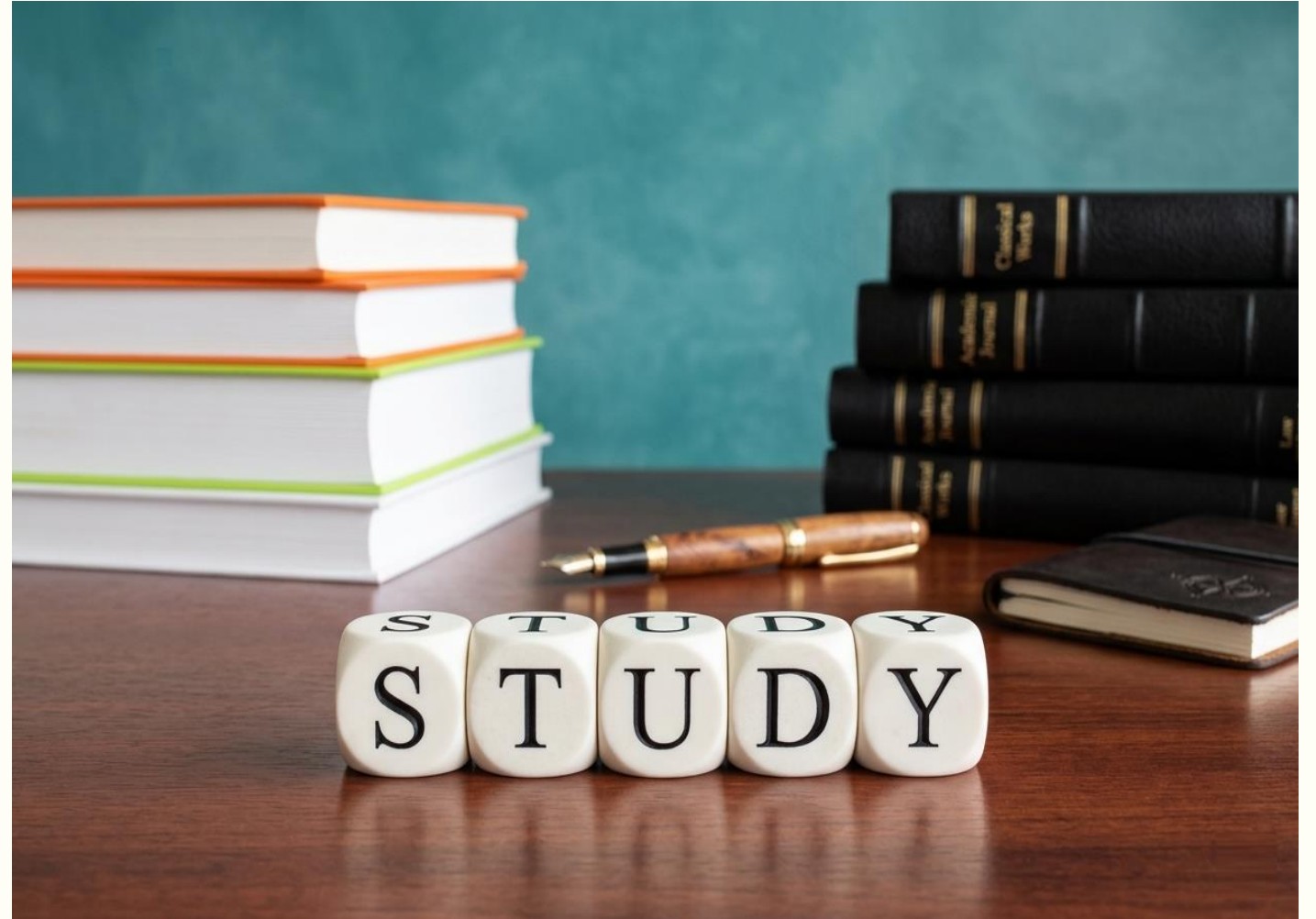


금융사기예방과 금융소비자보호

교수자 | 유승종



유 승 종 금융강사

- 전국퇴직금융인협회 금융해설사 및 전문강사
- 기획재정부 KDI 경제교육 전문강사
- 금융감독원 인증 금융교육 전문강사
- 시니어금융교육협의회 전문강사
- (前) 신한은행 지점장, CHB경영연구소장



학습목표

- 1 금융사기의 유형과 내용을 학습함으로써 사전에 예방
- 2 금융소비자의 권리와 보호를 위한 내용을 학습하여 내 자산을 지킬 수 있다

학습내용

- ✓ 금융사기의 최근 트렌드, 신종금융사기
- ✓ 금융사기 예방을 위한 사전 조치와 사고 후 대응
- ✓ 금융소비자보호 내용과 금융거래에서 적용



Chapter 1

금융사기 현실과 최신 트렌드



금융사기의 유형



출처 : 한국금융소비자보호재단



금융사기

아직도 당하는 사람이 있나?
 사기 친다고 내가 넘어갈 것 같아.
 아니야! 나는 안 그래 ...
 나는 가진 돈도 없어서 괜찮아

금융사기 예방

돈과 재산을 사기로부터 지키는 방법

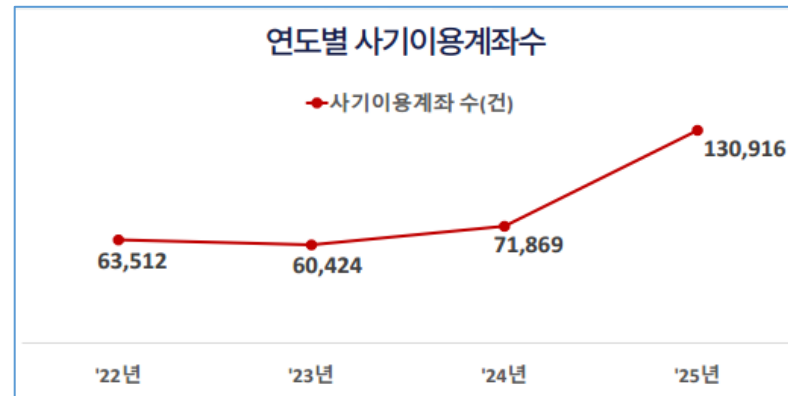
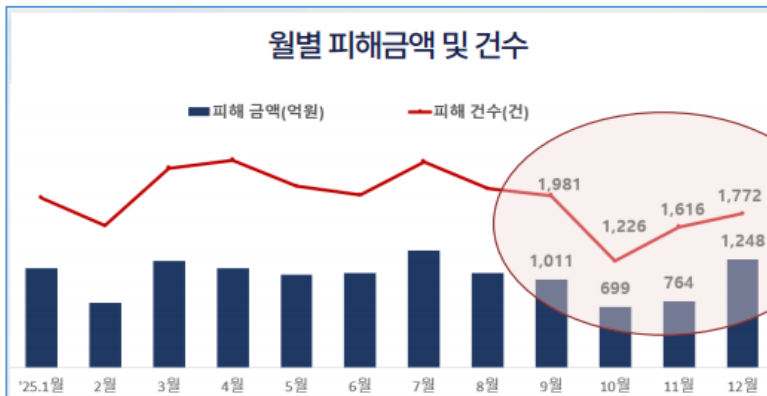
생존과 관련된 중요한 문제

보이스피싱 피해 현황

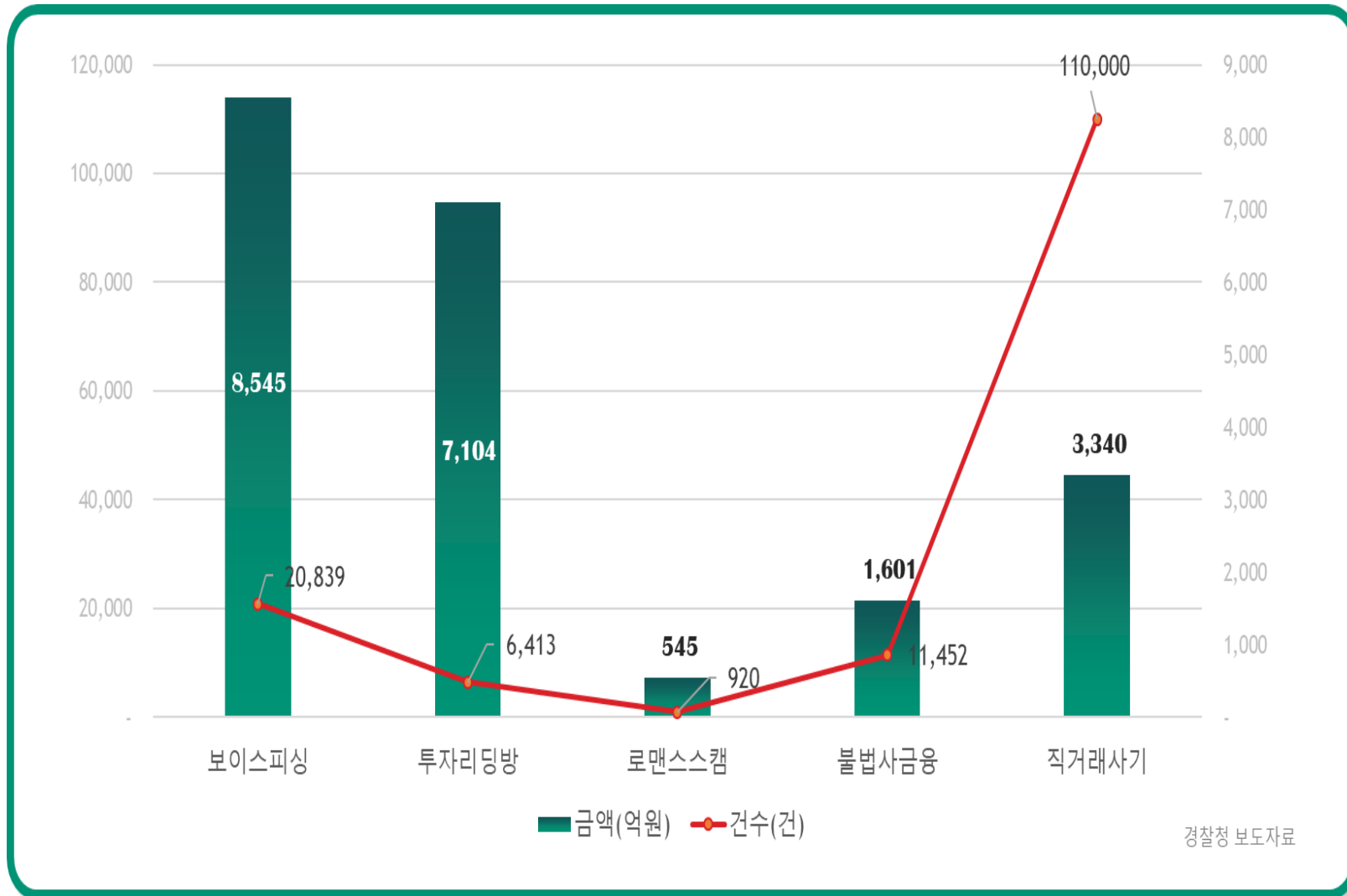
2025년 보이스피싱 피해액 경찰청 발표자료

자료 : 경찰청

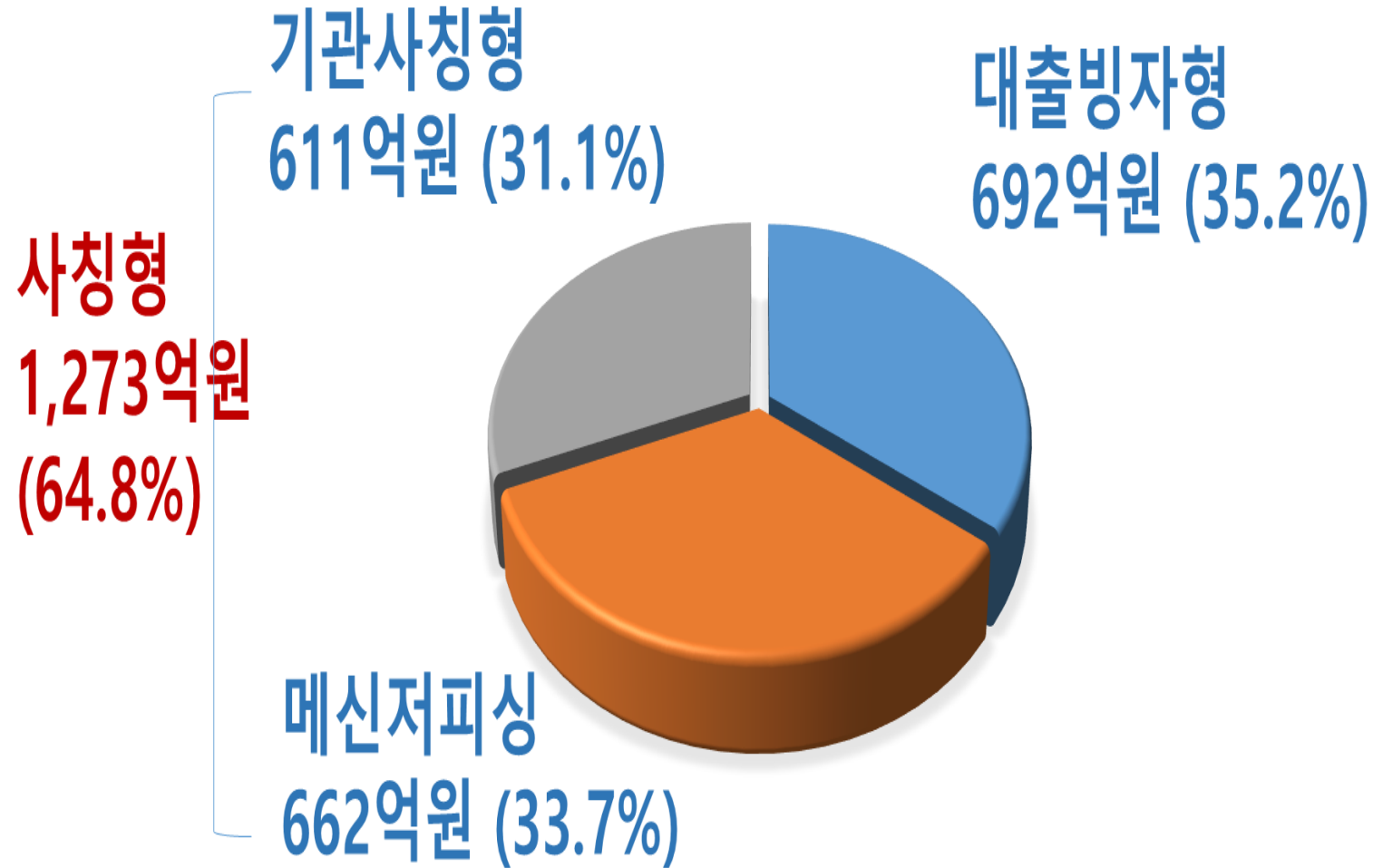
| 구분 | 합계 (억 원) | 전기통신금융사기 | | | | | 다중피해사기 | | | | |
|------|-------------|----------|-----------|-----------|------|-----|----------------------|-----------|--------------------|-------|-------|
| | | 소계 | 보이스 피싱 | 메신저 피싱 | 몸캠피싱 | 스미싱 | 소계 | 투자 리딩방 | 로맨스 스캠 | 노쇼사기 | 팀미션 |
| '22년 | 7,911 | 7,911 | 5,438 | 2,275 | 198 | - | - | - | - | - | - |
| '23년 | 8,417 | 7,151 | 4,472 | 2,363 | 173 | 143 | 1,266 ('23.9.~) | - | - | - | - |
| '24년 | 17,304 | 8,979 | 8,545 | 322 | 112 | 546 | 7,779 | 7,104 | 675 ('24.2.~) | - | - |
| '25년 | 23,755 | 13,162 | 12,578 | 250 | 70 | 282 | 10,593 | 6,581 | 1,360 | 1,256 | 1,396 |

