

추석 명절 전후 보이스피싱 피해에 주의하세요!

- ✓ 추석 명절 **택배 배송·과태료** 등을 사칭한 스미싱 등에 주의하시고 **출처가 불명확한 인터넷주소(URL)**는 **절대로 클릭하지 마세요.**
- ✓ 해외여행 후 남은 **외화 개인간 거래**시 자기도 모르게 **범죄자금 세탁**에 **연루**될 수 있으니 **주의**하세요.
- ✓ 최근 **개인정보 유출사고**가 잇따르고 있어 **명의도용·피해보상** 등을 빙자한 사기에 유의하고, 「**금융거래 안심차단서비스**」에 가입하세요.

I. 개요

- 선물 배송과 해외여행 등이 증가하는 **추석 명절**을 맞아 **명절 선물·택배 배송 사칭, 해외여행 후 환전** 등을 악용한 다양한 보이스피싱 피해 발생이 우려되고 있습니다.
 - 이에 금융당국은 명절 전후 특히 주의해야 할 피해 유형과 대응요령을 다음과 같이 안내하고, 알림톡 등 금융권 채널을 통해서도 대국민 피해예방 홍보를 강화할 예정입니다.
- 아울러 가족들과 안전한 명절을 보낼 수 있도록 「**보이스피싱 피해 예방 10계명**」을 숙지하고, 의심스러운 전화나 문자를 받은 경우 일단 통화를 끊고 공식 상담전화(국번없이 ☎1394)를 통해 문의하세요.
 - ☞ 보이스피싱 피해예방 10계명 : (붙임 1) 참조

II. 주요 내용

1

선물배송, 과태료 등을 미끼로 접근하는 스미싱에 유의하세요!

□ **(피해 유형)** 추석 명절에는 택배·선물 배송과 차량 이동이 증가하는 만큼 이를 악용한 스미싱에 대해 각별한 주의가 필요합니다.

○ 「택배 주소지 오류», 「택배 배송불가», 「과태료·범칙금 미납」 등을 내용으로 하는 메시지에 **출처가 불명확한 인터넷주소(URL)**를 포함하여 **악성앱 설치**를 유도할 수 있습니다.

○ 해당 인터넷주소 클릭시 휴대폰에 악성앱이 설치되어 개인정보·금융정보 등이 탈취되고 보이스피싱 피해로 이어질 수 있습니다*.

* 휴대폰이 악성앱에 감염되면 사기범이 피해자 휴대폰에 마음대로 접근 가능하며, 의심하여 경찰(112), 금감원(1332)에 문의 전화를 걸더라도 사기범에 연결

□ **(대응요령)** 출처가 불명확한 인터넷주소(URL)는 **절대로** 클릭하지 말고

○ 택배 배송이나 과태료·범칙금 등의 확인이 필요한 경우에는 해당 기관의 공식 홈페이지·앱 또는 대표 전화번호를 통해 직접 사실관계를 확인하시기 바랍니다.

○ 악성앱 차단을 위해 출처를 알 수 없는 앱은 휴대폰 설정을 통해 미리 설치를 차단하고, ☞ (붙임 2) 참조

○ 이미 휴대폰에 악성앱이 설치된 경우에는 휴대폰 전원을 끄거나 비행기모드로 전환하고 근처 이동통신사 등을 찾아 악성앱 삭제, 휴대폰 초기화 등 필요한 조치를 받으시기 바랍니다.

택배 배송, 과태료 등을 미끼로 접근하는 스미싱 수법 (예시)

 [OO통운] 설 선물세트 배송중. 주소지 입력하세요 http://xx.xxx/xxxx	 [OO택배] 택배 주소지 오류로 배송 지연. 주소지 확인 http://xx.xxx/xxxx	 [교통위반 알림] 귀하의 위반사실 및 납부 안내 http://xx.xxx/xxxx
--	---	--

2

해외여행 후 남은 외화 거래, 자금세탁에 연루될 수 있습니다.

