

## 1. 전화로 정부기관이라며 자금이체를 요구하면 보이스피싱 의심

### <대응 요령>



개인정보 입력을  
요구하는 수사기관 홈페이지는  
수사기관을 사칭한 피싱사이트입니다.



### <피해 사례>

- 정부기관을 사칭하면서 개인정보를 입력하도록 한 후, 피해자의 재산을 사기이용계좌로 이체하도록 유도하여 피해 발생

- ① '18.7월 E씨(34세, 직장인)는 서울OO지검 수사관을 사칭한 사기범으로부터 "국제마약 사건에 연루되었으니 내일 검찰로 출두하라"고 요구하였고 E씨가 보이스피싱을 의심하자 "내 말을 못 믿겠으면 **대검찰청 홈페이지를 알려 줄테니** 영장을 확인하라"며 피해자를 기망
- ② 사기범이 불러주는 **인터넷사이트에서 자신의 성명과 주민등록번호를 입력한 후 본인에게 발부된 (가짜) 영장을 확인한** E씨는 사기범의 말을 신뢰하고 수사에 협조하기 위해 **사기범이 자금이체를 요구하며 알려준 금감원 F팀장의 계좌로 전 재산 0억원을 이체**
- ③ 자금출처를 확인한 후 곧 환급될 것이라는 말과 달리 며칠이 지나도록 연락이 없자 E씨는 금감원에 문의하는 과정에서 보이스피싱임을 알아차리고 지급정지 하였으나 이미 전액 현금으로 인출

## 2. 전화·문자로 대출 권유받는 경우 무대응 또는 금융회사 여부 확인

### <대응 요령>

문자나 전화로 대출을 권유받는 경우  
대응을 하지 않거나 실제 금융회사인지  
여부를 확인할 필요가 있습니다.



### <피해 사례>

- 금융회사 상담원의 명의로 전화나 문자로 대출을 권유시 실제 금융회사인지 여부 확인 없이 개인정보를 알려주거나 자금을 이체하여 피해 발생

- ① A모씨(60대)은 주택담보대출을 저리로 대환대출해준다는 금융회사를 사칭한 유선통화를 받고 **실제 금융회사인지 여부 확인 없이** 상담원의 지시에 따라 본인의 계좌번호, 공인인증서 비밀번호, OTP 번호 등을 알려줌
- ② 계좌를 확인해보니 예금액이 모두 불상의 계좌로 이체된 후였으며, 전화가 온 금융회사 콜센터에 확인을 해보니 해당 금융회사는 위와 같은 영업을 하는 경우는 없다는 답변을 받음

### 3. 대출 처리비용 등을 이유로 선입금 요구시 보이스피싱 의심

#### <대응 요령>

대출을 명목으로 대출진행비 등 금전을  
선입금할 것을 요구할 경우  
보이스피싱을 의심해야 합니다.



#### <피해 사례>

- 금융회사를 사칭한 사기범은 유선으로 피해자의 신용등급이 낮지만 대출이 가능하다며 대출진행비 및 선납이자를 요구하였고 피해자가 송금하자 이를 편취하고 잠적

- ① '19년 OO캐피탈을 사칭한 사기범은 신용이 낮은 피해자에게 전화를 걸어 **현재 신용등급으로는 대출이 어려우나 보증보험료 및 선납이자 65만원을 입금하면 2천만원까지 대출이 가능하다**고 피해자를 기망
- ② 피해자는 사기범이 알려준 계좌에 65만원을 입금하였으며 사기범은 이를 확인 후 금전을 타 계좌에 이체하고 잠적

#### 4. 고금리 대출 먼저 받아 상환하면 신용등급이 올라 저금리 대출이 가능하다는 말은 보이스피싱

##### <대응 요령>

저금리 대출을 명목으로 특정 앱 설치를 요구하거나 돈을 요구하는 경우 100% 대출사기입니다.