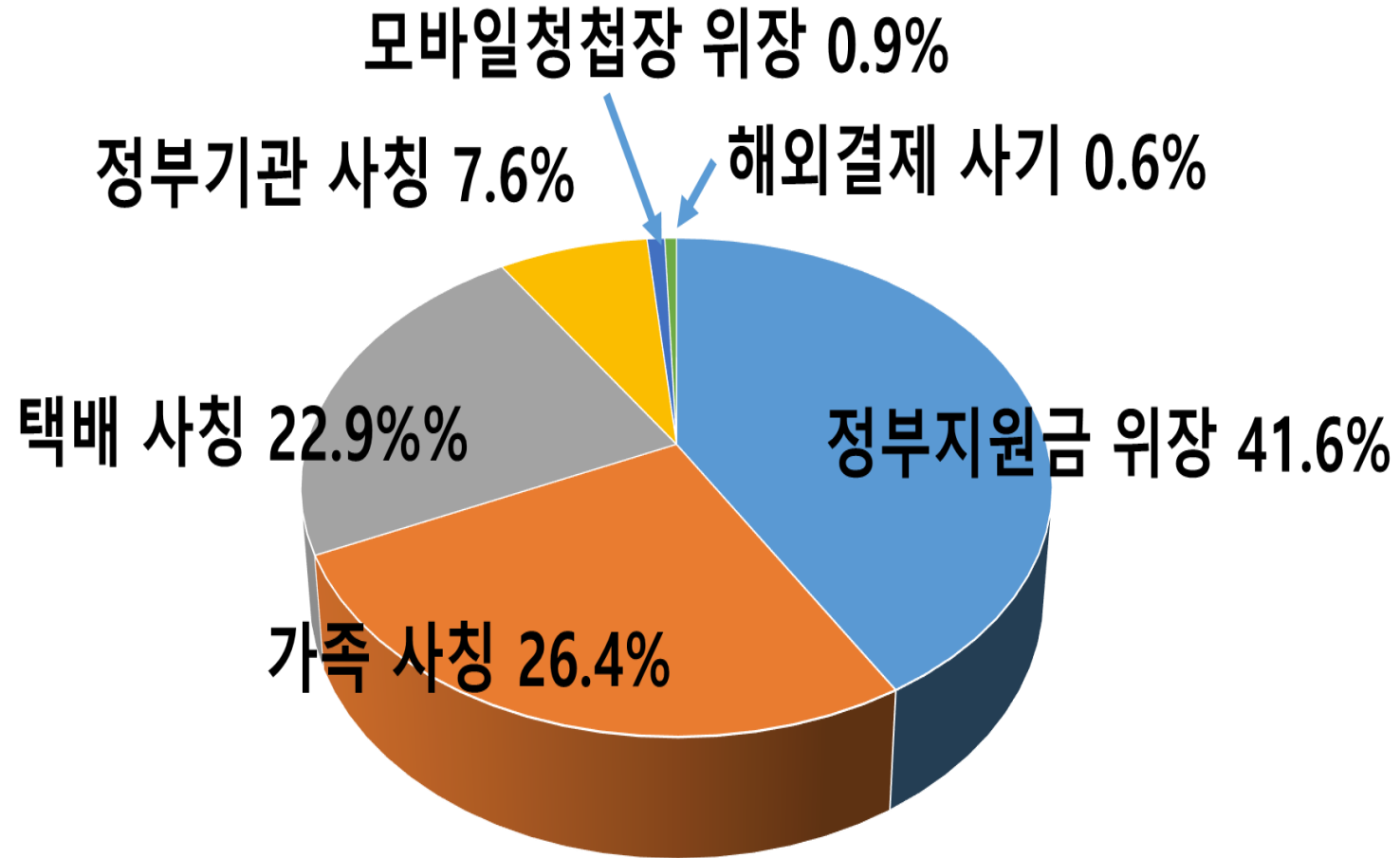


보이스피싱 피해 현황



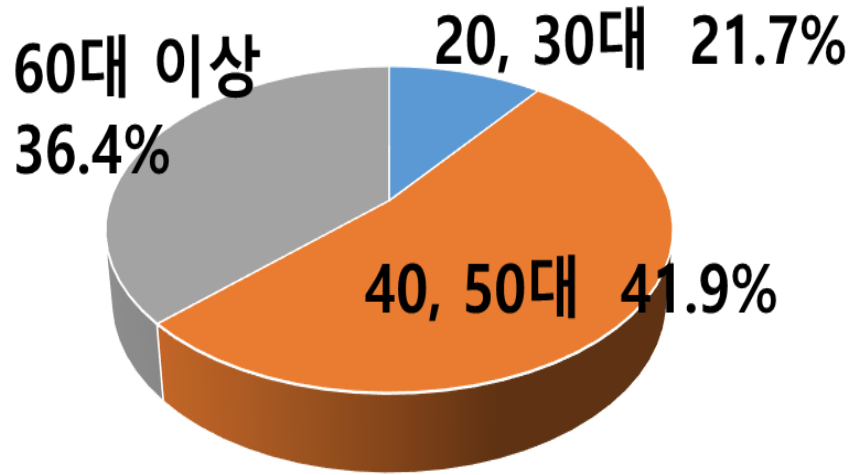
유형별 보이스피싱 피해 (2023년)





<23년 2분기 AhnLab 조사결과>

연령별 보이스피싱 피해 (2023)



- ✓ 과거: 20~30대 소액 다건형
- ✓ 현재: 50~60대 고액 집중형

연령별 보이스피싱 피해금액 현황*

(단위 : 억원, %, %p)

| 구분 | '21년 | | '22년(A) | | '23년(B) | | 증감(B-A) | |
|--------|-------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | 금액 | (비중) | 금액 | (비중) | 금액 | (비중) | 금액 | (비중) |
| 20대 이하 | 52 | (3.1) | 92 | (6.4) | 231 | (12.0) | +139 | (5.6) |
| 30대 | 121 | (7.3) | 53 | (3.7) | 188 | (9.7) | +135 | (6.0) |
| 40대 | 219 | (13.2) | 145 | (10.1) | 249 | (12.9) | +104 | (2.8) |
| 50대 | 650 | (39.3) | 477 | (33.1) | 560 | (29.0) | +83 | (△4.1) |
| 60대 이상 | 612 | (37.0) | 673 | (46.7) | 704 | (36.4) | +31 | (△10.3) |
| 합계 | 1,654 | (100.0) | 1,440 | (100.0) | 1,931 | (100.0) | +491 | - |

* 피해구제신청접수(1차 계좌) 기준(법인 제외)

고령층을 노리는 주요 사기 유형

보이스피싱/디지털금융사기



검찰, 경찰, 금융감독원 등을 사칭하여 금전요구,
문자/카카오톡/가짜 쇼핑몰/택배 등을 활용한 사기

방문판매/체험방/떼샵 사기



무료체험, 경로잔치 등으로 고가 제품 판매

건강기능식품 · 의료기기 강매



효능 과장, 고가 판매, 전화 권유 판매

기타 사기



투자리딩방, 로맨스스캠, 고수익투자 등

고령층이 주요 타겟이 되는 이유

사회적 고립

- 가족과 떨어져 혼자 생활하는 경우가 많음
- 사회적 접촉이 줄어들어 상담할 대상이 부족
- 외로움으로 인해 낯선 사람과의 대화에 더 개방적

정보 부족

- 최신 사기 수법에 대한 정보가 부족
- 디지털 기기 활용 능력이 상대적으로 낮음
- 공식 확인 방법을 잘 모르는 경우가 많음

순수성과 신뢰

- 공공기관이나 권위에 대한 신뢰가 높음
- 도움이 필요하다는 말에 반응하는 경향
- 의로 판단하여 의심하지 않는 성향

심리적 압박에 취약

- '급하다', '지금 아니면 안된다' 는 말에 취약
- 가족 관련 협박에 특히 민감하게 반응
- 결정을 번복하기 어려워 하는 경향

고령층이 주요 타겟이 되는 이유

축적된 노후 자금

- 노후 대비 자금 축적
- 충분하기 않은 노후 자금
- 월 소득 부족

대처 능력 부족

- 주변에 상의할 사람 부족
- 치부를 나타내기 꺼려함
- 주관이 강함

고령층이 주요 타겟이 되는 이유

- ✓ 금융사기는 '지식'이 아니라 '감정'을 노린다
- ✓ 금융사기는 '머리'가 아니라 '마음'을 공격한다
- ✓ 사기꾼은 '똑똑한' 사람보다 '급한' 사람을 노린다

금융사기는 이렇게 시작합니다

- ✓ 갑작스러운 연락, 긴급 상황 강조, 비밀 요구, 지금 당장 결정 요구

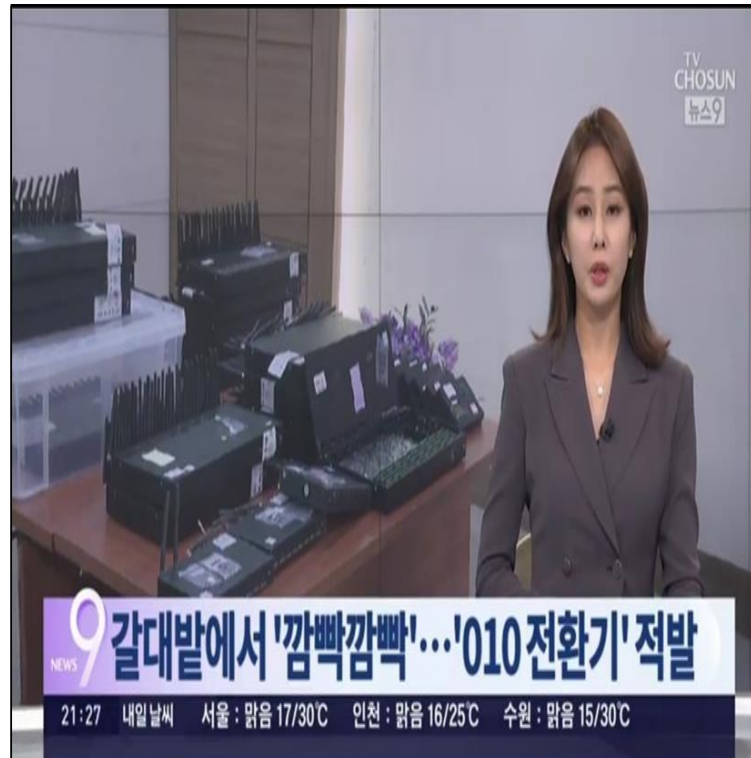
금융사기는 설명부터 시작하지 않습니다

- ✓ 먼저 불안하게 만들고, 빨리 판단하게 만들고, 혼자 결정하게 만듭니다

- ✓ 070 안 받으니 010으로 바꿔 전화
- ✓ 복합적 (스미싱 + 보이스피싱 + 기관사칭/협박)
- ✓ 계좌이체형 -> 대면편취형
- ✓ 표준말 사용
- ✓ 개인정보 파악하고 전화

070 안 받으니 010으로 바꿔 전화금융사기, 일당 검거(종합)

등록 2022.07.07 11:36:20 | 수정 2022.07.07 11:38:17



'010'이라 받았는데 보이스피싱?... 번호 조작해 54억 가로챈 일당 검거

김예슬 동아닷컴 기자 | 입력 2024. 3. 20. 13:54 | 수정 2024. 3. 20. 14:06

🕒 0

🔍 🔊 🔁 📄 🗑️



게티이미지뱅크.

이들은 발신번호 변작 중계기를 이용해 번호를 조작한 후, 금융기관 등을 사칭해 피해자 170명에게서 약 54억 원을 편취한 것으로 조사됐다.

변작 중계기는 휴대전화 발신 번호를 조작할 수 있는 장치다. 주로 보이스피싱 조직들이 해외에서 온 전화를 국내에서 온 것처럼 위장하는 데 사용된다.

이들 중 총책(중국인)은 중국 연길에서 자금 관리책, 조직원 관리책 등과 함께 중계기 운영 범죄집단을 조직하고, 페이스북 등 인터넷을 통해 국내 조직원을 모집하고 텔레그램을 이용해 범행을 지시했다.

- ✓ 단계적이고 사실적인 상황 전개
- ✓ AI(인공지능) 기술 이용

“할머니, 돈 필요”...전화기 너머 손주 목소리, AI로 만든 ‘가짜’였다

동아일보 | 입력 2023-03-06 16:45:00 업데이트 2023-03-06 17:05:50

홍정수 기자, 김기윤 기자



“할머니, 제가 지금 유치장에 갇혔는데 보석금이 필요해요. 지갑도 없고 휴대전화도 없어요.”

캐나다 중서부 서스캐처원주의 주도인 레지나에 사는 루스 카드(73)는 수화기에서 손자 브랜든의 목소리가 흘러나오자 손이 떨리기 시작했다. 수화기 너머에선 “친구 대니얼과 차를 타고 가다 급제동을 해서 추돌사고가 났다. 변호사인

승합차에 불법 기지국 장비 신고 다니며, KT 휴대폰 해킹했다

'무단 소액 결제' 용의자 2명 검거

수원=김현수 기자 수원=김은진 기자

업데이트 2025.09.18. 10:26 ▾

'KT 소액 결제 해킹 사건'

2025년 8월 27일 경기 광명, 서울 금천구에서
처음 발생

9월 초 경기 부천·과천, 서울 영등포구,
인천 부평 등으로 확산

경찰에 접수된 피해 (15일 기준) 199건, 1억2600만원



과학기술정보통신부·KT가 집계한 피해 (10일 기준) 278건, 1억7000만원



- ✓ 2025~2026 AI·Deepfake 연관 사기 증가
 - AI 음성 복제 사기
 - 딥페이크 영상 통화
 - AI 투자리딩방

최근 보이스피싱 피해 현황

- ✓ 2023년 피해액 : 1,965억원
- ✓ 2024년 피해액 : 약 2,400억원
- ✓ 1억원 이상 고액 피해 비율 증가
- ✓ 50대 이상 피해 비중 : 약 60~65%
- ✓ 대출·계좌이체형 증가
- ✓ 투자사기·코인사기 급증

Chapter 2

금융사기 완전정복



보이스피싱 (전화 사기)



음성(voice)+개인정보(private data)+
낚시(fishing)

기관 사칭형

- 정부기관 사칭 : 검찰청, 금융감독원, 경찰청 등을 사칭
- 범죄 연루 주장 : "귀하의 계좌가 범죄에 연루되었다",
"개인정보가 유출되었다"
- 자금 이체 요구 : "안전계좌로 이체하라",
"조사를 위해 돈을 보내라" 고 요구

악성앱 설치 유도형

- 선악 역할 분담 : 한 명은 범죄 연루를 협박하고,
다른 한 명은 도와주는 척 위로
- 악성앱 설치 유도 : "안전 확인을 위해" 보안 앱을 설치하라
- 24시간 감시 : 설치된 앱으로 피해자의 휴대폰을
원격 통제하고 모든 행동을 감시

대출 사기형

- 인터넷에 허위·과장 저금리 대출 광고를 게시, 피해자가 연락처를 남기면 진짜 같은 상담원이 연락
- [악성앱 설치 유도] 휴대폰에 대출 전용 앱, 보안 앱 등의 명목으로 금융회사 앱 또는 보안회사 앱을 가장한 악성 앱을 설치
- [대출승인 목적 등의 입금 요구] 신용점수 향상, 거래실적 필요, 기존대출 상환 등의 명목으로 선입금을 요구

협박형

- 특징 : 안되면 말고
- 교통사고, 자녀 납치 등으로 협박
- 욕설, 공포 조장

1. 공공기관 사칭

- 공공기관 : 정부기관, 경찰청, 검찰청, 금감원 등
 - 수사관련 전문 용어를 사용
- “어떤 사건에 연루되어 있다”, “돈을 보관해 주겠다”
- 공포심을 유발
- 말이 빠르고 유창하다
- 착각을 유도
- 신고할 기회를 차단
- ATM으로 유도

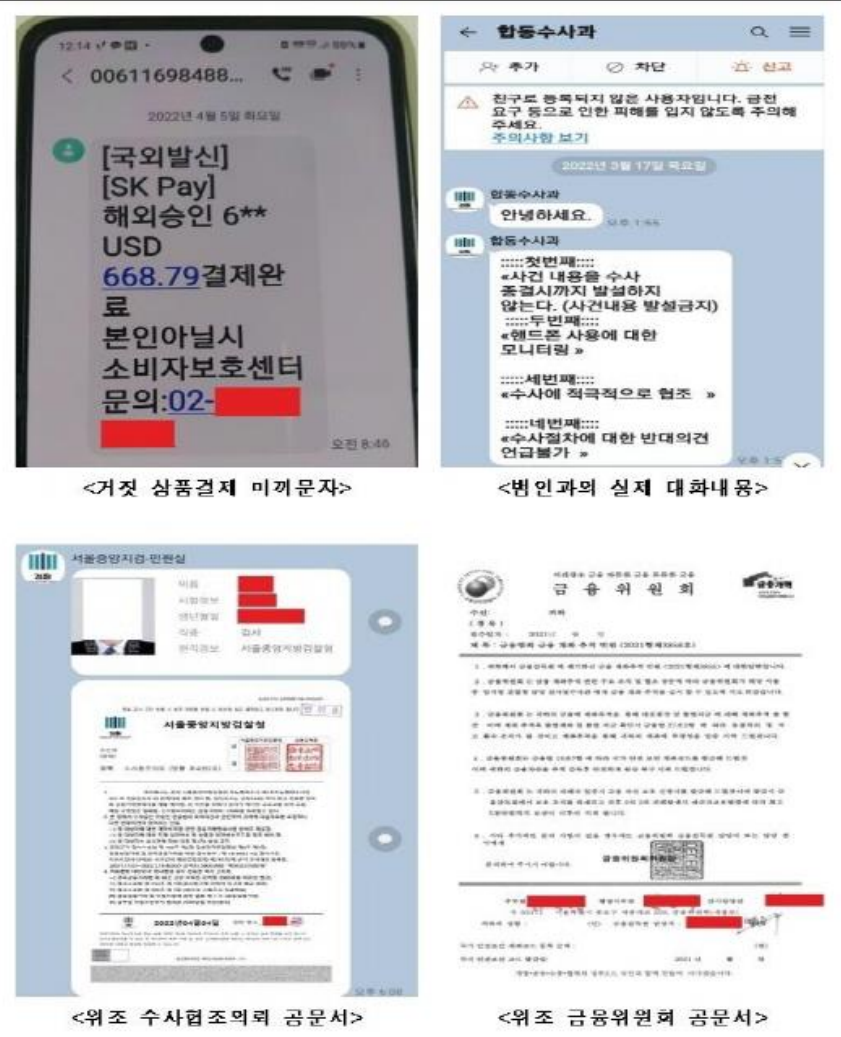


"나, 중앙지검 000검사인 데..." '그놈 목소리'에 41억 뜯긴 40대 의사

입력 2022.08.24 11:07 수정 2022.08.24 11:15

◆ 서울대 교수 A씨 10억
예금 2억, 대출 8억 (2019.11월)

◆ 공기업 간부 B씨 24억
부모님 유산 10억, 대출 14억
(2011년)



사건반장 오늘, 사건3

'검사 사칭'에 의사도 속았다



“수사기관은 영장이나 공문서를
절대 SNS나 문자로 보내지
않는다. 모르는 번호로 오는
링크를 눌렀다가
악성 앱이 설치될 수 있으니
절대 눌러서는 안 된다.”

