
 방송통신위원회	<h1 style="margin: 0;">보 도 자 료</h1> <p style="margin: 0;">2019년 12월 17(화) 배포시점부터 보도하여 주시기 바랍니다.</p>	<small>국민의 내일을 위한 정부혁신</small> 
---	---	---

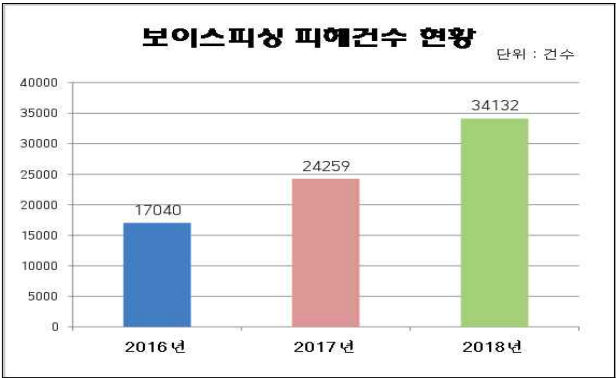
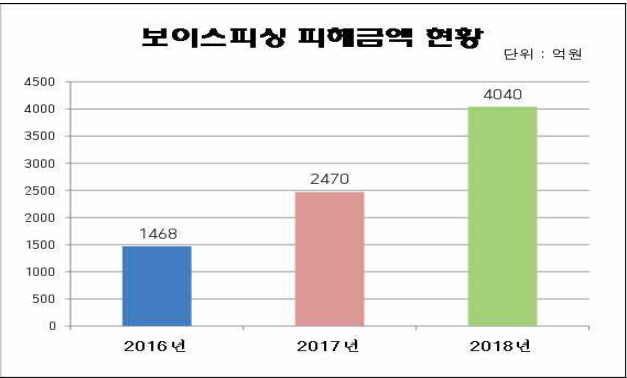
책 임 자	방송통신위원회 이용자보호과장 천 지 현(02-2110-1540)	담 당 자	정 성 혜 주무관 (02-2110-1542)
	금융위원회 전자금융과장 이 한 진(02-2100-2970)		유 원 규 사무관 (02-2100-2974)
	금감원 불법금융대응단 단장 김 철 웅(02-3145-8130)		이 성 호 팀장 (02-3145-8521)
	경찰청 경제범죄수사계장 김 태 현(02-3150-2168)		김 기 덕 경위 (02-3150-1148)

해외송금대행을 가장한 보이스피싱에 주의하세요 의심하고, 전화끊고, 확인하고

- 이동통신 전체가입자 대상 피해예방을 위한 문자메시지 발송 -

방송통신위원회(위원장 한상혁), 금융위원회(위원장 은성수), 금융감독원(원장 윤석현), 경찰청(청장 민갑룡)은 최근 해외송금대행 부업 등을 가장한 보이스피싱 피해가 증가함에 따라, 이용자들의 주의를 당부했다.

지난 3년간('16~'18년) 보이스피싱 피해 금액은 7,978억원에 이르고, '16년과 비교하여 '18년 피해 금액은 275% 이상 증가하였으며, 피해 건수도 17,040건('16년)→24,259건('17년)→34,132건('18년)으로 지속적으로 증가하고 있다.



※ 자료 : 경찰청

특히, '19년 상반기 6개월 간 보이스피싱 피해 금액은 3,056억원으로, '18년 4,040억원 대비 75.6%에 달하는 등 피해가 급격히 증가하고 있는 것으로 나타났다.

최근에는 송금대행 등을 명목으로 이용자를 보이스피싱에 가담시키는 경우가 많아 각별한 주의가 요망된다.

△ 본인 계좌에 입금된 돈을 해외로 송금 대행해 주는 부업을 제안하거나, △ 전문 기술이 필요하지 않은 구매대행·환전 등의 단순 업무만으로 고액의 수익을 올릴 수 있다고 하거나, △ 계좌를 대여해 주면 돈을 준다고 제안하는 경우 보이스피싱 범죄일 수 있음을 의심해야 한다. <세부사례는 붙임1, 2 참조>

이러한 수법에 넘어가 송금 대행을 하거나 계좌를 대여할 경우 자신도 모르게 보이스피싱 인출책이 되거나, 대여한 계좌가 범죄수익 자금 세탁을 위한 대포통장으로 이용될 가능성이 매우 높다.

