

보도	2023. 11. 23.(목) 조간		배포	2023. 11. 22.(수)		
담당부서	금융감독원	민생금융국	책임자	팀 장	김경환	(02-3145-8285)
		불법사금융대응2팀	담당자	선 임	김유진	(02-3145-8526)
		금융사기전담대응단	책임자	팀 장	김세모	(02-3145-8130)
		금융사기대응총괄팀	담당자	선 임	김선하	(02-3145-8122)
		공보실	책임자	팀 장	정윤미	(02-3145-5803)
			홍보팀	담당자	수 석	이지영
	보건복지부 노인지원과		책임자	과 장	박문수	(044-202-3470)
			담당자	서기관	박광훈	(044-202-3478)
	대한노인회 경로당중앙지원본부		책임자	사무부총장	강희성	(070-7864-7801)
			담당자	국 장	김주호	(070-7864-7816)
	한국노인종합복지관협회 정책기획실		책임자	실 장	박숙미	(070-7704-0767)
			담당자	과 장	한정미	(070-7704-3195)

**금감원, 보건복지부·대한노인회·한국노인종합복지관협회와 공동
어르신 대상 불법사금융 및 보이스피싱 피해예방 집중홍보 실시**
- '23.11.23. ~'24.1.22. 경로당대한노인회 해인연수원 노인복지관 시니어클럽 등을 통한 홍보 실시 -

1 공동 홍보 실시

- (실시배경) 금융감독원은 「불법사금융 척결 범정부 TF」 참여 등을 통해 불법사금융 근절 및 피해자 지원 등을 위해 총력을 다하고 있음
- 이의 일환으로 금감원은 '23.11.23일부터 복지부·대한노인회·한노협과 함께 어르신 대상 불법사금융 및 보이스피싱 피해예방을 위한 집중홍보 실시

< '23.4분기 중 어르신 대상 불법사금융 및 보이스피싱 피해예방 홍보 실시 내역 >

- ☑ 「어르신들의 소중한 노후자금을 노리는 불법 유사수신 업체를 조심하세요!」 소비자 유의사항 보도자료 배포('23.10.12.)
 - ☑ 「대한민국 노인 일자리 박람회*」 행사 참여를 통한 리플렛·물품 배포, 동영상 송출('23.10.26.)
- * 약 5,000명의 어르신이 참석

- **(홍보 개요)** 어르신들이 많이 모이는 스마트 경로당*, 대한노인회 해인연수원**, 노인복지관, 시니어클럽(노인일자리 지원기관)등을 활용하여 집중홍보·교육을 실시

* 대전시 유성구 등 12개 기초지자체에서 운영·구축 중으로 비대면 화상 플랫폼 구축을 통해 수십개의 경로당과 연결되어 각종 여가활동·건강관리·교육프로그램 등 제공

** 전국 각 경로당 대표를 대상으로 매년 약 50회의 현장 교육을 실시하는 연수원으로 1년간 약 1만명~1만 5천여명의 경로당 대표 참석

주요 홍보방안 및 일정

추진 사항	홍보 세부 일정
◆ 불법사금융 및 보이스피싱 피해예방 콘텐츠 집중 전파 <ul style="list-style-type: none"> • 12개 기초지자체 스마트 경로당을 중심으로 동영상 송출 • 대한노인회 해인연수원에 동영상·포스터 송출·게시 • 전국 336개 노인복지관에 동영상·포스터 송출·게시 • 194개 시니어클럽에 동영상 송출·게시 	'23.11.23.~'24.1.22, 2개월간 연중 수시 '23.11.23.~'24.1.22, 2개월간 '23.11.23.~'24.1.22, 2개월간

2 주요 홍보 내용

- ① **(불법사금융)** 최고금리 초과 계약 등 불법사금융 이용시 대응요령 및 정책서민금융상품에 대해 알기 쉽게 설명하는 교육 동영상 제공(동영상①)

- 특히, 금감원 직원이 직접 출연하여 불법 대부 피해사례 등을 생동감 있게 설명하는 「금융쑥! 브리핑」 영상도 제공하여 경각심 고취(동영상②)

- ② **(불법 유사수신)** 어르신들에게 자주 발생하는 불법 유사수신 사기 수법, 피해사례* 및 대응요령에 대해 이해하기 쉽게 설명하는 영상 제공(동영상③)

