



금융감독원

# **보 도 자 료**

금융은 **통통**하게 소비자는 **행복**하게

보도	2025.5.22.(목) 조간	배포	2025.5.21.(수)	
담당부서	금융사기대응단 금융사기대응1팀	책임자	국 장	정재승 (02-3145-8150)
		담당자	팀 장	김호빈 (02-3145-8140)

## **저금리 대출의 유혹, 최근 보이스피싱 피해자 10명중 4명은 대출빙자 사기에 당한다!**

- 저금리 대출광고로 유인 후 실제 대출 같은 상담 방식, 관련 서류 등으로 의심 최소화
- 신용점수 상승, 기존대출 상환 등의 명목으로 선입금 유도시, 100% 보이스피싱
- 아울러, 금감원 카카오톡을 사칭하여 금융법을 위반하였다고 접근하는 사례도 발견

### **■ 소비자경보 2025 - 13호**

등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

## **I 소비자경보 발령 배경**

- 고금리, 경기회복 지연 등에 따라 자금이 절박한 **자영업자** 등 **서민층**을 주요 **범행대상**으로 하는 **대출빙자형 보이스피싱 사기**가 최근 급격히 증가하고 있습니다.

※ '25.1분기중 대출빙자형 보이스피싱 피해자 수는 전체 보이스피싱 유형(지인사칭·기관사칭·대출빙자)중 41.9%로 가장 큰 비중을 차지하며, 전년 동기 대비 29.7% 증가

- 최근 사기수법은 상담 방식, 서류 양식 등이 실제 대출과 너무나도 유사하여 소비자가 각별한 주의를 기울이지 않으면 보이스피싱이라는 사실을 인지하기 매우 어렵습니다.

- 이에 금융감독원은 **소비자경보**를 통해 **대출빙자형 보이스피싱** 주요 수법 등을 상세하게 전달하여 소비자의 경각심을 제고하고 대응 요령을 안내하고자 합니다.

### **최근 대출빙자형 보이스피싱 주요 피해사례**

- ▶ **[피해자①(남, 44세)]** 구글에서 '신규개인사업자대출' 검색 후 **광고사이트**에 **연락처**를 남기자, 사기범이 **텔레그램**으로 연락하여 대출실행을 위해 **거래내역**이 **필요**하다며 7천 6백만원을 편취
- ▶ **[피해자②(남, 59세)]** OO저축은행 사칭범이 **유선**으로 **정부지원** 대출을 제안하고, 피해자가 대출을 신청하자, 피해자의 기존 대출처인 △△캐피탈 사칭범이 **기존대출**이 있는 상태에서 또 다시 **대출**을 받는 것은 **계약 위반**이라고 기망하고 **기존대출 상환 명목**으로 6천 2백만원을 편취

## II

## 최근 대출빙자형 보이스피싱 주요 특징

□ 최근 대환대출을 빙자한 보이스피싱 사기의 주요 특징 및 수법은 아래와 같습니다.

① **[진짜 상담원 같은 사기범]** 인터넷에 허위·과장 저금리 대출 광고를 게시하여 피해자가 **연락처**를 남기면 진짜 같은 **상담원**이 **연락**합니다.

○ 사기범은 고금리로 어려움을 겪는 서민들을 유인하기 위해 **유튜브·인스타그램**, 포털사이트 등에 ‘서민금융’·‘저금리’ 등을 검색하면 노출되게끔 **가짜 대부광고**를 **게재**합니다.

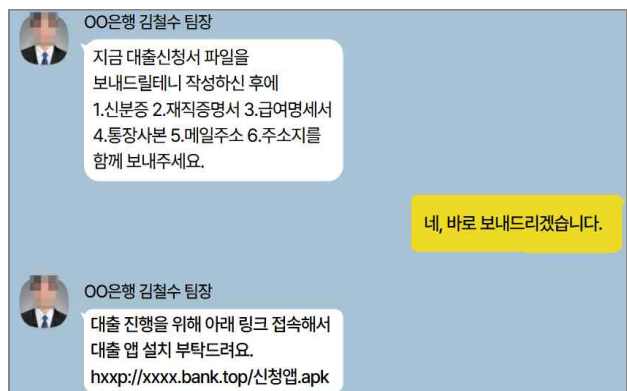
○ **햇살론** 등 정책금융 상품명\*을 도용하여 신뢰도를 높이고, 피해자가 댓글 등을 통해 **가짜 사이트**에 접속하여 **연락처**를 남기면 **금융회사 상담원**으로 **위장**한 **사기범**이 **전화·텔레그램·카카오톡** 등으로 접근합니다.

