



보도	2025.1.17.(금) 조간	배포	2025.1.16.		
담당부서	민생침해대응총괄국	책임자	국 장	이행정	(02-3145-8270)
	민생침해대응총괄팀	담당자	팀 장	윤동진	(02-3145-8272)
	불법사금융대응1팀	담당자	팀 장	최승록	(02-3145-8129)
	불법사금융대응2팀	담당자	팀 장	김수진	(02-3145-8285)
	불법사금융대응3팀	담당자	팀 장	천성준	(02-3145-8280)
	금융사기대응단	책임자	국 장	정재승	(02-3145-8150)
	금융사기대응총괄팀	담당자	팀 장	김태근	(02-3145-8130)

## 설 명절 전후 불법사금융·보이스피싱 등 민생침해 금융범죄 피해에 주의하세요!

- ✓ **등록대부업체**인지 확인하고 **대출과 무관한 개인정보 등 요구에 응하지 마세요!**
- ✓ **설 명절 택배 배송**을 사칭한 **스미싱, 카드 배송** 등으로 접근하는 **보이스피싱** 피해에 주의하시고 「**여신거래 안심차단**」 서비스를 신청하세요!
- ✓ **고수익**이라며 투자를 권유하는 **유사 수신·가상자산·불법금융투자 사기**에 주의하세요!

금융감독원은 서민·취약계층의 자금 수요가 몰리는 **설 명절**을 앞두고 불법사금융 또는 선물 택배 배송을 사칭한 스미싱 등 다양한 민생침해 금융범죄로부터 국민을 보호하기 위해 금융범죄 유형별 주요 피해 사례와 주의사항, 피해 발생 시 대응 요령 등을 안내

### 1

## 대부업체 등록 여부를 반드시 확인하고, 대출과 무관한 개인정보 (사진, 지인 연락처 등) 요구에 일절 응하지 말아야

금감원은 불법사금융업자들이 명절을 앞두고 서민들의 급전 대출이 필요한 상황을 악용하여 자극적인 광고 문구로 접근한다고 주의를 당부

이들은 주로 단기 소액대출을 유도하여 법정 최고금리인 연 20%를 초과하는 고금리 이자를 불법 편취하거나, 대출 조건으로 가족·지인의 연락처 또는 채무자 본인의 사진을 요구하고 대출금을 갚지 않으면 지인에게 채무 사실을 알리거나 채무자 사진을 유포하겠다고 협박하는 등 악질적인 불법추심행위로 서민의 일상을 위협

이러한 피해를 입지 않기 위해서는 급전이 필요한 경우 불법사금융을 이용하기 전에 먼저 서민금융진흥원의 정책서민금융상품을 알아보고, 대부업체를 이용하기 전에 정식 등록업체인지 반드시 확인하는 한편,

고금리·불법추심 등 불법사금융 피해가 발생하는 경우 거래내역 및 증빙자료\*를 확보하여 경찰(☎112)·금감원(☎1332→3번)에 반드시 신고하고 「채무자대리인 무료지원\*\*」 제도 등 피해구제 방안을 적극 이용할 필요

\* 계약서, 입출금 등 거래내역 및 통화·문자 기록 등 거래상대방과 주고받은 모든 자료

- \*\* (신청방법) ①금감원 “불법사금융 지킴이” 사이트→ ‘불법사금융 피해를 입으셨나요?’ → ‘채무자대리인 제도신청’  
 ②금감원 불법사금융신고센터(☎1332→3번) 또는 대한법률구조공단(☎132)

† 금감원은 '24.12.17. “불법사금융 지킴이” 사이트를 개설하여 정책서민금융상품 안내, 등록대부업체 조회, 불법사금융 유형별 대응 요령 등을 종합안내(<붙임4> 참고)

※ 채무자대리인 무료지원을 신청할 경우 대한법률구조공단 변호사가 채무자를 대신하여 불법사금융업자 등의 채권 추심행위에 대응하고, 부당이득 반환청구·손해배상 소송을 무료 지원

### < 불법사금융 주요 피해유형 >

#### (유형① 고금리 대부)

- 명절 생활비 등 **소액·급전이 절박한 서민**을 대상으로 **초고금리 이자 편취** 사례
  - 대출이 꼭 필요한 서민취약계층의 사정을 악용하여 **초고금리 급전대출**(10-30만원, 30-50만원\*) 이용을 유도
  - \* 10만원 → 7일 후 30만원 상환(연 10,428.6%), 30만원 → 7일 후 50만원 상환(연 3,476.2%)

#### (유형② 불법추심행위(지인 추심·성착취 추심 등))

- **대출 과정에서** 채무자의 가족·친구 등 **지인 연락처** 또는 **채무자 본인의 사진을 요구**하고, 대출이 이루어진 후 **연체가 발생하면 지인에게 채무사실을 알리거나, 채무자 사진을 SNS 등에 유포**하겠다는 등의 **협박**을 통해 대출 상환을 독촉
  - 특히, 설 연휴 등 가족들과 모이는 **명절에 가족·지인 등과의 사회적 관계를 단절**시키겠다고 채무자를 **압박**하거나, **채무자의 나체 사진 등 성착취**를 통한 불법추심 사례도 발생

※ “구체적인 피해사례 및 대응 요령” <붙임1> 참고

## 2 보이스피싱 등 금융사기에 더 이상 속지 말아야

보이스피싱은 대표적인 금융사기로서, 최근 들어서는 택배 배송이나 신용카드 발급, 경조사 알림, 과태료 납부 등을 미끼로 피해자에 웹주소(URL)가 포함된 가짜 문자메시지(SMS)를 보내 자금을 편취하는 등 나날이 지능화된 수법이 나타나 서민경제를 위협

특히, 요즘과 같이 택배 물량이 급증하는 **설 연휴 기간**을 전후로 택배 배송 문자 등을 사칭한 스미싱(문자메시지(SMS)+피싱(Phishing))이 증가할 것으로 예상되므로 경각심을 가질 필요

스미싱은 스팸문자를 통해 휴대폰에 악성앱 설치를 유도하고 일단 설치되면 사기범은 피해자의 개인정보, 금융정보를 탈취하여 피해자도 모르는 사이에 피해자 명의로 금융앱에 접속하여 예금을 이체하거나 대출까지 받아 대출금을 빼돌리는 사기 수법이며,

또다른 사기유형인 신용카드 배송을 미끼로 한 보이스피싱은 다수의 사기범(카드사·금감원·검찰 사칭)들이 조직적으로 팀을 이뤄 피해자에게 접근하기 때문에 사기임을 알아채기 어렵고, 특히 전 재산을 이체하도록 유도하거나 대출을 받게 하여 대출금을 편취하는 등 매우 큰 피해로 이어질 수 있으므로 **각별한 주의가 필요**

이러한 금융사기를 당하지 않기 위해서는 문자메시지에 포함된 출처가 불분명한 인터넷주소(URL)는 절대 클릭하여서는 안 되고, 본인이 신청하지 않은 신용카드가 배송 중이라는 연락을 받으면 일단 보이스피싱을 의심할 필요