- **(피해 유형)** 추석 연휴 해외여행 후 남은 외화를 온라인 중고거래 플랫폼 등을 통해 개인 간 거래할 경우, **자기도 모르게** 보이스피싱 범죄자금 세탁에 연루될 수 있습니다.
- 사기범은 외화 판매자에게 시세보다 높은 환율이나 웃돈을 제시해 접근하여 경계심을 풀도록 한 뒤 신속한 거래를 유도합니다.
 - 거래가 성사되면 사기범은 **보이스피싱 피해자**를 속여 판매자의 계좌로 거래대금(실제로는 피해금)을 **직접 이체**하도록 합니다.
 - 이 과정에서 거래대금 **입금 시기**를 정확히 통제하기 어렵고, 배우자나 지인이라며 **타인 명의**를 사용하여 대금을 입금하는 경우가 많습니다.

자금세탁책과 외화 판매자 간의 대화 (예시)

① 가족을 사칭한 현금수거책과의 거래 유도 ② 도착시점에 원화를 선입금하여 의심 최소화

구매자 죄송한데 제가 회사 급한 사정으로 빠지기 힘들 수도 있어서요 오늘 와이프 보낼게요. 와이프 도착하면 제가 선입금 해드릴테니 입금 확인하시고 엔화 넘겨주시면 되세요 ^^ 네 알겠습니다!	구매자 도착 10분전에 연락 드릴게요. 와이프가 곧 도착한다고 하네요 네 저도 곧 도착합니다. 구매자 제가 지금 회의 들어가야 해서요. 휴대폰을 오래 못 들고 있어요. 미리 입금 해드렸습니다. 입금 확인하시고 와이프한테 엔화 넘겨주세요 ~
--	--

- **(대응요령)** 범죄자금 세탁에 연루될 경우 계좌가 사기이용계좌로 지정되어 지급정지되거나 전자금융거래 제한 등을 받을 수 있으므로
- 여행 후 남은 외화는 **금융회사** 등을 통해 거래하는 것이 **안전**합니다.
 - 특히, 시세보다 **높은 가격** 제시, 외화 수령 전에 **선입금**을 하려 하거나, 상대방과 **입금자 명의**가 **다른** 경우에는 사기를 의심하고 **거래**를 **중단**하는 것이 좋습니다.

- **(피해 유형)** 최근 **온라인 플랫폼** 등의 **개인정보 유출**이 잇따르면서 이를 악용한 보이스피싱·스미싱 등 **2차 피해**가 기승을 부릴 수 있어 **각별한 주의**가 필요합니다.
- 사기범은 유출된 개인정보를 이용하여 접근한 뒤 “개인정보 유출로 **대포통장이 개설**됐다”, “**명의도용 범죄**에 **연루**됐다”며 불안감을 자극하거나 “개인정보 유출 **보상금**을 **지급**하겠다”며 유인합니다.
 - 이후 **인터넷주소(URL)**를 클릭하여 **피싱사이트**에 접속하도록 하거나 휴대폰에 **악성앱**을 설치하도록 유도하여 보이스피싱을 시도합니다.
- **(대응요령)** 상대방이 자신의 **이름·전화번호** 등을 알고 있더라도 **당황하지 말고**, **인터넷주소(URL)** 접속이나 앱 설치, 자금이체를 요구하면 일단 **사기**를 **의심**해야 합니다.
- 개인정보 유출에 따른 **명의도용** 사고 등 2차 피해가 우려될 경우 「**금융거래 안심차단서비스**」에 가입하면 본인도 모르게 대출·계좌개설·오픈뱅킹이 발생하는 것을 **사전에 예방**할 수 있습니다.
 - 안심차단서비스는 ①현재 이용 중인 금융회사 영업점을 직접 방문하거나 ②**금융결제원** **어카운트인포** 앱 또는 **은행 모바일뱅킹** 등을 통해 신청할 수 있습니다.
- ☞ 금융거래 안심차단서비스 가입방법 : (붙임 3) ~ (붙임 5) 참조

