

안전한 금융생활

적극적인 신고로 만들어갑니다!

신고포상금 최대 1천만원 지급



전화금융사기로 의심되면 바로 신고해 주세요.

경찰청 112 | 금융감독원 1332

- 보이스피싱 지킴이 사이트에 방문하여
"바로 이 목소리(수차례 신고된 사기범 음성)"를
들어보시고, 적극 제보해 주세요.
- 「불법금융파파라치」 운영
유사수신 · 불법채권수심 · 고금리 피해 등
불법금융행위를 적극 신고해 주세요.

금융사기 예방 관련 사이트

보이스피싱지킴이 phishing-keeper.fss.or.kr

불법금융SOS www.fss.or.kr/sos

불법사금융 피해예방 s1332.fss.or.kr

안심금융 생활백서

금융사기!
아는 만큼
안심이 됩니다



보이스피싱

YES or NO

Q

검찰·경찰이라며 금융사기범 일당을 검거했는데, 내 명의로 된 대포통장이 발견되었다고 한다?

NO!

보이스피싱이 의심됩니다 !

정부기관을 사칭하는 보이스피싱 수법일 가능성이 크니 일단 전화를 끊고 주위 분들에게 알려거나 금감원 1332를 통해 상담하세요

[실제사례] 수사기관 사칭, 보이스피싱



서울지방검찰청 수사관을 사칭하는 보이스피싱범이 피해자에게 전화하여 “범죄에 연루되었다. 대포통장이 개설된 것으로 의심되어 보안강화 절차가 필요하다”라고 하며, 가짜 검찰 사이트에 계좌 비밀번호, 보안카드 정보 등을 입력하게 유도한 사례

Q

금융감독원에서 돈을 안전하게 보관해 주는 경우가 있다?

NO!

그렇지 않습니다 !

금융감독원 등 정부기관 어느 곳에서도 개인 돈을 보관해 주지 않습니다

[실제사례] 금융감독원 사칭 보이스피싱



사기범이 독거노인 등을 대상으로 “은행계좌 비밀번호가 노출되어 위험하니 안전조치가 필요하다”며 예금을 찾아 집으로 가져오도록 한 다음, 가짜 금융감독원 직원 신분증을 보여주고 안전한 곳에 보관해 주겠다고 돈을 가로챈 사례

보이스피싱

YES or NO

Q

개인 신용등급은 신용관리만 잘하면 단기간에
상향시킬 수 있다?

NO!

그렇지 않습니다!
개인 신용등급은 어떠한 특별 작업을 해서도
단기간에 상향시킬 수 없습니다

[실제사례] 대출빙자형 보이스피싱



사기범은 대출이 필요한 피해자에게 접근하여 “좋은 조건으로 대출을 받기 위해서는 신용등급 상향조정, 보증금, 편법 대출 작업비 등이 필요하다”며 대출진행 비용을 요구, 이에 속은 피해자가 돈을 입금하자 돈만 받고 잠적한 사례

피해예방

TIP



xxxx 검찰청 수사관(또는 검사)
000입니다



금융범죄 사기범 일당을 검거했는데
압수현장에서 000 씨 명의로 된
대포통장이 발견되었습니다



지금 알려주는 사이트에 접속하여 본인
인적사항을 기재하고, 사건조회하세요



* 가짜 검찰사이트 예시



사기범의 계좌를 추적하기 위해
필요하므로 **당신의 계좌 비밀번호, 공인인증서 비밀번호를 알려주세요**



당신의 금융자산이 언제 빠져나갈지
모르니 **빨리 국가 안전계좌로
이체시켜야 합니다**



보이스피싱 사기범들이 주로 사용하는 수법입니다.
만약 전화를 받았는데 위와 유사한 내용을 이야기한다면?
보이스피싱이 확실합니다!

유사수신 (고수익 보장 사기)

YES or NO

Q

핀테크, 클라우드, 가상화폐 등 신성장 산업에 투자만 하면 대박 수익률이 보장된다는데?

NO!

투자사기가 의심됩니다!

어떤 금융상품도 고수익률을 보장해 줄 수 없습니다. 그럴듯한 말에 현혹되지 마시고 금감원 1332를 통해 먼저 상담받으세요

[실제사례] 신종 투자 사기

요즘 뜨고 있는 투자방식이니 망설이지 말고 투자하세요



사례1 ○○트레이딩 업체는 “해외에 본사를 두고 있다. FX마진거래 (외화선물거래)를 통하여 18개월 동안 투자원금에 따라 월평균 3~8%의 고수익을 보장하고, 만기 후 원금도 보장해 준다”라며 불법적으로 자금을 모집한 후 해외로 도피한 사례

사례2 △△코인을 공인된 가상화폐인 것처럼 가장하여 ‘클라우드 펀딩’을 진행, 가상화폐에 투자하면 투자자들에게 코인으로 100% 원금보장 담보를 제공하기 때문에 원금손실이 없다고 속여 불특정 다수인을 상대로 불법적 자금을 모집한 사례

피해예방

TIP

다음 사항 중 하나라도 해당이 된다면 **유사수신(고수익 보장사기)**으로 의심해야 합니다

- 1 불특정 다수를 대상으로 투자자를 모집하지는 않는지?
- 2 원금 및 고수익을 보장한다며 투자를 유도하지는 않는지?
- 3 캐피탈, 파이낸스 등의 **유사명칭을 사용**하거나, **인허가가 없는 업체**는 아닌지?
- 4 **새로운 투자방식**이라며 투자를 유도하지는 않는지?

