



금융감독원

보도자료

금융은 **통통**하게 소비자는 **행복**하게

행복하게

보도	2026.9.16.(수) 조간	배포	2026.9.15.(화)
담당부서	여신금융감독국 여신금융분쟁조정팀	책임자	국 장 조영범 (02-3145-7550)
		담당자	팀 장 임경필 (02-3145-7558)
	금융사기대응단 금융사기대응1팀	책임자	국 장 이정만 (02-3145-8150)
		담당자	팀 장 이범승 (02-3145-8140)

보이스피싱으로 인한 카드결제 피해 예방 및 구제를 강화하겠습니다.

- 보이스피싱 수법이 나날이 교묘해짐에 따라, 송금·이체 등을 통한 금융사기 거래 외에 상품권 등 교환금성 물품을 본인이 직접 카드 결제하도록 유도하는 사례들이 다수 확인되고 있습니다.
- 최근의 주요 사기수법 및 소비자 유의사항과 함께 사기·기망에 취약한 카드 이용자 보호를 위한 제도개선 사항을 알려드립니다.

[소비자] “ 카드결제를 유도하는 금융사기에 속지 마세요! ”

- ㉠ 불법카드매출을 취소해야 한다며 카드결제 유도시 유의하세요!
- ㉡ 고수익 부업·알바를 위한 대리 카드결제 유도에 속지 마세요!
- ㉢ 저금리 대출 수수료 명목으로 카드결제 유도시 거절하세요!
- ㉣ 랜덤채팅에서 만난 이성의 카드결제 요구시 사기를 의심하세요!
- ㉤ 회원권 정보를 미리 파악하고 접근하는 금융사기에 유의하세요!

[카드사] “ 피싱 카드결제 피해예방, 이렇게 강화하겠습니다! ”

- ① 보이스피싱으로 인한 카드결제 이상거래탐지 강화
 - 결제패턴, 가맹점 특성 등을 반영한 이상거래 탐지를 공동 마련
- ② 70대 이상 고령자 대상으로 강화된 소비자 보호조치 마련
 - 교환금성 물품 결제 이상거래 탐지시, 사기 여부 확인을 위한 심층상담 진행
- ③ 불법가맹업체가 연루된 피싱 피해에 대한 민원조사 강화
 - 하위가맹점의 불법행위가 의심되는 경우, 철저히 조사하여 피해구제 노력

I. 주요 사기수법 및 카드 이용자 유의사항

가 불법카드매출을 취소해야 한다며 카드결제 유도시 유의하세요!

사례 신용상의 불이익을 막아주겠다며 카드결제 유도

- ① A씨(70대 여성)는 금융사 직원을 사칭한 남성 전화를 받고 "오래전에 발생한 불법 카드매출이 있는데 취소하지 않으면 신용상의 불이익으로 카드 사용이 불가능하다. 매출취소를 위해 해당 금액을 'OO보증보험'에서 재결제해야 하는데 추후 환급된다."는 말에 속아
- ② 직접 카드정보등을 입력하여 총 323만원을 결제함 (알고 보니 실제 결제된 곳은 'OO보증보험'이 아닌 불법가맹업체였음)
- 본인의 직접결제인 경우 구제가 어려우나, 본건은 가맹점의 허위매출이 확인되어 취소 처리



꼭 알아둘 금융상식 및 대응요령

- ☑ 온라인상 카드매출을 취소하는 경우 재결제가 필요하지 않습니다*.

* 소비자는 카드매출 취소시 다른 기관(OO보증보험 등)이 아닌 카드사 또는 판매업체에 직접 요청해야 하며, 이 과정에서 새로운 결제가 필요하거나 비용이 소요되지 않음

- ☑ 본인이 결제하지 않은 불법 매출은 신용상태에 영향을 주지 않습니다.

○ 다만, 카드결제 내역(알림·청구서 등 확인)에서 본인이 사용하지 않은 항목이 발견되면 즉시 카드사 및 경찰에 알려야 합니다.

- ☑ 금융사 직원 등으로부터 불법행위에 연루된 결제 내역을 취소하거나 신용상의 불이익을 막아주겠다며 평소와 다른 방식의 결제를 요구받는 경우

① 우선 전화를 끊고 카드사 고객센터(‘불임’ 참조)에 직접 문의하세요.