하지만, 본인에게는 직접적인 금전 피해가 발생하지 않아 보이스피싱 범죄에 연루되어도 이를 인지하기 어렵기 때문에 각별히 조심해야 한다.

이와 같이, 최근 보이스피싱 수법은 고령층 뿐만 아니라 돈이 필요한 취업준비생이나 사회초년생 등을 노리고 있어, 누구라도 피해자가 될 수 있음에 유념하여야 한다.

이에 따라, 방송통신위원회는 보이스피싱 피해 예방을 위해 한국정보통신진흥협회(KAIT), 이통3사(SKT, KT, LGU+)와 협력하여 12월 18일부터 이동통신 전체가입자 대상으로 「해외송금대행을 가장한 보이스피싱 주의」 문자를 발송하고,

알뜰통신사업자 37개사는 11월분 요금고지서(우편·이메일)로 피해예방 정보를 안내할 예정이다.

— <문자 내용> —

해외송금대행을 가장한 보이스피싱에 주의하세요! 의심하고, 전화끊고, 확인하고!

금융위원회는 “보이스피싱 피해 예방 10계명”을 통해 주의를 기울일 것을 당부하였으며, 상세 피해사례 및 포스터 등도 함께 배포하였다.

<보이스피싱 피해 예방 10계명!>

[별첨 1, 2 : 상세 자료]

- ① 전화로 **정부기관**이라며 **자금이체를 요구**하면 일단 **보이스피싱 의심하세요**
- ② **전화·문자로 대출 권유** 받는 경우 **무대응** 또는 **금융회사 여부**를 **확인하세요**
- ③ **대출 처리비용** 등을 이유로 **선입금 요구**시 **보이스피싱을 의심하세요**
- ④ **고금리 대출 먼저 받아 상환**하면 신용등급이 올라 **저금리 대출이 가능**하다는 말은 **보이스피싱입니다**
- ⑤ **납치·협박 전화**를 받는 경우 **자녀 안전부터 확인하세요**
- ⑥ **채용을 이유로 계좌 비밀번호 등 요구**시 **보이스피싱입니다**
- ⑦ **가족 등 사칭 금전 요구**시 먼저 본인인지 **확인하세요**
- ⑧ **출처 불명 파일·이메일·문자**는 **클릭하지 말고 삭제하세요**
- ⑨ **금감원 팝업창** 뜨고 **금융거래정보 입력 요구**시 **100% 보이스피싱입니다**
- ⑩ **보이스피싱 피해발생시 즉시 신고 후 피해금 환급 신청**으로 추가 피해를 방지하세요

해외송금대행이나 구매대행 및 계좌대여 등을 하고 수익을 얻을 수 있다는 내용의 문자나 SNS는 받는 즉시 삭제 및 수신거부로 등록하는 것이 안전하다.

아울러, 이미 해외송금대행 또는 계좌대여 등의 보이스피싱 범죄에 연루된 것으로 의심될 경우 즉시 **경찰청(☎112)**, **금융감독원(☎1332)** 또는 **금융회사로 연락**하여 피해를 최소화할 것을 당부하였다.

※ 보이스피싱 최신피해사례 등 자세한 정보는 방송통신이용자정보포털(와이즈유저, www.wiseuser.go.kr) 및 경찰청(<https://www.police.go.kr/main.html>), 금융감독원 보이스피싱 지킴이(<http://phishing-keeper.fss.or.kr/fss/vstop/main.jsp>) 홈페이지 참조

