


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

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

| | | | |
|---|----------------|--------------------|-----------------------|
|  | 보 도 자 료 | | |
| | 보고 | 2018. 4. 24.(화) 조간 | 배포 2018. 4. 23.(월) |

| | | |
|------|---------|--|
| 담당부서 | 불법금융대응단 | 이명규 팀장(3145-8521), 김흠 선임조사역(3145-8155) |
|------|---------|--|

제 목 : 지인 사칭 메신저피싱 등 주의, 소비자경보 "경고" 발령!

| | |
|------------------------|--|
| ■ 소비자경보 2018-2호 | |
| 등급 | 주의 경고 위험 |
| 대상 | 금융소비자 일반 |

소비자 경보 내용

- ① 가족 및 지인을 사칭하여 메신저로 금전 요구 ➡ 전화로 본인 여부를 반드시 확인!
 - 주기적으로 메신저, SNS 비밀번호를 변경하고 바이러스 검사 실시
- ② 출처가 불분명한 문자메시지 ➡ 바로 삭제! (의심스러운 경우 해당 회사의 대표번호로 직접 문의)

1 소비자경보 발령 배경

- 최근 지인을 사칭한 카카오톡 등 메신저피싱 및 소액결제 문자메시지로 보이스피싱을 유도한 피해사례가 급증하고 있어 각별한 주의 요망
- ① (메신저피싱) 사기범은 메신저 ID를 도용하여 지인을 사칭하며 카카오톡, 네이버온 등 대화창을 통해 돈을 요구하여 편취

< 메신저피싱 관련 금감원 상담 및 피해 접수 현황 >

- ▶ '18.1.1.~4.21. 기간 중 불법사금융피해신고센터(☎1332) 상담건수 총 249건*
* '18.1월 46건 → '18.2월 37건 → '18.3월 73건 → '18.4월(~21일) 93건
- ▶ '18.1.1.~4.19. 기간 중 메신저피싱 피해구제신청 1,468건, 피해액 33억원*
* '18.2월 247건 5.8억원 → '18.3월 547건 10.3억원 → '18.4월(~19일) 346건 7.5억원

- ② (결제 문자메시지) 사기범은 결제가 승인되었다는 가짜 문자메시지를 발송한 후 피해자가 문의 전화를 하면 명의가 도용되었다고 속이고,
- 다른 사기범이 경찰 등을 가장하여 피해자에게 전화한 후 안전계좌로 자금을 이체해야 한다는 등의 명목으로 송금을 요구하여 자금 편취

< 소액결제 문자 관련 금감원 상담 및 피해 접수 현황 >

- ▶ '18.1.1.~4.21. 기간 중 불법사금융피해신고센터(☎1332) 상담건수 총 295건*
* '18.1월 47건 → '18.2월 34건 → '18.3월 106건 → '18.4월(~21일) 108건
- ▶ '18.4월(~19일) 중 결제 문자 보이스피싱 피해구제신청 11건, 피해액 2.9억원

☞ SNS 활동 및 온라인 상거래가 활발해짐에 따라 누구나 쉽게 당할 수 있는 보이스피싱 피해 예방을 위해 금융소비자의 각별한 주의 당부

2 구체적 보이스피싱 수법

1 지인을 사칭한 메신저피싱

- 사기범이 카카오톡으로 지인을 사칭하여 “급히 거래처에 결제를 해야 하는데 카드 비밀번호 오류로 보내지지 않는다”면서 타인 계좌로 OO만원 이체 요청*
* 지연인출제도를 회피하기 위해 100만원 미만의 금액을 요청하거나 100만원 미만으로 쪼개서 여러 번 보내줄 것을 요청하는 사례 다수
- 사기범은 피해자에게 이체 내역을 사진찍어 보내달라고 하는 한편, 피해자가 전화하겠다고 하자 휴대폰이 고장나서 전화 수·발신은 안되고 카카오톡만 된다고 속여 전화 확인을 회피

※ <붙임> 메신저피싱 사기범의 메신저 대화내용

2 결제 문자메시지로 보이스피싱 유도

- 사기범은 '964천원 결제' 문자메시지를 발송한 후 피해자가 사실여부를 확인하기 위해 전화하도록 유도
- 피해자에게 “안마의자를 구매한 것으로 나오는데 본인이 구매하지 않았다면 명의가 도용되어 결제된 것이니, 금융감독원 사이트에 접속하여 보안카드 번호 등을 입력해야 취소할 수 있고, 사고조사를 위해 경찰서로 연결해주겠다”고 기망
- 이후 경찰청이라며 전화가 오고 계좌확인을 해야 한다는 등의 명목으로 송금 요구
- 또한 사기범은 피해자로 하여금 가짜 금융감독원 사이트에 접속하게 하여 계좌번호 및 공인인증서 비밀번호, 보안카드 번호 등을 입력하게 한 후 피해자의 금융정보를 이용하여 자금을 이체하고 잠적

