


“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

	보 도 자 료		
	보고	2021. 9. 6. (월) 조간	배포
담당부서	불법금융대응단	곽원섭 팀장(3145-8521), 김정현 선임(3145-8125)	

제 목 : '21년 상반기 보이스피싱 피해 현황

- 전년동기 대비 전체 피해액은 감소하였으나, **메신저피싱 피해는 50대 이상 청년층을 중심으로 크게 증가**함에 따라 피해 예방에 각별히 유의할 필요

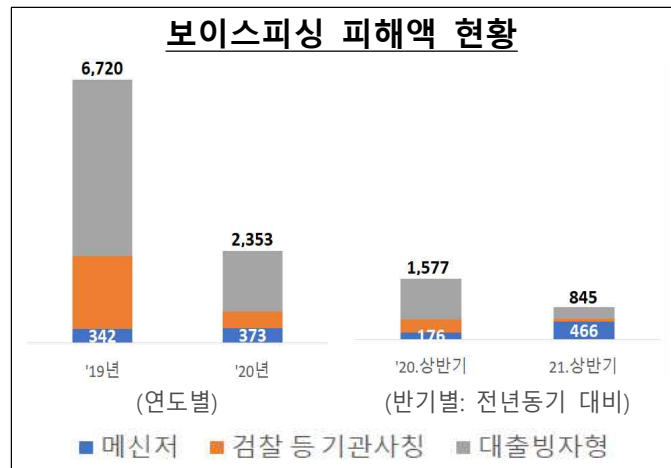
※ 금감원은 사기에 의한 자금의 송금·이체를 보이스피싱 피해로 집계하며, 「통신사기피해 환급법」의 적용대상이 아닌 대면편취형 및 재화·용역을 가장한 사기는 미포함

< 주요 내용 >

- 전체 보이스피싱 피해액은 '20년중 2,353억원으로 '19년 대비 65.0% 감소한 데 이어

- '21.상반기중에도 845억원으로 전년동기 대비 46.4% 감소

- 그러나, 메신저피싱 피해액은 '20년중 373억원으로 '19년 대비 9.1% 증가하였으며,



- '21.상반기중에는 증가폭이 크게 확대되어 전년동기 대비 165.4% 증가한 466억원으로 전체 피해액 중 55.1%를 차지

- 메신저피싱의 경우 사기범이 탈취한 신분증 및 금융거래정보 등을 통해 피해자 모르게 핸드폰 개통 및 비대면 계좌 개설 후, 예금 이체 및 비대면 대출 등 다양한 방법으로 자금을 편취함에 따라

- 피해자가 피해사실을 인지하지 못해 피해구제가 어려워질 수 있고 피해규모가 확대될 우려가 있음

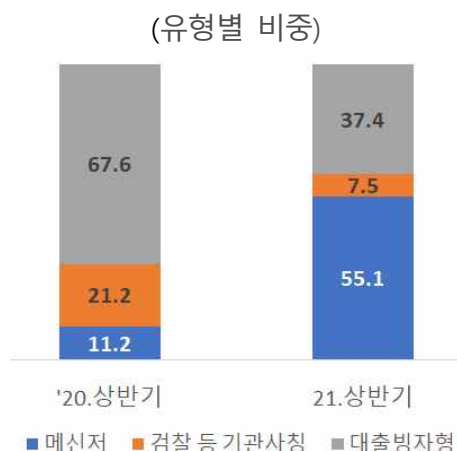
- 특히, 50대 이상 연령층이 메신저피싱 피해액의 대부분('21.상반기 기준 93.9%)을 차지하므로 피해 예방에 각별히 유의할 필요

1. '21년 상반기 보이스피싱 피해 현황

전년동기 대비 전체 보이스피싱 피해액은 감소하였으나, 메신저피싱 피해는 급증하여 전체 피해액 중 55.1%를 차지하면서 주된 사기수법이 대출빙자형에서 메신저피싱으로 전환

- (전체 현황) 전체 보이스피싱 피해액은 '20년중 2,353억원으로 '19년 대비 65.0%(△4,367억원) 감소한 데 이어
 - '21.상반기중 845억원으로 전년동기 대비 46.4%(△732억원) 감소
- (유형별 현황) 가족 등 지인사칭형 메신저피싱은 대폭 증가한 반면, 검찰 등 기관사칭형 및 대출빙자형은 크게 감소
 - '21.상반기중 메신저피싱 피해액은 466억원으로 전년동기 대비 165.4%(290억원) 증가하였으며,
 - 전체 피해액 중 비중이 55.1%로 전년동기(11.2%) 대비 43.9%p 상승
 - 반면, '21년 상반기중 검찰 등 기관사칭형의 피해액은 63억원으로 전년동기 대비 81.1%(△271억원) 대폭 감소하였으며,
 - 전체 피해액 중 비중도 7.5%로 전년동기 대비 13.7%p 하락
 - 대출빙자형도 '21년 상반기중 316억원으로 전년동기 대비 70.4%(△751억원) 감소하였으며,
 - 전체 피해액 중 비중도 37.4%로 전년동기 대비 30.3%p 하락