경찰 관계자



2. 대출 사기

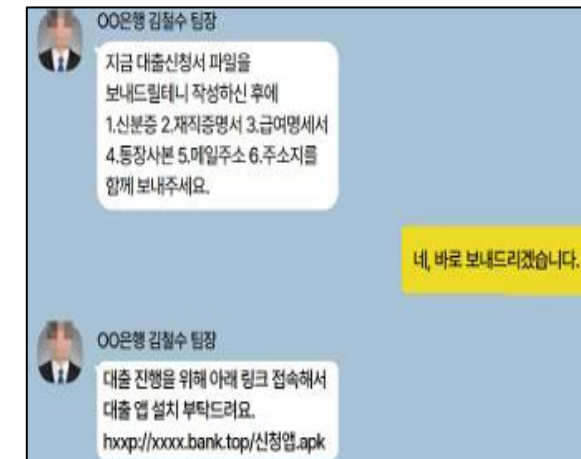
■ 특징

1. 인터넷에 허위·과장 저금리 대출 광고를 게시하여 피해자가 연락처를 남기면 진짜 같은 상담원이 연락
 - 고금리로 어려움을 겪는 서민들을 유인
 - 유튜브, 인스타그램, 포털사이트 등에 '서민금융', '저금리'등을 검색하면 노출되게끔 가짜 대부 광고를 게재
 - 햇살론 등 정책금융 상품명을 도용
 - 가짜 상담원은 금융회사 직원 명함, 깔끔한 증명사진 등을 사용, 정교하게 위조된 대출 신청서류 제시

금융회사 사칭 명함



대출상담 화면 (예시)



불법 대출광고 (예시)

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

정부지원

최저 금리 3.2%~부터 행복자금대출
신청자 모집 안내

신청안내

3.2%


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

4대보험 가입 근로자 대상
대환지원안내

사이트 방문 ↗

2. [악성앱 설치 유도] 휴대폰에 대출 전용 앱, 보안 앱 등의 명목으로 금융회사 앱 또는 보안회사 앱을 가장한 악성 앱을 설치
- 대출신청서를 빙자한 파일 전송, 대출 전용 앱 또는 보안 앱 설치 등의 명목으로 악성 앱 링크를 전달하고
 - 보이스피싱 주의 필요성 등을 사기범이 먼저 언급, 의심 최소화
 - 최근 휴대전화 보안강화에 따라 사기범은 공식 앱스토어에서 '원격 제어앱'을 설치하게 한 후, 피해자 휴대전화를 사기범이 직접 제어
 - 은행 앱, 보안 앱을 삭제하고 악성 앱을 설치

악성앱 아이콘



▶ 악성앱 아이콘은 실제 금융회사앱과 거의 동일하므로 아이콘 모양만으로 악성앱이 아니라고 판단하는 것은 금물

원격제어앱

- ▶ 자녀 휴대폰 등을 원격제어할 수 있도록 만든 정식 앱이나 사기범이 피해자에게 악성앱을 설치하는 수단 등으로 악용 가능
- ▶ 원격제어앱의 인증번호·ID 등을 알면, 타인이나의 휴대폰을 마음대로 조종하게 되므로 인증번호 등은 절대 공유하면 안 됨

악성 앱 (예시)

- 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) >

The image displays two screenshots of the IBK mobile application interface. The left screenshot shows the main menu with various service options. The '대출신청' (Loan Application) option is highlighted with a red box. A red arrow points to the right screenshot, which shows the '대출신청' (Loan Application) form. The form includes fields for '이름' (Name), '휴대폰' (Mobile Phone), '주민번호' (Resident ID Number), '직장명/사업자명' (Company Name), '연봉/매출' (Annual Salary/Sales), '필요금액' (Required Amount), and '대출신청사항' (Loan Application Details). A '신청하기' (Apply) button is located at the bottom of the form.

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

- 대출신청 절차가 종료되면 사기범은 신용점수가 낮거나 거래실적이 낮아 '보험료, 공탁금'등을 선입금해야 대출이 승인된다고 하면서 입금을 유도
- 피해자가 이미 타 금융회사의 대출이 있을 경우, '중복 대출'에 따른 금융 관련 법, 약정 위반 해소를 위해 기존 대출의 상환이 필요하다며 피해자의 자금을 편취
- 사기범은 피해자가 법을 위반한 상황이므로 기록을 남기지 않고 상환해야 대출이 가능하다며 금융회사 명의를 아닌 계좌 입금, 현금 전달 등을 유도
- 피해자의 현금 출금이나 이체시 금융회사 문진을 무력화하고자 자금 사용처 등에 대한 답변을 사전에 교육

주의사항 및 대응 요령

1. 인터넷 광고를 통해 대출을 신청하는 경우 등록업체

※ 등록업체 여부 확인 경로

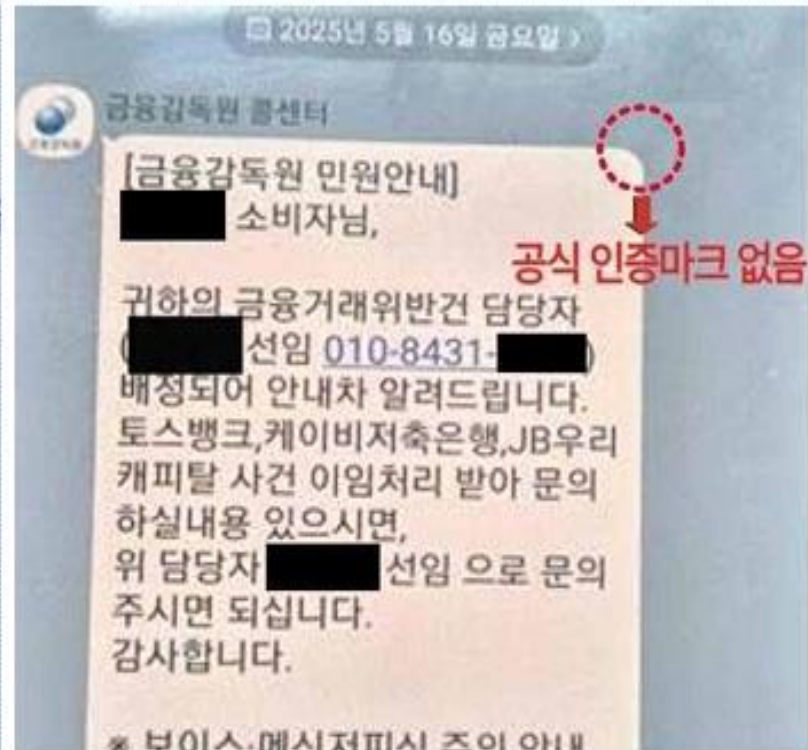
- ▶ [금융감독원] 파인(fine.fss.or.kr) - 금융회사 정보 - 제도권 금융회사 조회
- ▶ [서민금융진흥원] 소통참여 - 서민금융 사칭 신고센터 - 신고하기 - 조회

2. 신원이 불명확한 상대방이 텔레그램, 카카오톡 등 메신저를 통한 대화 유도 시 각별한 주의 필요

금감원 민원안내 사칭 카카오톡 알림톡 사례

금감원 공식 계정

사칭 계정



- ▶ 금융감독원 공식 알림톡은 ① 카카오톡 공식 인증마크가 표시되며, ② 대화 기능이 없으며, ③ 직원 휴대폰 번호를 남기지 않습니다.

경제

“은행 카톡 채널로 알았는데”...모르면 눈뜨고 당하는 ‘대출 톡’

류영상 기자 ifyouare@mk.co.kr

입력 : 2023-04-04 09:37:46



[사진 = 연합뉴스]

최근 카카오톡 채널에서 시중은행을 사칭한 ‘보이스피싱’ 피해가 속출, 금융감독원이 소비자경보 ‘주의’를 발령했다.

4일 금감원에 따르면 대출 사기범은 인터넷상에서 대출을 검색한 피해자에게 연락해 상세한 상담을 위해 필요하다며 은행 상담 채널을 사칭한 카카오톡 채널로 접속할 것을 유도했다.

사칭 채널은 카카오톡 채널 프로필에 실제 금융사 로고를 사용하는 등 S은행에서 운영하는 상담 채널인 것처럼 꾸몄다. 이후 대출 실행을 위해 필요하다며 개인정보 및 사전 자금입금 등을 요구했다.

신고된 채널은 은행의 신속한 조치로 현재 삭제된 상태지만, 유사한 보이스피싱 피해가 더 나올수 있어 각별한 주의가 필요하다.




주의사항 및 대응 요령

3. 금융회사는 대출과정에서 절대로 앱 설치를 요구하지 않음
 - 안드로이드폰의 경우 악성 앱 설치를 막을 수 있는 '보안위험 자동차단' 기능을 활성화
 - 공식 앱 스토어를 통해 원격제어 앱을 설치한 후 사기범이 진짜 악성 앱을 설치하는 수법에 당할 수 있으므로 휴대폰에 나타난 ID 비밀번호, 인증주소 등은 절대 공유 금지



4. 금융회사는 대출승인을 위하여 어떠한 명목으로도 선입금을 요구하지 않음

보안 위험 자동차단 활성화 방법

| | | |
|--|--|--|
|  |  |  |
| <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

3. 협박



- 특징 : 안되면 말고
- 교통사고, 자녀납치 등으로 협박
- 욕설, 공포 조장

[단독] 유학 간 딸 죽인다는 그 놈 목소리... 아빠 '지옥의 4시간'

박혜연 기자 김휘원 기자

입력 2023.01.18 05:00



50대 A씨, 보이스피싱에 이렇게 당했다

※지난 13일 발생

- 오후 5시 54분 캐나다의 딸 번호로 걸려온 전화 “시킨 대로 안 하면 딸 죽인다”
- 오후 6시 39분 몽촌토성역 ATM에서 뽑은 800만원 운반책에게 전달
- 오후 6시 50분 같은 역 다른 ATM에서 뽑은 550만원 또 전달
- 오후 7시 25분 백화점서 1000만원짜리 골드바 사서 잠실역에서 전달
- 오후 8시 40분 집에서 1000만원 가져와 강남역에서 전달
- 오후 9시 35분 선릉역 ATM에서 뽑은 700만원 삼성역에서 전달
- 오후 9시 37분 3시간40여 분 만에 범인과의 통화 끝
- 오후 9시 55분 딸과 직접 통화하고 사기당한 것 깨달아

- 너무 긴박하고 무서워 ...
- 두려운 상황에서는 나도 모르게 올바른 판단을 하기가 쉽지 않다

피해자 경험담

"정신이 없고 무서워서 그냥 시키는 대로 했습니다.
이유도 말 안 해주고 그냥 입금하라길래 묻지도 않고 입금했습니다."

- 60대 여성 피해자

"제가 어디를 가든지 누굴 만나든지 보고를 하게 했습니다.
저를 계속해서 지켜보고 있었습니다. 저의 모든 것을 다 알고 있었습니다."

- 65세 남성 피해자

"검사는 고성으로 협박하고, 금융감독원 과장이란 사람은 달래 주면서 빨리 이체해야 한다고
양쪽에서 번갈아 가면서 저의 정신을 쏙 빼놔서 저도 모르게 시키는 대로 하게 되었습니다."

- 62세 여성 피해자

"매시간 보고를 하라고 하여 정말 열심히 일하시는 줄 알았습니다."

- 68세 여성 피해자

이럴 때는 100% 금융사기 !!



- 기관 사칭하면서 자금 이체 또는 금융정보 요구
- 대출을 권유하고 처리비용을 요구
- 화면에 뜨는 창에 금융정보, 카드번호, 비밀번호를 입력하도록 요구

스미싱 SMS + Phising (문자 사기)



- ✓ 스마트폰을 이용하여 청첩장, 택배, 우체국등기, 해외 신용카드 결제, 이벤트 당첨, 대출 등을 전송
- ✓ 문자의 링크 클릭을 유도하여 악성 앱, 악성 코드 설치
- ✓ 금융정보, 개인정보 탈취, 돈을 빼내 감

2023년 7월 6일 목요일



[모바일초], 청첩장 시간 7/8 (토) 11:00
결혼식에오 세요. <http://han.gl/y◇ieWr>

오전 6:45

3:57



+31 415 38 54 80 >

문자 메시지 • SMS
(오늘) 오후 12:43

[국제발신]
KB국민(6**3) 10/10 12:43 해외승인
안내 764,200원 처리완료 타인사용
우려시 상담팀:[070-52466234](tel:070-52466234)

2017/03/27 월



[Web발신]
[CJ대한통운] 등기소포
배송불가(주소불명)주소지확
인 <https://goo.gl/gBfkXn>

< 메시지

010-2990-

세부사항

문자 메시지
(오늘) 오후 4:42

[알림]귀하의 교통법위반 사실
내용이 접수되었으므로 확인하
시기 바랍니다

www.linkefine.com

"층간소음 신고됐습니다"...서울시, 스미싱 주의보

강태연 · 2024. 7. 23. 12:12

가 ㄹ

○ 실제 문자메시지 수신 내용

[Web 발신] 2024/7/18 층간소음행위 1건
신고되었습니다.

- 이의제기 관할경찰서 방문

내역 : t.ly/Vd65n

사진 출처: 서울시

""모바일 청첩장' 늘렀다가 7000만원 털렸어요"

김세린 기자 ☆

입력 2023.04.20 10:03



“모친 별세” 날아온 부고장... 한달 560억 털어간 이 수법

문지연 기자

업데이트 2024.01.30. 16:30

(어제) 오후 10:21

사랑하는 모친께서 별세하셨기에 삼가 알려드립니다 장례식장

탭하여 미리보기 로드하기

swyg.link



문자 메시지

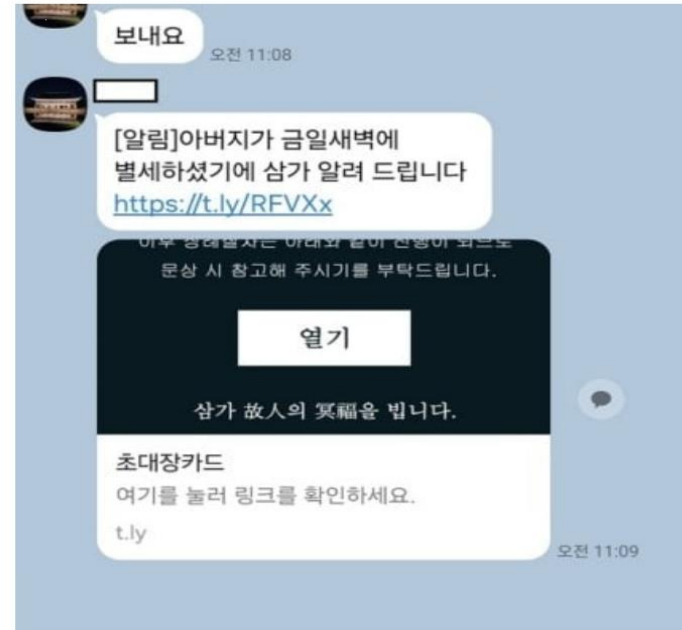
부고장 형식으로 발송된 보이스피싱 문자메시지./경찰청

금융위 직원들도 털렸다..."절대 누르지 마세요" 문자 주의보

노정동 | 입력 2024.1.12. 15:48 | 수정 2024.1.12. 16:38



금융위 연락망 해킹 추정 유출
"모바일 부고장·청첩장 URL 클릭 주의"



/금융위원회 제공

경제

1차 소비쿠폰 '스미싱' 시도 430건... "2차 지급 때 절대 URL 클릭 마세요"

수정 2025.09.21 21:08 ▾

박용하 기자

소비자경보 등급 '경고'로 상향



인터넷주소(URL) 연결 링크 유형




지원금 신청이 접수되었습니다. 다시 한번 확인 부탁드립니다.
<https://url.kr/25yp3q>

배너 링크 유형(클릭 시 앱으로 이동)



자료=정부

출처 : 경향신문 25.9.21

| | | |
|--|----------------|--|
|  금융감독원 | 보 도 참 고 | 금융은  통통 하게 소비자는  행복 하게 |
|--|----------------|--|

| 보도 | 2025.6.13.(금) 11:00 | 배포 | 2025.6.13.(금) | | | |
|------|----------------------|-----|---------------|-----|----------------|--|
| 담당부서 | 중소금융검사3국 검사1팀 | 책임자 | 국 장 | 이재석 | (02-3145-8810) | |
| | | 담당자 | 팀 장 | 서강훈 | (02-3145-8816) | |
| | 금융사기대응단 금융사기대응총괄팀 | 책임자 | 국 장 | 정재승 | (02-3145-8150) | |
| | | 담당자 | 팀 장 | 김태근 | (02-3145-8130) | |
| | 디지털금융총괄국 금융보안감독팀 | 책임자 | 국 장 | 위충기 | (02-3145-7120) | |
| | | 담당자 | 팀 장 | 김현돈 | (02-3145-7130) | |

카드정보 등 유출을 빙자한 스미싱 및 해외 신용카드 부정사용을 주의하세요!

소비자 유의사항 안내 배경

- 최근 외신 및 국내 언론은 중국에서 개인정보 40억건(위챗 및 알리페이에서 정보가 수집된 것으로 추정)이 유출되는 사고가 발생하였으며
 - 유출된 일부 데이터에는 이름, 생년월일, 전화번호 이외 신용카드 번호 등의 정보도 포함되었다고 보도하였습니다.
- 현재 실제 유출여부 및 국내 개인신용정보 포함 여부는 확인되지 않습니다.
- 다만, 정보 유출 관련 소비자의 불안심리를 악용한 스미싱 등 발생이 우려되고
 - 최근 해외 전자상거래 증가에 따른 해외 신용카드 부정사용 피해를 예방하고자 유의사항을 안내합니다.