< 가짜 문자메시지 및 가짜 사이트 >

| 가짜 소액결제 문자메시지 | 가짜 금감원 사이트 |
|--|---|
| <p>가짜 문자메시지 내용 요약: (광고)[가짜이름] 결제 안내 [Web발신] (광고)[가짜이름] 결제 안내 [가짜이름] 카드(****) 승인 주문번호:2018021-0000753 주문이 완료되었습니다 964,700원 결제완료 익월 합산 요금 청구 됩니다 무료수신거부080-...</p> | <p>가짜 금감원 사이트 구성 요소: - 메뉴: 서비스소개, 민원신청, 인허가, 등록·신고, 유권해석, 정보공개, 내의민원 - 주요 섹션: 등록·신고 (REGISTRATION) - 링크: 등록·신고 안내, 등록·신고 신청, 처리진행상황조회, 등록·신고 상담신청, 등록·신고 서식, 전자금융등록현황 - 폼: 내통장 거래내역조회 인적사항 (성명, 주민번호, 사용자ID, 사용자비밀번호, 공인인증서비밀번호, 계좌번호, 계좌비밀번호, 이체비밀번호) - 경고문: 아래 입력하신 본인(개인정보도용 피해자) 동장자로는 금융감독위원회에서 동장에 대한 안전조치와 본인금융재산에 대한 엄격한 보호를 해드리기 때문에 상세하고 정확히 입력하십시오.</p> |

3 소비자 유의사항

- **(메신저 금전요구 주의)** 가족 및 지인 등이 메신저로 금전을 요구하는 경우 반드시 전화로 본인 및 사실여부를 확인할 것
 - 주기적으로 메신저나 SNS 비밀번호를 변경하고 바이러스 검사를 하여야 하며,
 - 특히, 상대방이 통화할 수 없는 상황 등을 들어 본인 확인을 회피하는 경우 직접 신분을 확인할 때까지는 금전요구에 응하지 말아야 함
- **(문자메시지 주의)** 출처가 불분명한 문자메시지 등은 보는 즉시 바로 삭제할 것 (의심스러운 경우 해당 회사 대표번호로 직접 문의)
 - 특히, 소액결제를 사칭하는 문자메시지에 유의하고, 반드시 결제서비스 업체 공식 대표번호 또는 통신사에 전화하여 사실여부를 확인할 것
- **(피싱사이트 등 유의)** 개인정보 유출, 범죄사건 연루 등과 관련하여 인터넷 홈페이지를 통해 계좌번호, 계좌비밀번호, 보안카드번호 등 금융정보 입력을 요구하는 것은 100% 보이스포싱임
 - 또한, 검찰·경찰·금감원 직원 등이라는 전화를 받은 경우 당황하지 말고 소속, 직위 및 이름을 확인한 후 전화를 끊고*
 - * 전화를 끊지 못하도록 하거나 이름을 말하지 않고 불이익을 받을 수 있다는 등 고압적인 말투로 재촉하는 경우 보이스포싱을 의심
 - 주변 지인에게 통화내용을 설명하여 도움을 받거나 해당 기관의 공식 대표번호*로 전화하여 반드시 사실여부를 확인할 것을 당부드림
 - * 대검찰청(☎02-3480-2000), 경찰청(☎112), 금감원(☎1332)

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

[사례 1-1] 카카오톡을 통해 지인을 사칭하여 돈을 요구(피해 미발생)



[사례 1-2] 카카오톡을 통해 군대 간 아들을 사칭하여 80만원 편취(피해 발생)