보이스피싱 유형별 피해 현황



(단위 : 억원, %, %p)

구분	'19년	'20년	상반기	'21. 상반기	전년동기 대비 증감(률)	
					상반기	대비 증감(률)
사칭형	메신저피싱	342	373	176	466	290 (165.4)
	(비중)	(5.1)	(15.9)	(11.2)	(55.1)	(43.9) -
기관사칭	기관사칭	1,872	414	334	63	△271 (△81.1)
	(비중)	(27.9)	(17.6)	(21.2)	(7.5)	(△13.7) -
대출빙자형	4,506	1,566	1,067	316	△751 (△70.4)	
(비중)	(67.0)	(66.6)	(67.7)	(37.4)	(△30.3) -	
합계	6,720	2,353	1,577	845	△732 (△46.4)	

* 비중은 전체 피해액 중 비중

II. 메신저피싱의 주요 특징

가족지인 등을 사칭한 메신저피싱은 ①장년층 피해자가 대부분이며 ②피해자의 신분증 및 금융거래정보를 탈취하여 ③피해자 모르게 ④다양한 방법으로 자금을 편취

- ① (50대 이상 피해자가 대부분) 사기범은 주로 자녀를 사칭하여 “아빠” 또는 “엄마”에게 “핸드폰 액정이 깨졌다”며 접근하는 문자메시지를 무차별적으로 발송*

* 최근에는 “백신예약” 및 “금감원에 계좌등록” 등을 빙자하는 문자가 대량 발송되기도 함

- 이에 따라 ‘21.상반기중 메신저피싱 피해액 중 93.9%가 50대 이상 연령층에서 발생*

* 메신저피싱 피해* (‘21.상반기) 금액(억원)	20대이하	30대	40대	50대	60대	70대이상
비중(%)	(0.4)	(0.4)	(4.8)	245 (52.5)	168 (36.0)	25 (5.4)

※ 법인의 메신저피싱 피해비중은 0.5%로 본 통계에 미표시

- ② (신분증 및 금융거래정보 탈취가 목적) 사기범은 주로 가족 등 지인을 사칭하며 카카오톡 친구로 추가토록 한 후

- 신분증(촬영본) 및 계좌번호·비밀번호 등 금융거래정보를 요구하고,
- 원격조종앱 및 전화가로채기앱 등 악성앱을 설치토록 하여 피해자 휴대폰으로 전송되는 인증번호 및 휴대폰에 저장된 개인정보 등을 탈취

* “백신예약” 및 “금감원에 계좌등록” 등 빙자 문자도 결국 신분증 및 금융거래정보를 입력토록 유도하고, 그 과정에서 악성앱을 설치토록 함

- ③ (본인 모르게 피해 발생) 사기범은 탈취한 신분증 및 금융거래 정보 등을 이용하여 피해자 명의로 대포폰 개통 및 계좌개설·자금이체 등 금융거래를 함에 따라

- 피해자 본인이 모르는 사이에 피해가 발생하여 피해구제 신청이 지연되는 경우가 많음

④ (다양한 금융거래를 통해 자금편취) 사기범은 탈취한 신분증 및 금융 거래정보를 이용하여

- 피해자의 ①수시입출금 계좌 잔액을 직접 이체*할 뿐 아니라 ②저축성 예금·보험을 해지하거나 ③피해자 명의로 비대면 대출을 받기도 함

* 특히, 피해자 명의로 개통한 대포폰으로 피해자 명의 계좌를 개설한 후 오픈뱅킹에 가입하여 피해자가 보유한 다른 금융회사 계좌를 연결하여 계좌 잔액을 편취하는 사례가 증가

- 이에 따라 피해자는 보유중인 금융자산을 탈취당할 뿐 아니라 거액의 대출까지 떠안게 되는 사례도 있음(붙임 참조)

