



금융감독원

보도참고



금융은 튼튼하게 소비자 행복하게

보도	배포시	배포	2023. 4. 3. (월)		
담당부서	금융사기전담대응단 금융사기대응1팀	책임자	부국장	박정은	(02-3145-8140)
		담당자	선 임	차정은	(02-3145-8137)

카카오톡 채널을 이용한 은행사칭 피싱에 대한 소비자 경보 발령!!!

■ 소비자경보 2023 - 10호

등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

소비자경보 내용

- ◆ 카카오톡 채널에서 시중 은행을 사칭하여 대출 상담을 목적으로 개인정보를 요구하는 사례 발생
 - 사기범들은 인터넷에서 대출 정보를 검색하는 피해자에게 접근하여 은행 직원임을 사칭하며 카카오톡 상담채널로 유도
 - 은행 상담 채널을 사칭한 카카오톡 채널에서 대출 상담 진행을 위해 필요하다며 피해자의 개인정보를 요구
- ⇒ 해당 사칭 채널을 실제 은행에서 운영하는 상담 채널로 오인하여 개인정보를 유출하거나 사기계좌에 입금하여 추가 피해가 발생하는 일이 없도록 금융소비자의 **선제적 주의 환기** 필요
- ※ 신고된 채널은 은행의 신속한 조치로 현재 삭제되어 추가 피해 확산을 방지하였으며, 전 금융권에 동 사례를 전파

⇒ 전화나 사회관계망서비스(SNS)에서 금융회사를 사칭하여 개인정보를 요구하는 경우 다음과 같이 대응하세요

(대표전화로 확인) 일단 전화를 끊고 반드시 해당 기관의 공식 대표 전화번호로 전화해서 해당 직원(혹은 대출모집인)의 재직 여부를 확인

(인증채널 여부 확인) SNS에서 금융회사 명칭을 사용한 채널에서 개인정보 등을 요구하는 경우 공식 인증 채널인지 여부를 확인

1 소비자경보 발령 배경 및 대응

- 은행을 사칭한 카카오톡 채널에서 대출 상담을 목적으로 개인정보를 편취하는 사례가 발생하여 이에 대한 각별한 주의를 요망
 - 금융소비자는 이를 실제 금융회사에서 운영하는 상담채널로 오인하여 개인정보 등을 거부감없이 제공할 위험이 높음
 - 특히, 사기범은 채널명을 변경하며 유사한 사칭 채널을 계속 만들어 사기행각을 벌이고 있어 이에 대한 주의가 필요
- 전 금융회사에 자사 사칭채널이 있는지 확인하도록 조치 완료하였으며, 추가 사칭 채널 개설에 대한 지속적인 모니터링 요청
 - 카카오 등과의 공조를 통해 사회관계망 서비스에서 금융회사 등을 사칭하는 채널을 구별하여 사기를 예방하는 방법을 집중 홍보 예정

2 구체적인 사기 수법

- 사기범은 인터넷 상에서 대출 상품을 검색한 피해자에게 전화를 걸어 은행 직원을 사칭하며 대출 상담을 명목으로 개인정보를 편취
 - ① 상세한 대출 상담 등을 위해 필요하다며 은행 상담 채널을 사칭한 카카오톡 채널로 접속할 것을 유도
 - ② 사칭 채널은 카카오톡 채널 프로필에 실제 금융회사의 로고를 사용하는 등 제도권 금융회사에서 운영하는 상담채널인 것처럼 소비자를 기망
 - ③ 제도권 금융회사의 상담채널로 오인한 금융소비자에게 대출 실행을 위해 필요하다며 개인정보 및 사전 자금입금 등을 요구

◆ 대출이 필요하여 대출상품 정보를 검색하는 피해자를 타깃으로 은행을 사칭하며 접근하는 만큼 소비자가 유인될 위험이 높음

3 소비자 행동 요령

□ 금융회사를 사칭한 전화나 사회관계망 서비스 채널 등에서 대출 상담을 이유로 개인정보 제공을 요구하는 것은 무조건 거절하세요

- **(공식 대표전화로 확인)** 대출권유 전화를 받으면 일단 전화를 끊고 반드시 해당 기관의 공식 대표 전화번호*로 전화해서 해당 직원(혹은 대출모집인)의 재직 여부를 확인

* 금융소비자포털 '파인(<http://fine.fss.or.kr>)' 검색 또는 금감원 전화(☎1332) 문의를 통해 직접 확인

- **(인증 채널 확인)** 사회관계망서비스에서 금융회사 명칭을 사용하여 개인정보 등을 요구하는 경우 공식 인증 채널 여부를 확인

《참고》 카카오톡 인증 채널 확인 방법

- ☞ '정보 확인이 완료되지 않은 채널'로 안내되며 주의를 요하는 메시지가 표시되는 경우 금융회사의 공식 인증채널이 아님
- ☞ 금융회사로 인증된 채널인 경우 채널명 우측에 인증 뱃지(🔒) 여부 확인