〈소비자 유의사항〉

- ① 문자메시지에 포함된 출처가 불분명한 인터넷주소(URL)는 클릭 금지
- ② 개인정보 유출로 인한 무단 금융거래가 우려된다면 안심차단서비스 가입
- ③ 해외 직구 사이트 등 이용시 신뢰할 수 있는 사이트가 아니면 카드정보를 결제 페이지에 저장하는 행위를 지양하고 '해외 온라인 거래용 가상카드' 발급(권고)
- ④ 온라인 쇼핑 후 카드정보 피싱 등이 의심되는 경우 즉시 카드사에 카드 정지·재발급 신청



Chapter 3

신종 금융사기





- ✓ 카카오톡, 페이스북 등을 통해 가족, 친구 등 지인에게 1:1 대화 또는 쪽지를 보냄
- ✓ 긴급자금을 요청, 절대 큰 금액을 요구하지 않음
- ✓ 굉장히 상황을 급박하게 만들어 송금해 달라고 요청함

동아일보



오피니언 정치 경제 국제 사회 문화 연예 스포츠 헬스동아 트렌드뉴스

사회

“엄마, 도와줘” 자녀 사칭 문자에 부모 51명, 17억 강탈 당해

뉴스1 | 업데이트 2024-07-03 14:18



금융사기, 생애주기 특징 악용... "고령층 메신저 피싱에 취약"

입력 2022.08.11 12:58 수정 2022.08.11 12:58 부광우 기자 (boo0731@dailian.co.kr)



고객 상담데이터 분석 결과

가족 사칭

"아들 핸드폰이 액정이 고장나서 고쳐야 하는데.. 제 핸드폰으로 보험을 들어야 된대요"



"60대 여성의 피해가 큼"

기관 사칭

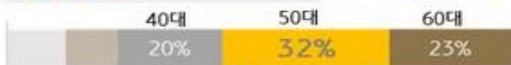
"해외에서 쇼파를 구입했다고 문자가왔어요. 신고를 했더니 경찰청으로 전화가 넘겨지고"



"20대 피해사례도 많음"

대출 빙자

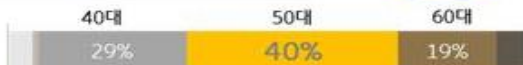
"OO은행에서 정부지원 자금대출이 가능하다고 해서 지금 이율이 높아서 대출을 갚을려고..."



"50대 남성의 피해가 큼"

택배 사칭

"OO택배고 주소가 고객님의 정확하지 않아서 현재 택배 보관중이라고 했거든요"



"50대 여성이 주요 타겟"



피해수법

KB국민은행의 금융사기 관련 고객센터 상담 데이터 분석 결과. ©KB국민은행

1. 당황하지 않고 의심하기 !
2. 바로 끊기 !
링크 클릭, 전화 연결 절대 No !
3. 나중에 확인하기 !

큐싱 QR코드 + Fishing



딥페이크 금융사기

딥페이크 시가 실제와 구별하기 어려운 가짜 오디오. 사진.동영상을 생성하는 기술

경제 : 경제일반

"투자 감사" 조인성 믿었다...수백억 가로챈 가짜 영상의 정체

중앙일보 | 업데이트 2024.02.22 14:30

오효정 기자 [구독](#)

60대 남성 A씨는 지난해 12월 유튜브 영상 광고를 통해 한 투자 모임을 알게 됐다. 모임 관리자는 자신이 "2차전지 투자자들에게 잘 알려진 일명 '배터리 아저씨' 박순혁 작가 비서"라며 "투자금을 주면 대신 주식 투자를 해준다"고 했다. 모임 커뮤니티에는 배우 조인성과 송혜교가 찍은 영상도 올라왔다. "수익금의 일부가 기부되고 있고, 감사하다"고 말하는 내용이었다.



A씨가 투자자 온라인 커뮤니티에서 본 배우 조인성의 딥페이크 영상. 영상에서는 "투자가 순조롭게 진행되기를 희망한다"는 배우 조인성씨의 목소리가 흘러나온다. 제보자 제공

국제 **한경글로벌마켓**

"얼굴 확인하고 350억 보냈는데..." 회사 발각 뒤집은 사건

장서우 기자 ☆

입력2024.03.28 11:39 | 수정2024.03.28 13:17

통장뭉기



영업용 통장에
신원미상의
송금인이
10만원 입금



그 날 저녁 통장이
보이스피싱에 연루된
것으로 의심된다며
거래를 정지



사기범이 연락,
지급정지 풀려면
합의금 내라



합의금 300만원
보냈으나 지급정지
풀리지 않음

사장님 올렸던 '통장 묶기' 보이스피싱, 차단 제도 본격 시행

강현우 기자 ☆

입력 2024.08.19 15:18 수정 2024.08.19 15:26

가가 많이 본 뉴스



개정 보이스피싱방지법 28일부터 적용

간편송금을 악용한 보이스피싱 피해 구제

개정법 시행에 따라 지급정지를 당한 소상공인은 해당 계좌가 보이스피싱에 이용되지 않았다는 점을 협박 문자 등으로 소명하면 금융사는 피해 의심 송금액을 제외한 나머지 거래를 풀어주도록 했다.

개정법은 간편송금을 악용한 보이스피싱 피해를 줄이는 방안도 담았다. 금융회사와 선불전자금융업자(페이업체) 간 정보공유가 의무화돼 간편 송금 서비스를 악용해 보이스피싱 피해금을 빼내더라도 신속하게 피해금의 흐름을 파악해 지급정지 등 피해구제 절차를 진행할 수 있게 된다. 지금까지는 페이업체에게 정보공유 의무가 없어 피해구제까지 1~2개월이 걸렸다.

투자리딩방 사기

피해규모

경찰청

| 기간 | '23.9~12월 | '24년 |
|--------|-----------|--------|
| 피해신고건수 | 1,452건 | 8,104건 |
| 피해금액 | 1,266억 | 7,104억 |

사기수법


- √ 가짜 투자시스템 활용
- √ 리딩방에 바람잡이 활용
- √ 200% 이상 고수익 약속
- √ 로맨스스캠 병행



KBS뉴스

투자하기 전 주의 사항

- ✓ 투자사가 안전한 곳인지 확인
 - 팜플렛, 브로셔, 홍보영상 등 확인
- ✓ '고수익 보장', '원금 보장' 등은 일단 의심
 - 사업계획, 투자계획이 구체적인지 확인
- ✓ 상품 구조 이해
- ✓ 즉시 투자 금지, 가족과 상의

| | | | | | |
|--|------------------------|---------------|---------------|------------------------------------|----------------|
|  금융감독원 | | <h1>보도자료</h1> | | 금융은 튼튼 하게 소비자는 행복 하게 | |
| 보도 | 2025.6.2.(월) 조건 | 배포 | 2025.5.30.(금) | | |
| 담당부서 | 민생침해대응총괄국 불법사금융대응3팀 | 책임자 | 팀장 | 천성준 | (02-3145-8280) |
| | | 담당자 | 선임 | 김유진 | (02-3145-8281) |
| 무료 재테크 교육 및 출석 지원금 등으로 접근한 후 가상자산거래소가짜로 유인하는 사기에 주의하세요! - 최근 가짜 가상자산거래소의 사기수법 및 유의사항 - | | | | | |

- 최근 SNS에서 '급등주 무료 증정' 등을 미끼로 투자자를 현혹한 후 **가상자산거래소가짜** 홈페이지에 가입시켜 투자를 유도함으로써 **거액**을 편취하는 사기가 성행하고 있습니다.
 - 특히 사기범들은 스스로 교수라 칭하며 **장기간(약4개월)** 엉터리 '**재테크 강의**'를 제공하고 '**출석**'만으로 수십만원의 **현금** 또는 **코인가짜**을 지급하는 방식으로 **투자자와의 신뢰**를 구축해 온 것이 가장 큰 특징*입니다.
 - * 현금 등을 지급함으로써 장기간에 걸쳐 피해자들과 신뢰관계를 구축(일명 '가스라이팅' 과정)하고 피해 범위도 확대하는 것이 특징
- 아울러 사기범들은 **가짜 증명서 제시, 허위 인터넷 기사 배포** 등 더욱 **고도화·정교화된 수법**을 사용하고 있으므로 **각별히 주의**하셔야 합니다.

[소비자 유의사항]

- ① '**재테크 강의**', '**출석지원금**', '**급등주**' 등을 **공짜로 제공**한다며 접근하는 경우 **사기를 의심**하세요!
- ② **텔레그램** 등을 통해 **가상자산거래소가짜** 가입을 유도하는 업체와는 **어떤 거래도 하지 마세요!**
- ③ **검증되지 않은 업체나 개인 계좌**로는 절대 **송금하지 마세요!**
- ④ **금융정보분석원**에 미신고된 가상자산사업자는 **사기 목적의 가짜 거래소**일 가능성이 높으므로 **반드시 신고 여부를 확인**하세요!

[단독] "은행 임원 출신도 속아"...노후자금 다 날렸다 '눈물'

조철오/박시은 · 2024. 5. 3. 18:31

대한민국 사기 리포트
(4) '디지털 문맹' 노인층, 최신 사기수법에 속수무책
사기범 먹잇감 된 은퇴 재테크族
대한민국 사기 리포트
전체 피해자 중, 14% 60代 이상
금융투자 사기 ↑ ...개인 파산 급증



"코인 투자하면 배당 줄게"...사기 한번에 '노후파산'
'기술설명회'로 포장한 다단계...가짜 유명한 사진 내건 '리딩방'

"세계 최초 블록체인 페이런 말에 ..."

광주에 사는 정모씨(79)는 지난해 8월 블록체인에 투자하는 D사에 노후 자금 2000만원을 맡겼다가 모두 날렸다. D사는 간편결제 시스템과 코인에 투자하면 매일 투자금의 1.5~2.0%를 지급한다고 꼬드겼다. 투자 이후 두 달간은 배당금이 꼬박꼬박 들어왔다. 하지만 돌연 지급이 중단됐고 D사는 결국 폐업했다.

퇴직금·전세금 다 날렸다... 죽을 때까지 준다는 '평생연금'

'평생연금'을 미끼로 불법 다단계 영업을 통해 460억원을 끌어 모은 사기조직 적발

서울을 비롯해 전국 12개 그룹 134개 센터를 마련하고 사업설명회를 열었다.
주로 투자 지식이 부족하고 노후 자금에 관심 많은 **60대 이상 고령층과 주부·퇴직자를 대상으로**
2023년 2월부터 **1년 동안 5,000여명으로부터 460억원**의 돈을 끌어모았다

이들은 피해자에게 “원금은 물론 고수익을 보장한다”며 투자를 권유했다.
1레벨(13만원)~9레벨(2억6000만원) 사이 투자금을 입금하면 보다 큰 금액을
적립해주고, 평생연금 형태로 죽을 때까지 주당 현금 출금액 등 수당을 지급한다는 내용이었다

460억원의 출자금 중 290억원은 후원수당 등 형태로 회원에게 돌려줬지만,
회원 돈으로 지급하던 '돌려막기'식 수당이 지난해 12월부터 중단되면서
사기행각이 드러났다

중앙일보 2024.10.31



불법 다단계营业을 통해 대규모 자금을 모집한
일당이 회원들을 상대로 사업설명회를 개최하고 있다. [사진 서울시]

로또 사기



로또 1등 당첨 번호 예측해 준다고 2700만원이나 줬다고?...로또 당첨 예측 사기 급증

입력 2024.05.29. 오후 12:22 · 수정 2024.05.29. 오후 7:26 · 기사열람

1 19

🔔 🔊 📄 📌



로맨스 스캠(연애빙자) 사기

✓ 피해액 (24.1~8) 920건 545억

로맨스 스캠 범죄를 유도하는 스팸문자들의 몇 가지 공통적인 특징

① 신원이 불분명한 발신자

로맨스 스캠 가해자들은 피해자에게 친근감을 표하기 위해 이성적 관심을 드러내거나 원래 알던 사람인 것처럼 접근

② 금전 대화 유도

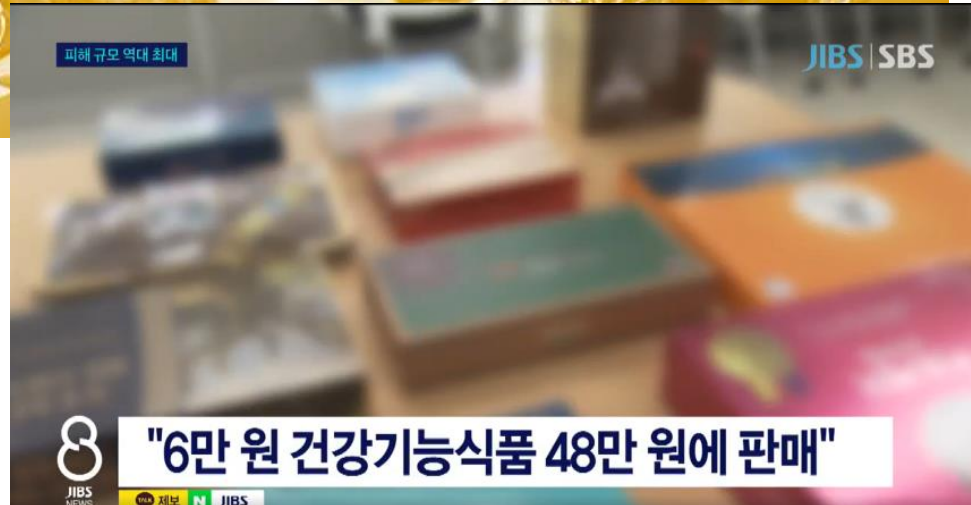
명확히 이해되지 않는 이유를 근거로 돈을 빌리고자 하거나 투자를 요구 특히, 큰 돈을 벌게 해주겠다고면서 외부 사이트로 유도하는 것

③ 비현실적인 이야기

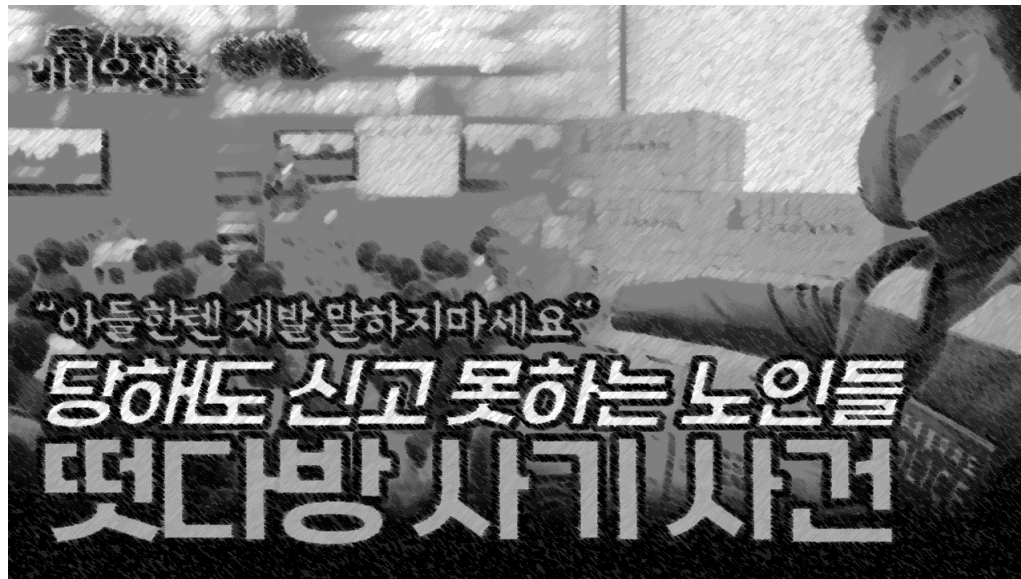
일면식도 없는 사람이 갑자기 나에게 선물을 보낸다고 하거나 부자, 사업가 행세를 하는 등 비현실적인 일들을 언급

방송통신위원회 2025.6.11

물품판매 사기 (최면 강압 상술)



물품판매 사기 (최면 강압 상술)



- 경로당, 주택가, 노인 복지시설 등 노인 밀집 지역을 직접 방문하여
- 물건이나 서비스를 판매하면서 발생하는 사기 유형
 - '무료 체험', '건강 진단', '효도관광' 으로 유인 후 고가 제품 판매 및 계약 강요
 - 홍보관, 떼샵(체험방)을 활용하여 단체로 모인 어르신들에게 공동 판매하며 압박 분위기 조성
- 건강식품 판매 사기
- 중고거래를 이용하여 판매대금 편취 및 자금세탁

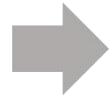
물품판매 사기 (최면 강압 상술)

● 주요 수법 및 특징



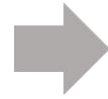
유인 단계

사은품 증정, 무료 공연,
건강강좌 등을 내세워
사람을 모음(뺏다방)



분위기 조성

큰 음악, 박수로 들뜬 분위기 조성
이후 강사가 등장
효도, 건강 등을 강조하며 감정을 자극
공포분위기를 조성
이성적 판단을 흐리게 함



강매 단계

건강기능식품, 의료기기, 수의 등을
시중가보다 몇배 비싸게 판매
거절하기 힘들게 바람잡이 동원,
샘플을 뜯게 하여 환불을 방해

● 피해 예방 수칙

공짜에 현혹되지 않기, 개인정보 제공 금지, 현장에서 즉시 계약 금지

● 피해 현황

최근 3년간 피해 신고

62% 증가

2022년 대비 2024년

노인 대상 방문판매 피해

전체의 68%

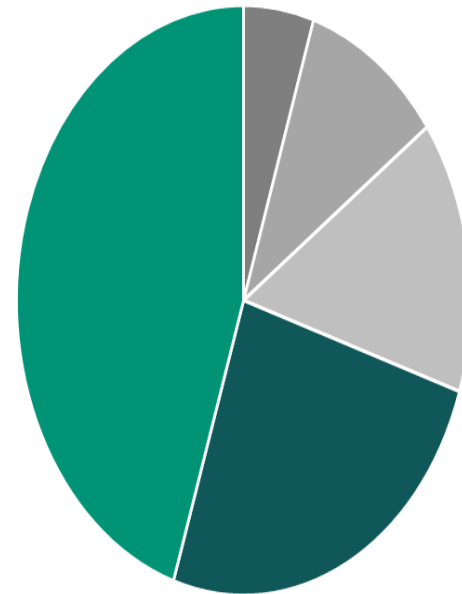
60대 이상이 주요 피해층

평균 피해 금액

98만원

건강식품, 의료기기 사기 중심

방문판매 피해 연령별 분포 (2024년)



