


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

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

	<b>보 도 자 료</b>		
	보고	2017. 12. 1.(금) 조간	배포
담당부서	불법금융대응단	김범수 팀장(3145-8521), 권순표 수석(3145-8526)	

**제 목 : 대출권유 전화를 받으면 보이스피싱 여부를 우선 확인하세요,  
[소비자경보 「경고」로 격상 !]  
- 대출빙자형 보이스피싱에 주로 사칭되는 금융회사 현황**

**1 소비자경보 격상 배경**

■ 소비자경보 2017-10호	
등급	주의 <b>경고</b> 위험
대상	대출 희망자

□ '17.1월~10월 기간 중 금융회사를 사칭하며 급전이 절실한 서민들에게 대출을 해줄 것처럼 속인 뒤 돈을 편취하는 대출빙자형 피해액이 월평균 133억원으로 전년 대비 18.8% 증가(전체의 73.5% 차지)

최근 3년간 대출빙자형 보이스피싱 현황(월평균)

(단위: 억원, %)

구분	'15년	'16년(A)	'17.1~10월(B)	증감율[(B-A)/A]
전체 피해액(a)	204	160	181	13.1 ↑
<b>대출빙자형(b)</b>	<b>87</b>	<b>112</b>	<b>133</b>	<b>18.8 ↑</b>
비중(b/a)	42.6	70.0	73.5	-

- 사기 수법이 실제 금융회사 직원 또는 대출모집인인 것처럼 매우 정교하고
- 특히, 햇살론 등 저금리 서민지원대출로 전환해주겠다며 기존 대출금을 사기범의 통장(대포통장)으로 상환토록 유도하여 대출금 자체를 편취하기 때문에 피해액이 크게 증가

※ (붙임) '금융회사 사칭 보이스피싱 사례'

□ 그 간 금융회사를 사칭하는 대출빙자형 보이스피싱에 대해 소비자경보 (“주의”)를 발령하는 등 홍보를 강화해 왔으나,

- \* '17.5.18. 「대출금 상환을 사기범의 통장으로 유도하는 보이스피싱 유의」
- '17.7.17. 「가짜 “햇살저축은행”을 주의하세요, 소비자경보 발령」
- '17.8.14. 「인터넷은행을 사칭하는 가짜 “Sbank” 주의 !, 소비자경보 발령」
- '17.9.18. 「대출을 권유하는 사기 전화나 문자메시지에 주의하세요」 등

○ 피해가 진정되지 않고 확산되고 있어 소비자경보 등급을 “경고”로 한 단계 격상하고자 함

- 아울러 연말연시에는 자금수요를 악용하는 계절적 요인\*도 작용하고 있어 금융소비자의 각별한 주의가 필요

\* 피해액(월평균) : 96억원('16.1~10월) → 160억원('16.11월~'17.1월)(66.7%↑)

## 2 금융회사 사칭 현황

□ '17.1월~10월 기간 중 금감원에 접수된 금융회사 사칭 보이스피싱 피해사례 총 30,044건을 분석한 결과,

○ 사기범들은 은행 대출이 어려운 서민들이 많이 이용하고, TV광고 등으로 인지도가 높은 캐피탈사(43%) 및 상호저축은행(25%) 등 제2금융권 회사를 주로 사칭하는 것으로 나타남