금감원은 '24.8월부터 스미싱 수법으로 정보가 유출되어 본인 모르게 대출이 실행되는 것을 사전에 차단할 수 있도록 「여신거래 안심차단」 서비스를 시행 중

동 서비스에 가입하면 사기범이 피해자 휴대폰을 조종하여 피해자 명의의 대출을 신청하더라도 바로 차단할 수 있으며, 금융소비자는 현재 거래 중인 금융회사\* 영업점을 방문하여 본인확인 후 가입 가능

\* 은행(KB·신한·하나·카카오·토스·케이뱅크는 비대면 신청 가능), 저축은행, 신협·농협·수협·산림조합·새마을금고·우체국에서 가입할 수 있으며, 자세한 이용 방법은 <붙임8> 참고

금융회사나 금감원, 검찰 등은 범죄조사 등을 이유로 자금이체, 대출 등을 요구하지 않으므로 이러한 내용의 전화 또는 문자메시지를 받는 경우 무조건 의심하고 거절할 필요

아울러, 보이스피싱을 당하는 과정에서 본인 휴대폰에 악성앱이 설치된 경우에는 사기범 통제 하에 있을 수 있으니 휴대폰 전원을 끄거나 비행기 모드로 전환하여 사기범이 휴대폰을 조종하지 못하도록 하고 가까운 이동통신사 등을 찾아 휴대폰을 초기화할 필요

개인정보(신분증, 계좌번호 등)가 노출되었다면 금융감독원 「개인정보노출자 사고예방시스템」에 개인정보 노출사실을 등록\*하여 본인도 모르는 신규 계좌개설, 신용카드 발급 등 추가적인 피해가 발생하지 않도록 조치

\* (등록방법) 금감원 "개인정보노출자 사고예방시스템" 사이트(<https://pd.fss.or.kr>) 접속 (금감원 "파인" → '신고·상담·자문서비스' → '개인정보가 노출되었어요'를 통해 연결)

### < 보이스피싱 주요 피해유형 >

#### (유형① 택배 문자메시지를 사칭한 보이스피싱)

- 명절 선물 택배배송 관련 문자메시지를 발송하여 피해자가 악성 URL(인터넷 주소 링크)을 클릭하도록 유도하고, URL을 클릭하면 악성앱이 피해자 휴대폰에 설치되어 개인정보 등 탈취
- 사기범은 탈취한 피해자 개인정보를 이용하여 인터넷뱅킹 등으로 피해자 자금을 편취

※ 휴대폰에 악성앱이 설치되어 감염되면 사기범이 피해자의 휴대폰을 조종 가능하며, 피해자가 금감원(1332)에 전화를 걸더라도 사기범에 연결

**(유형② 카드 발급을 사칭한 보이스피싱)**

- 피해자가 신청하지 않은 카드가 발급되었다는 것을 미끼로 피해자와 최초 통화를 시도, 다수의 사기범(카드사 직원, 금감원 직원, 검사 등 사칭)이 역할을 나누어 피해자와 수차례 통화하면서, 피해자의 계좌가 범죄에 연루되어 자금 이체가 필요하다며 기망
  - \* 최근에는 실제 카드 배송인 것처럼 믿게 하기 위하여, 피해자를 직접 대면으로 찾아 가거나 가짜 실물카드를 만들어 지급하는 경우도 있어 주의 필요
- 사기범은 통화 과정에서 악성 URL이 있는 문자메시지를 보내주고 악성앱 설치를 유도

※ "구체적인 피해 사례 및 대응 요령" <붙임2> 참고

< 택배 배송 관련 스미싱 사례 >

[국제발신]  
 잘못된 주소 정보로 인해 소포 배송이 일시 중단되었습니다. 정보를 업데이트하세요. <https://mkbj.news/post>

택배 발송했으니 즉시 수령해주세요  
[ShortuRl.at/agwL6](http://ShortuRl.at/agwL6)

< 가짜 실물카드 사례 >



출처 : 경찰청

**3 고수익을 얻을 수 있다며 접근하면 일단 의심부터!**

금감원은 최근 **고금리·고물가** 등 어려운 경제여건을 악용하여 **고수익 기회**를 제공하겠다고 투자를 유도하는 **유사 수신, 불법금융투자 행위** 등에 대해서도 **유의할 필요**가 있음을 당부

최근 **가상자산 투자**에 대한 관심이 높아지는데 편승한 **가상자산 관련 투자사기, 비상장 주식 관련 자금 편취, 유명인 사칭, 불법리딩방** 등 사기 행태가 다양해지고 있으며, **SNS, 오픈채팅 등 전화번호를 식별할 수 없는 수단**을 통해 연락할 경우 상대를 특정하기 어렵고, **피해구제도 쉽지 않은 편**

특히, 노후생활에 대한 우려가 큰 **고령층은 고수익**이라는 말에 쉽게 속아 **피해사례가 증가**하고 있으므로 **어르신들의 경각심을 높일 필요**

이러한 금융사기를 당하지 않기 위해서는 우선, 원금보장 및 고수익을 미끼로 투자금을 모집하는 업체들은 일단 의심하고, 금감원 및 경찰 등 전문기관에 연락하여 상담할 필요

또한, 주식 청약에 권유받은 경우 반드시 금융감독원 “전자공시시스템 (DART)”에서 업체명을 검색하는 등 사실관계를 확인하여야 하며, 허가받지 않은 업체를 통한 주식거래는 피해구제가 어려우므로 모르는 전화번호로 오는 투자권유 문자메시지는 클릭 또는 답장을 절대 하지 말고 무시

**< 가상자산 투자사기·불법금융투자 주요 피해유형 >**

**(유형① 가상자산사업자를 사칭한 금전 편취)**

- 가상자산사업자라고 사칭하면서 보유 휴면 가상자산을 영업종료로 소각할 예정 이므로 가까운 시일 내에 출금해야 한다는 내용의 문자를 불특정 다수에게 발송
  - 이에 현혹된 피해자를 가짜 거래소 홈페이지로 유인하여 거액의 가상자산을 보유하고 있는 것처럼 보여주며 가상자산 현금화를 미끼로 수수료 및 세금 등의 명목으로 금전을 편취

**(유형② 비상장주식 이용한 불법금융투자)**

- 신문, SNS 등에 장밋빛 전망이 실린 사업설명서, 광고성 홍보기사 등을 게재하여 상황이 임박한 비상장주식에 투자하면 큰 차익을 벌 수 있다며 특정 비상장주식 청약 추천
    - 이 과정에서 공적 기관의 문서를 위조·도용하여, 실제로 가치가 없는 주식을 비싼 가격에 대량 매입하도록 증용한 후 매입자금을 편취하는 사례가 다수 발생
- ※ “구체적인 피해사례 및 대응 요령” <붙임3> 참고

앞으로도 금감원은 민생을 심각하게 침해하는 금융범죄로부터 국민의 재산을 보호하기 위해 관계기관과 협력하여 피해 예방과 피해자 보호를 위한 제도 개선과 홍보, 사후구제 노력을 지속해 나갈 계획이며