■ 20대 이하 ■ 30대 ■ 40대 ■ 50대 ■ 60대

젠슨파크 이용 작성 자료



● 방문판매 사기 유형

- 무료 체험 : 의료기기, 마사지, 온열 치료 등을 무료로 체험하게 한 뒤 심리적 부담을 주어 고가 제품 구매 유도
- 경로 잔치 : 노인정이나 복지관 등에서 행사를 빙자해 모인 어르신들에게 강매
- 상품 선물 : 저가 상품을 무료로 제공한 뒤, 더 좋은 상품을 구매하도록 현혹
- 제한된 특별가 : “오늘만 특별 할인”, “선착순 10명만” 등의 거짓말로 즉석 구매 압박

다크 패턴

다크 패턴(Dark Patten)
온라인 서비스에서 소비자를 속이거나 오해를 유도해 원하지 않는 행동을 하도록 만드는 교묘한 사용자 인터페이스 설계 방식

< 구독형 서비스 분야의 다크패턴 주요 예시 >

중요 정보 숨김

선택한 플랜

베이직 요금제 5,000원/월

결제 후 연간구독 발생 (관련 정보 미표기) → 결제



결제 주기(월·년 단위)를 모호하게 표기

시각적 강조·은닉

구독서비스유지

해지



특정 선택을 배제하거나 눈에 띄지 않게 배치

감정적인 문구

혜택을 받고 싶어요

혜택을 포기할래요



특정 선택을 불리하게 보이는 문구 사용

다크패턴(눈속임 상술) 유형

(1) 편취형 상술

- 무료서비스 유료 전환, 자동 계약 갱신, 자동 결제(숨은갱신)
- 가격 표시 은폐·누락(제한된 범위의 순차적 가격 책정)

(2) 오도형 상술

- 할인 정보 거짓 표시(거짓 할인)
- 불리한 이용후기 삭제(거짓 추천)
- 미끼상품으로 소비자 유인(유인 판매)
- 광고를 콘텐츠인 것처럼 제공(위장 광고)
- 표현방식을 복잡·모호하게 구성(속임수 질문)
- 선택항목의 차등(제한된 범위의 잘못된 계층구조)
- 선택항목 미리 설정(제한된 범위의 특정옵션 사전선택)

(3) 방해형 상술

- 중요한 정보 은폐·축소·누락(숨겨진 정보)
- 취소·해지·탈퇴 방해(제한된 범위의 취소·탈퇴 방해)
- 복잡한 형태의 가격비교(제한된 범위의 가격비교 방해)

(4) 압박형 상술

- 팝업 등을 통한 반복적 요구(제한된 범위의 반복간섭)



조선경제 > 경제 일반

나도 모르게 상품 가입 동의... 소비자 속이는 '다크 패턴'

금융사들, 인지 착각·부주의 유도

유소연 기자

업데이트 2025.07.09. 09:59 ▾

🔊 가 📄



그래픽=양인성

미끼 상품 상술

MENU



일반 볶음밥
5,000



해물 볶음밥
7,000



특해물 볶음밥
14,000



무료체험 후 강제 청구



SBS NEWS

무료 체험하세요

언제 어디서나 자유롭게! 무료 체험을 신청하시면
PC, 모바일에서 모든 콘텐츠를 시청하실 수 있습니다.

'무료 체험'이라더니 나도 모르게 회비 '줄줄'

무료체험 후 강제 청구

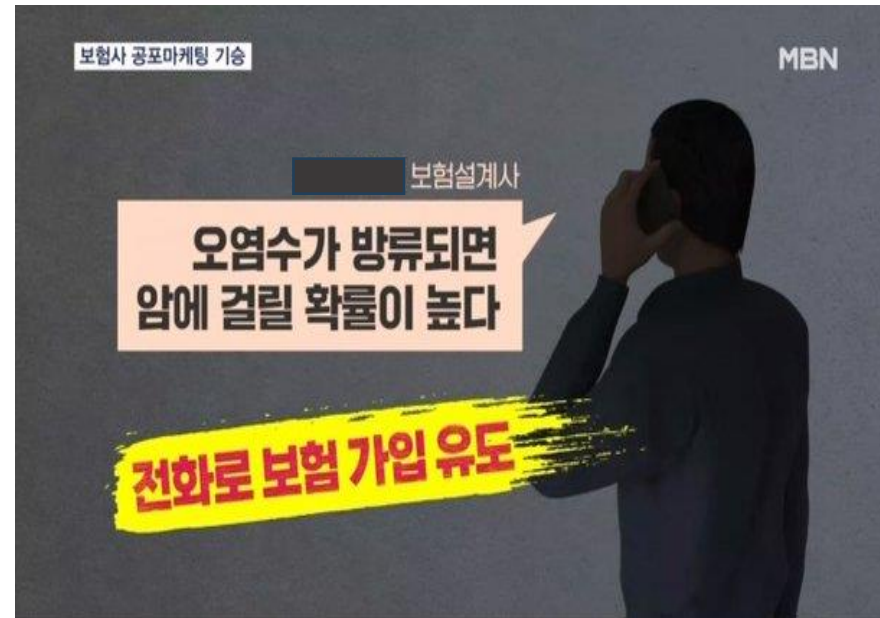


가족사진 무료촬영
절대 속지 마세요!!

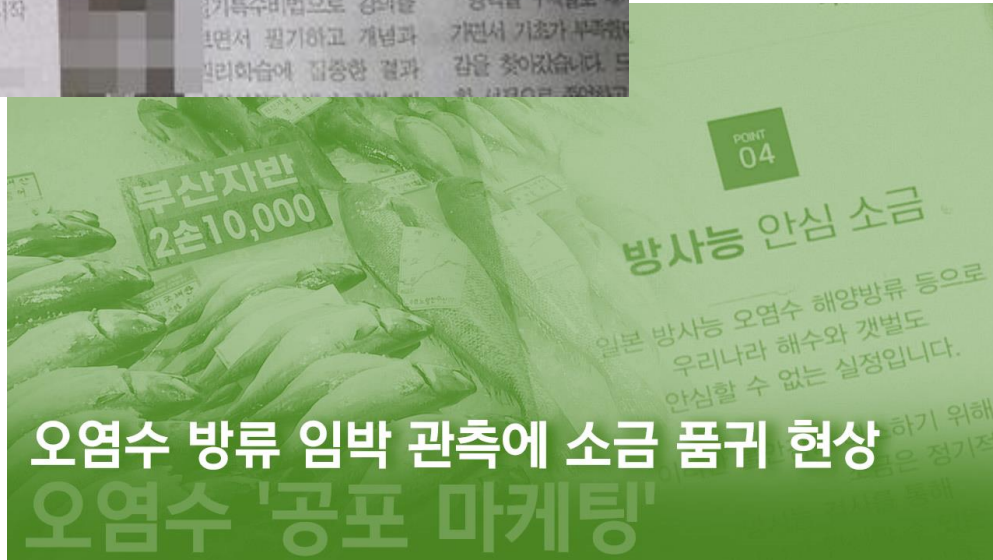
• 남구는 가족사진 무료 이벤트를 지원하지 않습니다



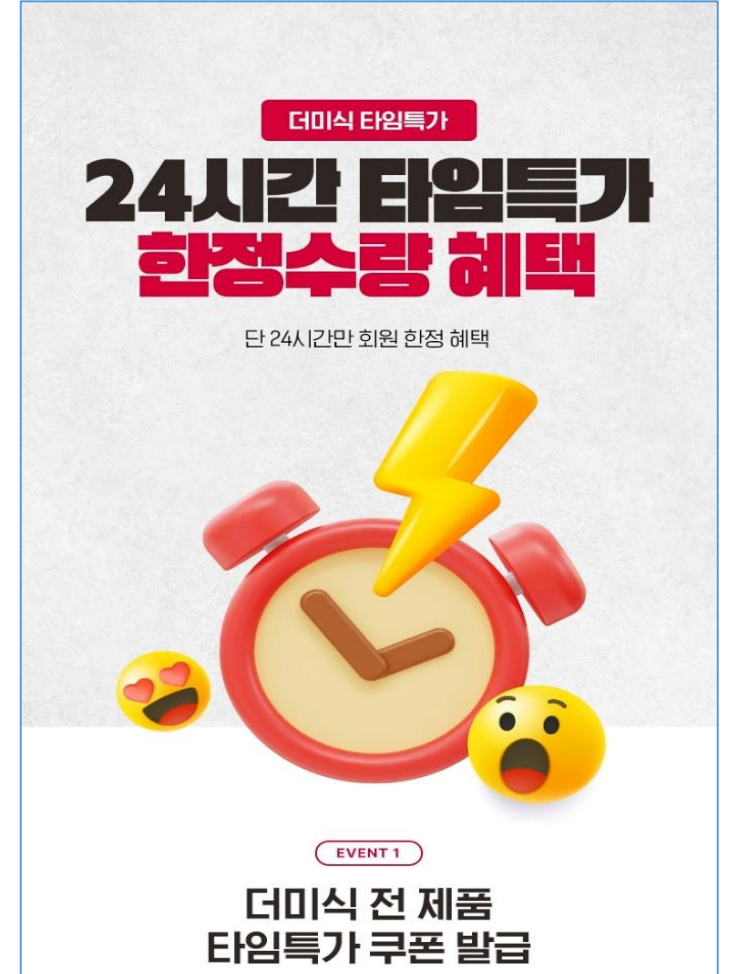
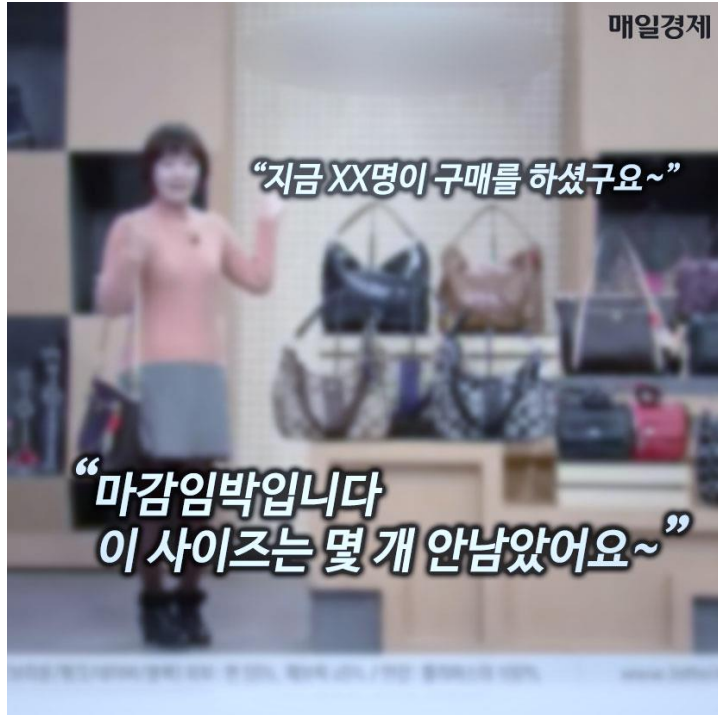
공포마케팅



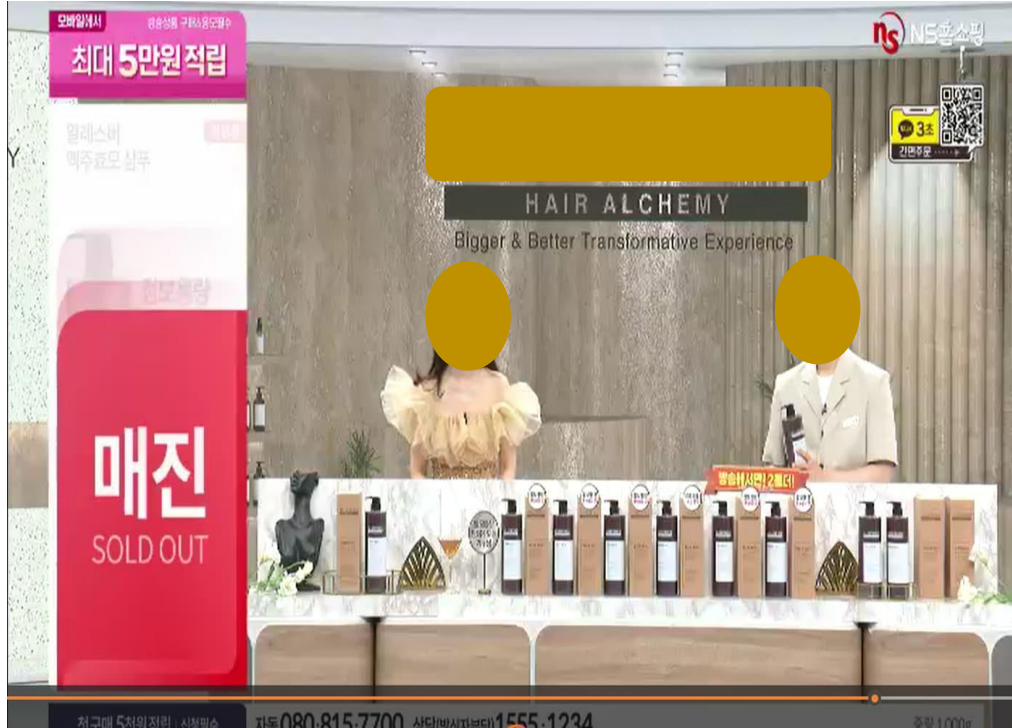
공포마케팅



가짜 임박 판매



가짜 임박 판매



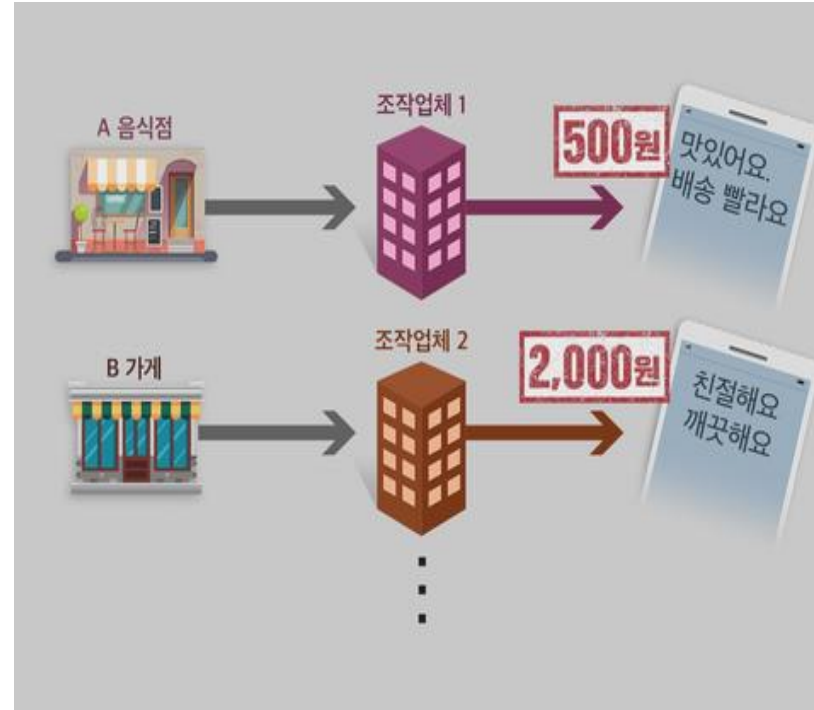
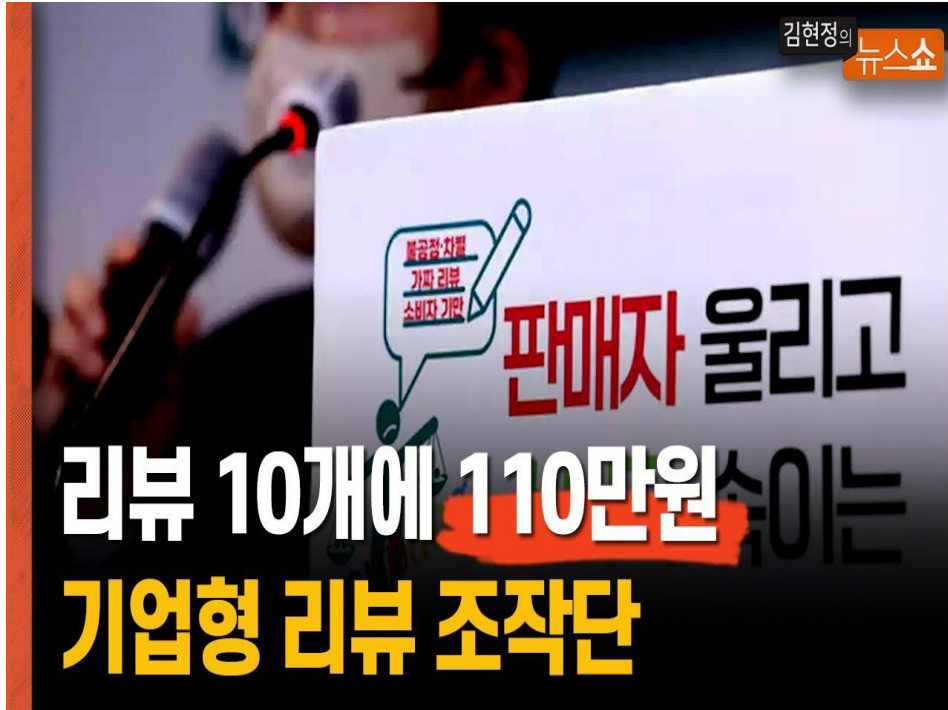
지금이 식품 득템 기회!
한정수량
물량확보

언제 업데이트 될지 모르는 할인특가!