- 캐피탈사의 경우 현대, NH농협, 롯데 등을, 상호저축은행의 경우 JT친애, OK, 웰컴 등을 주로 사칭

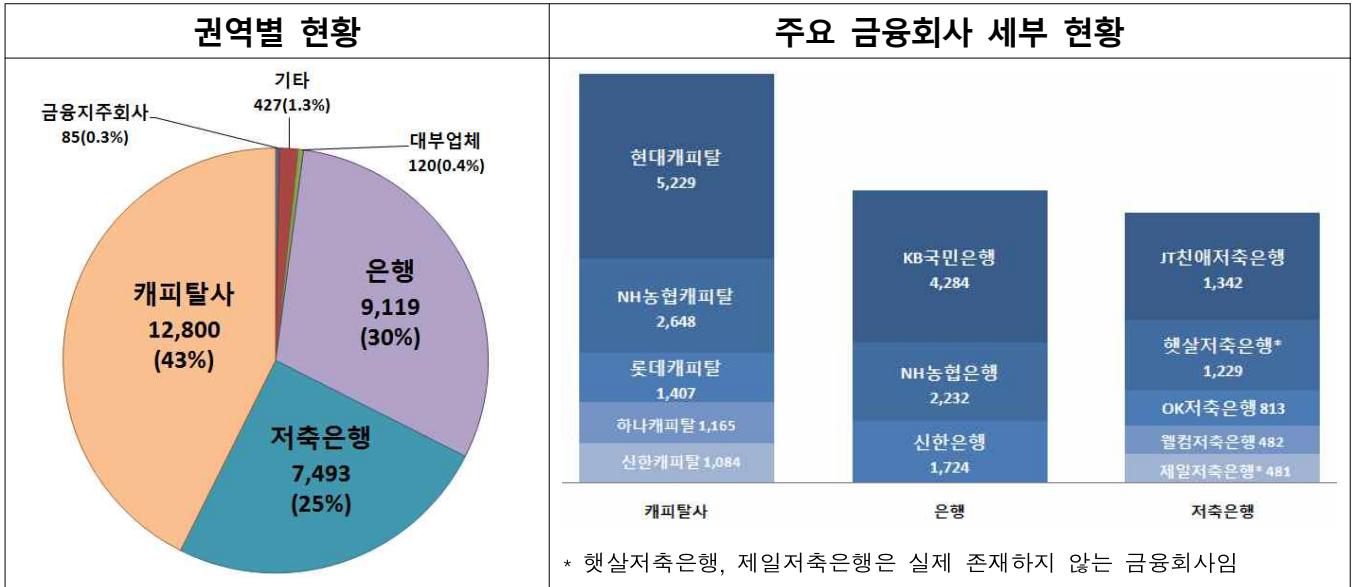
○ 아울러 정부정책자금을 전문적으로 취급하는 것처럼 보이기 위해 햇살저축은행, 스마일저축은행 등 가짜 금융회사를 사칭하거나,

- 계약이전 등으로 실재하지 않는, 금융소비자에게 친숙한 제일저축은행, 대우캐피탈, 씨티캐피탈 등을 사칭하기도 함

○ 은행권(30%)의 경우 KB국민, NH농협, 신한 등 점포 및 고객 수가 많은 대형은행을 주로 사칭

## < 금융회사 사칭 현황 >

(단위: 건)