\* 정부지원, 햇살론, 새희망홀씨, 서민희망대출 등의 키워드를 도용하여 광고

※ 사기범은 불법적으로 취득한 피해자의 개인정보를 바탕으로 먼저 연락하기도 함

○ **가짜 상담원**은 **금융회사 직원 명함**, **깔끔한 증명사진** 등을 **프로필 사진**으로 설정하고, 정교하게 **위조된 대출 신청서류** 등을 제시함으로써 실제 대출상담을 하는 듯한 착각을 일으킵니다.

### 사기범의 금융회사 사칭 명함 및 대출상담 화면(예시)



**② [악성 앱 설치 유도] 휴대폰에 대출 전용 앱, 보안 앱 등의 명목으로 금융회사 앱 또는 보안 앱을 가장한 악성 앱을 설치합니다.**

- 사기범은 대출신청서를 빙자한 파일 전송, 대출전용 앱 또는 보안 앱 설치 등의 명목으로 악성 앱 링크를 전달하고, 보이스피싱 주의 필요성 등을 사기범이 먼저 언급하며 의심을 최소화합니다.
- 최근에는 휴대전화 보안강화에 따라 사기범은 공식 앱스토어에서 '원격제어앱'을 설치하게 한 후, 피해자 휴대전화를 사기범이 직접 제어하여 은행 앱·보안 앱을 삭제하고 악성앱을 설치합니다.

악성앱 및 원격제어앱	
<b>1. 실제 악성 앱 아이콘(금융회사앱, 보안앱 가장)</b>	<b>2. 원격제어앱 (any**, Air**, Team** 등 다수)</b>
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▶ 자녀 휴대폰 등을 원격제어할 수 있도록 만든 정식 앱이나 사기범이 피해자에게 악성앱을 설치하는 수단 등으로 악용 가능</li> <li>▶ 원격제어앱의 인증번호·ID 등을 알면, 타인이 나의 휴대폰을 마음대로 조종하게 되므로 인증번호 등은 절대 공유하면 안 됨</li> </ul>
<p>▶ 악성앱 아이콘은 실제 금융회사앱과 거의 동일하므로 아이콘 모양만으로 악성앱이 아니라고 판단하는 것은 금물</p>	

**③ [대출승인 목적 등의 입금 요구] 신용점수 향상, 거래실적 필요, 기존대출 상환 등의 명목으로 선입금을 요구합니다.**

- 대출신청 절차가 종료되면, 사기범은 신용점수가 낮거나 거래실적이 없어 '보험료'·'공탁금' 등을 선입금하여야 대출이 승인된다고 하며 입금을 유도합니다. [☞ 1차 피해]
- 피해자가 이미 타 금융회사의 대출이 있을 경우, 피해자의 '중복 대출'에 따른 금융 관련 법·약정 위반 해소를 위해 기존대출의 상환이 필요하다는 피해자의 자금을 편취합니다. [☞ 2차 피해]

※ 전체 상환이 어려운 피해자에게는 30~50% 정도만 상환하라는 방식으로 편취

- 사기범은 피해자가 법을 위반한 상황이므로 기록을 남기지 않고 상환해야 대출이 가능하다는 금융회사 명의가 아닌 계좌 입금, 현금전달 등을 유도하고, 피해자의 현금출금이나 이체시 금융회사의 문진을 무력화하고자 자금 사용처\* 등에 대한 답변을 사전에 교육합니다.