금융거래 안심차단서비스 주요내용

- ❶ **(여신거래 안심차단)** 신용대출, 카드론, 신용카드 발급, 할부금융, 예·적금 담보대출 등 개인 명의의 여신거래 실행을 전 금융권에서 차단('24.8.23. 시행)
- ❷ **(비대면 계좌개설 안심차단)** 나도 모르게 계좌가 개설되어 범죄수익 경로 등으로 악용되지 않도록 전 금융권에서 비대면 계좌개설을 차단('25.3.12. 시행)
- ❸ **(오픈뱅킹 안심차단)** 오픈뱅킹을 통한 계좌정보 무단조회 및 이체 등을 방지할 수 있도록 오픈뱅킹 서비스를 차단('25.11.14. 시행)

보이스피싱 피해예방 10계명

당신의 자산을 지키는 절대 수칙!

의심하고, 끊고, 확인하세요!



1 기관·지인을 사칭할 때는
이렇게 대응하세요!

1 **기관사칭**
명의도용, 수사
전화는 **일단 끊기**

2 **기관사칭**
모텔 투숙 요구는
100% **사기**

3 **지인사칭**
가족도 AI 조작 의심,
일단 끊고 **직접 확인**

4 대출받으라는 전화에는
이렇게 대응하세요!

4 **대출빙자**
타인 계좌로 대출금
상환 요구는 **사기**

5 **대출빙자**
대출용 공탁금·보증금
요구는 **무시**

6 악성앱 막으려면
이렇게 대응하세요!

6 **악성앱**
앱 삭제, 설치 지시는
단호히 **거절**

7 **악성앱**
불분명한 링크(URL)
절대 **클릭 금지**

8 카드·등기 배송 안내는
이렇게 대응하세요!

8 **배송사기**
법원등기 반송 연락은
법원에 **직접 확인**

9 **배송사기**
신청 안 한 카드는
일단 **전화 끊기**

10 보이스피싱 불안할 땐
이렇게 대응하세요!