### 3 금융소비자 유의사항

- 대출 권유 전화를 받으면 금융회사 직원인지 대출모집인인지 우선 문의한 후 전화를 끊고 아래 사항을 확인할 것

#### [금융회사 직원이라고 할 경우]

- ① 금융회사 대표번호\*로 전화를 걸어 해당 직원의 재직 여부 확인

\* 금융소비자포털 '파인(<http://fine.fss.or.kr>)' 검색 또는 금감원 전화(☎1332) 문의를 통해 직접 확인

⇒ **핸드폰은 통화과정에서 악성코드에 감염될 수 있으므로, 감염우려가 없는 유선전화를 이용하는 것이 안전**

※ 보도자료 “첨단수법으로 무장한 신종 보이스피싱 유의, 소비자경보 발령(17.10.10.)” 참고

**아울러 사기범이 위조된 재직증명서를 보내주거나, 가짜 금융회사 홈페이지를 만들어 인터넷 주소를 보내주는 경우도 있으니 주의**

- ② 영업점 위치를 확인하고 직접 방문하여 상담 진행

⇒ **방문 상담은 하지 않는다고 거절하면 사기를 의심**

## [대출모집인이라고 할 경우]

① 대출모집인 등록번호를 통해 실제 등록된 대출모집인\*인지 확인

\* '대출모집인 통합조회시스템'(<http://www.loanconsultant.or.kr>)에서 등록 여부 확인 가능

⇒ 등록번호를 밝히지 않거나 조회가 되지 않으면 사기 의심

② 필요시 금융회사에 소속 대출모집인\*이 맞는지 확인

⇒ 여러 금융회사의 대출상품을 취급한다고 하면 사기 의심

\* 대출모집인은 한 금융회사에 전속

※ 최종적인 대출 승인 및 한도 결정은 금융회사 내부의 여러 단계의 의사 결정 과정을 거쳐 최종 결정되는 것으로,

신용등급 단기 상승, 전산 조작, 고위관계자 청탁 등을 통해 대출 관련 특혜를 제공한다고 유혹하는 것은 100% 사기임

## 4 향후 대응방안

### □ 대출금 상환방식 단순화 및 고객에 대한 안내 강화

○ 저금리 서민지원대출로 대환해주겠다며 기존 대출금을 사기범의 통장(대포통장)으로 송금케 하여 편취하지 못하도록

- 대출금 중도상환시 본인 명의 계좌에서만 상환되도록 아래 ①번 방식으로 상환방식을 단순화\*하고, 해당 상품 취급시 안내를 의무화

\* 다만, 금융회사가 대출빙자형 보이스피싱 예방을 위한 사전 문진표를 징구(고객 서명 포함)하거나 해당 문진내용을 녹취하는 방법 등으로 안내하는 경우 ②번 및 ③번 방식도 가능

### ※ 현행 대출금 상환 방식

(방식①) 대출이자가 출금되는 기존 본인 명의 계좌에 상환할 자금을 미리 넣어둔 후 대출을 실행한 금융회사에 전화(혹은 방문)해서 상환처리를 의뢰

(방식②) 대출 실행 금융회사로부터 가상계좌를 부여받아 상환할 자금을 송금

(방식③) 대출을 실행한 금융회사 명의의 법인계좌로 상환할 자금을 송금

- 고금리 대출자의 비중이 상대적으로 높은 상호저축은행·여신전문금융회사 등 제2금융권에서 우선 시행

※ 신규 대출 취급시 보이스피싱 사전문진제도('16.11월) 및 대출 승인시 대출금 상환계좌를 문자메시지로 알려주는 제도는 기 시행 중('17.6월)

## □ 금융권과 공동으로 집중 단속 실시

- 연말연시 피해 급증에 대비하여 2달간('17.12.1.~'18.1.31.) 금융회사를 사칭하는 전화·인터넷사이트 등에 대해 금융권과 함께 집중 단속 실시
  - 금감원과 금융권은 자체적으로 피해 신고, 제보 접수 및 모니터링을 강화하여 상호간 정보를 공유하고,
  - 적발된 사칭 전화·인터넷사이트 등에 대해 신속한 전화번호 이용중지 및 사이트 폐쇄 조치와 함께 수사기관에 적극적인 수사의뢰 실시

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

(사례 1) 햇살론 대환대출을 방자하여 기존 대출금 상환을 요구

☞ **주의! 금융회사는 불특정 다수인에게 전화를 걸어 햇살론 등 정부지원자금으로의 대환대출을 권유하지 않습니다.**

- 저희 햇살론 특성상 채무가 3개월 이상 쓰셔야 햇살론 진행이 가능하시거든요. 3개월 치 안 되신 채무가 있으셔서 이 부분에 문제가 생기신겁니다. ○○하고 △△저축은행 같은 경우는요. 이쪽을 이제 정리를 해주시고 저희 쪽 자금을 받아보시는 건 어떻겠어요 고객님? 어떻게 이제 고객님이 이쪽을 정리해 주신다 하시면 저희 쪽에서 바로 진행이 가능하시고 이제 오늘 안으로 바로 송금가능하시니까.. [그럼 일단은 그걸 해결해야지 된다는 거네요.] 네. 근데 이제 ○○하고 △△저축은행 이잖아요? 근데 이쪽에서 한군데만 정리를 하셔도 저희 쪽에서 자금이 나가거든요. 제가 말씀드리는 건 한군데만 정리하셔도 이제 △△저축은행이 저희 쪽으로 대환이 가능하다고 말씀을 드리는 거예요.