| | |
|--|--|
| <p>①</p> <p>엄마</p> <p>지금 이체되지?</p> <p>어</p> <p>왜</p> <p>80만정도 어디 송금좀 도와줘</p> <p>언데</p> <p>이따가 알려줄게</p> <p>지금 바로 싹쓸수있지?</p> <p>알아야지해주자</p> <p>그런게 있어 TT</p> | <p>②</p> <p>모자라대. 월급전이고 해서 먼저 빌려달라는데 내가 알아봐준다고했어</p> <p>엄마 제발 도와줘 TT</p> <p>너 군인인거 몰라?</p> <p>말년인데 내가 아직도 군인으로 보이나</p> <p>말년은 어디서 돈벌어?</p> <p>그 선배는 군인 아니야. 월급들어오는데로 갚는다고 했어</p> <p>믿어봐 엄마</p> <p>너 지금 빌려주는돈 비야 그사람어디서 일하는지 알려주고 핸드폰 번호찍어</p> <p>그돈 못받으면 못하는거야</p> |
| <p>③</p> <p>이형 010-... 휴개폰가게서 일해</p> <p>이쪽으로 80만원 입금하고 알려줘</p> <p>내이름으로 변경해서 보내줄수있지?</p> <p>어디 휴대폰인지 보내</p> <p>찾아갈려고?</p> <p>핸드폰번호있는데 그거까지 꼭 알아야해? TTT</p> | <p>④</p> <p>아니</p> <p>이형이 은행에서 전화와서 물어보드래 ㅋㅋ</p> <p>은행에서 왜 그러지?</p> <p>엄마 전화받은거없지?</p> <p>혹 있으면 잘 말해줘야할듯</p> <p>야 너왜 전화 안받아?</p> <p>전화했었네?</p> <p>게임하느라고</p> <p>왜?</p> |

[사례 2] 네이버 밴드를 통해 친구를 사칭하여 2백만원 편취(피해 발생)