② 본인의 카드 결제내역은 직접 PC나 모바일에서 확인 가능하니, 차분히 결제내역부터 확인하여야 합니다.

나

고수익 부업·알바를 위한 대리 카드결제 유도에 속지 마세요!

사례 알바로 물품 대리결제 등을 시키며 수익금 약속

- ① B씨(20대 여성)는 구직사이트를 통해 물품을 대리 주문 및 결제하면 해당 물건값과 수익금이 환급되는 부업·알바를 시작
 - ② 초기에 물건값과 수익금이 약속대로 환급되자, 다수 물품을 **카드결제**하고 대출까지 받았으나 갑자기 환급이 중지되어 **총 6,300만원**의 피해 발생
- 본인이 직접 카드결제 및 대출을 받았으므로 카드사 보상이 거절됨



꼭 알아둘 금융상식 및 대응요령

- ☑ 정상적인 일자리는 직원의 명의로 카드결제를 요구하지 않습니다.
 - 초기에 수익금 등을 꼬박꼬박 지급하여 신뢰를 형성한 뒤, '**고액 주문, 팀미션*, 등급상향**' 등을 이유로 결제금액을 점점 늘려가는 것은 전형적인 금융사기 패턴입니다.
 - * 단체 채팅방에 피해자를 참여시킨 후 "팀원 모두가 미션을 완료해야 수익금을 정산받을 수 있다"고 압박하여 거액 입금을 유도하는 신종피싱(부업) 사기 수법
- ☑ 보이스피싱에 속았다 하더라도 본인이 직접 카드결제를 하는 경우
 - 정상적인 본인확인을 거쳐 결제되었으므로 통상 카드사로부터 **피해보상**을 **받기 어려움**을 명심하세요.
- ☑ 구직·부업시 고용주를 사칭한 사기범이 카드 대리결제를 요구하면
 - ① 즉시 거절하고, **채용공고, 대화내용, 결제 및 환급내역** 등을 보관하여 경찰에 신고하세요.
 - ② 이미 카드결제를 하였다면, 빠르게 카드사 및 가맹점에 연락하여 **주문 취소**를 요청하고 대리결제에 사용한 **카드**는 **정보유출** 우려가 있으니 **사용정지**를 요청하세요.

다

저금리 대출 수수료 명목으로 카드결제 유도시 거절하세요!

사례 저금리 대출 중개 수수료 명목으로 카드결제 유도

- ① C씨(40대 여성)는 'OO금융'이라는 업체(사기범 추정)로부터 저금리 대출이 가능하다는 수수료 명목으로 **카드 선결제**(상품권 구매)후 **현금화**하여 송금하도록 요구받음
- ② C씨는 이에 속아 **80만원 카드결제**(상품권 구매)
→ 피해 인지 후 카드사에 민원을 제기하였으나 **본인이 직접 결제하였으므로** 보상이 어려움



꼭 알아둘 금융상식 및 대응요령

- ☑ 정상적인 대출이라면 소비자에게 수수료를 요구하지 않습니다.
대출 실행시 **중개수수료 요구**는 관련법에 따라 **불법**입니다.

< 관련 대부업법 >

제11조의2 (중개의 제한) ② 대부중개업자 및 대출모집인과 불법사금융중개업자는 수수료, 사례금, 착수금 등 그 명칭이 무엇이든 대부중개와 관련하여 받는 대가를 대부를 받는 거래상대방으로부터 받아서는 아니된다.

- ☑ 잘 모르는 사람으로부터 저금리 대출 안내 전화 등을 받는 경우,

- ① 우선 대출업체가 **제도권 금융회사**인지 또는 **등록 대부업체**인지 등을 확인해야 합니다.

※ 제도권 금융회사 등 확인 방법

- **금융소비자정보포털 '파인'**(fine.fss.or.kr)의 '**제도권 금융회사 조회**' 및 '**대부업체 조회**'에서 확인

* **대출모집인**의 경우는 '**금융상품판매대리중개업자(대출성상품) 조회**'에서 확인

- ② 제도권 저금리대출 상품 정보가 궁금하신 경우 서민금융진흥원의 '**서민금융잇다**(loan.kinfa.or.kr, 국번없이 1397)'에서 확인하세요.