Ⅲ. 메신저피싱 피해 예방을 위한 대응방안

1 금융소비자의 대응 및 유의사항

① (피해예방을 위한 대응요령) 모르는 전화번호 및 카카오톡 등으로 문자를 받을 경우

- ① 아들 또는 딸이라며 신분증 및 금융거래정보 등을 요구한다면 **메신저피싱일 가능성이 높다**는 사실을 명심하세요

- ② 문자로 회신하기 전에 반드시 **전화통화*** 등으로 아들 또는 딸이 보낸 메시지가 맞는지 **확인**하세요

* 문자로 전화기 고장 등으로 통화할 수 없다고 하는 경우에도 전화통화를 시도할 필요

- ③ 어떠한 경우에도 **신분증 및 계좌번호·비밀번호 등을 제공해서는 안되며, 절대로 URL(원격조종앱)을 터치하지 마세요**

※ 휴대폰에 신분증(촬영본) 및 계좌번호·비밀번호 등 금융거래정보를 저장하고 있는 경우 원격조종앱 설치시 탈취될 수 있으므로 이와 같은 정보는 휴대폰에 저장하지 않도록 유의할 필요

② (피해발생시 대응요령) 메신저피싱으로 신분증 및 금융거래정보를 제공하고 악성앱을 설치한 경우

① 금융회사 피해신고 및 악성앱 삭제

- √ 유출된 개인정보 관련 금융회사에 피해신고하고 지급정지 조치
- √ 휴대전화 초기화 또는 악성앱 삭제

② 개인정보 노출사실 등록

- √ 금감원 개인정보노출자 사고예방시스템(pd.fss.or.kr) 접속
- √ 이용약관, 개인정보제공 등 동의 후 휴대전화 인증으로 본인 확인
- √ 개인정보 노출사실을 등록하여 신규계좌 개설, 신용카드 발급 등 제한

③ 명의도용된 계좌 개설, 예금 해지 및 대출 여부 조회

- √ 금융결제원 계좌정보통합관리서비스(www.payinfo.or.kr) 접속
- √ 주민번호 입력, 공동인증서 로그인 후 휴대전화 인증으로 본인 확인
- √ '내계좌한눈에' 메뉴 클릭하여 본인명의로 개설된 예금·대출 계좌 상세내역(은행, 계좌번호, 개설일, 잔고 등) 확인
- √ 명의도용 계좌 개설 및 비대면 대출이 실행된 경우 즉시 해당 금융회사에 피해사실 신고 및 지급정지 신청

④ 명의도용된 휴대전화 개설 여부 조회

- √ 한국정보통신진흥협회 명의도용방지서비스(www.msafes.or.kr) 접속
- √ 공동인증서 또는 카카오페이 인증으로 로그인
- √ '가입사실현황조회 서비스' 메뉴 클릭하여 본인명의로 개설된 휴대전화 개설여부를 확인
- √ 명의도용 휴대전화가 개통된 경우 즉시 해당 이동통신사 등에 회선 해지 신청 및 명의도용 신고
- √ '가입제한 서비스' 메뉴 클릭하여 본인명의 휴대전화 신규개설 차단

※ 사기 피해가 발생했다면 즉시 해당 금융회사 콜센터, 경찰청(☎112) 또는 금감원(☎1332)에 계좌 지급정지를 신청하세요.

○ 신청후 경찰서(사이버 수사대)에서 사건사고사실확인원을 발급받아 해당 금융회사 영업점에 제출(3일 이내)하여 피해금 환급 신청 필요

※ 동 「대응조치」를 시행한 이후, 금융회사 및 경찰 안내 등에 따라 인증서 폐지·재발급, 신분증 분실신고 등 필요한 후속조치를 실시할 필요

2 향후 대응방안

① 메신저피싱 피해의 대부분을 차지하는 장년층에 대한 맞춤형 홍보를 실시하겠습니다.

- 또한, 금융회사로 하여금 고객과의 소통채널*을 활용하여 보이스 피싱 예방 및 대처요령 등을 집중 안내하도록 지도하겠습니다.

* 인스타그램, 페이스북, 유튜브동영상, 네이버포스트, 모바일 DM 등

② 보이스피싱 증가 우려가 있거나 신종 수법이 출현할 경우 소비자 경보 발령 등을 통해 피해확산 예방노력을 지속하겠습니다.

* 금감원은 '21.2월 "신분증 및 금융거래정보 요구 메신저피싱 경보", '21.8월 "금감원 사칭 개인정보 탈취 목적 사기문자 경보"를 발령한 바 있음

③ 금융회사가 보이스피싱 예방·대응체계*를 강화할 수 있도록 하는 한편,

* 계좌개설절차, 저축성 예금·보험 해지 및 대출신청 시 본인확인조치, 보이스피싱 피해구제 시스템 등

- 보이스피싱 피해방지 및 구제절차 개선을 위해 **관련기관과의 공조**를 강화하겠습니다.

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)

사례 1

2021년 2월 00일 오후 낮선 문자가 하나 떴습니다.