금융소비자도 민생침해 금융범죄를 근절하고 추가적인 피해 확산을 방지하기 위해 불법행위가 의심되는 경우 적극적으로 제보·신고하고,

「불법사금융 지킴이」, 「여신거래 안심차단 서비스」, 「채무자대리인 무료지원」 등 이미 마련되어 있는 제도를 적극 활용하여 금융사기로 인한 피해를 입지 않도록 유의할 필요

〈 불 임 〉

1. 불법사금융 주요 피해사례 및 대응 요령
2. 보이스피싱 주요 피해사례 및 대응 요령
3. 유사수신·불법금융투자 주요 피해사례 및 대응 요령
4. ‘불법사금융 지킴이’ 사용설명서
5. 불법사금융 피해 예방 10계명
6. 불법사금융 피해 구제 절차
7. 보이스피싱 피해시 대응 요령
8. 「여신거래 안심차단」 이용 방법

# 붙임 1 불법사금융 주요 피해사례 및 대응 요령

## 1 고금리 급전 대출 피해사례

□ 과일가게를 운영하고 있는 피해자 A씨는 **설 연휴** 대목을 앞두고 **장사 준비**를 위하여 급하게 자금이 필요하여 **대부중개플랫폼**을 통해 대출 문의

○ 잠시후 B업체로부터 연락이 와 **단기급전 대출**은 금리가 높다고 말하며 **1,000만원 대출, 일주일 후 1,600만원 상환 조건**으로 대출이 가능하다고 설명

단기대출 승인을  
빌미로 고금리 요구

○ A씨의 경우 기존 거래이력이 없고 신용도가 낮아 **가족지인·직장동료 전화번호**를 제공할 것을 요구하였고, A씨는 이자가 너무 비싸다고 생각했지만 **자금이 너무 급해** 대출을 받기로 하며, 주변인 연락처도 제공

가족 및 지인  
연락처 요구

○ 일주일 후 A씨가 상환이 늦어지자 B업체는 **하루에도 수십번 전화**하여 **명절에 모인 가족들에게 연락**하겠다고 A씨를 협박

협박 등  
불법 추심

⇒ A씨는 약 3,000%의 **고금리**를 부담하였으며, 일상생활이 어려울 정도의 **불법추심 피해** 발생

## 2 대출을 명목으로 중개수수료를 요구하여 편취한 사례

□ 피해자 B씨는 급전이 필요하던 차에 **불법중개업체**로부터 **수수료**를 입금하면 **연15%**의 조건으로 **대출이 가능**하다는 전화를 받음

대출을 명목으로  
수수료 요구

○ 동 업체의 중개를 통해 **620만원의 대출**을 받은 후 **수수료 228만원**을 송금 (**수수료 편취 후 연락이 두절**되는 사례도 有)

수수료 편취

⇒ B씨는 중개업체의 **수수료 수취는 불법**이라는 사실을 알게 되어 **피해구제**를 요청

### 3 나체사진 요구 및 지인 유포 협박(성착취 추심)

- 피해자 C씨(자영업자, 30대 女)는 10년간 대학가의 옷가게 점원으로 근무하다가 **코로나로 인해 실직 후 자영업**을 시작하였음. 옷가게를 개업하고 **사업 초기 소액이 필요하여 불법사금융업자에게 100만원**을 빌렸음
- 기한 내 상환이 어렵게 되자 불법업자는 B씨에게 대부계약을 연장하려면 **담보물이 필요하다며 나체사진을 요구**하고, C씨의 **나체사진을 거래처와 주변 지인에게 퍼뜨렸고** B씨는 각종 **연체료와 이자** 명목 등으로 불법업자에 **원금의 13배인 1,300만원**을 상환함
- 이 과정에서 C씨는 **기존 사채를 갚기 위해 또 다른 업자에게 수천만원을 빌렸고** 해당 업체는 **집에 찾아와 B씨를 폭행, 협박함**. 우연히 상황을 알게 된 지인이 이를 경찰에 신고하여 해당 업체를 검찰에 송치함

나체사진  
담보제공  
유포협박

고금리피해  
(1,300%)

폭행 협박  
피해

### 4 불법대부계약시 지인 연락처 등 개인정보 요구

- 피해자 D씨는 급전이 필요하던 차에 **국제발신문자로 오픈카카오톡 링크가 포함된 돈을 빌려준다는 문자메시지**를 받았고, 기재된 전화번호로 연락함. 불법업자는 **카카오톡 메신저로 유도하여 돈 빌려주겠다**는 연락을 해옴
- 불법업자는 D씨에게서 대출 전에 **가족·지인·회사 사람들이 카카오톡 대화내용과 프로필에 있는 번호가 나오도록 스크린샷** 찍은 사진을 가져가고, 네이버 아이디를 하나 알려주면서 로그인하게 해서 D씨의 **핸드폰에 저장된 지인 연락처 전체를 업로드**하게 한 후 **채무를 독촉하여도 동의** 한다는 **차용증까지 작성**하게 함
- D씨는 불법업자로부터 **20만원 차용, 일주일 후 38만원을 상환**기로 이자제한법을 위반한 고금리 대부를 이용하기로 하였는데, 실제 입금액은 20만원이나 **차용증에는 38만원**으로 적게 하였음. 상환기간에 빌린 돈을 못 갚을 경우 **불법 추심하겠다고 협박**하고 있는 상황이라 너무 두려움

불법사채  
접촉경로

비상연락망  
사진 등  
담보제공,  
부당차용증

고금리피해  
(4,693%)

불법추심  
두려움

## 5 불법사금융 대응 요령

### ① 먼저, 정책서민금융상품 이용이 가능한지 확인하세요!

- 급전이 필요한 경우, 정책서민금융대출(소액생계비대출, 최저신용자 특례보증, 햇살론15 등) 이용이 가능한지 먼저 확인하세요.
  - \* (확인방법) 포털 → 서민금융진흥원 또는 서민금융 있다, 서민금융진흥원 콜센터(☎1397)
- 포털에서 “서민금융진흥원” 또는 “서민금융 있다”로 검색하거나 서민금융진흥원 콜센터(☎1397)를 통해 대출가능 여부를 꼭 확인하시고,
- 불법사금융업자의 **불법금융광고**(당일대출/급전대출/무직자·신용불량자대출/비대면대출/정부지원/최저금리 등)에 특히 **주의**하세요!