10 **사전예방**
불안할 땐
'**안심차단서비스**' 가입

붙임 2

알 수 없는 출처의 앱 설치 차단 방법

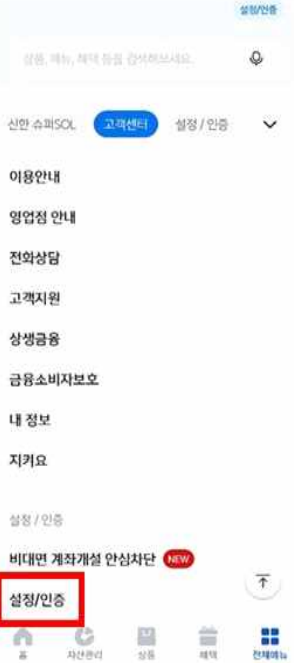
< 차단 기능 설정 방법(안드로이드) >

		
1. 스마트폰 '설정' 앱 클릭	2. '보안 및 개인정보 보호' 메뉴 접속	3. '보안 위험 자동 차단' 활성화

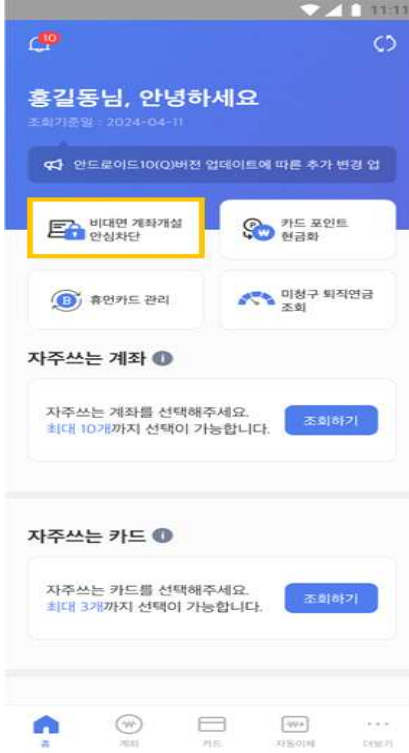
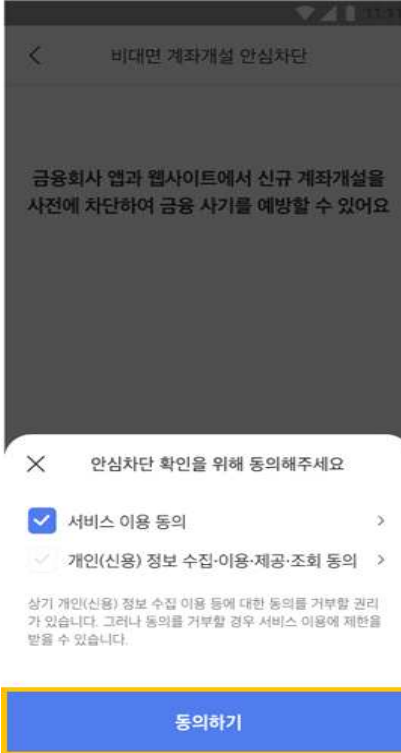
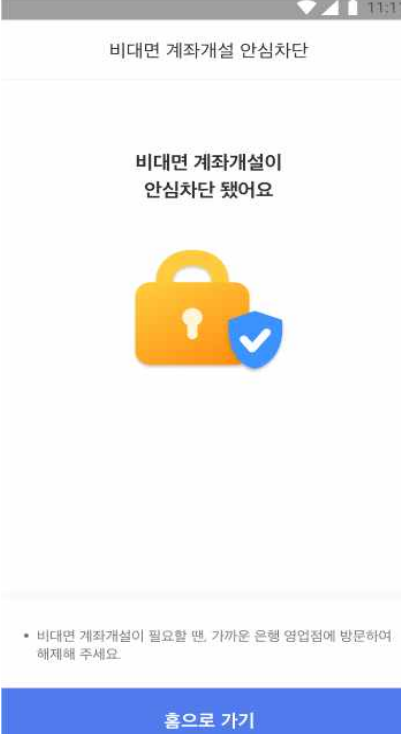
※ 차단 방법은 스마트폰에 탑재된 안드로이드 OS 버전에 따라 다를 수 있음