\* 자녀 사업자금, 주택 리모델링 등 구체적 확인이 어려운 용도로 답변하도록 교육

## 대한대출 보이스피싱 사기범 메신저 대화(실제 사례)

- ① 사기범은 위조공문을 제시하며 피해자가 기존대출 관련 계약 위반에 따른 금융거래 정지로 신규대출이 어렵다고 기망
- ② 사기범들이 기존대출 담당자와 신규대출 담당자로 역할분담을 하며 피해자를 도와주는 척 속임
- ③ 사기범이 기존대출 상환이 필요하다며 피해자에게 대포통장으로 입금을 유도

지급정지 사실 통지서  
(채무자 통지용)

귀하,

대출 및 계약 위반으로 인한 여신거래 기본약관 제20조 2항(기한이익 상실)에 따라 아래와 같이 지급정지 처리되었음을 통지하여 드립니다.

1. 지급정지 대출정보

고객명	금융회사	대출금액	분류	지급정지일자	비고
홍길동	하나저축은행	1450만원	담보대출	2025.04.20	지급정지

2. 지급정지 사유 : 대출 계약 위반으로 인한 지급정지

3. 지급정지를 요청한 금융회사 : 하나저축은행(주)

4. 금융감독원 지급정지 서류 심사 결과 : 승인

※ 귀하의 대출금원은 계약 위반 사유로 여신거래 기본약관 제20조 2항(기한이익 상실)에 따라 2025년 04월 20일 부터 당사와의 대출 계약 상환 사용에 제한됩니다. 당일까지 상환 사유를 해소하지거나 대출금원을 상환하지시게 됩니다. 대출 계약이 상환완료에도 불구하고 상환 사용에 제한되는 경우에는 재정보험의 사유로 인해 지급정지 강제집행 등의 법적 절차가 진행될 수 있으니 이점 양지하여 주시기 바랍니다.

담당자 : 김민준 (서명)

하나저축은행

남부 증명서  
계약 위반 기록 남지않도록 처리 부탁

오전 10:39

하나 저축은행 담당자님이 케이뱅크 담당자님처럼 전화 드린다고 하네요ㅠㅠ

오전 10:41

네 알겠습니다.

오전 10:41

법 위반기록이 전산에 남는다는 거짓말에 기망 당한 피해자

계약 위반 기록은 은행원들이 서우나 목적에 대해서 거짓으로 적을수없기때문에 계약 위반 기록이 남을 수 밖에 없다고 하셔서 제가 그 기록이 남으면 신용에도 대출에도 문제가있다고 말씀드렸더니 케이뱅크 담당자님하고 전화를 해보겠다고 하셔서요ㅠㅠ

오전 10:42

네 지금 통화중입니다

오전 10:46

은행담당자끼리 문제를 해결해주는 척 위장

네네 신용에 문제없게 잘 처리해 드리겠습니다

오전 10:04

네 바로게 처리 부탁드립니다.

오전 10:07

농협 1550만원 입금후 입금내역 캡처 해서 보내주시시오

오전 10:15

고객님 입금하셨습니다?

오전 10:20

800입금후 750만원 입금 부탁드립니다

오전 10:26

최근거래내역(7일)

2025-04-30 (수) 10:28:44

-7,500,000원

### Ⅲ 소비자 주의사항 및 대응요령

① 인터넷 광고를 통해 대출을 신청하는 경우 등록업체 여부를 반드시 확인하고, 확인되지 않으면 함부로 연락처를 남기지 마세요.

- 인터넷으로 대출 신청시에는 해당 업체 사이트에 등록번호·전화번호·주소 등이 명확히 기재되어 있는지 꼼꼼히 확인하고 금융감독원 홈페이지를 통해 제도권 금융회사 여부를 반드시 조회하세요.
- 특히, 현행법상 '서민금융진흥원' 등의 기관명이나 서민금융상품 유사명칭의 사용은 제한\*되므로 광고에 '서민금융', '정부지원' 관련 용어가 있다면 반드시 공식 사이트 여부를 확인하셔야 합니다.
 

\* 서민금융법에 따라 서민금융진흥원, 신용회복위원회 등이 아닌 자는 유사한 기관명이나 정부가 금융지원을 하는 것으로 오인하게 하는 상품명 사용이 금지됨
- 소득·신용점수와 전혀 상관없이 누구나 쉽게 받을 수 있는 저금리 대출상품은 없으니 허위·과장성 광고에 현혹되면 안 됩니다.