### ② 정책서민금융상품 이용이 어려워 대부업체를 알아보는 경우, 등록대부업체인지 꼭 확인하세요!

- “등록대부업체 통합조회”\*를 통해 등록대부업체 여부 및 등록시 제출한 광고용 전화번호가 맞는지 재확인하세요.
  - \* (확인방법) 금감원 홈페이지 또는 포털 → “불법사금융 지킴이” → 소액·급전을 찾고 있나요? → 등록대부업체 조회
- 대출중개플랫폼 등을 통해 등록대부업체에 대출 문의 후, ‘등록 대부업체 통합조회’에 **등록되지 않은 전화번호**로 연락이 오는 경우 **받지 마세요.**

### ③ 등록대부업체라 하더라도 초고금리 대출, 가족·지인 연락처 등 과도한 개인정보를 요구하는 경우 대출상담을 즉시 중단하세요!

- 법정 **최고금리(연 20%) 초과** 대출, 담보가 필요하다고 **개인정보**(대출계약서와 함께 촬영한 사진, 신체 사진, 지인 연락처, 휴대폰 애플리케이션 설치 등)를 **요구**하는 것은 **불법**이므로 **거래에 응하지 마세요.**

**④ 원하는 대출 승인이 가능하다며 단기 초고금리 급전대출 또는 금전을 요구하는 것은 사기입니다!**

□ 수백~수천만원의 대출을 목적으로 단기 초고금리 급전대출 또는 금전을 요구\*하는 자는 불법사금융업자입니다.

\* 거래실적 확인, 신용등급 상향, 대출 순번 올리기, 추가 대출, 한도 증액 명목 등

□ 소비자로부터 대부중개에 대한 대가를 받는 행위는 금지(대부업법 제11조의2)되어 있으며, 착수금, 전산작업비, 보증료 등 어떤 명목이든 입금을 요구하는 경우 대출을 받았다 하더라도 절대 응할 필요가 없습니다.

**⑤ 불법사금융을 이용하여 피해(우려)가 발생하는 경우, 즉시 경찰(☎112), 금감원(☎1332)에 신고하시고, 과도한 채권추심으로 고통받고 있다면 「채무자대리인 무료지원」 제도를 이용하세요!**

□ 고금리(연 20% 초과), 불법대출중개수수료, 불법채권추심 등의 불법행위는 계약서, 입출금 등 거래 내역, 통화·문자 기록 등 피해를 증명할 수 있는 증거자료를 확보하여 경찰(☎112) 또는 금감원 불법사금융신고센터(☎1332→3번)로 적극 신고하시기 바랍니다.

□ 고금리, 불법적인 과도한 채권추심으로 고통받고 있다면 「채무자대리인 무료지원」 제도를 이용하실 수 있습니다.

○ 대한법률구조공단 변호사가 채무자를 대신하여 불법사금융업자 등의 채권추심행위에 대응하고, 부당이득 반환청구, 손해배상 소송을 무료 지원해드립니다.

※ (온라인 신청) "불법사금융 지킴이" → 불법사금융 피해를 입으셨나요? → 채무자대리인 제도신청 (전화 신청) 금감원 불법사금융신고센터(☎1332) 또는 대한법률구조공단(☎132)

## 붙임 2

## 보이스피싱 주요 피해사례 및 대응 요령

### 1 택배배송 사칭 문자메시지 클릭으로 인한 보이스피싱 피해사례

- 악성 URL이 포함된 문자메시지 발송  
"○○통운 배송실패. 주소를 정확히 입력하세요 <http://xxx.xxxx.xxx>"  
"주문하신 물품 1/24일 배송 예정. 주소 입력 <http://xxx.xxxx.xxx>"  
"설 선물세트 배송중. 주소지 입력하세요 <http://xxx.xxxx.xxx>"
- 악성 URL 클릭 시 피해자 휴대폰에 악성앱이 설치되어 감염
  - 사기범은 피해자 휴대폰에서 개인정보를 탈취하고, 피해자가 모르는 사이에 피해자의 금융앱에서 **예금 잔액**을 사기계좌로 **이체**하거나 피해자 명의로 **대출 실행, 카드 결제** 등을 하여 자금을 편취

### 2 카드발급 관련 전화·문자로 인한 보이스피싱 피해사례

- (사기범①: 카드배송원 사칭) **XX카드 배송중**입니다. 지금 집에 계신가요?
- (피해자) 카드 발급 신청한 적 없는데요?
- (사기범①: 카드배송원 사칭) 그럼 카드사(00-000-0000)에 전화하셔서 취소해달라고 요청하세요.
- (사기범②: 카드사 사칭) 고객님의 **명의를 도용**된 것 같습니다. 문자메시지 **URL을 클릭**\*하시고 **금감원 직원 000**과 통화해보세요.
- (사기범③: 금감원 사칭) 선생님 **계좌가 범죄에 이용**되어 **수사중**입니다. xx지방검찰청 담당 **검사 000**과 통화해보세요.
- (사기범④: 검사 사칭) 선생님 계좌가 **범죄에 연루**되어 조사가 필요합니다.
- (사기범③: 금감원 사칭) 재산 확인 및 보호를 위해 **국가안전계좌로 모든 재산을 이체**하세요.

\* URL 클릭 시 악성앱이 설치되어, 피해자가 금감원이나 검찰 대표번호로 전화를 걸더라도 사기범에게 전화가 연결(사기범이 휴대폰을 조종)

[OO통운]

설 선물세트 배송중.

주소지 입력하세요

<http://xx.xxx/xxxx>

[1533-4015]

(\*\*2778) 카드 정상 발급  
되었습니다. 본인 신청이  
아니면 즉시 확인 바랍니다.

[교통위반 알림]

귀하의 위반사실 및

납부 안내

<http://xx.xxx/xxxx>

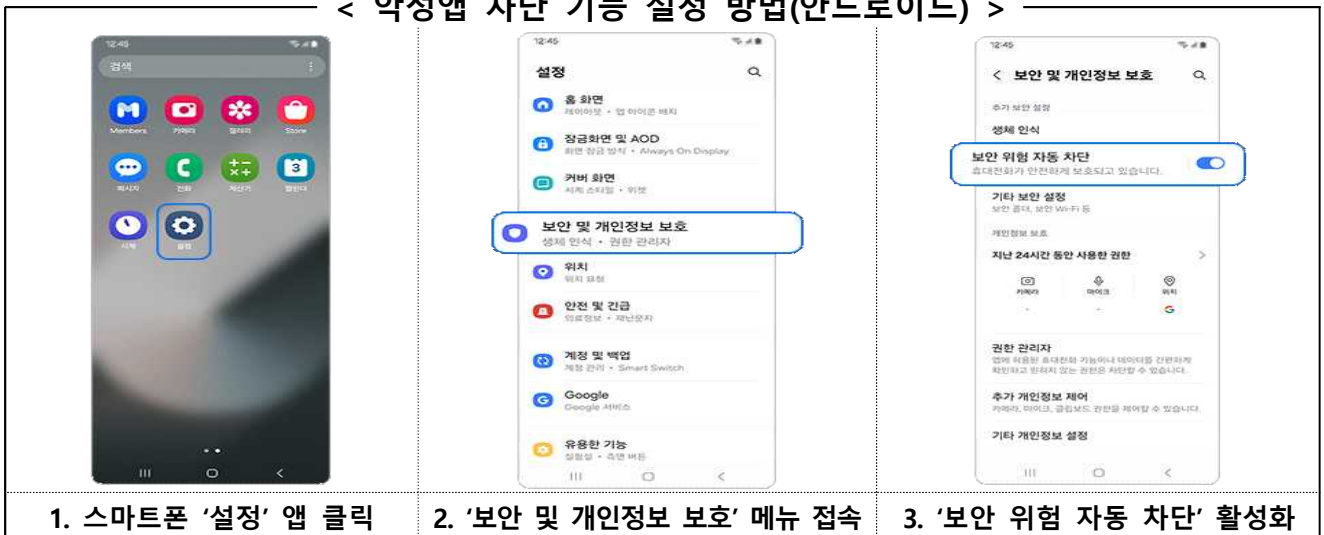
### 3 보이스피싱 등 대응 요령

#### ① 문자메시지 URL을 클릭하여 악성앱 감염이 의심되는 경우는 보이스 피싱통합신고대응센터(☎112)에 도움을 요청하세요!

□ 스팸문자로 휴대폰이 악성앱에 감염된 것으로 의심되는 경우 사기범이 휴대폰을 조종하지 못하도록 전원을 끄거나 비행기모드로 전환하고, 가족·지인을 통해 보이스피싱통합신고대응센터(☎112)에 도움을 요청하세요.