① 밴드: 상패 없음

미안한데 ㄷ 돈좀잇으면몇시간만 빌릴수잇을가해서 1 읽음 오전 11:25

오늘4시에 계좌송금해줄게 1 읽음 오전 11:25

이체카드를두고 나오는바라에 입금을 못해수고잇어서 1 읽음 오전 11:25

크 1 읽음 오전 11:28

고액인가? 1 읽음 오전 11:28

600만원을 보내줘야해서 1 읽음 오전 11:28

헐 1 읽음 오전 11:28

메시지 입력

② 밴드: 상패 없음

확인해보게 1 읽음 오전 11:34

응 그래 확인해보구 얘기해줘 1 읽음 오전 11:35

미안하네 부담 줘서 1 읽음 오전 11:37

확인했어? 1 읽음 오전 11:40

내가 여유돈은 200뿐이라 다른사람한테 물어봤는데 답이없다 1 읽음 오전 11:43

200만원이라도그럼 이체되? 1 읽음 오전 11:43

그건되는디니 1 읽음 오전 11:43

은행가서하는거면 1 읽음 오전 11:43

메시지 입력

③ 밴드: 상패 없음

16 7 9 1 읽음 오전 11:48

했다 1 읽음 오전 11:49

내가 잘못적었네 1 읽음 오전 11:50

계좌적어줘 1 읽음 오전 11:50

메모할게 1 읽음 오전 11:50

1 0 1 읽음 오전 11:50

잠깐만 1 읽음 오전 11:50

아 나머지 금액은 어디에 구해보지. 1 읽음 오전 11:51

메시지 입력

④ 밴드: 상패 없음

헐 1 읽음 오전 11:51

신청해둔게잇어서 1 읽음 오전 11:51

문디 1 읽음 오전 11:51

여행이다 1 읽음 오전 11:51

여행 패키지 1 읽음 오전 11:52

카드해라 1 읽음 오전 11:52

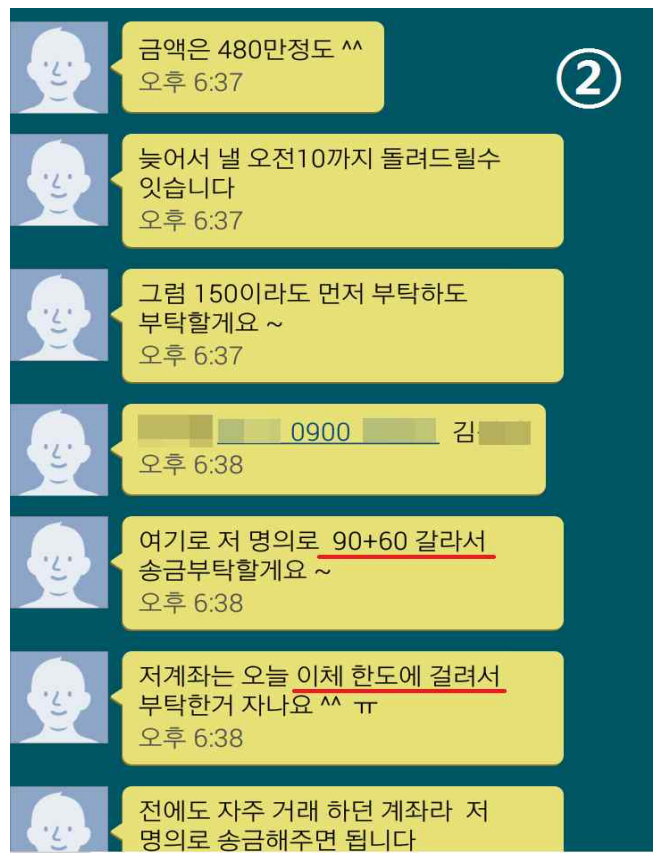
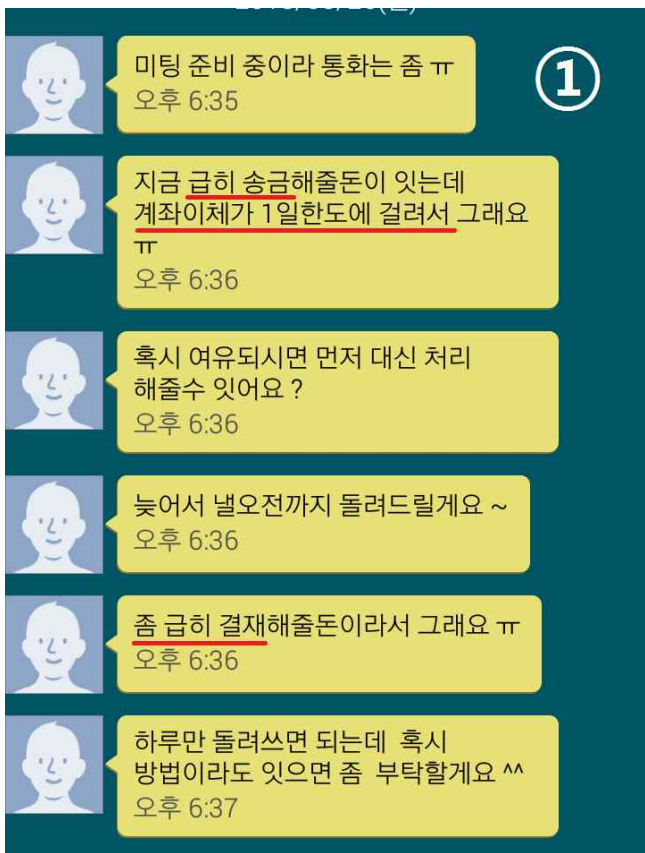
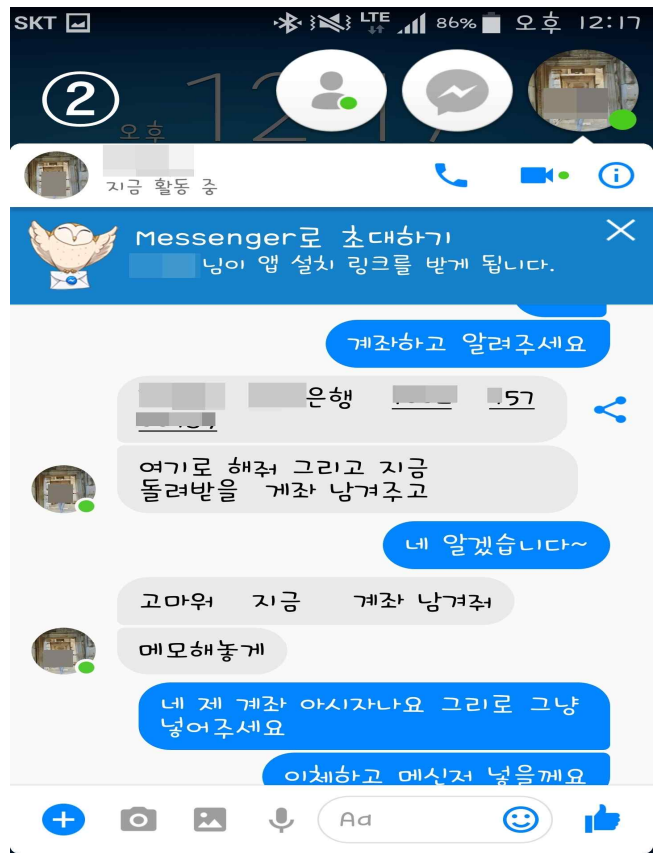
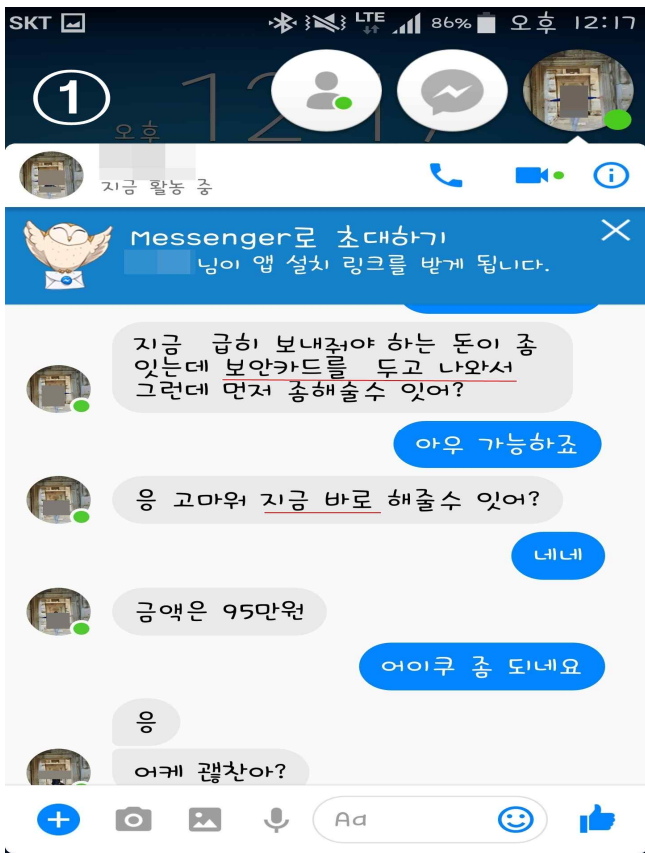
400만원을 어디에 구하나 1 읽음 오전 11:52

