



금융감독원

보 도 자 료



금융은 튼튼하게 소비자는 행복하게

보도	2026.9.8.(화) 조간	배포	2026.9.7.(월)		
담당부서	금융사기대응단 금융사기대응총괄팀 금융사기대응1팀	책임자	팀 장	정윤미	(02-3145-8130)
			팀 장	이범승	(02-3145-8140)
		담당자	수 석	한유섭	(02-3145-8522)
			조사역	곽현지	(02-3145-8139)

금융권 보이스피싱 대응역량 제고를 위한 우수사례 포상 추진

- 주요 내용 -

- 보이스피싱 피해예방을 위한 대응체계가 우수한 금융회사와 피해예방·범인검거 등에 기여한 임직원에 대해 포상을 실시합니다.
 - 금융회사의 경우 가시적인 피해예방 성과뿐만 아니라 대응체계 전반의 우수성을 평가할 계획이며
 - 임직원의 경우 피해예방 규모와 함께 업무의 적극성과 기여도 등을 균형 있게 평가할 계획입니다.
- 11월중 평가심사를 거쳐 12월 중 포상을 실시하고, 전 금융권의 보이스 피싱 대응역량이 제고될 수 있도록 모범사례를 전파할 예정입니다.

I. 추진 배경

- 그간 매년 증가하던 보이스피싱 범죄 피해는 '26년 들어 눈에 띄게 감소하고 있습니다.*
 - * 보이스피싱 피해금(억원) : ('25.12월) 1,248 → (3월) 543 → (4월) 523 → (5월) 501 → (6월) 551 → (7월) 337
 - 이는 범정부 차원의 종합적인 대응과 금융권이 피해예방 활동에 적극적으로 동참한 성과로 평가됩니다.
- 금융회사는 24시간 이상거래탐지, 의심계좌 임시조치, 금융거래 안심 차단서비스, 문진제도 운영 등 보이스피싱 대응체계 운영 뿐 아니라,
 - 피해 의심시 경찰 공조를 통한 피해 차단과 범인 검거 지원 등의 다양한 노력을 지속하고 있습니다.

금융권의 대응노력

- **(현장 대응)** 영업점 고객 응대시 **문진***을 실시하고 피해 의심시 **고객 설득, 경찰 공조** 등을 통해 피해를 예방

* 고액 출금·이체 등 금융 거래시 고객이 진단표 체크리스트 응답을 통해 스스로 피해 의심정황을 사전 확인토록 하는 제도로써 업계 자율규제로 시행중

- **(탐자차단)** 24시간 이상거래탐지를 실시하여 의심거래 발견시 계좌 **임시조치와 지급정지, 고객 확인** 등을 통해 피해를 차단

- **(예방제도)** 대포통장 감축을 위한 계좌 개설시 **금융거래목적 확인, 금융거래 안심차단 서비스*** 등을 운영중

* 여신거래 안심차단('24.8월), 비대면 계좌개설 안심차단('25.3월), 오픈뱅킹 안심차단('25.11월)

- **(정보공유)** ASAP을 통해 관계기관과 협업하여 **범죄 의심정보**를 신속히 **공유**하여 피해 의심거래를 즉시 **차단***

* '25.10~'26.7월 중 46.3만건의 보이스피싱 의심정보가 공유되어, 이를 통해 7,009건의 계좌 지급정지 조치가 이루어져 총 663.6억원의 피해를 사전 예방

□ 이에 금융감독원은 금융권 현장에서 이루어지는 피해예방 노력이 지속되고, 이를 전 금융권으로 확산되기 위해

- 피해예방 우수 금융회사와 임직원을 선정하여 포상을 실시합니다.

II. 포상 계획(안)

□ 업권별 보이스피싱 피해규모를 감안하여, 금년에는 국내은행 및 상호금융권을 대상으로 기관 및 개인부문으로 나누어 12월 중(잠정) 포상을 실시할 계획입니다.

- 금융회사의 경우 가시적인 피해예방 성과뿐만 아니라 대응체계 전반의 우수성을 평가할 예정이며,
- 임직원의 경우 피해예방 규모와 함께 업무의 적극성과 기여도 등을 균형 있게 평가할 계획입니다.

포상 개요

- ① **(포상규모)** 피해예방 노력이 우수한 **금융회사 1개社**^{기관부문} 및 영업점 등에서 피해 예방·범인검거 등에 기여한 **임직원 5명 내외**(^{변경가능}개인부문)
- ② **(지원대상)** 국내은행*과 상호금융권**^{기관부문} 및 소속 임직원^{개인부문}
 - * 산업·수출입·씨티은행 제외 17개社 ** 농협·수협·신협·산림조합 및 새마을금고 중앙회
- ③ **(선정기준)** '26.10월말 기준으로 다음 항목에 대해 평가하여 선정

부문별 포상 심사기준(안)

부문	기준(안)
기관	사기이용계좌 및 피해 규모, 전담인력 규모, 사기예방을 위한 전산개발 실적, 기관의 금융사기 예방 전략, 조직 운영 실태, 교육홍보 실적, 예방제도 도입 현황 등
개인	피해예방 금액, 범인 검거 여부, 업무의 적극성·난이도, 사례 전파 가능성 등

- ④ **(선정절차)** 금감원 내부 평가를 통해 약 3배수를 선정한 뒤, 외부 위원이 포함된 포상심사위원회를 거쳐 최종 선정할 계획
- ⑤ **(일정)** ① 금융권 대상 설명회 개최(9월 예정), ② 포상 신청서 접수(11월 초), ③ 심사(11월) 및 포상(12월 초 예정)

III. 향후 계획

- ☐ 금융감독원은 9월 중 금융권을 대상으로 설명회를 개최하여 중점 평가사항 등을 안내할 예정이며
 - 특히 10월말까지 달성한 최근 실적(9~10월)에 대해서도 평가에 적극 반영함으로써 기관 차원의 적극적인 참여를 유도할 계획입니다.
- ☐ 11월 중 신청서를 접수, 심사를 거쳐 12월 초 포상을 실시(별도 시상식 개최 예정)하고, 모범사례는 전 금융권에 전파할 계획입니다.
- ☐ 향후 금융권의 대응체계 수준을 한 단계 높이기 위해 보이스피싱 피해예방에 대한 우수사례 포상을 정례화하고, 포상에 대한 인센티브 부여 방안도 검토할 예정입니다.