라

랜덤채팅에서 만난 이성의 카드결제 요구시 사기를 의심하세요!

사례 친밀감 형성 후 상품권 카드결제 요구

- ① D씨(30대 남성)는 랜덤채팅에서 만난 여성과 친밀감 형성 후 실제 만나기로 하였으나
- ② 여성이 긴급하게 금전적 어려움을 호소하며 카드결제로 상품권 구입 후 자신이 지시*하는대로 현금화하도록 하여 D씨는 총 450만원의 피해 발생

* D씨가 상품권을 매입해 주는 특정업체로 PIN번호 송부 → 상품권 매도대금이 D씨 계좌에 입금되면 다른 계좌로 이체

→ 본인이 직접 결제하였으므로 카드사는 보상 거절



꼭 알아둘 금융상식 및 대응요령

- ☑ 상품권 구매 또는 현금화 요구는 연애가 아닌 사기 신호입니다.
 - 온라인에서 만난 이성이 병원비, 생활비, 만남비용 등을 이유로 송금이나 상품권 구매를 요구하면 로맨스 스캠을 의심해야 합니다.
- ☑ '신용카드 개인회원'은 월 100만원 한도 내에서만 '상품권, 선불전자지급수단, 선불카드'를 구입할 수 있습니다.
 - 여러 신용카드로 나누어 상품권을 다량으로 구입하도록 하거나, 결제링크를 송부하여 100만원을 넘는* 상품권을 결제하도록 하면 사기일 가능성이 높습니다.

* 정상적인 상품권 판매 등록업체가 아니라 불법 영업을 하는 가맹점일 경우가 많음 (정상업체인 경우, 개인의 월 100만원 초과 상품권 구매 지시는 자동 차단됨)
- ☑ 랜덤 채팅(Random Chat) 등 온라인 채팅 서비스에서 ① 직접 만나본 적 없는 사람의 금전적 요구에는 당장 대화를 중단하세요.
 - ② 타인이 보내온 링크로 결제하거나, 상품권 정보를 보내지 마세요.
 - ③ 금액을 이체한 경우, 해당 은행에 즉시 계좌 지급정지를 신청하세요.

마

회원권 정보를 미리 파악하고 접근하는 금융사기에 유의하세요!

사례 콘도이용권 구매가 확정되었다며 유선으로 카드결제 요구

- ① **E씨**(50대 남성)는 콘도회사 직원을 사칭한 사기범이 **회원권 구매가 확정되었다며** 결제를 요구하자,
- ② 유선으로 사기범에게 **카드번호, 유효기간** 등을 불러주어 **총 600만원**이 **카드결제**됨

- ③ 알고 보니 **결제**한 곳은 **대형음식점**이었으며, 대출이 필요했던 **음식점업체 주인**도 사기범에게 **속아서** 결제 처리 및 사기범에게 카드정산대금 이체

* 대출받기 위해서는 업체 매출실적이 필요하니 사기범이 보유한 여러 카드번호를 이용하여 결제하고 카드사로부터 받은 정산대금을 자신에게 재입금하도록 지시(카드깡)

→ 본인이 카드번호 등을 제공한 직접결제이나, **가맹점의 허위매출**이 인정되어 **취소 처리***

* 본 사례에서는 가맹점주만 금전 피해



※ 콘도이용권 외에도 리조트 회원권, 상조회사, 유람선 이용권 등 유사 피해사례 다수 발생하고 있음(특정 회사의 고객 DB를 입수하여 표적 보이스피싱 진행)

꼭 알아둘 금융상식 및 대응요령

- ☑ 별도의 **인증**(인증서, 생체정보, 비밀번호 입력 등) 없이 **카드정보**(카드번호, CVC, 유효기간 등)만으로 결제하는 **비인증 결제방식**은 금융사기 및 사고에 **매우 취약**합니다.
- 카드정보를 직접 알려주거나, 보내온 결제링크창에 직접 입력하는 방식의 결제는 해당 업체를 잘 모른다면 **절대 하지 마세요**.
- ☑ 회원권 등 계약업체라며 전화로 수수료 등의 결제를 요구하면,
 - ① 일단 전화를 끊고, **계약업체**의 **고객센터** 등에 **직접 문의**하세요.
 - ② 이미 카드정보를 알려줬다면, 카드사에 빨리 연락하여 **카드정지** 및 **재발급**을 요청하세요.