아이고 카드를 집에두고나왔다니깐 크 1 읽음 오전 11:52

전화록 안받네 1 읽음

메시지 입력

[사례 3] 페이스북 메신저 통해 지인을 사칭하여 돈을 요구(피해 미발생)



[사례 4-1] 네이트온 통해 직장상사를 사칭하여 6백만원 편취(피해 발생)

| | |
|---|---|
| <p>① 잠깐 부탁하나해도될까요?</p> <p>오전 11:26 네..</p> <p>오전 11:26 <u>지금 급하게 결제할곳이었는데 공인인 종이 잘안되네요</u></p> <p>오전 11:26 잔고여유되면 대신 결제하나해줄수있으 세요?</p> <p>오전 11:27 이따 3시안으로 미자쳐서 보낼게요</p> <p>오전 11:27 네.. 어떤 건데요?</p> <p>오전 11:27</p> | <p>② 오전 11:27 네.. 어떤 건데요?</p> <p>오전 11:27 ㅋㅋㅋㅋ</p> <p>오전 11:27 계좌 기재해서 주시면 처리 할게요..</p> <p>오전 11:27 5,980,000원 가능하시겠어요?</p> <p>오전 11:27 네... 어차피 마이너스통장에서 빼야 하 니까 상관없어요.. ㅎㅎ</p> <p>오전 11:28 네 잠시만요..</p> |
|---|---|

[사례 4-2] 네이트온 통해 직장상사를 사칭하여 돈을 요구(피해 미발생)

| | |
|---|--|
| <p>① 2018년 4월 11일 (수)</p> <p>오전 10:49 잠깐 부탁하나해도 되요</p> <p>오전 10:49 네~</p> <p>오전 10:49 <u>급히 결제해야할곳이 있는데</u></p> <p>오전 10:49 ㅇㅇ</p> <p>오전 10:49 <u>인증서 5회 오류라 미체가안된대요</u></p> <p>오전 10:49 혹시계좌에틀릴수있는자금 있어요</p> <p>오전 10:49 590만</p> <p>오전 10:49 내가 늦어도 4시안으로 보내줄게요</p> <p>오전 10:50 부장한테 보고하고 진행해야해여~</p> | <p>② 오전 10:50 네</p> <p>오전 10:52 돈은 이따 시간맞춰서 보낸다해요</p> <p>오전 10:53 네~</p> <p>오전 10:53 계좌번호 알려주세요</p> <p>오전 10:53 잠시만요</p> <p>오전 10:54 [redacted] 이 이</p> <p>오전 10:54 거래업체에 대표자 이름었는데 어느업체에여???</p> <p>오전 10:54 보내는사람 이름에 제이름으로 해주세요</p> <p>오전 10:55 니가 누군데 미친... 아직도 이런짓이나 신고하기전 에 조용히 로그아웃해라</p> |
|---|--|