※ 휴대폰에 알수 없는 출처의 앱 설치 차단기능을 설정하여 악성앱 설치를 사전에 방지  
(①스마트폰 '설정' 앱 클릭→ ②'보안 및 개인정보 보호' 메뉴 접속→③'보안 위험 자동 차단' 활성화)

#### < 악성앱 차단 기능 설정 방법(안드로이드) >



1. 스마트폰 '설정' 앱 클릭

2. '보안 및 개인정보 보호' 메뉴 접속

3. '보안 위험 자동 차단' 활성화

※ 차단 방법은 스마트폰에 탑재된 안드로이드 OS 버전에 따라 다를 수 있음

#### ② 개인정보가 노출되어 명의 도용이 우려되는 경우에는 「개인정보노출자 사고예방시스템」을 이용하세요

□ 각 거래은행을 방문하거나 PC 또는 스마트폰을 통해 금융감독원 「개인정보 노출자 사고예방시스템」 사이트(<https://pd.fss.or.kr>)에 접속하여 개인정보 노출 사실을 등록합니다.

※ 금융결제원 「계좌정보 통합관리서비스」([www.payinfo.or.kr](http://www.payinfo.or.kr)), 한국정보통신진흥협회 「명의 도용 방지서비스」([www.msafes.or.kr](http://www.msafes.or.kr))를 통해 명의도용 피해여부 등을 확인

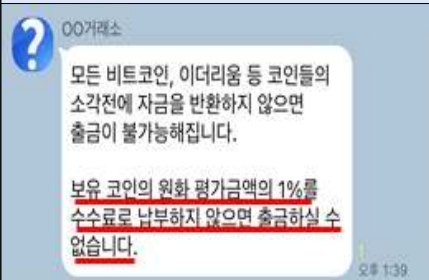
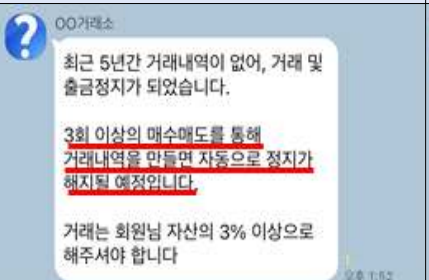
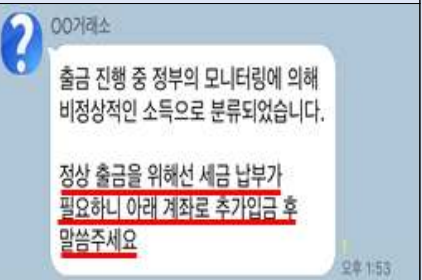
#### ③ 사기범에 속아 이미 금전 계좌이체를 한 경우 신고 후 송금계좌에 대한 지급정지를 요청하세요!

□ 보이스피싱통합신고대응센터(☎112)에 신고하거나 금융회사 콜센터에 직접 연락하여 송금계좌에 대한 지급정지를 요청하세요.

**1 가상자산사업자 사칭 금전편취 피해사례**

- 피해자 E씨는 ○○○가상자산거래소로부터 **영업종료**로 인해 한달 안에 보유중인 가상자산을 출금하지 않으면 **가상자산을 소각할 예정**이라는 내용의 **문자메세지**를 수신
  - E씨는 수 년전 ○○○가상자산거래소로 가상자산 거래를 한 사실이 있어 사기를 의심하지 못하였고, **문자메세지에 첨부된 링크를 통해 가짜 가상자산거래소에 접속하여 본인 명의로 거액의 가상자산이 예치되어 있는 것을 확인**
  - 사기업체는 E에게 **거액의 수수료와 세금을 요구**하며, 이를 납부하지 않으면 **정상적인 출금절차가 이루어질 수 없다**고 설명
  - 이미 거액의 가상자산에 현혹된 E씨는 **흘린 듯이 요구한 금액을 사기업체에 이체**하였고, **사기업체는 이내 잠적**

**[ 자금 요구 예시 ]**

수수료 명목 자금 요구	추가 거래 명목 자금 요구	세금 명목 자금 요구
 <p>OO거래소 모든 비트코인, 이더리움 등 코인들의 소각전에 자금을 반환하지 않으면 출금이 불가능해집니다. <b>보유 코인의 원화 평가금액의 1%를 수수료로 납부하지 않으면 출금하실 수 없습니다.</b></p> <p>오후 1:39</p>	 <p>OO거래소 최근 5년간 거래내역이 없어, 거래 및 출금정지가 되었습니다. <b>3회 이상의 매수매도를 통해 거래내역을 만들면 자동으로 정지가 해제될 예정입니다.</b> 거래는 회원님 자산의 3% 이상으로 해주셔야 합니다</p> <p>오후 1:52</p>	 <p>OO거래소 출금 진행 중 정부의 모니터링에 의해 비정상적인 소득으로 분류되었습니다. <b>정상 출금을 위해선 세금 납부가 필요하니 아래 계좌로 추가입금 후 말씀주세요</b></p> <p>오후 1:53</p>

**2 비상장 주식의 상장을 미끼로 주식 청약을 권유한 피해사례**

- 피해자 F씨는 ㉹㉹업체가 개발한 치료제가 암 치료에 뛰어난 효과를 보였으며 해당 업체 **주식 매입을 권유**하는 **조간지 광고**를 보고 광고주에 **연락**
  - 광고주는 F씨에게 ㉹㉹업체가 곧 코스닥에 **상장할 예정**이며, **비상장 주식을 매입하면 최소 300%의 수익을 올릴 수 있다**고 **허위·과장 사업 설명서**를 전달
  - F씨는 **그럴듯하게 꾸며진 사업설명서**에 현혹되어 매입자금을 광고주에게 입금하고 ㉹㉹업체의 **비상장주식을 입고 받았지만**, 약속된 날짜가 되어도 **상장 소식은 들리지 않았고 광고주는 연락이 두절**