##### <피해 사례>

- ☐ 저금리로 대환대출이 가능하다고 속이고 기존 대출에 대한 상환자금을 사기이용계좌로 송금하도록 유도하여 피해 발생

- ① '18.9월 A씨(52세, 자영업)는 성명불상자로부터 "OO저축은행 박OO 대리입니다. 고객님의 低利로 대환대출 가능하십니다. **대출전용 애플리케이션(앱)을 설치**하여 모바일로 신청"하라는 안내 문자메시지를 받고 메시지에 첨부된 링크를 눌러 OO저축은행 앱을 설치하고 대출을 신청
- ② 잠시후 박OO 대리라며 전화한 대출상담원이 "**기존 대출상환을 위해 알려주는 계좌로 0천만원을 입금하라**"고 하자 대출사기가 의심스러워진 A씨는 확인을 위해 일단 전화를 끊고 해당 저축은행으로 전화하였으나 방금 통화한 박OO이 다시 전화를 받자 이에 속아 기존 대출상환 자금을 알려준 계좌로 송금함에 따라 보이스피싱 피해 발생

## 5. 납치·협박을 받는 경우 자녀 안전부터 확인

### <대응 요령>

가족이나 친지가 협박받으면서  
금전을 요구할 경우에는 일단  
의심하고 전화로 확인하세요.



### <피해 사례>

- 사기범이 피해자에게 전화를 걸어 자녀가 사채빚을 갚지 않아 잡아두고 있으며 금전을 입금하지 않을 경우 자녀의 장기를 적출하겠다고 협박

- ① '19.5월 A씨(70대 여성)는 성명불상자로부터 딸이 친구의 대출빚을 보증했는데 이를 갚지 않아 딸을 잡아두고 있다는 협박을 받음
- ② 사기범은 빚을 갚지 않으면 딸을 살해하여 장기를 적출하겠다고 협박을 하고 수화기 너머에서는 '엄마, 살려줘'라는 울먹거리는 소리까지 들려옴
- ③ A씨는 수중에 있던 금전을 가지고 사기범이 지정된 장소까지 택시를 타고 가려고 했으나 택시기사의 기지로 경찰에 신고되어 범인을 검거

## 6. 채용을 이유로 계좌 비밀번호 요구시 보이스피싱

### <대응 요령>

사원증을 만들기 위해서 금융정보나  
접근매체를 요구하는 경우는  
100% 사기이니 응하지 않아야 돼

합격통보를 받은 회사에서 사원증을  
만들기 위해서 체크카드, OTP,  
공인인증서가 필요하다고 하던데요



### <피해 사례>

- 취업준비생인 피해자에게 모 기업의 인사담당자를 사칭하는 사기범으로부터 전화가 와 급여계좌 개설 및 보안출입증 발급에 필요하다면서 체크카드 및 공인인증서, OTP 등을 요구

- ① '17년 구직자 B씨는 인터넷 구직사이트에서 백화점 의류 납품관리 모집 납품관리 공고를 보고 지원했다가 합격통보를 받음
- ② 업체직원은 B씨에게 **사원증을 만들어야 한다고 체크카드를 요구**했고 B씨는 퀵서비스를 통해 본인의 체크카드를 업체직원에게 전달
- ③ 업체직원은 회사공금이 B씨의 계좌로 잘못 입금되었으니 이를 인출하고 거래내역을 삭제해주겠다고 말하고 B씨의 계좌에서 금전을 인출
- ④ 업체직원은 사기범이었고 회사공금이라는 돈은 보이스피싱 피해금으로 B씨는 자기도 모르는 사이에 **보이스피싱 인출책으로 범죄에 연루**

## 7. 가족 등 사칭 금전요구시 먼저 본인 확인

### <대응 요령>

가족이나 친지 등 지인이 갑자기 금전을 요구할 경우에는 일단 의심하고 전화로 확인하세요.