고민은 품질을 부를 뿐
매일매일 들어와서 보세요!

① 유통기한 확인 필수!
구매전 유통기한을 확인해주세요!
상품 구매시 자신의 사용기간을 생각하고
구매하시면 알뜰한 쇼핑이 가능합니다!

후기 조작



후기 조작

단순 알바 리뷰 작성

52,000 P

369,000 P

적립 내역 | 출금 내역 정신 신청

쇼핑 캠페인 [무량-로켓배송금지] 1mm 스키니 슬림 휴대폰 케이스의 2단계 미션이 완료 되었습니다
미션
+1,500 P

쇼핑 캠페인 [무량-로켓배송금지] 1mm 스키니 슬림 휴대폰 케이스의 2단계 미션이 완료 되었습니다
미션
+1,500 P

쇼핑 캠페인 '산삼'의 2단계 미션이 완료 되었습니다
미션

초간단 리뷰알바 건당 3천원

3,000 원

♥ 22 | 👁 648 | ⌚ 2달 전

- 상품상태 중고
- 교환여부 교환불가능
- 배송비 배송비 별도
- 거래지역 전국

[자택알바] 리뷰알바 모집합니다

1,500 원

♥ 14 | 👁 1311 | ⌚ 9달 전

- 상품상태 중고
- 교환여부 교환불가능
- 배송비 배송비 별도
- 거래지역 경기도 남양주시 진접읍

급
건당 1000원
구

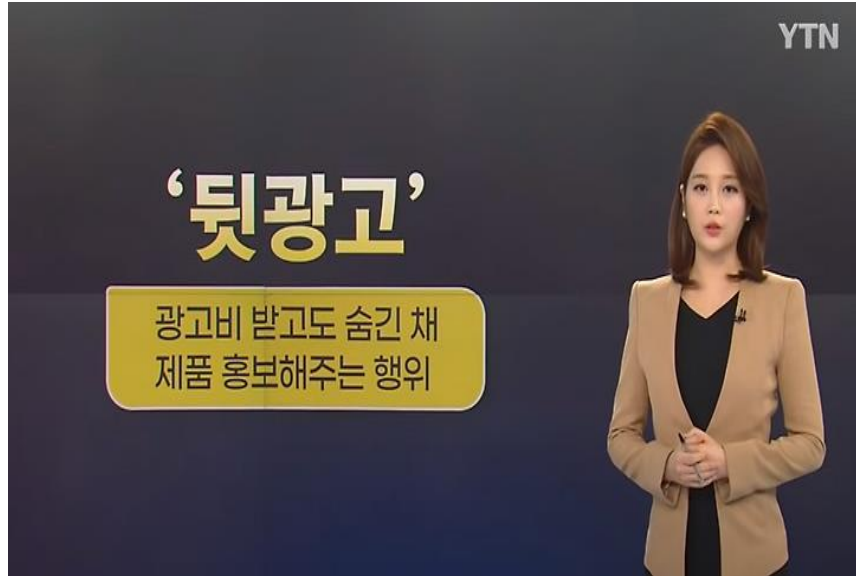
빈박스받고 청소기 후기 쓸 알바구함

★ 후기에 필요한 사진, 영상 등 제공드릴

★ 제품 장점 위주로 후기 쓸 알바 금구

후기는 실제 제품을 받은 것처럼 써주셔야 합니다.
(파톡 문의 : 리뷰대장)

뒷 광고



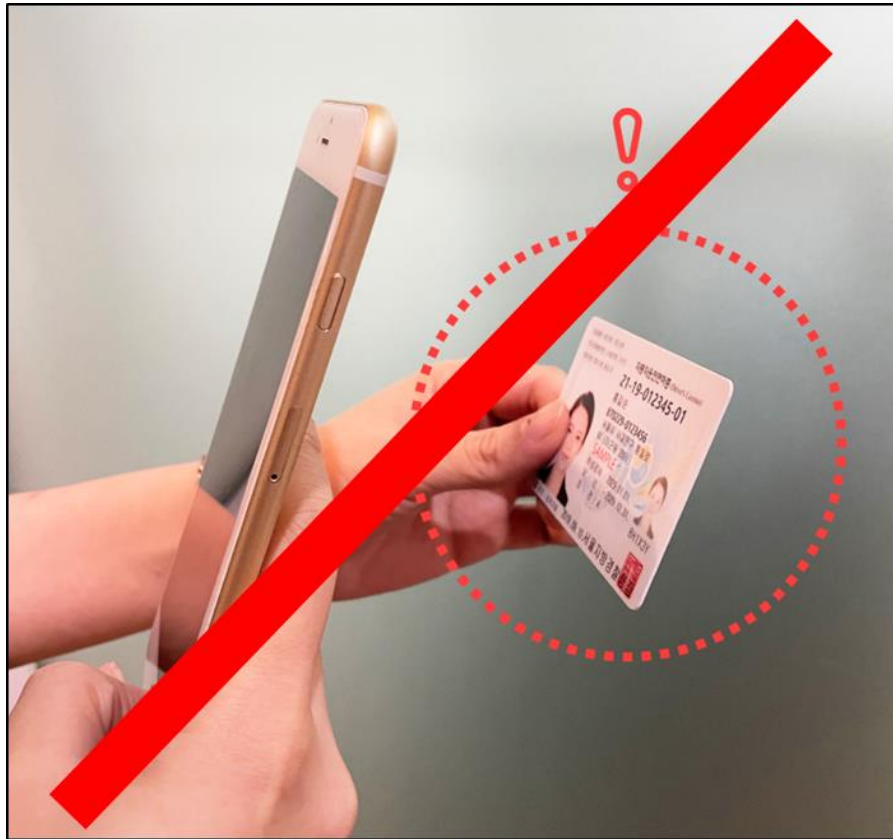


Chapter 4

보안 및 피해 발생시 대응



휴대전화에 신분증 사진 없애기



경제 : 금융증권

"신분증 사진으로 대출까지"...'간편금융'이 늘린 '피싱' 피해

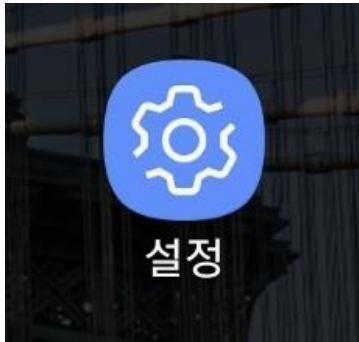
중앙일보 | 입력 2023.08.28 18:18

오효정 기자

구독

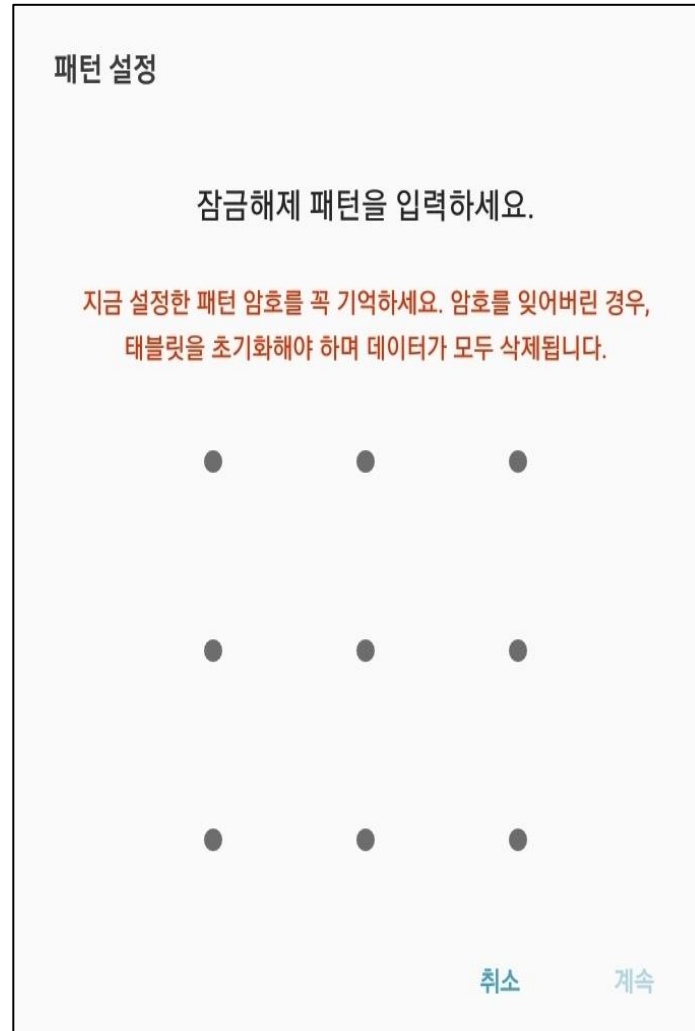
#지난해 80대 여성 A씨는 자녀를 사칭한 피싱(Phishing, 전기통신수단 등을 통해 개인정보를 낚아 올린다는 의미의 합성어) 사기꾼에 속아 신분증 사진을 찍어 보냈다. 피싱범은 이 신분증 사진으로 알뜰폰을 개통한 뒤, 은행 앱을 깔아 오픈뱅킹을 통해 여러 은행에 나누어진 A씨의 재산을 모두 들여다봤다. 곧이어 A씨가 들어둔 정기예금을 담보로 한 3500만원의 대출이 실행됐고, 4억2000만원 상당의 정기예금 계좌 4개가 중도 해지돼 여기저기로 인출됐다. 피싱범은 신분증 실물도 아닌 사진 한장으로, A씨인 것처럼 본인 인증까지 마쳤다. 은행에서 보낸 본인 확인 문자도 범행을 막지 못했다. 문자는 피싱범이 개통해둔 A씨 명의의 알뜰폰으로 향했기 때문이다.

휴대전화에 보안 설정



설정 > 잠금화면 > 화면잠금방식

- 패턴
- 핀(PIN)
- 비밀번호
- 지문

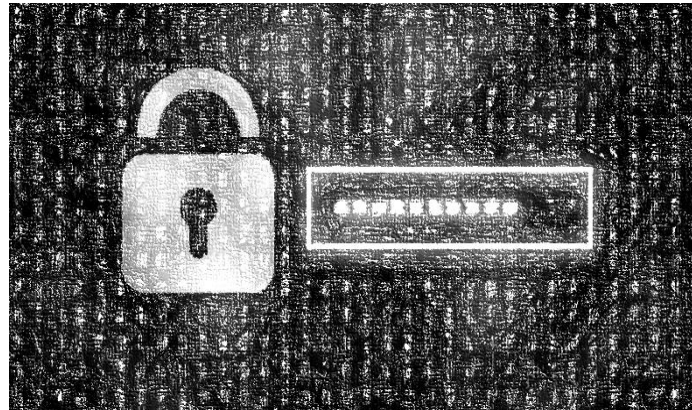


비밀번호 관리

- 알기 쉬운 번호는 No !
- 주기적으로 변경
- 전화기내에 적어 놓거나 기록하지 않기
- 자동 로그인 No !

개인정보 관리

- 타인에게 신분증, 통장, 카드 주지 않기



매일경제

사회

정보 털리는 순간, 피싱도 시작된다

이수민 기자 · 김송현 기자 · 지혜진 기자 · 양세호 기자 · 문광민 기자

입력 : 2025-07-16 18:11:03

수정 : 2025-07-16 20:01:24



가

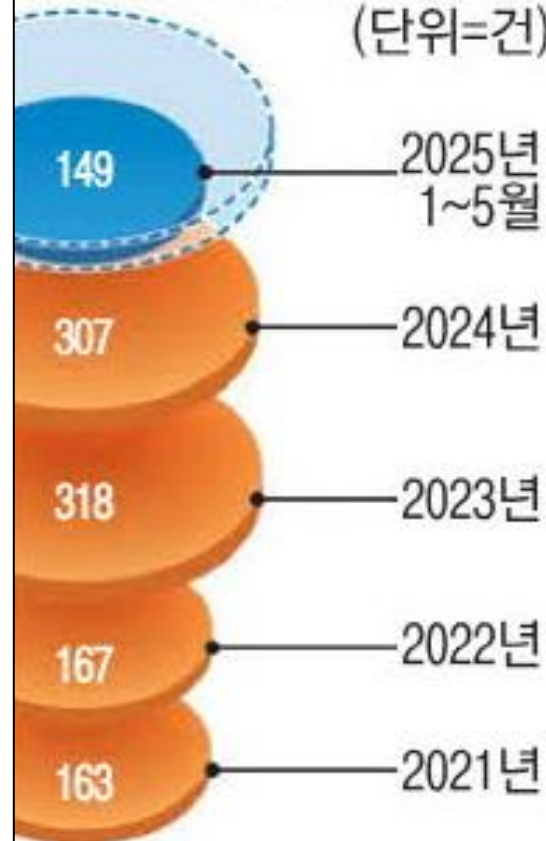
보이스피싱

20년 잔혹사

SKT 해킹 같은 개인정보 유출사고 4년반 동안 1104건

험값 거래되는 신상정보 양분 삼아 ... 피싱, 무차별 확산

개인정보 유출 신고 현황 (단위=건)



*자료=개인정보보호위원회·이정헌 더불어민주당 의원실

앱 다운로드

반드시 공식 앱스토어에서 다운로드 !!



개인정보 유출된 경우 조치 !

✓ 개인정보 노출 사실을 등록

- 금융감독원 개인정보노출자 [사고예방시스템\(pd.fss.or.kr\)](http://pd.fss.or.kr) 접속
- 이용약관, 개인정보제공 등 동의 후 휴대전화 인증으로 본인 확인
- 개인정보 노출사실을 등록하여 신규계좌 개설, 신용카드 발급 등 제한

✓ 내 명의를 도용하여 개설된 계좌 유무 확인

- 금융결제원 [계좌정보통합관리서비스\(www.payinfo.or.kr\)](http://www.payinfo.or.kr) 접속
- 주민번호 입력, 공동인증서 로그인 후 휴대전화 인증
- 내계좌한눈에 메뉴 클릭, 본인명의로 개설된 예금·대출 계좌 상세내역 확인
- 명의도용 계좌 개설 및 비대면대출이 실행된 경우 즉시 해당 금융회사에 피해사실 신고 및 지급정지 신청

✓ 내 명의를 도용하여 개통된 휴대전화 유무 확인

- [명의로용방지서비스\(www.msafes.or.kr\)](http://www.msafes.or.kr) 접속
- 공동인증서 암호 입력 후 주민번호 입력으로 로그인
- '가입사실 현황조회 서비스' 메뉴 클릭, 본인명의로 개통된 휴대전화 내역 확인
- 명의로용 휴대전화가 개통된 경우 즉시 해당 이동통신사 등에 회선 해지신청 및 명의로용 신고
- '가입제한 서비스' 메뉴 클릭, 본인명의 휴대전화 신규 개설 차단

악성앱 또는 악성코드가 설치되었을 때

1

비행기 모드로 전환하여 통신 차단

2

백신 또는 시티즌코난 실행하여 악성앱 삭제

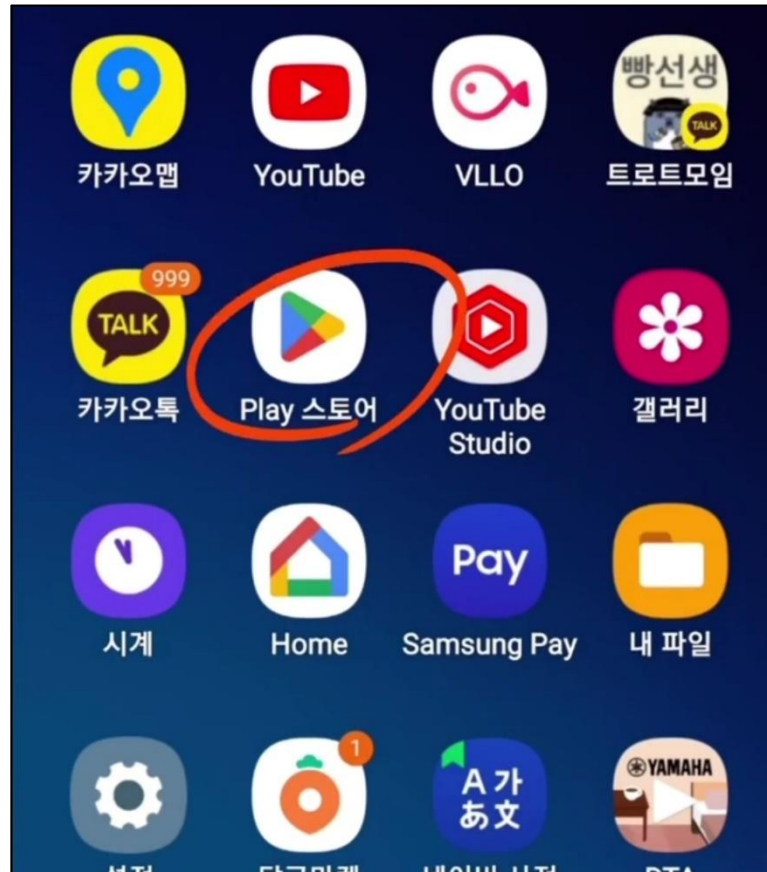
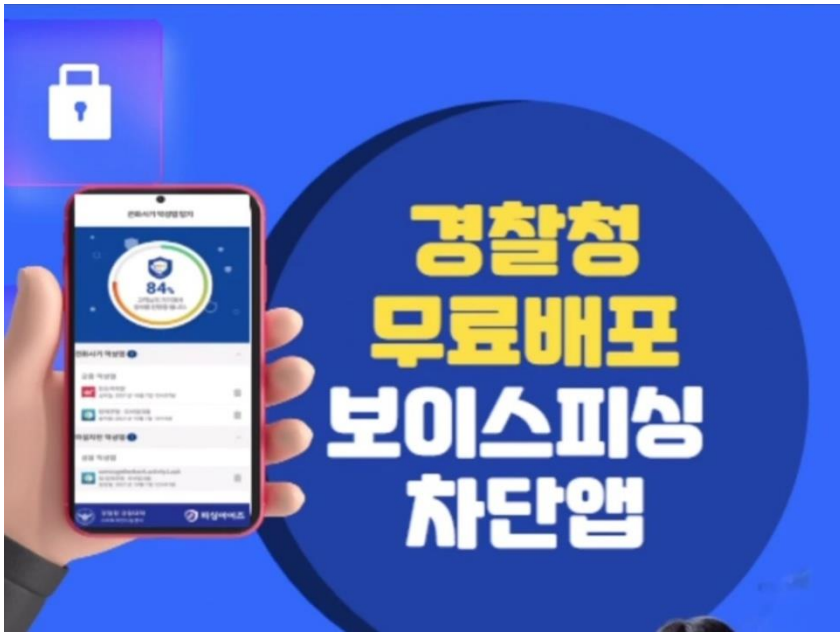
3