#### ※ 등록업체 여부 확인 경로

- ▶ [금융감독원] 파인(fine.fss.or.kr) - 금융회사 정보 - 제도권 금융회사 조회
- ▶ [서민금융진흥원] 소통참여 - 서민금융 사칭 신고센터 - 신고하기 - 조회

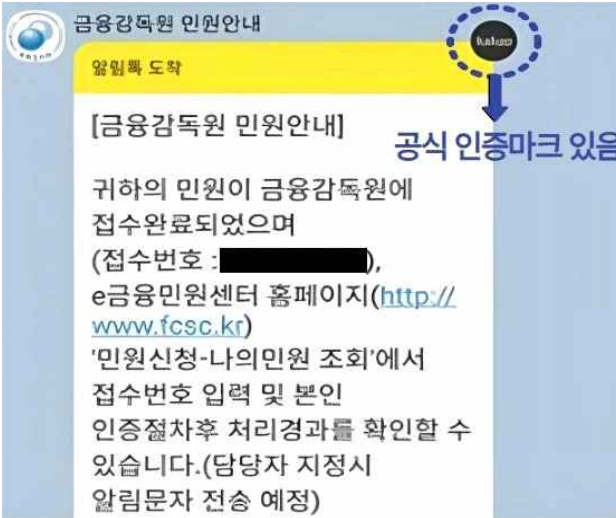
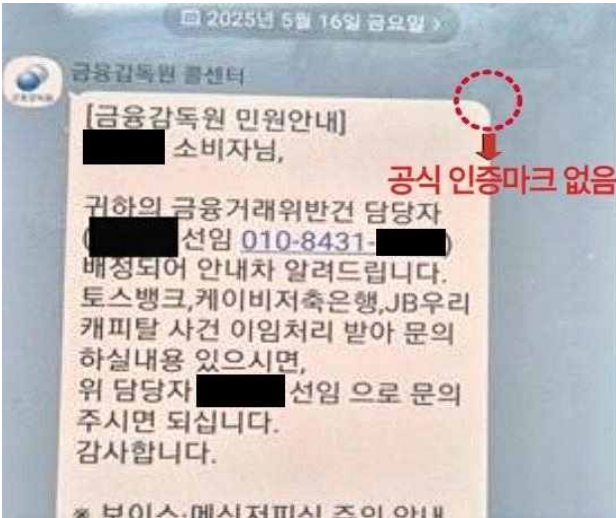
② **신원이 불명확한 상대방이 텔레그램, 카카오톡 등 메신저를 통한 대화 유도시 각별한 주의가 필요합니다.**

- 메신저상의 **프로필 사진·로고·명함** 및 **대출 관련 서류** 등은 얼마든지 정교하게 **위조·조작**이 가능하므로 이러한 **메신저상의 정황**만으로 상대를 **신뢰**하는 것은 **매우 위험**합니다.
- 사기범은 처음에는 **유선\***으로 **대출상담**을 하다가도 악성 앱 설치 등을 위해 **메신저 상담**을 **유도**하는데, 특히 최근 피해사례가 집중 발생하는 **텔레그램** 등 **해외 메신저**를 통한 **상담요청**시 **차단**하는 것이 안전합니다.

\* '25.1분기중 대출빙자형 피해사례(5천만원 이상) 분석 결과, 사기범의 최초 접근 매체는 **전화(68.8%), 메신저(25.0%)** 순

- 한편, 최근에는 사기범이 **금융감독원 카카오톡**을 **사칭\***하여 **금융거래법** 등을 **위반**하였다며 **대화**를 유도하는 수법도 발생하고 있는데, **카카오톡 기관인증 마크**가 **없는 금감원 알림톡**은 **100% 사기**입니다.

\* **금감원 로고** 및 **재직 직원명** 도용, **보이스피싱 주의 안내문구 삽입** 등을 통해 **금감원 공식계정**으로 오인토록 하고, **휴대폰 번호**를 남겨 **직접 접촉**을 **유도**

금감원 민원안내 사칭 카카오 알림톡 사례	
금감원 공식 계정	사칭 계정
	
<p>▶ 금융감독원 <b>공식 알림톡</b>은 ① <b>카카오톡 공식 인증마크</b>가 표시되며, ② <b>대화</b> 기능이 없으며, ③ <b>직원 휴대폰 번호</b>를 남기지 <b>않습니다</b>.</p>	



③ 금융회사는 대출과정에서 절대로 앱 설치를 요구하지 않습니다.