* '22.1~'23.6월 기간동안 「불법사금융 피해신고센터」에 접수된 건 중 60대 이상의 어르신 피해자들의 피해사례를 분석

- 어르신들이 집중적으로 시청하고 잔상이 남을 수 있도록 간결하고 짜임새 있게 구성

- ③ **(보이스피싱)** 어르신들이 속기 쉬운 보이스피싱 피해사례 및 대응요령에 대해 O, X 퀴즈 형태로 재미있게 구성한 영상 제공(동영상④)

- '보이스피싱은 누구나 당할 수 있다'는 슬로건을 내세워 어르신들의 경각심 제고

< 어르신 대상 불법사금융 및 보이스피싱 피해예방 동영상 >

불법사금융		③ 불법 유사수신	④ 보이스피싱
① 불법사금융	② 「금융쑥!브리핑」		

3 기대효과 및 향후계획

- **(기대효과)** 전국 경로당·복지관 등을 이용하는 최대 480만명*의 어르신들께 불법사금융 및 보이스피싱 피해 예방에 대한 경각심 제고 기대

* 전국 경로당·노인복지관을 이용하는 어르신(254만명, 227만명)께 전파되었다고 가정

- **(향후계획)** 금감원은 어르신 대상 현장 행사 참여* 및 「찾아가는 불법사금융 피해상담소」 운영** 등을 통해 불법사금융 피해방지 노력을 지속할 계획

* ① 대한노인회가 주최하는 「시니어라이프 스타일 박람회」(23.11.23.~25.) 행사시 리플렛·물품 배포 예정
 ② 한노협이 주최하는 「선배시민대회」(23.12.5.) 행사 부스 운영 등을 통한 현장 홍보 예정

** 회원수가 많은 은평, 성북 지역 노인복지관을 방문하여 현장상담과 피해예방 홍보를 병행할 예정('23.12월 중)

※ (붙임1) 불법사금융 및 보이스피싱 피해사례
 (붙임2) 피해예방 홍보물 주요 내용

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

※ 불법사금융 등 피해 예방 동영상은 금융감독원 공식 SNS 유튜브 채널에서 보실 수 있습니다.			
① 불법사금융	② 「금융쑥!브리핑」	③ 유사수신	④ 보이스피싱
• 동영상 바로가기 https://msite.naver.com/1fX7P	• 동영상 바로가기 https://msite.naver.com/1fXb9	• 동영상 바로가기 https://msite.naver.com/1fXas	• 동영상 바로가기 https://msite.naver.com/1fX8j

① 불법사금융(정부지원 대출상품인 것처럼 위장)

◆ 피해자 A(62년생)는 코로나19 등으로 개인사업 운영이 어려워지고, 낮아진 신용평점으로 금융권 대출상품 이용이 어려워진 상황에서 “신용평점 상관없이 급전대출 가능”하다는 인터넷 사이트에 사업 운영자금 관련 대출상담을 요청

* 해당 사이트는 “태극마크”, “서민 대상 사업운영자금 지원” 등 문구를 사용하여 정부지원 정책금융상품으로 오인하도록 소비자를 현혹

정부지원
정책금융상품인
것처럼 광고하여
대출희망자 유인

○ 1시간 뒤 담당자 B라는 자가 연락이 와 대출이 가능하다는 사업자 등록증, 주민등록등초본 등의 서류 및 피해자의 가족(부모·자녀), 지인, 직장동료의 전화번호를 요구하여 이를 제공

대출을 위한
서류라고 주장하며
개인정보 등을
불법수취

○ A는 사업유지를 위해 무리한 대출조건*을 수용하고 원리금을 전부 상환하였으나, B는 연체료(일주일 연체)를 주장하며 밤낮으로 매일 A에게 폭언과 협박을 일삼으며 채무상환을 독촉

고금리 수취 등
불법대부계약
체결

* 2,000만원 대출, 선수수수 500만원 공제, 한달 후 2,000만원 상환
☞ 실제 이자율 : 이자(500만원)÷대출원금(2,000만원)÷대출기간(30일)×365일 = 연 304%

○ 또한, 피해자 가족, 지인, 직장동료 연락처로 단체채팅방을 개설하여 A의 채무사실을 알리는 등 A의 사회적 관계를 회복 불가능할 정도로 망가뜨림

폭언 및 협박을
수반한
불법추심

② 불법 유사수신 사기(고액의 모집수당 등을 미끼로 유인)