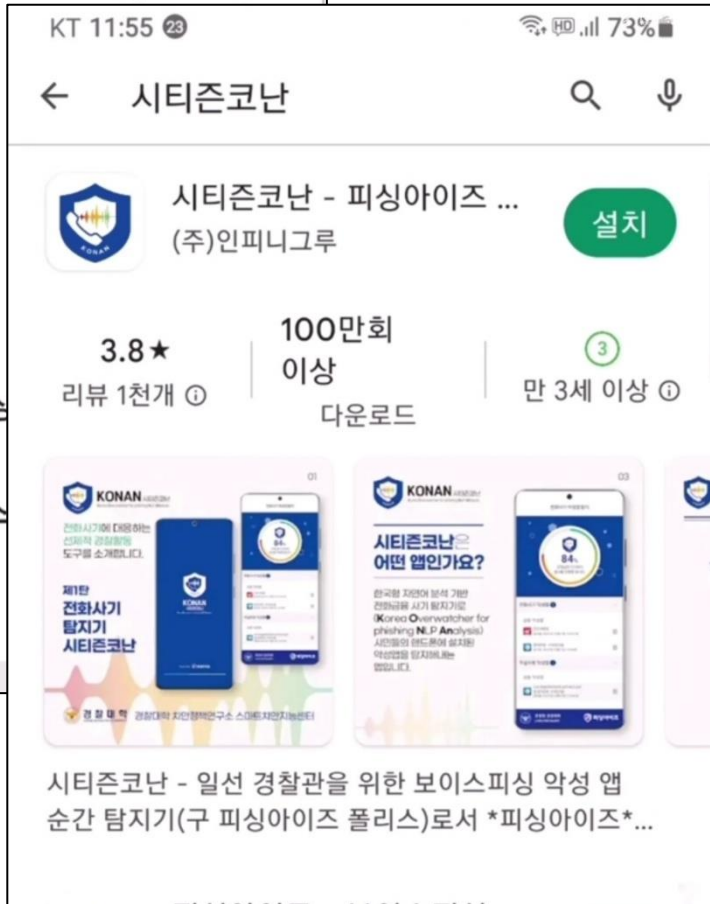
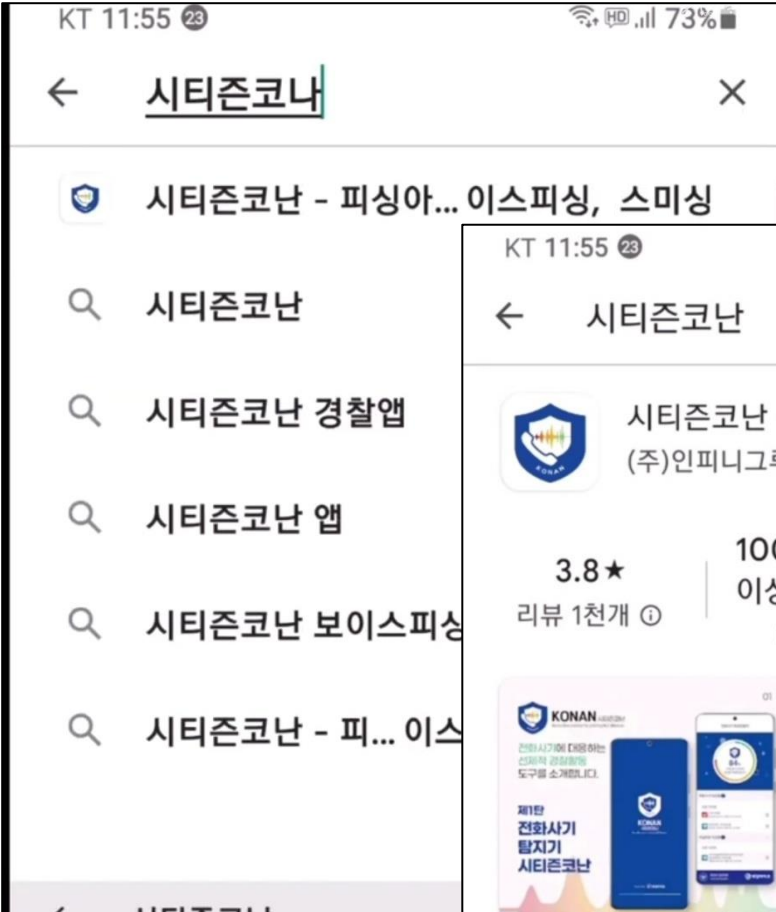
돈이 인출되었다면 즉시 112에 신고, 지급정지

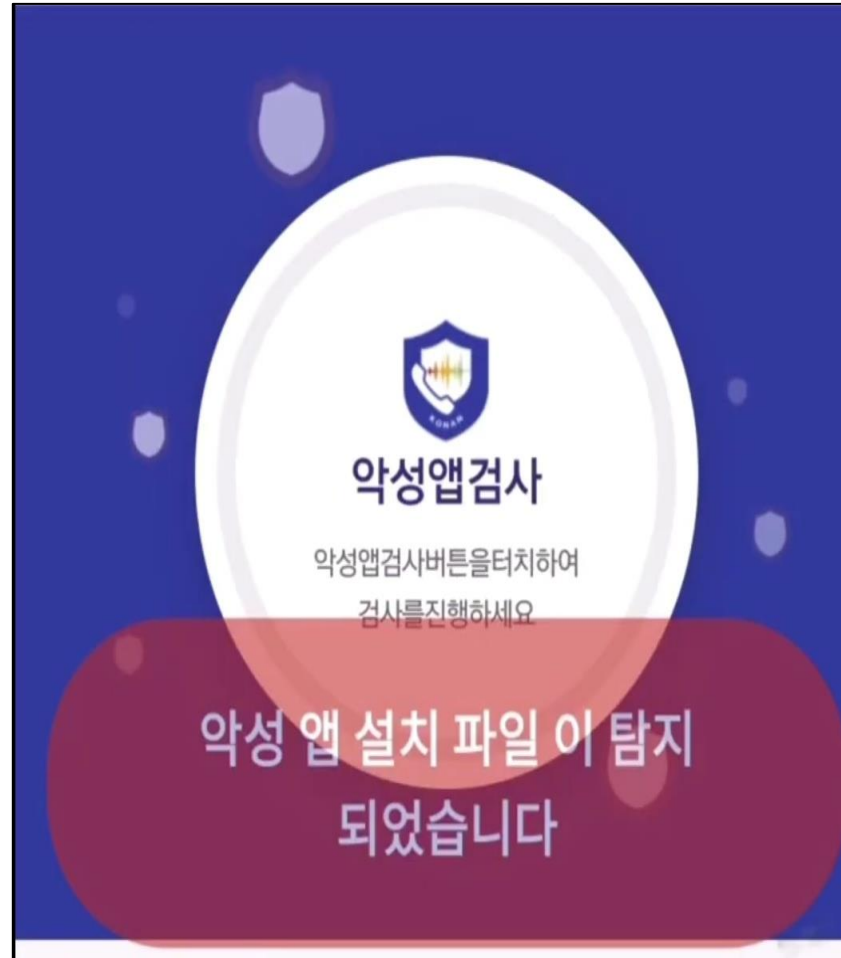
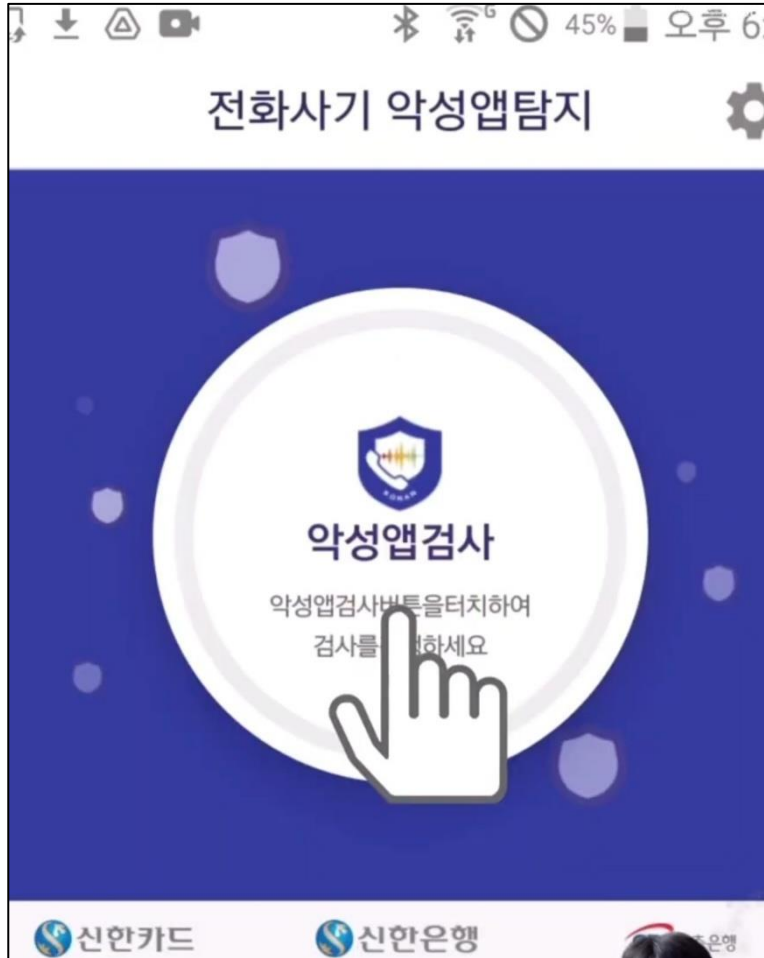
4

악성앱 설치 후 돈이 빠져나갈 수 있는 것은
핸드폰에 주민등록증 등 주요 정보가 저장되었을 경우

시티즌코난







보호나라 스미싱 문자 여부 확인

- 카카오톡에서 '보호나라'(한국인터넷진흥원) 검색
- 보호나라를 채널 추가
- 화면 하단의 '스미싱'을 탭

Step 1 보호나라 채널 검색

Step 2 보호나라 채널 추가

Step 3 보호나라 채널 내 스미싱 "클릭"

Ch+ 채널 추가

스미싱

AI Q&A

C-TAS

전체메뉴

보안공지

홈페이지



메시지를 복사해서
채팅창에 붙여넣기



① 전화 및 문자 대응 원칙

- 모르는 발신자 전화·문자에 신뢰 금지
- 정부기관은 전화나 문자로 송금을 요구하지 않음
- 요청 받을 경우 일단 전화 끊고 공식 번호로 확인

- 등록된 금융회사인지 금융감독원·금융위 조회
- 투자조건·위험성·수익구조 등을 문서로 요구
- 설명을 들을 권리 (법적 권리)

2 가족·주변인 확인

- 당장 결정해야 한다는 압박 시도가 있을 때
→ 가족, 신뢰인에게 즉시 공유

3 신고 및 피해 구제

- 즉시 경찰에 신고
- 금융감독원 민원 및 분쟁조정 접수
- 관련자료(통화 녹취·문자·계좌 내역) 보존



사회 > 사회 일반

경찰 보이스피싱 통합대응단 대표 번호, 1일부터 '1394'로

'일상(13)을 구(9)하는 사(4)람들'

1394

사건사고 사실확인원 발급 후 은행에 제출(피해구제 신청)



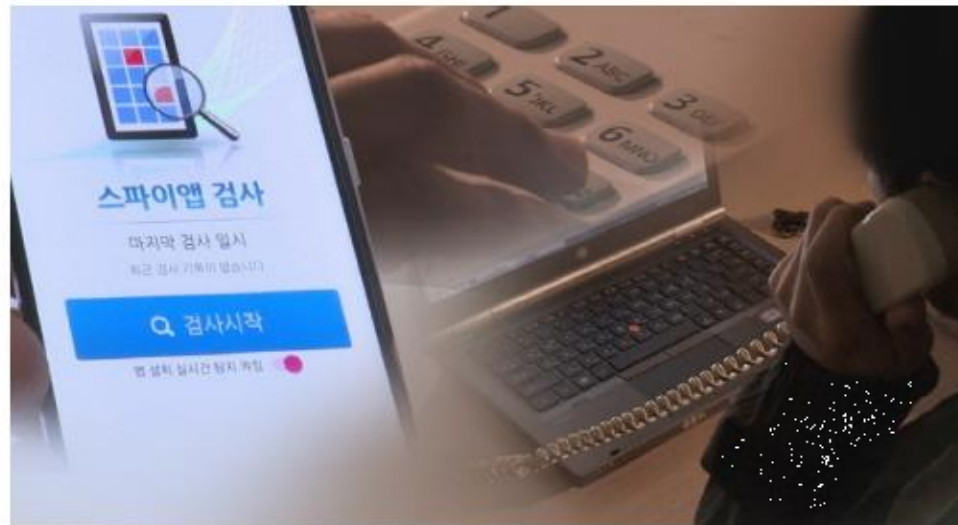
HOME > 경제 > 금융증권

'비대면 금융사고' 은행 예방노력 없으면 책임 묻는다

이광표 기자 | 승인 2023.10.05 13:28 | 댓글 0

- ✓ 24.1월부터 시행
- ✓ 피해금액의 20~50% 은행 배상

금감원·은행권, 사고 예방 협약...FDS 운영 가이드라인 마련



금융감독원과 은행권이 비대면 금융사고 예방을 위해 협력하기로 했다. 사진=연합뉴스

금융사기 피해 예방을 위한 8가지 보안서비스

비대면 계좌 개설 안심차단 서비스

여신거래 안심차단 서비스

본인계좌 일괄 지급정지 서비스

지연이체 서비스

비대면 이체 한도 축소 서비스

입금계좌 지정 서비스

해외 IP 차단 서비스

단말기 지정 서비스



8가지 금융소비자 보안서비스

| 구분 | 보안서비스 | 서비스 내용 요약 | 신청·해지 방법 |
|-------------|-----------------------|--|---|
| 계좌 개설 | ① 비대면 계좌개설 안심차단 | · 모든 금융회사에서 비대면 방식으로 수시입출식 계좌가 개설되는 것을 일괄 차단 | (신청) 금융회사 영업점 방문 또는 인터넷·모바일 banking (해지) 영업점 방문 |
| 대출 | ② 여신거래 안심차단 | · 모든 금융회사의 여신성 금융거래를 일괄차단 | 상 동 |
| 출금 | ③ 지연이체 서비스 | · 이체시 수취인 계좌에 기본 3시간 후 입금 | (신청·해지) 서비스 적용을 희망하는 거래 금융회사 인터넷·모바일 banking 또는 영업점 방문 |
| | ④ 입금계좌 지정 | · 미리 지정한 계좌로만 자유롭게 이체 (지정하지 않은 계좌로는 소액 송금만 가능) | |
| | ⑤ 단말기 지정 서비스 | · 미리 지정한 단말기에서만 주요 금융 거래가 가능 | |
| | ⑥ 해외IP 차단 | · 해외에서 접속한 IP를 통한 이체거래 차단 | |
| | ⑦ 비대면 이체 한도 축소 | · 비대면 이체한도를 설정금액까지 축소 | |
| 조회· 지급정지 | ⑧ 본인계좌 일괄 지급정지 서비스 | · 본인명의로 모든 금융회사 계좌를 조회 하고 일괄 지급정지 가능 | (신청) 금융결제원 '어카운트인포' (계좌정보통합관리서비스) (해지) 영업점 방문 |

출처 : 금융감독원, 비대면 금융사기 피해 예방을 위한 8가지 보안서비스 (2025.10.02)

Chapter 5

금융소비자 보호



- ✓ 금융상품의 복잡성 증가
- ✓ 정보 비대칭 (금융회사 vs 소비자)
- ✓ 고령층 금융피해 증가
- ✓ 불완전판매 및 금융사기 증가

***금융지식 부족 → 금융 피해**

금융소비자란 누구인가 ?

✓ 금융소비자는 누구인가 ?