- 대출 실행, 보이스피싱 점검 등의 명목으로 앱 설치를 요구하면 무조건 거절하고 대출절차를 중단하여야 합니다.
  - 한편, 안드로이드폰의 경우 악성 앱 설치를 막을 수 있는 '보안 위험 자동차단' 기능을 활성화해 두세요. ('불임5')
  - 또한, 공식 앱스토어를 통해 원격제어 앱\*을 설치한 후, 사기범이 직접 악성 앱을 설치하는 수법에 당할 수 있으므로 휴대폰에 나타난 ID·비밀번호·인증주소 등은 절대로 공유하면 안 됩니다.
- \* 사기범은 원격제어앱이라고 표현하지 않을 가능성이 높으므로 앱 설치에 무조건 거절하는 것이 가장 안전합니다.

원격제어앱의 ID·인증번호·코드 등 타인과 절대 공유금지

	<p>귀하의 ID 123 456 789</p> <p>비밀번호 abcd abcd</p>
<p>▶ 내 주소(아이디) 등을 알려주면 사기범이 나의 휴대폰을 조종·통제하면서 악성 앱을 설치</p>	

④ 금융회사는 대출 승인을 위하여 어떠한 명목으로도 선입금을 요구하지 않습니다.

- 대환대출\*은 기존 대출을 상환하기 위해 새롭게 받는 대출이므로 '대환대출 승인 조건' 또는 '중복 대출에 따른 법(또는 약정) 위반 해소'를 위한 입금 요구는 사기범의 전형적인 자금편취 수법에 불과합니다.
- \* 통상적인 대환대출은 대환대출 취급 금융회사가 기존대출 취급 금융회사로 직접 상환
- 또한, 금융회사는 신용점수 상향, 거래실적 필요 등의 명목으로 선입금(보험료·예탁금 등)을 절대로 요구하지 않습니다.

⑤ 사기범에게 속아 금전을 이체한 경우에는 최대한 신속히 경찰(112) 또는 송금한 금융회사 콜센터로 연락하여 지급정지를 요청하십시오.

## IV

## 향후 계획

- 향후 금융감독원은 관계 기관과 긴밀히 협력하여 불법 사금융업자 사이트에 대한 광고 차단 등 대응조치를 강화해 나가는 한편,
- 금융업권 및 서민금융진흥원 등과 공동으로 대출빙자형 보이스피싱 피해 예방을 위한 맞춤형 홍보를 지속적으로 추진할 계획입니다.

※ 출처 : 경찰청

**1 사기범이 실제 대출상당과 유사한 대출조건, 용어 등을 사용하며 접근**

[A은행 사칭범] “대출금리는 연 4.2% 고정금리시고, 계약기간은 3년으로 되시겠고요. 원리금 균등분한상환으로 매월 상환금액은 1,776,782원으로 확인이 되시겠고요. 매월 상환날짜는 언제를 원하시죠?”

**2 기존대출이 있는 상황에서 추가대출은 금융법(또는 계약) 위반이라며 기망**

[B은행 사칭범] (전화를 걸어) “안녕하세요, B은행 채권팀입니다. 저희 은행에서 5천만원 대출을 받으신 지 6개월도 안 됐는데, A은행에 이중으로 대출을 신청하셨네요? 금융거래법(또는 대출계약)을 위반하셔서 금융전산망에 지급정지 등록을 했습니다.” ... “앞으로 신용불량자가 되어 5년간 금융거래가 금지될 뿐만 아니라 정부 지원금도 못 받게 되고, 민·형사상 책임까지 지셔야 합니다.”

**3 대환대출을 받기 위한 해결책으로 기존대출 상환 요구**

[B은행 사칭범] “해결방법을 알려드리자면 기존 대출금 전액을 갚아야 지급정지가 해제됩니다. 돈이 부족하시면 지인한테 1시간만 융통하셨다가 A은행 대출금 받고 상환하시는 방법도 있으니 참고하시고, 상환방법 알려드릴게요.”