음성 들어보기

(사례 2) 대출처리를 위해 인지세 등 수수료를 요구

☞ **주의! 대출을 명목으로 선입금을 요구하면 보이스피싱입니다.**

- 고객님께 송금을 하기 전에 저희는 여신금융협회에 다 신고를 해요. ××캐피탈 회사 재산을 고객님의 재산으로 저희가 이제 송금을 해드리면 재산권 변동에 대한 인지를 받으셔야지 고객님의 재산으로 금리 연 13% 변동 없이 고정금리로써 상환기간 만기시까지 이용이 가능하시다 (중략) 고객님의 재산으로 세금을 납부하시는 게 아니고요, 인지 증서를 발행해 드리면 고객님의 가까운 세무사 가시면 바로 환급이 가능하신 금액이시고요.

음성 들어보기

(사례 3) 실제 대출광고인 것처럼 ARS를 이용하여 전화

☞ **주의! 금융회사는 ARS를 통해 대출영업을 하지 않습니다.**

- 함께하면 힘이 되는 △△은행입니다. 고객님은 현재 정부지원 대상자로 최저금리, 마이너스 통장과 대환대출, 신용대출이 가능하시며 최대 8천만원까지 가능합니다. 저희 대출 상담센터에서 고객님의 맞춤형 상담을 도와드리고 있습니다. 상담을 원하시면 1번을 눌러 주세요. 거부는 2번을 눌러 주세요.

음성 들어보기

#### (사례 4) ARS를 받고 대출상담을 신청하자 시중은행을 사칭하여 전화

- ☞ **주의! 시중은행은 음성안내로 대출영업을 하지 않습니다.**
- ☞ **주의! 가조회를 포함하여 모든 신용정보 조회는, 본인확인을 개인정보 제공·이용에 대한 동의를 받은 후 진행합니다. 또한 이름과 생년월일만 확인하는 것으로 대출을 위한 본인 확인이 충분하지는 않습니다.**

- 안녕하세요? 저 XX은행 ○○○ 대리라고 합니다. 금일 저희 쪽으로 음성안내 메시지 들으시고 마이너스 통장 상환 문의하신 고객님의 아니십니까? (중략) 한 가지만 좀 여쭙 볼게요. ▲▲캐피탈 쪽에서 자금 받으신 게 금리는 몇 % 나오셨나요? [금리는 17.9%요] 어우, 굉장히 높으시네요. 카드 이용하시니까 카드론 이용하시는 게 좀 낫지 않으시겠어요? (중략) 일단 지금 자금 계획 있으신 게 어떠한 용도로 사용하시려고 희망하시는 건가요? [그거 이율, 이자가 높아서] 대환자금으로? [대환하려고] (중략) 그럼 자금이 대환 말고 신규 자금으로도 500 가량 정도만 더 있으시면 되는 거구요? [네네] 알겠습니다, 그럼 저희가 조회를 한번 해 보고 결과를 안내해 드려 볼 거고요. 마지막으로 본인확인을 위해서 성함이랑 생년월일만 여섯 자리 확인 한번 부탁드립니다. (중략) 소중한 정보 감사드리고요, 저희가 조회 한번 해 보고 결과 나오는 대로 한번 연락을 드릴 텐데 아무래도 가조회 때 소요되는 시간은 1시간에서 2시간 가량 소요가 되십니다.