- 재취업을 준비하던 R씨(31세, 남)는 급전이 필요해 단기 아르바이트 자리를 알아보던 중 자주 가는 게임 커뮤니티 게시판에 취업 준비와 병행할 수 있는 해외송금대행 아르바이트 홍보게시글을 보고 게시글에 기재된 SNS ID로 연락
- 해당 업체는 SNS로 R씨에게 해외송금대행 업무 소개를 하고 R씨는 생각보다 높은 아르바이트 보수에 보이스포싱을 잠시 의심했으나 본인에게 직접적인 금전피해가 없고, 중국은행을 이용한 경험도 있어 금방 안심함
- R씨의 담당매니저는 파일정리 등 단순 업무에도 불구하고 R씨를 계속 칭찬하였고 R씨는 담당매니저와 알게 된지 얼마 안 되는 기간이지만 담당매니저를 굳게 믿게 됨
- R씨는 거래처에서 입금된 원단 구매금액을 해외송금하라는 담당매니저의 업무지시에 따라 본인의 계좌에 입금된 3,100만원을 모바일 뱅킹을 통해 해외현지 은행계좌로 송금 실시
- 다음날, 모바일 뱅킹을 사용한 금융기관으로부터 계좌이용이 정지되었다는 연락을 받고 급히 SNS로 매니저에게 연락하였으나 해당 SNS 계정은 이미 삭제된 상태였음

해외송금대행 아르바이트 소개 SNS 사례



안녕하세요. 저희는 해외 온라인을 통해 중국 상류층들을 상대로 명품가방과 명품의류를 판매하고 있는 회사입니다.

큰 규모의 업체는 아니지만, 저희가 해외에서 판매중인 제품들이 인지도를 얻으며 어느 정도의 매출액을 달성하게 되었습니다. 매일 회사 계좌에 한도를 넘는 금액이 송금되는 상황에서 대신 송금을 받아 회사로 보내줄 알바생을 모집하고 있습니다.

업무는 간단합니다. 저희 회사에서 받아야할 금액을 대신 받으시고 모바일 뱅킹으로 저희 회사 쪽에 다시 보내주시면 됩니다. 모바일 뱅킹을 위해 새로 계좌를 만들거나 할 필요 없이 기존에 사용하는 계좌를 활용하면 됩니다.

송금이 들어오는 내역은 한국에 있는 거래처에서 보내주는 것 외에는 없습니다. 또 송금을 보낼 때는 해외송금 모바일 뱅킹이 가능한 중국 현지 은행을 이용하기 때문에 안전하게 거래가 이루어집니다. 송금 보내는 금액도 체크카드 출금한도만큼만 오가기 때문에 금융권의 조사 같은 것은 걱정하실 필요가 없습니다.

(알바비는 금액이 송금되면 송금액의 3% 바로 챙겨드립니다.)

거래량이 많으니 월 최저 500만 원 이상 보장해드립니다.
(단, 미성년자는 채용 제한이 있습니다.)