붙임 3

「여신거래 안심차단」 서비스 신청방법 예시

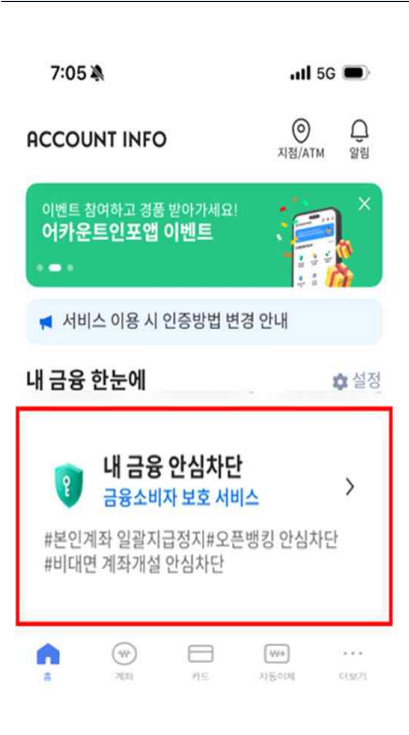
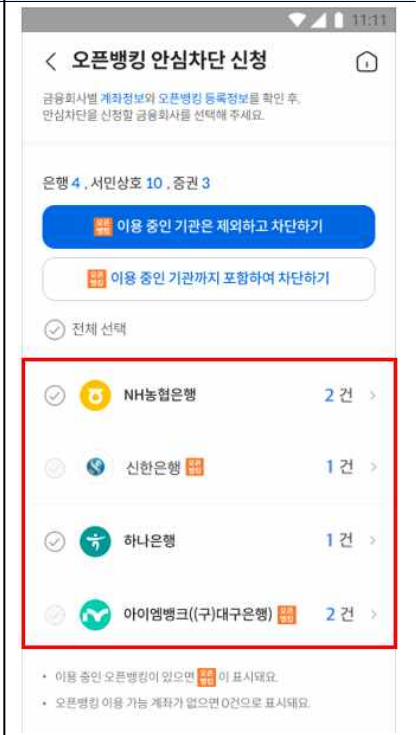
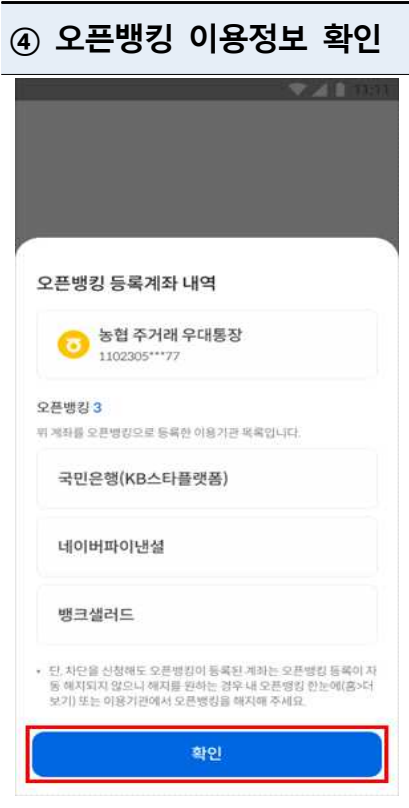
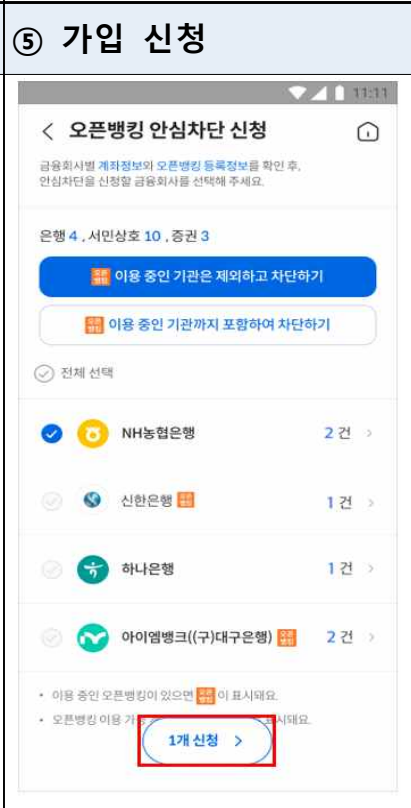
① 뱅킹홈 > 전체 메뉴 클릭	② '설정/인증' 클릭	③ '보안서비스' 클릭	④ '여신거래 안심차단 서비스' 클릭
			
⑤ '차단 서비스 신청' 클릭	⑥ 차단범위 선택	⑦ 서비스 신청 완료 대출 및 신용카드 발급 차단 대출 한정 차단 (신용카드 발급 가능)	
			

붙임 4 「비대면 계좌개설 안심차단」 서비스 신청방법 예시

① 어카운트인포 앱 초기화면 	② 비대면 계좌개설 안심차단 신청화면 	③ 서비스 및 개인(신용) 정보 이용 동의화면 
④ 주의사항 안내화면 	⑤ 안심차단 신청서 및 전자서명 화면 	⑥ 안심차단 신청 결과화면 