**4 공식기록이 남지 않아야 한다는 명목 등으로 대포통장\* 계좌로 송금 유도**

\* 대포통장은 개인 또는 법인 명의 모두 가능하며, 핵심은 피해자 본인의 대출상환 목적이라고 기망하면서 금융회사 명의가 아닌 개인 계좌로 송금하도록 유도한다는 것

[B은행 사칭범] “고객님 건은 사고로 인한 대출금 상환이기 때문에 금융법 위반 거래기록을 남기면 안 돼서 은행 계좌가 아닌 공증계좌로 상환하셔야 합니다. 금융회사마다 거래하는 법무사(또는 변호사)님이 계시고, 법적조치가 포함된 내용은 공증을 통해서 진행을 하는 경우가 많아서 법무사님 공증계좌로 처리를 해야 합니다. 법무사님 공증계좌로 진행하는 건이어서 다른 분한테는 절대 얘기하지 않으셔야 추후에 저한테도 피해가 안 생긴다는 점 명심해 주시고요.”

**5 신용등급 회복을 위해 예치금이 필요하다고 기망**

[은행연합회(신용보증재단 등) 사칭범] “B은행에 대출이 있는데도 A은행에서 대출을 받으려고 하셔서 모니터링에 적발되었습니다. 전산기록을 남기지 않으려고 부정한 방법으로 대출금을 갚으셨죠? 그래서 금융거래법 위반으로 신용등급이 하락되었으니, 회복하려면 예치금을 납부해야 합니다.”



- ‘정부지원’, ‘최저금리’ 등의 문구를 통해 피해자를 현혹하고, 허위의 대출 성공사례 등을 제시하면서 카톡 상담 등을 유도

**연 2.5~4.5% 최저금리**  
**정부지원 정책자금**  
**소상공인, 중소기업 대출**

넉넉한 한도      높은 승인율

저렴한 금리

정부지원 정책자금은 자금조달이 어려운 중소기업  
 을 지원하는 자금입니다.  
 신용이 낮아도 대출이 많더라도 진행 가능합니다.

궁금한 내 정책자금  
**빠르게 확인하자!**



빠르고 간편한  
 원클릭 조회 서비스!

**정책자금 확인 Click!**

상담 신청서 작성

성함 또는 회사명 \*

연락처 \*

상담 내용 \*

☐ 개인정보 수집 및 이용에 동의합니다.

보안문자 입력: 789311

무료 상담신청



행복자금대출

**정부지원**

최저 금리 3.2%~부터 행복자금대출

**신청자 모집 안내**

신청안내

**3.2%**

4대보험 가입 근로자 대상  
**대환지원안내**

4대보험 근로자 대상 채무통합  
 저금리 채무통합으로 할 납입금을 낮  
 주세요  
 광고 ·

사이트 방문 [↗](#)

### 붙임3

## 악성앱 (예시)

※ 출처 : 금융보안원('2024 사이버 위협 인텔리전스 보고서')

- 사기범이 보낸 URL 다운로드 링크를 클릭하면 공식 앱스토어와 유사한 앱 설치 화면이 생성됨

### < 악성앱 설치화면(예시) >



- 악성앱을 실행하면 실제 금융회사 앱과 유사한 화면이 나타나므로 아무런 의심 없이 개인정보를 입력하는 등 사기범에게 협조하게 됨

### < 악성앱 실행화면(예시) >



※ 출처 : 경찰청

- ☐ 피해자가 대환대출을 받음에 따라 기존대출 약정을 위반하였다는 내용으로 '대출상환요청서'를 위조하여 피해자에게 공포심을 유발



## 대출거래 계약해지 상환 요청서

. 문서번호 : [REDACTED]  
 . 일 자 : 2024년 12월 02일  
 . 수 신 : [REDACTED]  
 . 제 목 : 대출거래 계약해지 및 기한 이익 상실로 인한 상환 요청 고지

항상 저희 SBI저축은행을 이용해 주시는 고객님의께 진심으로 감사드립니다.