□ 금융사기 피해 발생시 신속히 지급정지를 요청하세요

- **(지급정지)** 금융회사 콜센터 또는 금융감독원 콜센터(☎1332)에 전화하여 해당 계좌 지급정지를 요청하고 피해구제를 신청

- **(개인정보 노출 등록)** 개인정보 유출시 추가 피해 예방을 위해 금융감독원 금융소비자 정보포털 '파인'의 『개인정보 노출자 사고예방 시스템*』을 활용

* 신청인이 직접 개인정보를 등록하면 신규 계좌개설, 신용카드 발급 등이 제한됨

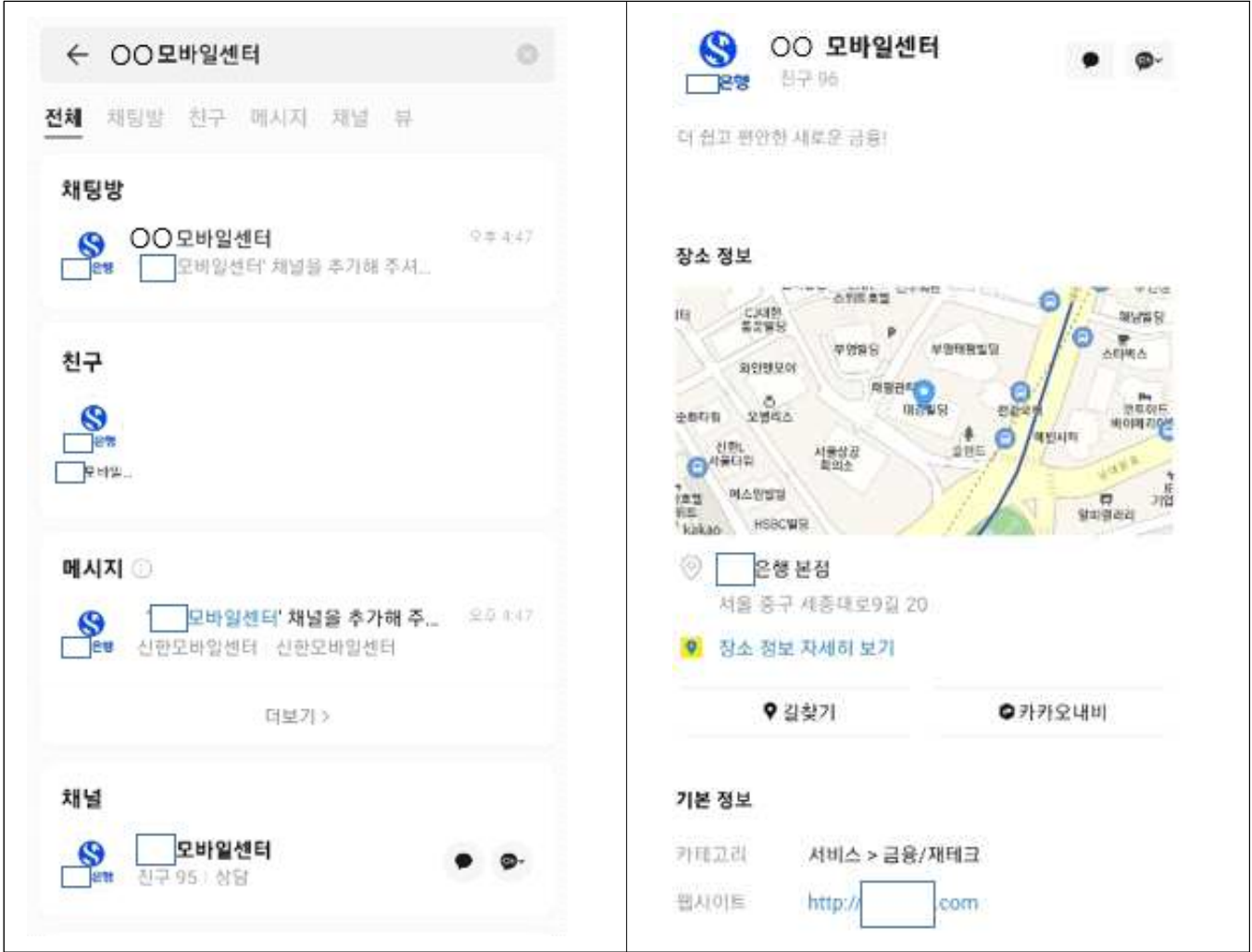
- **(내계좌 한눈에)** 『계좌정보 통합관리서비스(www.payinfo.or.kr)』를 활용하여 본인 모르게 개설된 계좌 또는 대출을 한눈에 확인

- **(휴대폰 가입현황 조회 및 제한)** 본인 모르게 개통된 휴대폰을 조회하거나 추가 개통을 차단하기 위해 『명의도용 방지서비스(www.msafes.or.kr)』 이용

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

붙임 1

카카오톡의 은행 사칭 채널



붙임 2

카카오톡 인증채널 구분 방법