### 3 유사수신 및 불법금융투자 대응 요령

#### ① 금감원 “파인(fine.fss.or.kr)” 홈페이지 등을 통해 제도권 금융회사 여부를 반드시 확인하세요!

- 무인가 금융투자업자 등 제도권 금융회사가 아닌 업자와의 거래로 인한 피해는 금융감독원의 분쟁조정 대상이 되지 않아 피해 구제가 어려우므로 투자전 반드시 제도권 금융회사 여부를 확인\*하세요

\* 포털 검색 → 금융감독원 금융소비자 정보포털 “파인”(fine.fss.or.kr) 홈페이지에서 조회 가능

#### ② 가상자산 등 고수의 보장을 미끼로 투자를 권유하는 경우 유사수신 행위를 의심하세요!

- 불법 유사수신 업체는 어르신들에게 생소한 가상자산, 신기술 등 일반인들이 확인·검증하기 어려운 사업내용으로 투자를 유혹하므로 투자 전 사업의 실체 등을 충분히 확인할 필요가 있습니다.
- 일부 허위 지급보증 업체는 제도권 금융회사 상호를 도용하며 가짜 지급보증서를 제공하고 있어, 불법 유사수신 사기 등이 의심되는 경우 해당 금융회사에 지급보증서 진위 여부를 반드시 확인\*하여야 합니다.

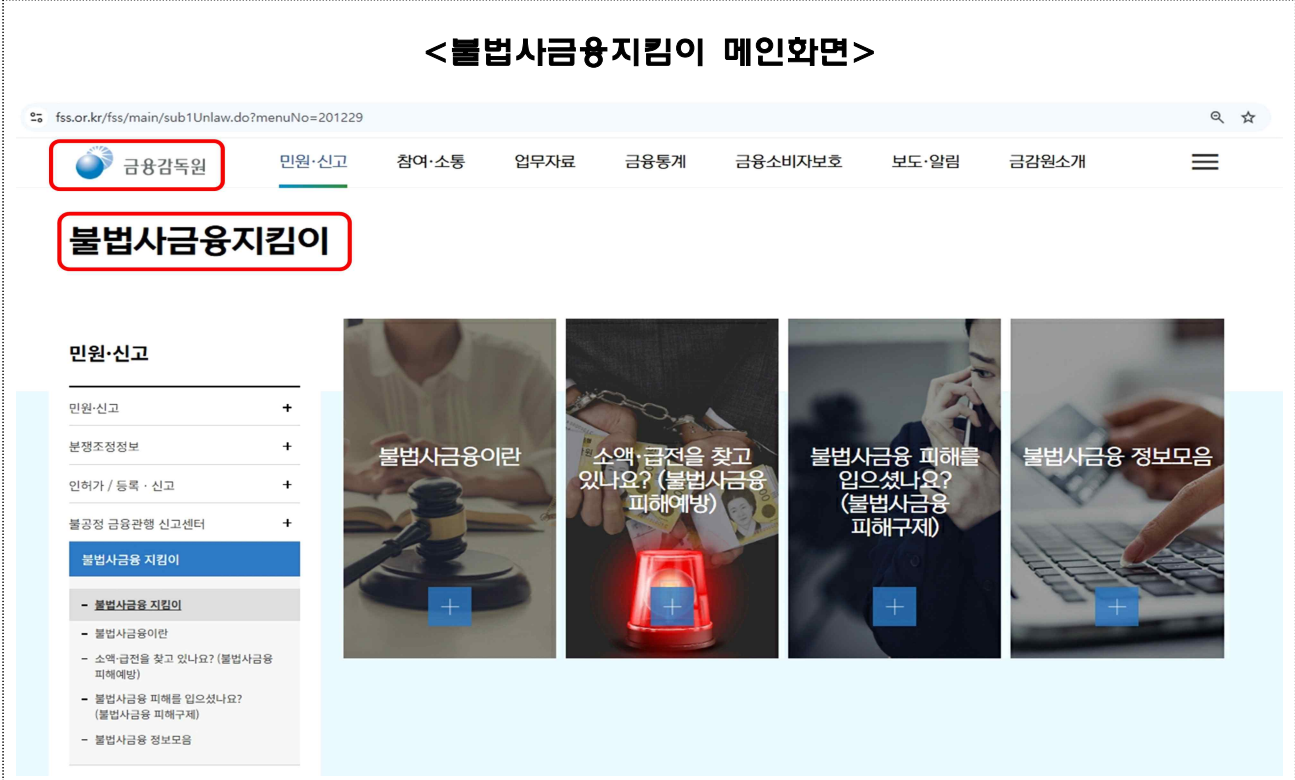
\* 제도권 금융회사(☎“파인(fine.fss.or.kr)”에서 조회 가능)의 대표번호로 전화하여 문의

#### ③ 주식 청약을 권유받은 경우 공시서류를 통해 사실관계를 확인하세요!

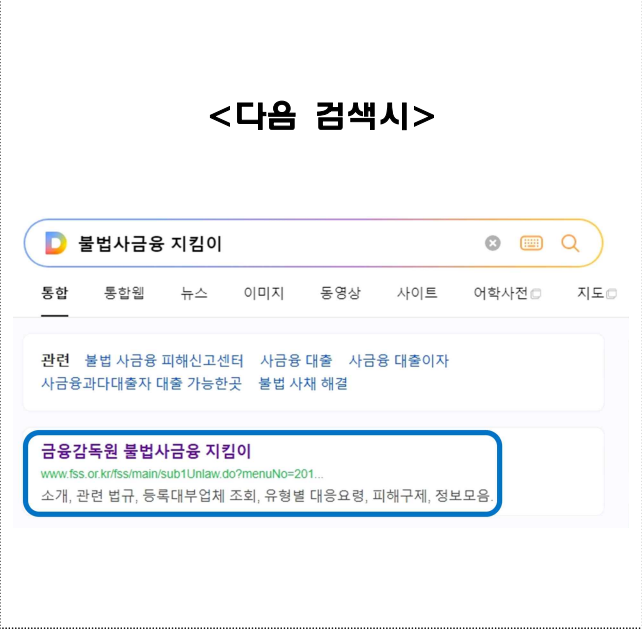
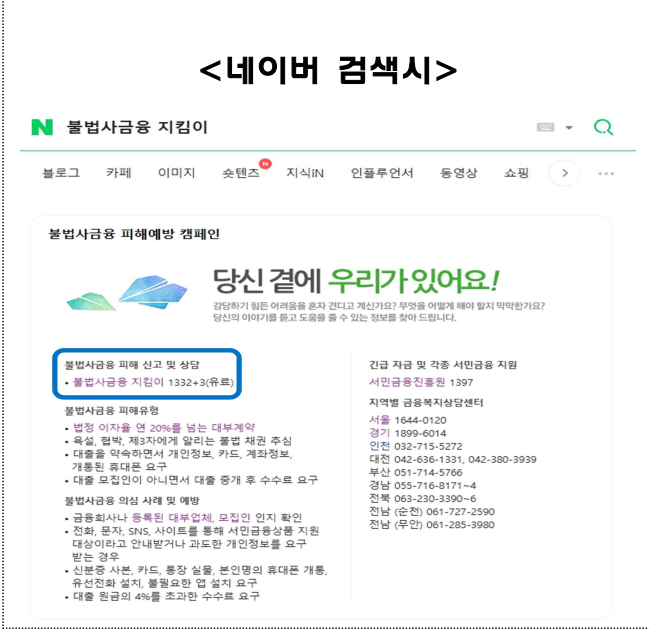
- 불특정다수가 접근 가능한 매체를 사용하여 주식 청약을 권유할 경우 증권신고서 제출 등의 공시의무가 존재합니다.
- 인터넷(SNS 등) 광고 등으로 주식 청약을 권유받은 경우 금융감독원 전자공시시스템(dart.fss.or.kr)을 통해 사업체에 대한 사실관계를 확인하여 투자를 결정하여야 합니다.