Q

이미 200% 배당, 더 이상 망설일 필요 없다?

NO!

투자사기가 의심됩니다!

피라미드식 돌려막기를 이용하여 높은 이자, 배당금을 지급하는 투자 사기일 수 있습니다

[실제사례] 피라미드식 투자 사기

고수익을 보장해 드리니 투자하세요



조희팔 사건은 피해액 4조 원, 피해자 3만여 명의 대표적 고수익 보장 금융사기 사건으로 신규 회원 돈으로 기존회원에게 배당금을 지급하는 돌려막기 수법을 이용, 피해자들에게 30~40%의 고수익을 보장한다며 하위회원 모집(피라미드식)까지 요구하여 많은 피해자를 발생시킨. 이후 가해자는 중국으로 도주하여 잠적한 사례

취업 관련 금융사기

YES or NO

Q

회사에서 출입증 발급, 급여 이체 등을 이유로 잔액이 없는 통장 및 체크카드와 비밀번호를 요구할 경우 제출해도 괜찮다?

NO!

통장양도 자체가 불법입니다!

잔액이 없더라도 통장 등을 넘겨주면 다른 금융사기에 대포통장으로 사용될 수 있습니다

[실제사례] 신입사원 명의 대포통장 사기



취업준비생 A씨는 합격통보를 받은 후 회사에서 요구한 통장과 카드, 카드 비밀번호 등을 모두 넘겼다가 경찰서에서 '통장 양도 행위'와 관련하여 조사를 받으라는 통보를 받은 사례

Q

제출된 신분증, 보안카드, 계좌번호 등이 사기에 이용되더라도 내 재산상에 직접적인 피해가 생기지는 않는다?

NO!

그렇지 않습니다!

사기범이 내 금융정보를 이용하여 나도 모르게 내 명의로 대출을 받아 도주할 수 있습니다

[실제사례] 금융정보 편취 후 대출 사기



가해자가 인터넷 구인광고를 이용해 A씨 등 3인을 채용. "신용조치를 위해서는 공인인증서, 보안카드, 신분증, 통장 사본, 통장 비밀번호 및 휴대폰 등이 필요하다"고 속여 정보를 받은 뒤 피해자들 명의로 총 3천여만 원을 대출받아 편취하고 도주한 사례

Q

대출중개업자를 통해 대출을 받으면 수수료를 내야 한다?

NO!

수수료를 받는 행위는 불법입니다!

대출중개업자 등이 대출을 소개하는 과정에서 수수료, 사례금, 착수금 등 어떠한 명목으로도 대출중개수수료를 받는 것은 불법입니다

[실제사례] 대출 명목 수수료 요구



피해자가 대출을 알아보던 중, 00회사를 사칭한 직원으로부터 “저금리대출로 전환하기 위해서는 전환수수료와 신용등급 상향수수료가 필요하다”는 답변을 듣고 6백만 원을 대출받으면서 수수료 명목으로 180만 원을 송금한 사례

Q

휴대폰 소액결제대출(휴대폰깡)은 수수료 금액에 관계없이 불법이다?

YES!

그렇습니다!

휴대폰 소액결제대출은 금액에 상관없이 불법이며, 3년 이하의 징역 또는 3천만 원 이하의 벌금에 처해질 수 있습니다 (『정보통신망 이용촉진 및 정보보호 등에 관한 법률』 제72조)

[실제사례] 불법 소액결제 대출



자금이 필요한 사람들을 유인, 휴대전화의 소액결제 기능을 이용하여 사이버머니 등을 구매하도록 하고, 이를 곧바로 현금화 시킨 후 10~40%를 수수료로 공제하고 나머지 금액을 지급한 사례

피해예방

TIP

현재 대출 법정 최고 이자율은 27.9%입니다. 이 이율을 초과한 이자는 무효이므로, 원금 총상 또는 이자 반환 등을 요구하세요.

안심금융생활 국민네트워크란?

민생을 침해하고 안전한 금융생활을 저해하는 금융사기, 유사수신 등 금융범죄 척결을 위해 금융감독원과 경찰청 그리고 각 단체 및 금융협회 등 사회 전반이 함께 참여하는 안심금융생활을 위한 국민 네트워크입니다

참여단체 및 기관

단체



협회



기관



불법금융SOS

www.fss.or.kr/sos

더 많은 불법금융 피해예방 정보는 QR코드를 스캔하세요!