음성 들어보기

#### (사례 5) 금융지주회사 명칭을 언급하며 서민금융을 지원한다고 함

- ☞ **주의! 금융지주회사는 대출을 하지 않습니다. 특히 우리금융은 존재하지 않는 회사입니다.**
- ☞ **주의! 지점에 대하여 문의할 경우 정확히 답하지 않거나 방문을 거절한다면 보이스피싱을 의심하세요**

- 우리금융인데요. 대출 필요하신 분 맞으시죠? [우리금융이요?] 예, 우리금융. [예, 금융사에서 대출도 해 주나요?] 그렇죠. 2금융권인데 대출은 요즘 전화상으로 가능하세요. [우리금융에서 바로 받는 거예요?] 그렇죠, 저희 쪽에서 바로 해 드리는 거죠. [지점이 어떻게 되는 건가요?] 서울에 있어요, 서울에. [서울이요? 서울 어디요?] 끊으세요, 의심스러우시면 안 하셔도 상관없어요.

음성 들어보기

## (사례 6) 실제 존재하지 않는 금융회사를 사칭

☞ **주의! 서민지원나눔미 등 정책자금을 전문적으로 취급하는 것처럼 사칭하는 가짜 금융회사(예. 햇살론통합지원센터, 햇살저축은행, 미소저축은행, 새희망저축은행 등)에 유의하세요**

- 안녕하세요, 고객님? 저희 서민지원나눔미대출 팀인데요, 혹시 필요하신 자금 얼마 정도 되시나요? [서민지원이요?] 네네, 서민지원나눔미대출이에요, 고객님. [나눔미대출이요?] 네네, 필요하신 자금 있으시면 저희가 조회 기록 남는 거 아니시니까 간단하게 몇 가지만 여쭙 보고 진행 여부 말씀해 드려도 괜찮을까요? [이게 그럼 여기서 대출을 받으면 어디서 대출금을 받게 되는 건가요?] 저희는 중개는 아니시구요, 저희 자체 내에서 나가시는 거기 때문에 KB국민 자체 내에서 받으시는 거예요. [KB금융이요?] 은행권은 아니시고요, 저희 자체 내에서 받으시는 거예요.

음성 들어보기

## (사례 7) 편법을 통해서 저금리 대출 가능

☞ **주의! 전산 조작, 신용등급 단기 상승, 단기간 거래내역 생성 등을 통해 대출 관련 특혜를 제공한다고 유혹하는 것은 100% 보이스피싱입니다.**

- 고객님께서 저희 쪽 전산에서 상환능력 평가 부분만 확인이 되시면 처음 받아보셨던 한도와 금리보다 좀더 좋은 조건으로 발급은 가능하다고 확인은 되세요. (중략) 전산 상 상환능력 평가 미달이 되신 건데 이렇게 전산으로 부결이 나신 만큼 다시 전산으로 승인을 만드는 건, 이렇게 말씀드리는데 좀 그렇지만, 굉장히 간단하시기는 해요. (중략) 우선은, 약간의 편법이지만 상환능력 평가만 따로 보실 수 있게 예외 심사건으로 재접수를 도와드리려고 하는데, 고객님 생각은 좀 괜찮으신가요? (중략) 제가 친인척 관계로 해서, 친척 이모님 정도 되신다고 하면서 접수를 도와 드릴게요

음성 들어보기

## (사례 8) 상담원 이름을 묻자 대답하지 않음

☞ **주의! 직원 혹은 대출모집인 신원을 밝히지 않거나 조회가 되지 않으면 보이스피싱 의심하세요**

- 고객님 안녕하세요. 여기 □□저축은행인데요. 고객님 기존에 대출 있으셔도 추가 자금이나 저금리로 대환자금 가능하신데요. 저희는 이번에 생계형으로 나가기 때문에 조건 까다로운 거 없으세요. 고객님. 혹시 필요하신 자금 있으세요? [상담원님 성함을 알 수 있을까요?] 왜요?

음성 들어보기