가상화폐 구매대행	계좌대여
<p>(광고)저희는 암호화폐(비트코인</p> <p>[Web발신]</p> <p>(광고)저희는 암호화폐(비트코인,리플,이머리움 등등..) 대리 매매업체입니다.</p> <p>암호화폐 규제가 심해지다보니,구매 제한으로 인해 직접 가상화폐를 구매할수없어서 부득이하게 대리구매를 하고있습니다.</p> <p>그래서 [비트][코인] 대리구매 해주실분을 구하고있습니다. 저희쪽에 "인터넷뱅킹" 대여를 해주시면 최대 6개월 진행해드립니다.</p> <p>정상사용 확인시 매일 10만원씩 지급해드립니다</p> <p>"주의"</p> <p>저희 가상화폐에서는 통장이나 카드를 요구하지 않습니다. 통장이나 카드를 요구하는 업체는 보이스피싱이나 도박같은곳에 불법적으로 사용될수 있으니 꼭 주의하시길 바랍니다.</p> <p>선착순 총 10분 모집합니다 업무량이 많아 전화보다 카카오톡 보내주시면 더 원활한 상담 가능하십니다</p>	<p>[Web발신]</p> <p>(광고)</p> <p>유통 팀장입니다.</p> <p>당사는 주류전문업체로서 주세가 50% 이상 부과되다 보니 소득을 적게 하기 위해 사용중이던</p> <p>기존 계좌 <>조를 빌려 받고 있습니다.</p> <p>일일 수금액에 15프로 지급해드립니다 1개 접수시 3일 사용 이백칠십만 접수비드리며 최대 5개까지 접수가능합니다 저희도 안전하게 진행을 위해 3일간 2천만 이하 사용합니다.</p> <p>만 20세이상 누구나 가능하십니다 직접 오시거나 보내줄 필요없고 지역에 따라 기사님 배치해드리니 전달만 하시면 됩니다</p> <p>상담: 010- 카톡ID: pc</p>
카지노·환전업무	해외직구 구매대행
<p>오후 2:24 음..그쪽 전공이 아니라서..</p> <p>오후 2:25 쉽게 생각하면 제 계좌가 필요한건가요? 아님 제가 뭔가 서류 작업을 하는건가요?</p> <p>오후 2:29 vip 이름으로 보내면 나중에 문제가 될수가있어서 보통은 매니저나 지인분들로 해서 송금을 해주시는데</p> <p>저희가 하루에 10억에서 많게는 30억까지 환전업무를 보고있다보니까 결제 계좌가 부족해서 환전 직원을 구하는거예요</p> <p>오후 2:29 전공이 아니셔도 어렵거나 복잡한 업무가 아니기때문에 남녀노소 누구나 가능하시구요</p> <p>오후 2:30 넵.. 그니깐 계좌가 부족해서면 제 계좌를 쓰게 된다는 건가 싶어요.</p> <p>오후 2:31 네 맞습니다 결제 계좌가 부족해서 환전업무를 맡아주실 분을 찾는거예요</p> <p>통장이나 카드같은걸 저희쪽으로 보내달라는 말이 아니구요</p> <p>오후 2:31 아하.. 그럼 근무는 어디서 하나요? 저는 산본 사는데..</p>	<p>해외구매 대행 일하실분 모집합니다.</p> <p>오후 2:31 쪽지전송 조회 : 465 2019-12-03 14:00 구연구적 1274496077</p> <p>직책/업무 카톡 ID: 담당자 카톡 ID: 연락처 카톡 ID:</p> <p>해외구매 대행 알바 모집합니다. 거래량대비 하루일비30만~70만 당일지급! 단기/장기 가능!! 해외직구 공동구매 대리업체이며 해외물건 결제 도와주실분 모집합니다!!</p> <p>상담문의 카톡 ID:</p> <p>*접수및진행업무에있어 어떠한비용발생없습니다(투자아님) *해외물건(아이폰,신발,tv.등등)결제하는거 도와주실분(알바)모집 *모집대상:만 20세이상 남녀누구나 나이제한없음 (주부/대학생/무직자/투잡가능/알바가능) *근무장소:핸드폰으로 업무보시기때문에 장소제약없음 *근무시간:평일 주3~5일</p> <p>자세한사항은 카톡상담주세요 - 상담문의 카톡 :</p>

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 쿼서비스를 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

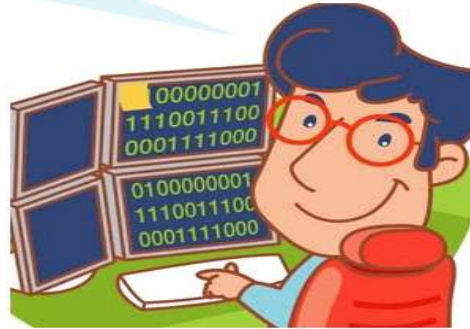
- ② 사기범은 피해자 F에게 이체 내역을 사진찍어 보내달라고 하는 한편, 피해자가 전화하겠다고 하자 휴대폰이 고장나서 전화 수·발신은 안되고 카카오톡만 된다고 속여 전화 확인을 회피



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 입금하라는 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.



1 보이스피싱 핵심 요령 광고 포스터

보이스피싱 주의!

그놈'죽'소리 3Go!

의심하고! 전화끊고! 확인하고!



보이스피싱 의심하Go!
“돈 보내라고?”

주저 없이 전화끊Go!
“이상한데?”

해당 기관에 확인하Go!
“혹시 그놈?”



다음 항목 중 하나라도 해당한다면?
100% 보이스피싱 사기!

- ☒ 대출 처리비용 등을 이유로 선입금 요구!
- ☒ 저금리, 정부지원 대출상품이 가능하다고 선입금 요구!
- ☒ 검찰·경찰·금융감독원이라며 안전계좌로 이체요구!
- ☒ 계좌 비밀번호, 인증서 비밀번호 등 개인금융정보 요구!
- ☒ 가족 납치·협박 등을 하며 금전요구!




보이스피싱 신고전화 **112 1332**