# 붙임 4 “불법사금융 지킴이” 사용설명서

[1] 먼저 금융감독원 “불법사금융 지킴이” 사이트에 접속하여 아래의 메인화면을 확인한다. <금감원 로고(🌐)를 반드시 확인해주세요!>



☞ 금감원 홈페이지(fss.or.kr)로 접속하여 “불법사금융 지킴이” 아이콘(우측 그림 참고)을 클릭하여 접속하거나 포털사이트(네이버, 다음)에서 “불법사금융 지킴이” 검색을 통해 접속 가능



[2] **불법사금융 유형, 관련 법규**에 대해 알아보기 위해 '**불법사금융이란**' 코너를 클릭한다.



☞ 메인화면의 '**불법사금융이란**' 코너의 '+' (상기 그림의 ①번) 또는 메인화면의 왼쪽 탭(상기 그림의 ②번)의 '**불법사금융이란**'을 클릭

**<법정최고금리인 연 20% 초과 이자, 미등록대부, 불법채권추심 등 불법사금융 유형에 대해 확인하실 수 있습니다.>**

[3] **불법사금융 피해예방**과 관련한 정보는 '**소액·급전을 찾고 있나요?**' 코너를 클릭하여 확인한다.



☞ 메인화면의 '**소액·급전을 찾고 있나요?**' 코너의 '+' (상기 그림의 ③번) 또는 메인화면의 왼쪽 탭(상기 그림의 ④번)의 '**소액·급전을 찾고 있나요?**'를 클릭

**<정책서민금융상품 안내, 등록대부업체 조회, 불법사금융 유형별 대응요령에 대한 상세 내용을 확인하실 수 있습니다.>**

[4] **불법사금융 피해구제**와 관련한 정보는 '**불법사금융 피해를 입으셨나요?**' 코너를 클릭하여 확인한다.




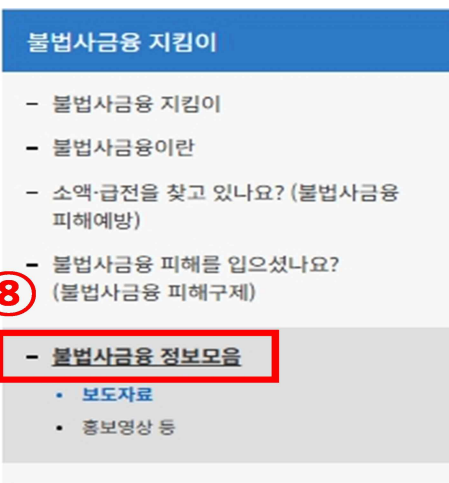


☞ 메인화면의 '불법사금융 피해를 입으셨나요?' 코너의 '+' (상기 그림의 ⑤번) 또는 메인화면의 왼쪽 탭(상기 그림의 ⑥번)의 '불법사금융 피해를 입으셨나요?'를 클릭

**<신고·상담안내(경찰청 112, 금감원 1332), 불법금융행위 제보신고, 채무자대리인 제도 무료신청에 대한 상세 내용을 확인하실 수 있습니다.>**

[5] 마지막으로 **불법사금융** 관련 **보도자료**, **홍보영상** 등의 정보는 '**불법사금융 정보모음**' 코너를 클릭하여 확인한다.





☞ 메인화면의 '불법사금융 정보모음' 코너의 '+' (상기 그림의 ⑦번) 또는 메인화면의 왼쪽 탭(상기 그림의 ⑧번)의 '불법사금융 정보모음'를 클릭

**<소비자경보 및 불법사금융 관련 보도자료와 불법사금융 피해예방 홍보영상을 확인하실 수 있습니다.>**

**불법사금융 피해예방 10계명** 

**01 정책서민금융상품을 이용할 수 있는지 우선 확인하세요!**

- 서민금융진흥원(☎1397, www.kinfa.or.kr)에서 소액생계비대출·햇살론 등 정책금융상품 이용 여부를 우선 확인하세요!

**02 문자, 인터넷 등을 통한 대출광고에 유의하세요!**

- “당일대출”, “누구나 대출” 등의 대출을 유도하는 대출광고에 유의하세요.

**03 합법적인 등록업체인지 사전에 반드시 확인하세요!**

- 금융감독원 금융소비자 정보포털 파인(fine.fss.or.kr)에서 거래상대방이 합법적인 등록업체인지 사전에 반드시 확인하세요!

**04 합법적인 등록업체는 광고용 전화번호를 사전에 등록하고 있습니다!**

- 사전에 확인한 전화번호와 다른 전화번호로 연락이 오는 경우 또는 합법적인 등록업체라 하더라도 부당행위 또는 불법대출 등을 권유하는 경우 즉시 전화를 끊고, 해당 대부업체가 등록된 지자체 또는 금감원(☎1332→3번)으로 신고하세요!

\* (지자체 등록 대부업체) 해당 지자체, (금융위 등록 대부업체) 금감원

**05 법정 최고이자율은 20%입니다!**

- 법정 최고금리인 연20%를 초과하는 이자는 지급할 필요가 없습니다.

**06 대부중개업자는 중개에 따른 수수료를 요구하지 않습니다!**

- 대출·대부 알선에 대한 대가로 중개수수료를 요구하는 행위는 불법입니다.

**07 대출과 무관한 개인정보 요구 시, 대출상담을 즉시 중단하세요!**

- 신체사진, 지인 연락처, 휴대폰 어플리케이션 설치 등을 요구하는 경우, 성착취추심 등 악질적인 불법추심으로 이어질 수 있음에 주의하세요.

**08 대출조건을 꼼꼼히 확인하고 대부계약서를 확인·보관하세요!**

- 대부계약체결시 대부업자에게 대출조건을 설명받고 반드시 대출조건이 명시된 대부계약서를 교부 받으세요.

**09 최고금리 위반 및 불법채권추심 등의 불법행위는 신고하세요!**

- 계약서, 입·출금 등 거래내역 및 통화·문자 기록 등은 불법사금융 피해 증거입니다. 피해 사실을 금융감독원(☎1332→3번) 또는 경찰서(☎112)에 신고하세요!

**10 피해 발생 시, 즉시 신고하고 채무자대리인 무료 지원 사업을 신청하세요!**

- 최고금리 위반, 불법채권추심 등 불법사금융 피해(우려)를 당한 경우, 채무자대리인 무료 지원 사업, 계약 무효화 소송 등을 통해 적극 대응하세요.

