

보이스피싱 예방 사례 ① 허위결제 문자(SMS), 원격조정 앱(App)을 이용한 보이스피싱

발생 개요

- 00광역시에 사는 50대 여성은 사건 당일 아침, 소액결제가 되었다는 문자를 받고 연락을 하였으나 결제취소 처리를 해주겠다는 말만 믿고 통화를 종료.
- 10분 뒤 전화가 와서 받아 보니 금융감독원 직원이라고 하며, 개설된 통장이 본인이 만든 통장이 아니면 계좌정보 보호를 위해 보안프로그램을 설치해야 한다고 하여 사기범이 시키는 대로 본인도 모르는 프로그램을 설치.

예방

- 보이스피싱범들은 원격제어로 고객의 휴대폰을 장악하여 수 천 만원의 대출 시도를 진행.
- 당시 FDS 모니터링 직원이 고객에게 여러 차례 통화시도를 하였으나, 통화 중으로 연락이 되지 않는 상황.
- 보이스피싱 조사 담당자는 사기범에 의한 보이스피싱 임을 직감하고 **고객의 집과 직장으로 수 차례 연락을 시도**하였고, 다행히 **가족카드 사용자인 동거인 자녀의 연락처를 찾아내어 어렵게 통화함.**
- 자녀에게 보이스피싱 일 수 있다는 안내를 하자 자녀는 보이스피싱 사기범과 통화를 하며 원격으로 핸드폰을 조정 당하고 있는 어머니의 상황을 확인하고 전화를 끊게 하여 보이스피싱 피해를 예방.
- 고객은 대출 가능한 금융기관에 수 천 만원의 대출금을 범인에게 송금할 수 있었으나, **고객과 통화가 어려운 상황에서 가족에게 연락하는 방법을 취한 담당자의 신속한 판단**으로 보이스피싱 사기범들로 부터 피해를 예방한 사례.



주의사항

- 허위결제 문자 발송 후 불법 프로그램 설치 유도하는 경우 보이스피싱 의심
- 휴대폰 원격 제어하는 경우 보이스 피싱 의심

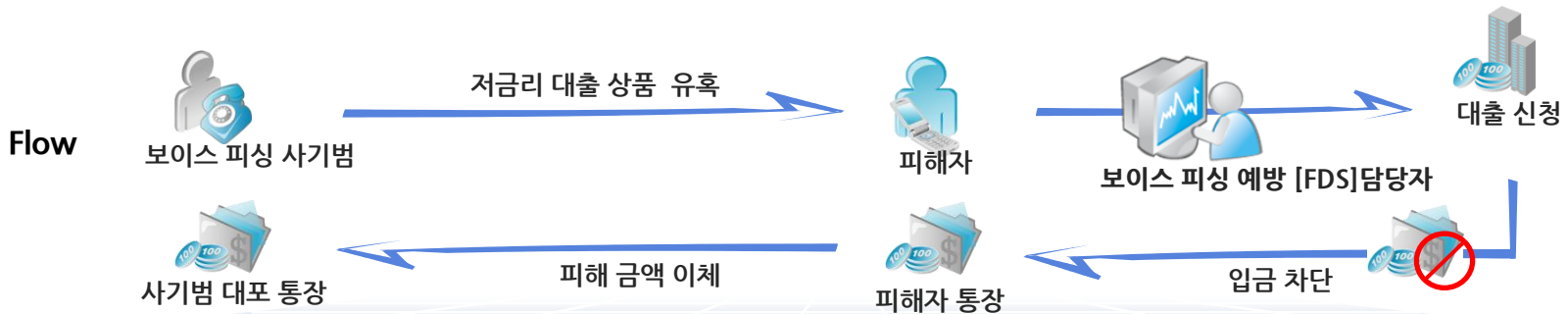
보이스피싱 예방 사례 ② 저금리 대출 보이스 피싱

발생 개요

- A고객은 00은행에서 저금리 대출 상품 전화 한 통을 받았고 접수해 주겠다고 재직, 나이, 소득, 이름, 생년월일 등을 확인함. 그리고 00은행 00지점 000대리가 일반 저금리 대출은 어렵지만 서민 대출상품이 있다고 대체 상품을 제안. 다만, 고금리 대출을 발생시켜야 정부지원 서민 대출을 지원 받을 수 있고 발생시킨 고금리 대출은 지정된 계좌로 입금 하면 상환된다고 유혹하여 수 천 만원의 대출을 신청

