

붙임3

보이스피싱 신종 사기수법 사례

|                  |   |
|------------------|---|
| 피해금액<br>(대략적 금액) | 10,000,000원   |
| 수법(피해내용)         | 1) ㅇㅇ캐피탈 김미나 팀장이라고 하는 자로부터 계약을 위반하였다는 연락을 받음. (당사의 채권담당자 중 김미나 팀장은 근무 이력이 없음.)<br>2) 24시간 내 다시 반환 처리를 해주겠다며 위약 보증금으로 10,000,000원을 요구함.<br>3) 이체하자 완납증명서라며 문서를 보내음.<br>은행연합회 문서를 사칭하여 고객을 안심시키는 방식의 신종 수법인 것으로 보임. |
| 기존 수법과의<br>차별성   | <div></div>   |
| 발생원인             | ‘계약 위반’이라는 심리적 위축감과 ‘24시간 이내 반환’ 이라고 하는 심리적 안정감을 이용한 것으로 보임.<br>은행연합회 이름의 신뢰성 있는 문서를 제공하는 등의 전문적이고 정교한 수법을 사용함.   |
| 발생차단<br>방안       | 금감원에서 소비자경보를 발령하여 전 금융사에 전파   |