붙임 5

「오픈뱅킹 안심차단」 서비스 신청방법 예시

① “내 금융 안심차단” 클릭	② 안심차단 신청 화면	③ 신청 가능 금융회사 확인
 7:05 5G ACCOUNT INFO 이벤트 참여하고 경품 받아주세요! 어카운트인포앱 이벤트 서비스 이용 시 인증방법 변경 안내 내 금융 한눈에 내 금융 안심차단 금융소비자 보호 서비스 #본인계좌 일괄지급정지#오픈뱅킹 안심차단 #비대면 계좌개설 안심차단	 < 오픈뱅킹 안심차단 오픈뱅킹 등록 및 거래를 차단하여 금융사기 피해를 예방할 수 있어요. 차단하면 이용할 수 없는 오픈뱅킹 서비스는 > 차단을 신청한 금융회사의 모든 계좌에서 오픈뱅킹이 차단돼요. 해제가 필요할 땐 거래 중인 은행 영업점에 방문 해야 해요. 오픈뱅킹 안심차단을 이미 신청하셨다면, 안심차단 등록내역 확인하기 안심차단 신청하기	 < 오픈뱅킹 안심차단 신청 금융회사별 계좌정보와 오픈뱅킹 등록정보를 확인 후, 안심차단을 신청할 금융회사를 선택해 주세요. 은행 4, 서민상호 10, 중권 3 이용 중인 기관은 제외하고 차단하기 이용 중인 기관까지 포함하여 차단하기 전체 선택 ☒ NH농협은행 2 건 > ☒ 신한은행 1 건 > ☒ 하나은행 1 건 > ☒ 아이엠뱅크((구)대구은행) 2 건 > • 이용 중인 오픈뱅킹이 있으면 이 표시돼요. • 오픈뱅킹 이용 가능 계좌가 없으면 0건으로 표시돼요.
 오픈뱅킹 등록계좌 내역 농협 주거래 우대통장 1102305***77 오픈뱅킹 3 위 계좌를 오픈뱅킹으로 등록한 이용기관 목록입니다. 국민은행(KB스타플랫폼) 네이버파이낸셜 뱅크샐러드 • 단, 차단을 신청해도 오픈뱅킹이 등록된 계좌는 오픈뱅킹 등록이 자동 해제되지 않으니 해제를 원하는 경우 내 오픈뱅킹 한눈에(홈>더보기) 또는 이용기관에서 오픈뱅킹을 해제해 주세요. 확인	 < 오픈뱅킹 안심차단 신청 금융회사별 계좌정보와 오픈뱅킹 등록정보를 확인 후, 안심차단을 신청할 금융회사를 선택해 주세요. 은행 4, 서민상호 10, 중권 3 이용 중인 기관은 제외하고 차단하기 이용 중인 기관까지 포함하여 차단하기 전체 선택 ☒ NH농협은행 2 건 > ☒ 신한은행 1 건 > ☒ 하나은행 1 건 > ☒ 아이엠뱅크((구)대구은행) 2 건 > • 이용 중인 오픈뱅킹이 있으면 이 표시돼요. • 오픈뱅킹 이용 가능 계좌가 없으면 0건으로 표시돼요. 1개 신청 >	 오픈뱅킹 안심차단 신청 결과 처리 결과 안심차단 신청내역 및 처리결과를 확인해 주 세요. 안심차단 1건 신청 1건 완료, 0건 실패 NH농협은행 처리완료 • 비대면 영의도등 금융사기 피해예방을 위해 비대면 계좌개설 안심차단도 함께 신청해 주세요. *홈>내 금융 안심차단>비대면 계좌개설 안심차단 • 안심차단 해제는 거래 중인 금융회사(은행, 서민상호)에 직접 방문 해야 해요. 확인

담당부서	금융위원회 금융안전과	책임자	과 장	김태훈	(02-2100-2970)
		담당자	사무관	이다행	(02-2100-2975)
	금융감독원 금융사기대응단	책임자	팀 장	정윤미	(02-3145-8130)
		담당자	수 석	한유섭	(02-3145-8522)
			조사역	오창석	(02-3145-8135)

대한민국
정책브리핑