예방

- 당시 00년 0월 00일 오후 3시경 보이스피싱 의심으로 FDS 시스템에 탐지가 되었고, 담당자는 즉시 회원님의 이용 여부를 확인하기 위해 전화 연결시도를 하였지만 고객의 직업상 전화를 받을 수 없는 어려운 상황.
- 담당자는 여기서 멈추지 않고 집과 직장 등 다방면으로 수 차례 시도한 끝에 통화연결에 성공함. 통화 연결 후 **고객은 선뜻 보이스피싱 입을 믿지 않았으나 담당자가 최근 발생하고 있는 보이스피싱 사례를 차근차근 자세히 설명하자 고객이 자신과 유사한 피해상황임을 인지하여 보이스피싱 피해를 예방.**
- FDS의 신속한 탐지와 담당자의 적극적인 설명으로 보이스피싱 사기범에게 수 천 만원을 송금 전에 막을 수 있었던 사례.



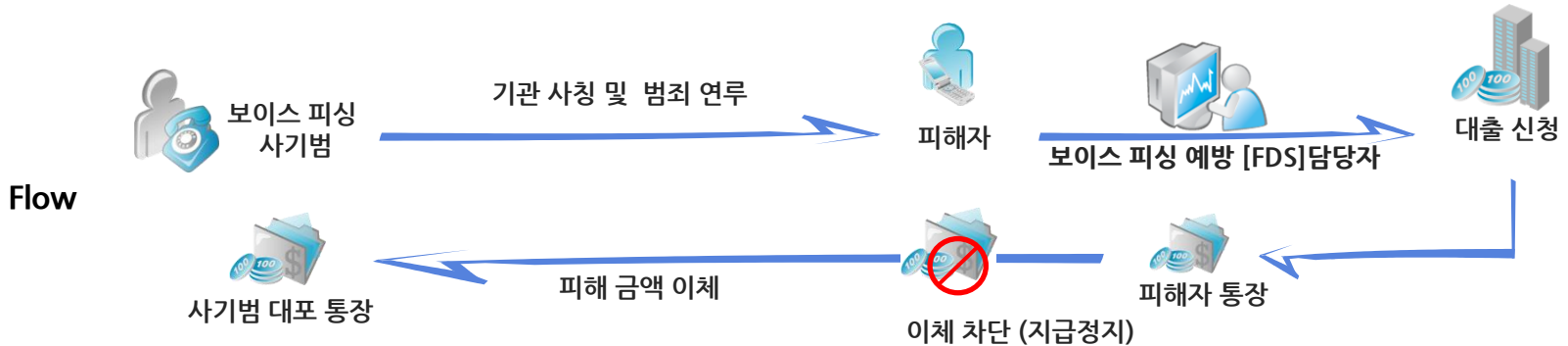
주의사항

- 저금리 대출 가능하다고 속이고 고금리 대출을 받아 송금하도록 유도하는 경우 보이스피싱 의심
- 대출 처리를 위한 선입금 요구는 보이스피싱 의심

보이스피싱 예방 사례 ③ 기관 사칭 및 범죄 연루 보이스피싱

- 발생 개요**
- 한 통의 전화를 받고 0월 00일 피해자 B고객은 14시경 단기대출 수 백 만원, 장기대출 수 천 만원을 신청.
 - 보이스피싱 사기범은 검찰청을 사칭하여 범죄에 연루된 통장이 B고객의 명의로 확인된다며 조사를 위해 지정된 계좌로 입금을 유도하고 수사에 차질이 없도록 조사 내용에 대해 타인에게 발설하면 안된 다고 당부를 한 상황.

- 예방**
- B고객의 장기대출은 최초 대출 건으로 2시간 지연입금 대상 이었으며 지연입금 시간 동안 FDS 담당자가 두 차례 B고객에게 연락하였으나, 고객은 본인 대출이 맞다고 주장.
 - FDS 담당자는 **보이스피싱으로 피해가 우려되는 점이 있었기에 그냥 지나칠 수 없어 최종적으로 한차례 더 18시 10분경 고객에게 연락**하였고 고객은 자동차 구입용 자금으로 대출을 했을 뿐 보이스피싱이 아니라고 주장.
 - **고객의 거래 패턴을 수상하게 여긴 담당자가 지속적 설득 끝에 은행계좌 지급정지를 하도록 유도,** B고객은 자동이체 연결 계좌인 새마을금고에 연락하여 계좌 지급정지를 통해 대출 신청금액이 송금되지 않도록 조치하여 피해를 예방한 사례.



주의사항

- 수사기관을 사칭하여 범죄 연루 등을 이유로 이체를 유도하는 경우 보이스피싱 의심