Ⅱ. 카드 이용자 보호를 위한 제도개선 추진사항



1 피싱 피해 의심 카드결제에 대한 이상거래탐지를 강화하겠습니다.

□ 카드사들이 운영중인 이상거래탐지 공동 Rule(‘24.11월 마련)에 보이스 피싱으로 인한 피해 의심거래 탐지률을 대폭 강화

- 현재의 이상거래탐지률은 해킹 등 제3자인 사기범에 의한 부정결제 예방에 초점이 있으나, 금융사기에 속아 본인이 직접 카드결제한 유형*도 고려하여 탐지를 보완

* 다양한 피해사례를 반영할 수 있도록 개별 카드사의 모범적인 룰 발굴 등

2 70대 이상 고령자 대상 강화된 보호조치를 실시하겠습니다.

□ 70세 이상의 고령자는 신종사기 등에 특히 취약*하여 ‘23년 이후 피해건수가 지속적으로 증가**하는 추세(‘25년 1,493건, 전년대비 42.6% ↑)

* 가족의 사고, 공권력을 사칭한 사기수법 및 디지털 금융환경에 취약

** 70세 이상 보이스피싱 피해건수(전년대비 증가율, 경찰청 자료) :

(‘23년) 777(△18.5) → (‘24년) 1,047(34.7) → (‘25년) 1,493(42.6)

- 70세 이상이 상품권 등 환금성 높은 상품을 결제하는 과정에서 카드사 Rule의 이상거래로 탐지되는 경우,
- 본인 의사에 의한 거래여부 등 심층상담을 통해 숙려기회를 제공하여 거래 진위 파악 후 결제를 승인하는 방안을 추진
- ※ 향후 이상거래탐지 및 심층상담의 효과성이 높은지 등을 확인하여 대상 연령대와 고환금성 상품 범위를 단계적으로 확대

3

불법가맹업체가 연루된 피싱피해 민원을 철저히 조사하겠습니다.

- 카드깡 등 불법가맹업체 연루가 의심되는 피해건에 대해서는 물품 배송 확인 등 금융회사의 결제처리 과정에 대한 민원조사를 강화
- 불법가맹업체가 결제구조를 악용하지 않도록 가맹업체 등록 및 분쟁민원 처리과정에서 금융회사가 면밀히 관리 및 대응하도록 유도해 나갈 예정

붙임**각 카드사 및 은행 고객센터**

회사명	콜센터 전화번호	홈페이지
KB국민카드	1588-1688	card.kbcard.com
롯데카드	1588-8100	www.lottecard.co.kr
비씨카드	1588-4000	www.bccard.com
삼성카드	1588-8700	www.samsungcard.com
신한카드	1544-7000	www.shinhancard.com
우리카드	1588-9955	www.wooricard.com
하나카드	1800-1111	www.hanacard.co.kr
현대카드	1577-6000	www.hyundaicard.com
NH농협카드	1644-4000	card.nonghyup.com
BNK경남은행	1588-8585, 1600-8585	www.knbank.co.kr
광주은행	1588-3388, 1577-3650	pib.kjbank.com
IBK기업은행	1588-2588, 1566-2566	www.ibk.co.kr
BNK부산은행	1588-6200, 1544-6200	www.busanbank.co.kr
Sh수협은행	1588-1515, 1644-1515	www.suhyup-bank.com
iM뱅크 (대구은행)	1588-5050, 1566-5050	www.imbank.co.kr
전북은행	1588-4477	www.jbbank.co.kr
제주은행	1588-0079	www.jejubank.co.kr
SC제일은행	1588-1599	www.standardchartered.co.kr
한국씨티은행	1566-1000	www.citibank.co.kr
카카오뱅크	1599-3333, 1599-8888	www.kakaobank.com
케이뱅크	1522-1000, 1522-1155	www.kbanknow.com
토스뱅크	1661-7654	www.tossbank.com