 예시 :

대출금 상환은 고객님의 명의 계좌나 당행(사)의 대출금 상환 전용계좌 (계좌번호 OO은행 <000-000000-00-000, 예금주 <OOO>)로만 가능합니다. 이와 다른 계좌로 대출 상환을 요구하는 경우 100% 대출사기이므로 유의하시기 바랍니다.

※ 대출상담 고객 대상 보이스피싱 사전문진제도는 기 시행 중('16.11월)

<붙임> 대출빙자 보이스피싱 예방을 위한 사전 문진표

대출빙자 보이스피싱 예방을 위한 사전 문진표

(신용) 대출 신청 고객에게
다음 내용에 대해 체크하시기 바랍니다

| | | |
|---|---|------------------------------|
|  | 혹시 지금 진행하시는 대출이, 금융회사 직원이라며 전화나 문자를 받아 진행하고 계신가요? | YES <input type="checkbox"/> |
| | | NO <input type="checkbox"/> |

| | | |
|---|---|------------------------------|
|  | 혹시 신용등급 상황, 대출보증비 등의 수수료라며 돈을 먼저 입금 하라고 하던가요? | YES <input type="checkbox"/> |
| | | NO <input type="checkbox"/> |

| | | |
|---|---|------------------------------|
|  | 혹시 고금리 대출을 받고, 상환하면 저금리로 대출이 가능 하다는 얘기를 하던가요? | YES <input type="checkbox"/> |
| | | NO <input type="checkbox"/> |

위 질문들을 통해 **보이스피싱 피해**가
조금이라도 우려된다면,

금융감독원 콜센터 **1332**, 경찰청 **112**로
문의하시길 바랍니다



금융감독원



경찰청