\* 금감원 홈페이지, 불법사금융신고센터(☎1332→3번) 또는 법률구조공단(☎132)을 통해 신청

**1. 피해 사실 확인**

**어떤 피해를 받고 있는지  
확인하세요!**

- ✓ 이자를 원금의 연 20% 초과하여 요구하는 행위, 가족·지인 등 관계인을 통한 추심행위 등은 모두 불법행위입니다.

\* 1일 0.0547%, 1개월 1.66%, 1분기 5.0%

**2. 위반사실 고지**

**불법행위 사실을 알리고  
중단을 요청하세요!**

- ✓ 거래상대방에게 자신이 불법행위임을 인지하고 있다는 사실을 통보하고 추가적인 불법행위를 중단할 것을 요청하세요.
- ✓ 채무 해결을 제안하며 금전을 요구할 경우, 단호히 거절하세요. 불법 및 사기일 가능성이 높으므로 절대로 응하면 안됩니다.

**3. 증거 확보**

**피해 증거를 기록하세요!  
증거확보가 중요합니다!**

- ✓ 계약서, 입출금 등 거래내역 및 통화·문자 기록 등 거래상대방과 주고받은 모든 자료는 피해를 증명할 수 있는 '증거'입니다

**4. 피해 신고**

**피해 사실을  
금감원 또는 경찰서에 신고하세요!**

- ✓ 거래내역 및 증빙자료를 확보하여 금감원(☎1332→3번)·경찰(☎112)에 신고하세요. 피해자의 적극적인 신고가 피해 구제 및 추가적인 피해 예방을 가능하게 합니다.

\* 생명 또는 신체에 대한 위해를 입었을 경우 가까운 경찰서·파출소 등을 통해 신변보호 신청

**불법사금융  
피해 발생 시,  
대응요령**

**채무 당사자**는 물론,  
**관계인**도  
무료로 법률서비스를  
받을 수 있습니다!



**5. 구제 요청**

**무료 법률서비스 등  
도움을 요청하세요!**

- ✓ 불법사금융(고금리 대출, 불법추심 등) 이용으로 힘든 상황이라면 '채무자대리인 무료 지원제도'를 신청하세요.  
\* 금감원(☎1332→3번) 또는 대한법률구조공단(☎132)
- ✓ 불법 대부계약에 대해서는 계약 무효화 소송(금감원), 부당이득 반환청구, 손해배상 소송(법률구조공단)을 무료 지원하고 있습니다.
- ✓ 온라인 등에 유포(우려)된 성착취 피해촬영물에 대해 디지털성범죄피해자지원센터(☎02-735-8994)를 통해 피해촬영물 삭제 등을 요청하세요.

# 보이스피싱 피해시 대응요령



## 01 피해신고 및 지급정지 요청



경찰(112), 금감원(1332), 금융회사에  
피해신고 및 지급정지 요청

## 02 개인정보 노출등록



개인정보 노출자 사고예방시스템  
[<http://pd.fss.or.kr>] 사고등록

## 03 계좌 일괄 지급정지 신청



계좌정보통합관리서비스[[www.payinfo.or.kr](http://www.payinfo.or.kr)] 및  
금융회사 영업점에서 일괄지급정지

## 04 명의도용 신고



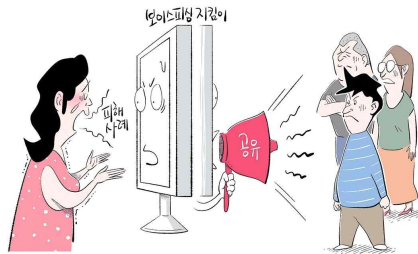
명의도용방지서비스[[www.msafar.or.kr](http://www.msafar.or.kr)]에  
명의도용 신고로 휴대전화 개설 방지

## 05 악성앱 삭제 및 휴대전화 초기화



악성코드 감염시 바로 삭제 및 휴대전화 초기화

## 06 피해사례 공유

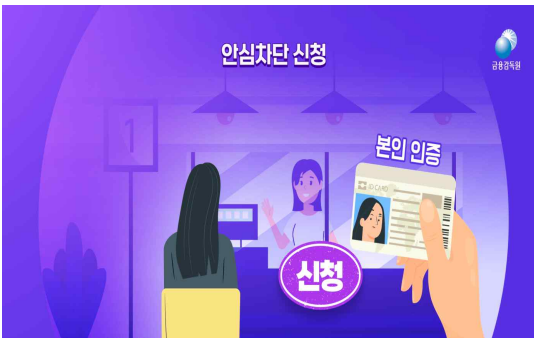


보이스피싱지킴이 사이트에 접속하여  
피해사례 공유

## 붙임 8

# 「여신거래 안심차단」 이용 방법

### ① 여신거래 안심차단 신청(은행, 저축은행, 농·수협, 새마을금고, 신협, 산림조합, 우체국)



- ▶ 이용자는 **현재 거래 중인 금융회사 영업점을 방문하여 본인확인 후 여신거래 안심차단을 신청**  
\* 국민은행, 신한은행, 하나은행, 카카오·토스·케이뱅크는 비대면(은행 모바일앱) 신청 가능
- ▶ **안심차단 신청 즉시, 금융권의 신규 여신거래가 차단됩니다.**

### ② 차단되는 여신거래



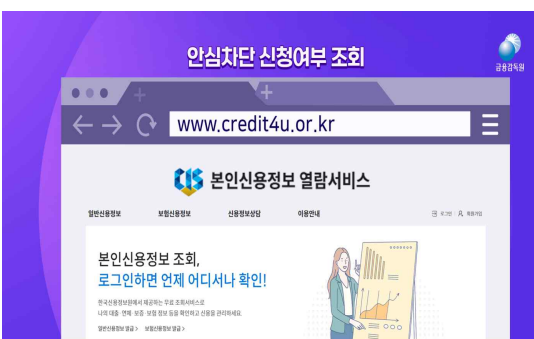
- ▶ **안심차단 신청시, 금융회사의 신용대출, 카드로, 신용카드 발급, 할부금융, 예·적금 담보대출 등 개인의 여신거래가 실시간 차단됩니다.**

### ③ 여신거래 안심차단 해제(은행, 저축은행, 농·수협, 새마을금고, 신협, 산림조합, 우체국)



- ▶ **기존 거래여부와 무관하게 가까운 금융회사 영업점을 방문하여 본인확인 후 손쉽게 해제 가능**
- ▶ 이용자는 **필요한 여신 실행 이후, 안심차단의 재신청도 가능합니다.**

### ④ 여신거래 안심차단 신청여부 조회 및 통지



- ▶ 이용자는 본인의 안심차단 신청여부에 대해 **한국신용정보원 홈페이지\***를 통해 **직접 조회 가능(신청 및 해제 상태 확인가능)**  
\* [www.credit4u.or.kr](http://www.credit4u.or.kr)
- ▶ **안심차단을 신청한 금융회사에서 반기 1회 안심차단 신청사실을 이용자에게 통지합니다.**