고객님께서 당사와의 계약 약정위반으로 인한 기한 이익 상실로 인해 아래와 같이 계약해지가 되었음을 안내 드립니다.

당일 기준으로 대출금 잔액을 전액 일시 상환하여 주시기 바라며 대출금 잔액이 정상 상환되지 않을 시에는 법적 절차를 통해 진행되는 점 미리 고지해드립니다.

\*지정 시일 이내에 상환 되지 않을 시 은행연합회에 블랙리스트로 등재되어 모든 금융기관 이용 및 신용거래에 제약을 받게 되오니 이점 참고하시기 바랍니다.

채무자	[REDACTED]	주민번호	[REDACTED]	대출종류	신용대출
대출일자	2024년 04월 30일	대출잔액	23,375,000 원	중도이자	대납
보증금	12,000,000 원	수수료	625,000 원	총납부금	36,000,000 원

채권추심담당자 : [REDACTED]

본 증명서는 금융 관리법 관한 법률 시행령 제 23조 제 1항 및 동시 시행 규칙 제 16조 제 1항의 규정에 의하여 고객님의께서 발급 요청 하신 상환 내역만 표시 하였습니다 따라서 본 증명서에는 기재 되지 아니한 내용이 있을 수 있습니다.

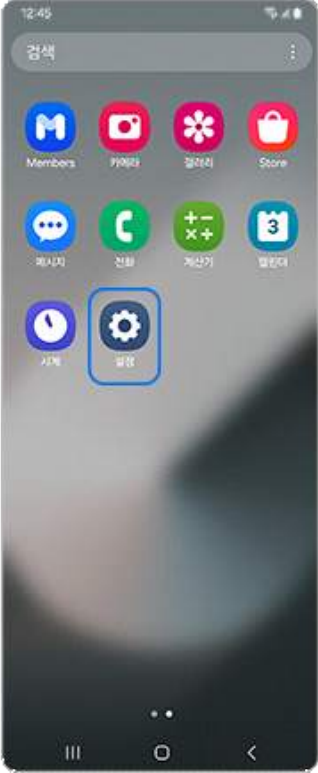


2024년 12월 02일

대표이사 [REDACTED] (인)



SBI저축은행 (주)

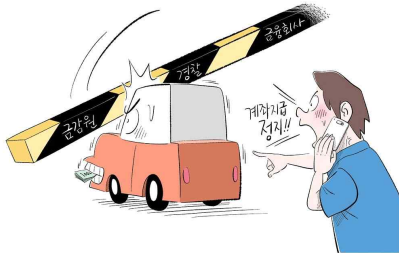


		
<p>1. 스마트폰 '설정' 앱 클릭</p>	<p>2. '보안 및 개인정보 보호' 메뉴 접속</p>	<p>3. '보안 위험 자동 차단' 활성화</p>

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

# 보이스피싱 피해시 대응요령

## 01 피해신고 및 지급정지 요청



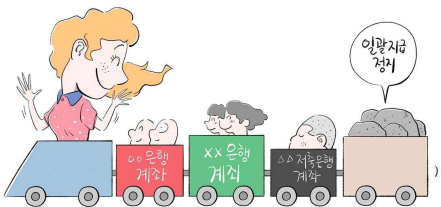
경찰(112), 금감원(1332), 금융회사에  
피해신고 및 지급정지 요청

## 02 개인정보 노출등록



개인정보 노출자 사고예방시스템  
[<http://pd.fss.or.kr>] 사고등록

## 03 계좌 일괄 지급정지 신청



계좌정보통합관리서비스[[www.payinfo.or.kr](http://www.payinfo.or.kr)] 및  
금융회사 영업점에서 일괄지급정지

## 04 명의도용 신고



명의도용방지서비스[[www.msafar.or.kr](http://www.msafar.or.kr)]에  
명의도용 신고로 휴대전화 개설 방지

## 05 악성앱 삭제 및 휴대전화 초기화



악성코드 감염시 바로 삭제 및 휴대전화 초기화

## 06 피해사례 공유



보이스피싱지킴이 사이트에 접속하여  
피해사례 공유