안건5 온라인 부정결제 사고 현황 및 대응협의체 운영 계획

1 추진 배경

□ **전자상거래 시장**이 지속 **성장**하는 가운데, **부정결제 수법**이 **날로 교묘**해지면서 **소비자 피해**는 물론 **PG·금융회사 손실**도 **지속 발생**

○ **PG사**가 **온라인 결제**의 **핵심 인프라**로 **자리매김**하고 있는 만큼 **안전한 결제 체계 구축**에 있어도 **PG사**의 **역할**과 **책임**이 **중요**한 상황

➡ **PG 업권 전체**의 **공동 대응역량**을 **강화**함으로써 **온라인 결제**의 **신뢰성**과 **안전성**을 **제고**하고 **소비자 피해**를 **최소화**하고자 함

2 주요 부정결제 사고 사례

1 **(계정 탈취)** 공격자가 **크리덴셜 스터핑*** 또는 휴대폰 등 **접근매체**를 **습득**하는 방식으로 **쇼핑몰/플랫폼**의 **기존 회원 계정**을 **탈취**

* 외부에서 아이디/비밀번호를 대량 수집한 뒤 자동화 도구로 무차별 대입하여 로그인 시도

○ 등록된 **간편결제 수단** 또는 **포인트·캐시·마일리지** 등을 **사용**하여 상품권이나 교환권 등 **高환금성 상품**을 주문하고 **현금화 시도**

2 **(신규 가입)** 공격자가 피싱, 스미싱, 악성코드 등을 통해 습득한 **개인정보**를 바탕으로 **쇼핑몰/플랫폼** 서비스에 **신규 회원**으로 **가입***

* 이상거래 탐지를 피하고자 정상 사용 이력이 있는 기존 계정 대신 신규 가입 방식을 선호하고, 피해자는 본인 계정의 존재 자체를 몰라 피해 인지가 지연되는 결과 발생

○ 이 과정에서 **이메일 계정**을 생성하거나 SIM 스와핑, SMS 가로채기, 통신사 명의도용 등으로 **휴대폰**을 **점유**하여 **본인인증**을 **우회**

○ 신규 계정에서 탈취한 **카드·계좌정보**를 **입력**하거나, **카드사**의 **간편결제**(앱카드) 서비스를 통해 **고액 전자기기** 구매 후 **현금화 시도**

3 **(시스템 무단 접근)** 시스템의 **보안 취약점**을 악용하여 **관리자 권한**으로 **시스템**에 **무단 접속**하여 **고객정보**나 **결제수단 정보**를 **조회·탈취**

○ **상품권**을 **발행·판매**하는 **플랫폼**에서 **상품권 관리페이지**에 접근하여 대량의 **상품권 PIN번호**를 다운로드하여 이를 **현금화 시도**

3 부정결제 예방을 위한 개선과제

1 FDS(이상거래탐지 시스템) 고도화

○ **(문제점)** **회사별 역량 격차**로 **보안 취약 회사**가 **공격**의 타깃이 되고 있으며, **룰 기반 위주**의 **현행 FDS**로는 **신종 부정거래 탐지**에 **한계**

⇒ **(개선방향)** **FDS 최저 기능요건** 마련, **AI·머신러닝 기반 탐지 모델** 적용 등

2 고객 및 거래 인증절차 강화

○ **(문제점)** **개인정보·계정탈취** 등을 통한 **명의도용 부정결제**가 늘고 있는 가운데, 인증절차가 간소화된 **간편결제**로 부정결제 **위험**이 **확대**

⇒ **(개선방향)** **위험 기반 차등 인증체계** 도입, 고위험 거래 **다중인증 의무화** 등

3 PG사 보안 역량 강화

○ **(문제점)** **보안 역량**이 **취약**한 **PG사**를 대상으로 **시스템 무단 접속**을 통한 **고객정보·결제정보 탈취** 및 **부정결제 악용** 사례 발생

⇒ **(개선방향)** **부정결제 대응 역량 평가지표** 개발, **표준 보안 솔루션** 제공 등

4 자금세탁방지(AML) 내부통제 강화

○ **(문제점)** **자금세탁 의심 부정결제**가 지속 발생하면서 **AML 내부통제 수준**이 상대적으로 **미흡**한 **PG사**들이 **금융 범죄**에 **취약**한 상황

⇒ **(개선방향)** PG사 특성에 맞는 **AML 업무 가이드라인** 마련 등

4 온라인 부정결제 대응협의체 운영계획

□ **한국핀테크산업협회**, **주요 PG사**, **학계·보안 전문가** 등이 참여하는 **「온라인 부정결제 대응협의체」**('26.7.15. 출범)를 구성

○ PG업권 전체의 **보안 강화**와 **소비자 보호 내실화**를 위한 실효성 있는 **부정결제 예방·대응 체계 구축**을 목표로 상시 운용

○ **올해 하반기**에는 **FDS 분과**와 **AML 분과** 2개로 나누어 심도 있는 논의를 통해 **「부정결제 예방·대응 표준 실무지침」**을 **제시**할 계획