◆ 시장에서 가게를 운영하는 피해자 C(55년생)는 주변 상인들에게 가상자산 거래소(가짜)에서 열리는 현장 투자설명회 참여를 권유받음

현장 투자 설명회
개최

○ 투자 모집책 D로부터 명품 경매, 방송 광고 사업, 가상자산 거래소 운영 사업으로 매일 2%씩 수익을 지급한다며 투자를 권유 받음

원금 및 고수익
보장으로
어르신들 현혹

○ D는 주로 시장에서 장사하는 할머니들을 대상으로 원금 및 고수익을 보장한다며 투자금을 모집

○ 특히, D는 회원 소개를 하면 추천 수당으로 2% 수익 외에 추천수당 1대 20%, 2대 5% 및 후원수당 1대 20%, 2대 20%를 추가 지급한다며 전형적인 다단계 형태로 투자금을 모집

모집수당을
미끼로 유인

○ C는 원금과 고수익을 보장한다는 말에 현혹되어 총 6,000만원의 은퇴자금을 투자

은퇴자금 투자

○ 6개월간 수익금이 지급된 이후 점차 수익금 지급이 늦어지다가 수익금이 지급되지 않자 D에게 환불을 요구하였으나 D는 연락이 두절되고 잠적

연락 두절 및
잠적

③ 보이스피싱(검찰을 사칭한 보이스피싱으로 개인정보 갈취)

◆ 피해자 E(60년생)는 휴대폰으로 걸려온 전화를 받았고 전화한 범인은 서울◇◇지검 최○○검사라고 신분을 밝히고 **조용한 장소로 이동 하라고 지시**

검찰을 사칭하며
고립된 장소로
이동시킴

○ 그러고는 "귀하의 통장이 **대포통장**으로 이용되고 있다. 중고 나라에서 대포통장 사용으로 인한 신고가 13건 들어와 피해를 입은 사람들이 있어서 **수사를 진행**해야 한다."라고 하였으며

구체적인 사건
내용을 언급하고
전문용어를 사용

○ "유선상 수사를 하려면 **개인정보(신분증)**가 필요하다", "보이스피싱 조직원들과 귀하의 통장들의 잔고가 안전자산인지 **불법 자산인지** 조사를 하여야 된다"고 하며 **조사에 응하지 않으면 소환장을 발부**하겠다고 압박

피해자 입증을
하지 않으면
소환장을
발부하겠다고 압박

○ 피해자 E는 결국 개인 통장 중에서 잔고가 가장 많았던 □□은행 **계좌번호, 비밀번호, 신분증** 등을 제공하였고 **기존 잔액(1억 5천만원)**뿐 아니라 **신규 대출(5천만원)** 등으로 금전적으로 큰 피해를 입게 됨

수사목적이라며
개인정보를
갈취하여 범죄에
이용

1. 불법사금융

① 불법사금융 대응요령 및 정책서민금융상품 소개

- ❶ (법정 최고금리 초과 건) '21.7.7. 이후 법정 최고금리가 24%에서 20%로 인하됨에 따라 연 20% 초과금리 계약건 및 중개 수수료 수취도 불법
 ☞ 연 20% 초과분은 무효이므로 최고금리 초과분은 반환 청구 가능하며 불법 채권추심으로 인한 피해구제 등을 위해 채무자대리인 무료지원 제도 운영
- ❷ (정책서민금융상품) 저소득, 저신용자들의 대환지원 상품, 햇살론 상품, 채무감면 등 채무조정 지원제도, 서민금융진흥원 소개 등

② 「금융속!브리핑」-불법사금융 요약정리편

- ❶ (불법 유사수신이란) 제도권 금융기관이 아니면서 고수익을 제시한 채 불특정다수로부터 투자금을 조달하는 행위로 최근에는 가상자산 투자, 대박 코인, 리딩방 손해보상 등을 이용한 유사수신이 증가하여 주의 필요
- ❷ (불법 대부사례-휴대폰깡) 휴대전화를 개통하여 불법업자에게 제공하고 그 대가로 현금을 받는 신·변종 불법사금융 유형으로, 과도한 통신요금으로 인한 금전적 피해 및 대포폰 제공에 따른 형사처벌 등 피해가 우려되므로 대출상담 전 등록된 업체인지 확인할 필요
- ❸ (불법 대부사례-성착취 추심 등) 채무자의 사진·지인 연락처 등을 수집하여 금전을 상환하지 못하면 성착취 사진·영상을 제작해 지인 등에게 배포·협박하는 불법채권추심 피해가 우려되므로, 피해발생시 금감원·경찰에 적극적으로 신고하고 채무자대리인 무료지원 제도를 활용