### <피해 사례>

- 전화·메신저로 가족 등 지인을 사칭하면서 비밀번호, 인증서 오류 등을 명목으로 타인 계좌로 급히 자금을 이체할 것을 유도

- ① 사기범이 카카오톡으로 지인(부모, 친인척, 친구, 직장동료 등)을 사칭하여 “급히 거래처에 결제를 해야 하는데 카드 비밀번호 오류로 보내지지 않는다”면서 타인 계좌로 90만원 이체 요청\*

\* 지연인출제도를 회피하기 위해 100만원 미만의 금액을 요청하거나 100만원 미만으로 쪼개서 여러 번 보내줄 것을 요청하는 사례 다수

- ② 사기범은 피해자 F에게 이체 내역을 사진찍어 보내달라고 하는 한편, 피해자가 전화하겠다고 하자 휴대폰이 고장나서 전화 수·발신은 안되고 카카오톡만 된다고 속여 전화 확인을 회피

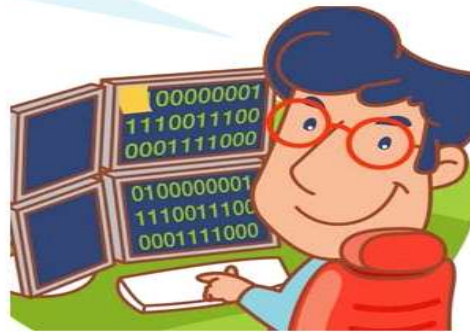




## 8. 출처 불명 파일 · 이메일 · 문자는 클릭하지 말고 삭제

### <대응 요령>

수상한 문자나 이메일 등은  
열어보지 않아야 하며 파일을  
실행하는 순간 악성코드에 감염됩니다.



### <피해 사례>

- 문서나 이미지 등을 가장한 파일, 정부기관이나 거래처 등을 사칭한 이메일 또는 문자를 통해 사용자의 PC나 휴대폰 등에 악성코드를 설치하는 사례 증가

#### <악성코드 이메일 사례>



- ① '19.3월, 디자인 분야에 재직하는 피해자는 유명 작가 명의로 저작권을 위반했다는 **항의 메일**과 원본이미지 파일이라는 **첨부파일을 송부**받음
- ② **첨부파일을 클릭**한 순간 피해자 PC의 파일들은 **랜섬웨어에 의하여 모두 해제할 수 없도록 암호화**되었으며 암호화를 해제하려면 **비트코인을 입금**하라는 **요구**를 받음



## 9. 금융감독원 팝업창 뜨고 금융거래정보 입력 요구시 100% 보이스피싱

### <대응 요령>



금융감독원이나 검찰, 경찰에서  
PC에 금융정보 등을 입력하도록  
요구하는 것은 피싱사이트이며  
백신 등으로 PC를점검해야 합니다.



### <피해 사례>

□ 포털이나 금융회사를 사칭한 피싱사이트에서 금융감독원을 사칭한 팝업을 띄워 금융정보·개인정보 및 금전 탈취

- ① '14년 D씨는 지방세를 납부하기 위해 은행에 접속했는데 '**금융감독원 사기에방 계좌등록 서비스**'라는 팝업창이 뜬
- ② D씨는 팝업창의 지시에 따라 **계좌번호, 공인인증서 비밀번호, OTP 번호를 입력**하였으며 D씨 계좌에서 사기범에게 2,100만원이 출금됨

## 10. 보이스피싱 피해발생시 즉시 신고후 피해금 환급 신청

□ 자금을 송금한 후 보이스피싱이라고 의심되면 즉시 금융회사로 연락하여, 자금이 이체된 계좌에 대해 지급정지를 신청하여야 함

보이스피싱 등 전기통신금융사기를 예방하고  
피해자의 재산상 피해를 신속하게 회복하는 데  
이바지하기 위해 2011년, '**전기통신금융사기  
피해 방지 및 피해금 환급에 관한 특별법**'  
(통신사기피해환급법)이 제정되었습니다.