“누구나?”고 했더니,

“엄마 딸”이라면서 딸이 문자 보내는 말투, 이모티콘이 너무 똑같아

“이게 뭐냐?” 하고 물었더니,

“아침에 출근하다가 전화기 액정이 깨져서 대리점에 맡겼더니 급한 연락할 때만 쓰라고 빌려줬어. 문자랑 카톡만 돼. ○○○○○로 카톡 친구추가 해줘” 라고 해서 카톡 친구추가 해주었더니, 카톡에 들어왔습니다.

“휴대폰으로 받아야 할 문자가 있는데, 전화기를 대리점에 맡겨서 못 받으니까 엄마 전화로 잠깐 문자 받고 일하려고 해.”

그리고는 애플리케이션 화면이 떴습니다.

“이거 누르고 잠깐만 기다리고 있어봐~ 내가 급한 불일만 좀 받게” 그러기에

“그러마” 했더니,

“아, 엄마 폰이 명의가 본인이 아니야. 본인확인하게 신분증 앞뒤 사진이랑 카드 앞뒤사진이랑 찍어서 보내줘”라고 하는 것이었습니다.

그래서 사진을 찍어 보냈는데, 이상하게 그 때는 다른 카톡과 전화, 문자는 한 번도 오질 않았습니다.

다음 날 아들이 와서 전화를 보니까 어제 그 시간부터 저에게 왔던 전화들은 차단 표시가 되어 있고 그동안 했던 문자와 카톡내용 모두가 사라져 버렸습니다.

구글플레이에서 ○건의 소액결제를 하고 문자가 와 있어서 이메일을 열어보니까, ○○은행에 대출신청한 동의서가 들어있었습니다. ○○은행에 전화했더니 이미 내 이름으로 약 2천4백만원이 대출되어 여섯 명에게 나누어 송금했다고 하면서 원격조종으로 내 핸드폰이 해킹을 당한 거라고 했습니다.

태어나서 한 번도 거래가 없었던 ○○은행에서 통장이 개설되고 소액결제와 대출신청이 인정되어 대출이 되었다 하니 납득이 되지 않습니다.

사례 2

2021년 6월 00일 피해자는 딸을 사칭한 문자를 받았는데, 급한 사정으로 폰을 수리해야 한다고 하여 신분증 사진과 ○○은행 계좌번호와 비밀번호를 보내주고, 보내온 악성앱을 설치하였음

그날 피해자의 ○○증권 계좌를 통해 보유중인 주식이 매도되었으며, 동 매도 주식을 담보로 약 3천만원의 대출이 실행되어 피해자의 ○○은행 계좌로 입금 된 후 곧바로 대포통장 20개로 분산 이체되었음

사례 3

2021년 3월 00일 오전 10시경 모르는 전화번호로 “엄마 내 폰이 고장나서 수리 맡겼어 ㄸㄸ 이 번호로 카톡 추가하고 톡 해줘~”라는 문제를 수신함

피해자는 딸로 착각하여 카카오톡으로 대화를 시작하였고, “나 환불받을 것이 있는데 휴대폰이 고장나서 환불을 못받고 있으니, 신분증 사진, 계좌번호와 비밀번호를 알려줘”라고 하여 전송함

또한, 피해자로부터 환불을 받는 사이트라고 하며, 원격조종앱을 설치하게 하고 승인번호를 받음

그 후 피해자 명의로 ○○카드(2천5백만원), ◇◇카드(3천만원), □□은행(5백만원)에 대출신청한 후 피해자의 □□은행 계좌로 대출금을 송금받은 후 타인의 △△△△증권 계좌로 이체함

그리고, 피해자의 □□은행 계좌 잔액 및 ●●농협 계좌 잔액을 피해자의 ▽▽신협 계좌로 이체한 후 타인의 ▽▽농협계좌(6백만원), ○○○은행 계좌(2백만원)으로 다시 이체함

사례 4

2021년 7월 00일 딸을 사칭한 메신저피싱으로 피해자는 신분증과 ●●은행 계좌 번호 및 비밀번호를 송부하였음

사기범은 피해자 명의로 □□은행 계좌를 개설하여 오픈뱅킹 신청 후 피해자의 ●●은행 계좌와 ◇◇◇금고 계좌를 오픈뱅킹으로 연결하였으며, 그 후 ●●은행 계좌 잔액 980만원과 ◇◇◇금고 계좌 잔액 450만원이 □□은행 계좌로 이체된 후 타인 계좌로 재이체됨

또한, △△△캐피탈 모바일앱을 통해 비대면 대출 2,400만원이 실행되어 피해자 명의 □□은행 계좌로 송금된 후 타인 계좌로 재이체됨(이들이 지난 후 인지)