< 홍보 동영상 예시 >



2. 불법 유사수신

□ 어르신들이 속기 쉬운 불법 유사수신 업체 사기수법 및 대응요령

- ① (오프라인 투자설명회 활용) 어르신들이 오프라인 투자설명회를 선호한다는 특성상 전국 각지에서 투자설명회 등을 개최하여 전도유망한 사업*을 진행하고 있다며 어르신들을 현혹
 - ☞ 현장 투자설명회를 통해 장래 전도유망한 사업이라고 현혹하더라도 반드시 사업내용을 꼼꼼히 확인
- ② (모집수당을 미끼로 유인) 투자설명회 참석자, 기존 투자자 등을 대상으로 고액의 모집수당*을 주면서 주변 지인, 가족 등에게 투자를 권유
 - ☞ 가족, 가까운 지인이 원금 보장, 모집수당 등을 미끼로 투자를 권유하는 경우에도 불법 유사수신 사기 피해가 발생할 수 있으니 조심할 필요
- ③ (조합 사업 가장) 조합원들이 출자금을 내고 수익을 공평하게 배분한다는 특징을 강조하며 합법적인 업체인 것처럼 협동조합·영농조합 등 조합 사업을 가장
 - (평생 '연금'처럼 확정 수익을 지급한다고 현혹) 노후대비가 되어 있지 않거나 미래 현금흐름이 불확실한 어르신들을 대상으로 평생 연금처럼 확정 수익(배당금)을 지급한다며 어르신들을 현혹
 - ☞ 조합 사업을 가장하여 확정 배당금을 제공한다고 현혹하는 경우 불법 유사수신 업체에 해당할 가능성이 높으므로 주의
- ④ (금융회사를 사칭하며 가짜 지급보증서 제공) ○○투자금융, ▲▲보증금융, ◆◆인베스트 등 금융업 유사상호*를 사용하고 인터넷 홈페이지도 금융회사의 홈페이지를 도용하는 등 어르신들이 금융회사로 오인할 우려가 높음
 - ☞ 금융회사를 사칭하면서 지급보증서를 제공하는 경우 제도권 금융회사 여부 등을 확인할 필요
 - ☞ 불법 유사수신 업체로 의심되는 경우 증빙자료(녹취록, 문자메시지 등)를 첨부하여 수사기관 또는 금융감독원에 신속하게 신고

< 홍보 동영상 예시 >



3. 보이스피싱

□ 어르신들이 속기 쉬운 보이스피싱 사례 및 대응 요령

❶ (가족·지인 사칭 메신저 피싱) 자녀나 지인이라고 하며 문자, 카톡으로 신분증, 금융 거래정보를 요구하거나 인터넷 주소를 유도하는 경우

☞ 이러한 문자, 카톡을 받으면 일단 답하지 말고 바로 가족이나 지인 연락처로 전화를 걸어 통화로 지인이 맞는지 확인할 필요

❷ (정부기관 사칭 보이스피싱) 경찰청, 검찰청, 금융감독원 직원이 전화를 하며 현금이나 개인 정보를 요청하는 경우

☞ 검찰, 경찰 또는 금감원 직원은 절대 현금이나 개인정보를 요구하지 않으므로 당황하지 말고 바로 전화를 끊거나 메시지를 삭제할 필요

☞ 수사기관, 금감원 직원이 돈이나 개인정보, 앱설치를 요구하면 반드시 거절!

❸ (대출빙자형 보이스피싱) 정부 지원금, 저금리 대출 등을 광고하며 기존 대출 상환, 수수료를 요구하거나, 비대면 대출이라며 출처 불명의 링크를 클릭하게 하는 경우

☞ 정상 금융회사는 전화, 문자로 불특정 다수에게 대출 광고를 하지 않고, 앱 설치 요구를 하지 않음

☞ 이 앱은 '전화 가로채기'앱으로 경찰이나 금융감독원으로 신고 전화를 해도 보이스피싱 일당이 전화를 받는 무서운 피해를 입게 되므로 주의할 필요

< 홍보 동영상 예시 >