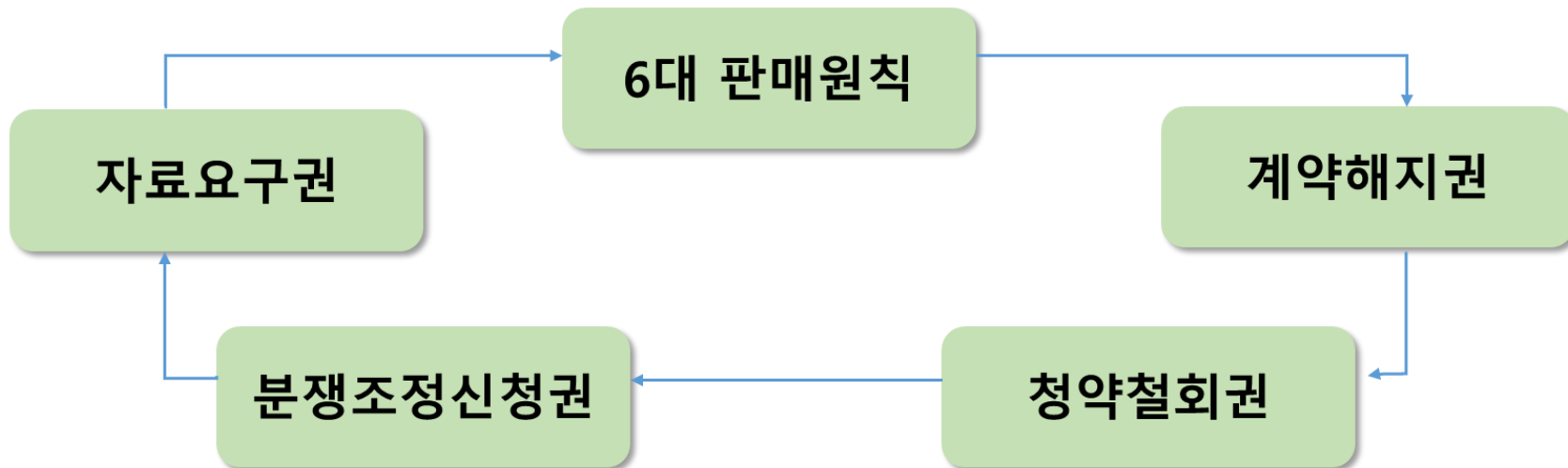
⇒ 금융상품을 이용하는 모든 개인 및 법인

⇒ 예금 가입자, 보험 가입자, 대출 이용자, 투자상품 가입자 등

✓ 금융소비자보호법 도입 배경

*** 금융회사 중심 → 소비자보호 중심 금융시장**

금융상품을 판매하는 금융회사의 잘못으로부터 금융소비자를 보호하기 위해 판매자의 의무를 강화함으로써 불완전판매를 방지하기 위해 만들어진 제도



6대 판매원칙

적합성의 원칙

금융소비자의 재산상황, 금융상품 취득경험 등에 비추어 **부적합한 상품에 대해선 판매권유를 금지**

적정성의 원칙

자발적으로 구매하려는 상품이 해당 소비자의 재산상황 등에 비추어 **적정하지 않을 경우에 고지 의무**

설명 의무

금융소비자가 반드시 알아야 할 상품의 필수 사항과 주요 내용을 설명

불공정영업행위 금지

금융상품 판매업자의 우월한 지위를 이용해 소비자 의사에 반하는 **다른 상품의 추가 계약 강요 금지**

부당권유행위 금지

상품에 대해 단정적으로 판단하거나 허위사실 제공 금지 실적배당을 확정금리 오인, 특정 시기 수익률을 일반화 등

허위 과장광고 금지

상품 광고 시 금융소비자보호법은 허위·과장 광고나 금융소비자가 오인할 만한 내용을 금지하고, 반드시 포함되어야 할 사항을 규정



권리별 실생활 사례

알 권리

수익률만 말하고 위험은 말 안 했다
→ 반드시 위험 손실 가능성을 고지해 달라 요구

선택할 권리

"이 상품 말고는 방법이 없다"
→ 사실이 아님, 다른 상품 비교 요구 가능

설명을 들을 권리

"어렵게 설명해서 그냥 사인"
→ 이해할 때까지 설명 요구 가능

안전할 권리

고위험 상품을 안정형 고객에게 판매 → 불완전판매 해당 가능

피해구제 받을 권리

"이미 사인했으니 어쩔 수 없다" → 민원·분쟁조정 가능

개인정보보호 권리

동의없이 연락·마케팅 → 정보삭제 요구 가능

서명 전 반드시

- ✓ 원금 손실 가능성 있나요 ?
- ✓ 최악의 경우 얼마까지 손해인가요 ?
- ✓ 중도해지하면 불이익은 ?
- ✓ 나 같은 연령·상황에 적합한가요 ?
- ✓ 오늘 꼭 결정해야 하나요 ?

1. 이해하지 못하면 가입하지 말 것
2. 고수익 보장 상품 경계
3. 계약서 반드시 확인
4. 개인정보 철저히 관리
5. 의심되면 금융회사에 확인

✓ 파생결합상품 (ELS, DLS 등)

→ 예금 아님, 원금보장 안됨, 조건 충족 시 수익,
조건 불 충족 시 큰 손실

✓ 고수익·고금리 상품

→ "월 3~5% 수익 보장, 원금 보장"
→ "보장" 이라는 말은 금융에서는 가장 위험한 단어

✓ 보험·연금상품 오해

→ 변액보험은 투자상품, 즉시연금은 구조가 복잡, 해지 시 손실 가능

**"고령층에게 좋은 상품은 수익률 높은 상품이 아니라
잠 못 이루지 않는 상품"**

예 : 보험 가입 후 마음이 바뀌었다면

1. 청약 철회

- 청약일로부터 30일 이내
- 보험증권을 전달 받은 날로부터 15일 이내
- 청약철회 신청 접수 후 3일 이내에 보험료를 반환

2. 보험계약 취소

보험사의 잘못이 있는 불완전판매의 경우 계약일로부터 3개월 이내에 보험계약을 취소할 수 있음

- ① 약관 및 보험계약자 보관용 청약서를 전달받지 못한 경우
- ② 약관의 중요내용을 설명 받지 못한 경우
- ③ 보험계약자가 청약서에 자필서명(전자서명)을 하지 않은 경우

※ DLF 사태

- 2019년 일부 은행에서 판매된 해외 금리 연계 파생상품(DLF)
 - 금리가 특정 수준 이하로 떨어지면 원금 대부분이 손실되는 구조
 - 판매 과정에서 "안정적인 상품", "예금과 비슷한 수준의 위험"이라고 설명
 - 고령 투자자에게도 적극적으로 판매됨
- 금리가 급락, 투자자들이 원금의 80~100%까지 손실

※ 해외금리 연계 펀드 손실 (라임펀드 사태)

- 라임자산운용이 운용한 사모펀드
- 안정적인 수익을 내는 펀드로 판매, 실제로는 부실자산에 투자되는 경우

→ 환매가 중단되면서 투자자들 자금 회수 불가, 피해규모가 수조 원
[문제점] 상품 구조의 불투명성, 판매 과정에서의 설명 부족, 운용사 부실 관리

대표 사례

- 원금손실 설명 없고
- 위험성은 축소하고
- 서명만 유도하고
- 고령자에게 고위험 상품을 판매

대응 포인트

- 설명 녹취 요청 가능
- 계약서 사본 요구
- 이해 못하면 사인 하지 말 것



예방 원칙

1. 즉시 판단하지 말 것
2. 혼자 결정하지 말 것
3. 공식 기관에 확인할 것

지정인 계약사실 알림서비스

고령층이 복잡하거나 위험성이 높은 금융상품에 가입할 때,
미리 지정한 가족이나 지인에게 해당 계약 사실을 알림으로써
부당한 권유나 잦은 손실로 인한 피해를 예방하는 제도

대출 및 금융상품 청약 철회권 안내

고령층에게는 대출성 상품은 14일 이내, 보장성보험은 15일 이내,
금융상품은 청약 후 7일 이내에 청약을 철회할 수 있음

투자숙려기간 운영

고령층이 구조가 복잡하거나 원금 손실 가능성이 높은 고난도
금융투자상품 가입 시 2일간의 투자 숙려기간을 주고,
숙려기간 내에 가입의사 재확인

- A** 금융지식은 최고의 금융보호 수단
- B** 금융상품은 이해하고 가입
- C** 피해발생 시 적극적인 권리 행사 필요

1. 큰 금액의 금융거래

- 예금 해지, 투자상품 가입, 부동산 처분 등 큰 자금이 움직이는 결정

2. 새로운 투자상품 가입

- 펀드, 파생상품, 가상자산, 해외투자 상품 등 구조가 복잡한 상품
- 가족과 함께 상품의 위험성, 투자목적 등을 확인

3. 대출과 보증 관련 결정

- 보증이나 담보 대출은 개인 재산 전체에 영향
- 가족간에 정확한 상황을 공유 필요

4. 금융사기 의심 상황

- 전화, 문자로 계좌이체 요구, 개인정보 요구
- 혼자 판단하지 말고 가족에게 알림

5. 재산 이전이나 큰 계약

- 증여, 상속 준비, 부동산 계약, 장기 보험 가입 등
- 가족과 함께 공동의사결정이 도움

금융소비자보호법 Q&A

금융소비자보호법에 관해 궁금한 사항이 있는 경우 어디서 찾아볼 수 있나요?

금융상품은 어떻게 구분하나요?

→ 예금성 상품, 대출성 상품, 보장성 상품, 투자성 상품으로 구분

- ◆ 예금성 상품 : 은행, 저축은행, 신협, 예적금
- ◆ 대출성 상품 : 각 금융회사의 대출, 카드사, 할부금융회사의 신용카드, 리스, 할부, 대부업자 대부상품
- ◆ 보장성 상품 : 생명보험, 손해보험, 신협공제 등
- ◆ 투자성 상품 : 주식, 펀드, 파생상품, 신탁계약, 투자일임계약, P2P연계투자 등

방문 혹은 전화로 금융상품을 가입하는 경우 유의해야 하는 사항은?

- 방문판매나 전화권유판매 방식으로 금융상품을 판매하려는 금융상품 판매업자 등은 방문판매 및 전화권유판매를 하려는 임직원의 명부를 작성하고, 금융소비자가 요청하면 판매 임직원의 신원을 확인할 수 있도록 해야 함
- 금융소비자는 방문판매 또는 전화권유 판매를 하는 임직원이 금융상품 판매업자의 임직원인지 여부를 확인
- 방문 또는 전화 연락을 받고 싶지 않은 경우 판매업자에게 연락하지 않을 것을 요구할 수 있음

설명 내용이 어려운 경우 어떻게 하나요?

금융상품판매업자 및 자문업자는 일반 금융소비자에게 계약 체결을 권유(자문 포함)하는 경우 금융상품의 내용 등 금융상품에 관한 중요한 사항을 일반 금융소비자가 이해할 수 있도록 설명하여야 하며, 설명한 내용에 대해 일반 금융소비자가 이해하였음을 서명이나 녹취 등의 방법을 통해 확인 받아야 합니다.

따라서 일반 금융소비자는 금융상품에 대한 설명을 들었거나 상품설명서를 읽어보아도 해당 금융상품이 이해되지 않는 경우에는 설명 내용을 이해하였음을 확인하는 서명 등을 보류하고 금융상품판매업자 및 자문업자에게 추가 설명을 요청하여 내용을 충분히 이해한 후에 계약을 체결하여야 합니다.

불공정영업행위에는 어떤 것들이 있나요?

- ① 대출성 상품 등 계약체결과 관련하여 금융소비자의 의사에 반하여 다른 금융상품의 계약체결을 강요하는 행위
- ② 대출성 상품 등 계약체결과 관련하여 부당하게 담보를 요구하거나 보증을 요구하는 행위
- ③ 금융회사 또는 그 임직원이 업무와 관련하여 편익을 요구하거나 제공받는 행위
- ④ 대출성 상품에 있어 특정 대출 상환방식을 강요하거나, 중도상환수수료 부과 사유에 해당하지 않는 계약에 대하여 중도상환수수료를 부과하는 행위
- ⑤ 연계·제휴 서비스를 부당하게 축소하거나 변경하는 행위
- ⑥ 대출성 상품 계약을 체결하고 금전을 제공한 날 전·후 1개월 내에 보장성, 투자성, 예금성 상품의 계약을 체결하도록 하는 행위

금융상품 거래를 되돌릴 수 있나요(청약철회권)?

금소법상 청약철회권은 전문금융소비자가 아닌 일반금융소비자가 행사할 수 있으며, 예금성 상품을 제외한 모든 금융상품(보장성·투자성·대출성 상품)과 금융상품자문계약에 적용됩니다. 금융소비자가 청약철회권을 행사한 경우 금융상품판매업자 및 자문업자는 청약철회 접수 후 3영업일 이내에 금융소비자로부터 받은 금전·재화 등을 반환하여야 합니다. 다만, 대출성 상품의 경우에는 소비자로부터 금전·재화 등을 반환받은 날 이후 3영업일 이내에 이미 받은 수수료를 포함한 금전·재화 등을 반환하여야 합니다. 또한, 금융상품판매업자 및 자문업자는 청약철회를 이유로 금융소비자에게 손해배상 또는 위약금 등 금전의 지급을 청구할 수 없습니다.

청약철회는 어떻게 해야 하나요?

철회가 가능한 기간은 금융상품별로 다르며, 보장성 상품은 보험증권 수령일로부터 15일과 청약일로부터 30일 중 먼저 도래하는 기간 이내, 투자성상품과 금융상품자문계약은 계약서류 제공일 또는 계약체결일로부터 7일 이내(숙려기간 제외), 대출성상품은 계약서류 제공일, 계약 체결일 또는 계약에 따른 금전·재화 등을 금융소비자에게 제공한날로부터 14일 이내에 철회할 수 있습니다.

금융상품 거래로 손해 발생 시에는 어떻게 해야 하나요?

금융상품판매업자 및 자문업자는 금소법을 위반하여 금융소비자에게 손해를 발생시킨 경우 그 손해를 배상할 책임이 있습니다. 특히 금융상품직접판매업자는 금융상품판매대리·중개업자등이 대리·중개 업무를 하며 금융소비자에게 손해를 발생시킨 경우에도 그 손해를 배상하여야 합니다. 다만 금융상품직접판매업자가 금융상품판매대리·중개업자등의 선임과 그 업무 감독에 대해 적절한 주의를 하고 손해 방지를 위한 노력을 한 경우에는 그 책임을 면할 수 있습니다.



Chapter 6

금융착취 (경제적 학대)



금융착취의 특징

- ✓ 사기보다 가족·지인 관계에서 발생
- ✓ 피해자가 신고하지 않는 경우가 많음
- ✓ 재산 전체가 사라지는 사례 존재

***신뢰 관계를 이용한 재산 빼앗기**

금융착취(경제적 학대)란 ?

- ✓ 노인의 의사에 반해 재산이나 경제적 권리를 빼앗는 행위
- ✓ 노인학대의 7가지 유형(신체적.정서적. 성적.경제적 학대.방임.자기방임.유기) 중 하나



1. 가족에 의한 재산 착취
2. 간병인·지인에 의한 착취
3. 투자 권유를 통한 착취
4. 위임·대리권 악용
5. 계좌 관리권 빼앗기

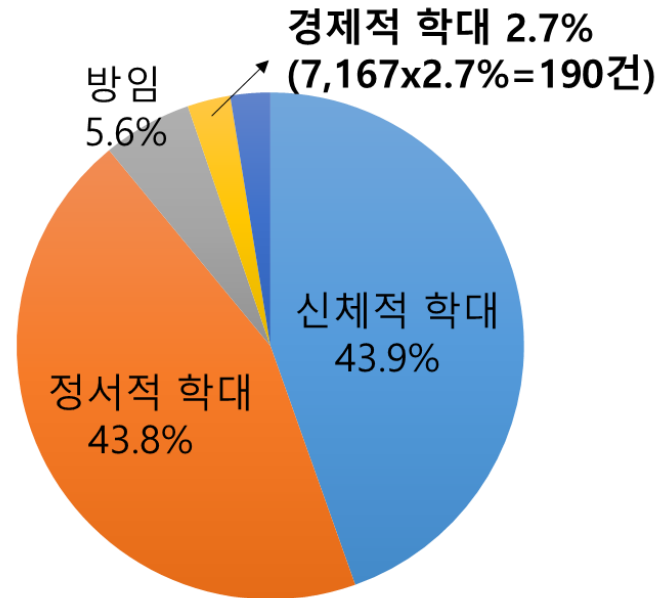
보건복지부와 중앙노인보호전문기관 발표 「2024 노인학대 현황보고서」

1. 노인 학대 전체 규모

(2024년 기준)

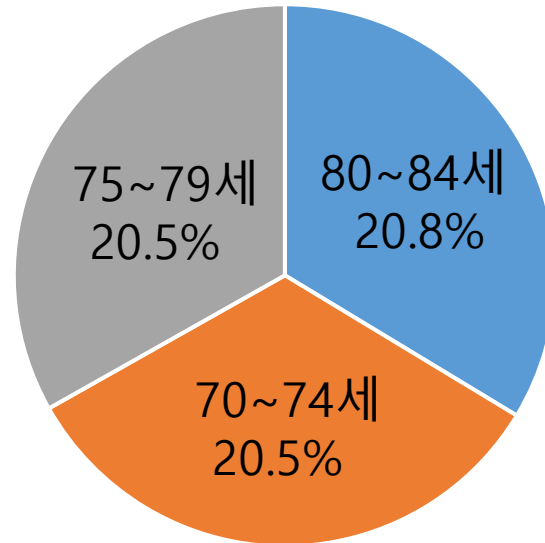
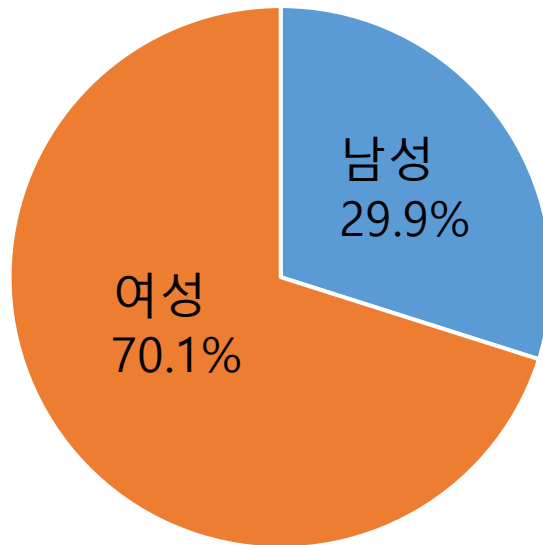
- 노인 학대 신고 접수 : 22,746건
- 실제 학대 사례 판정 : 7,167건
- 재학대 사례 : 812건

2. 노인 학대 유형별 비율



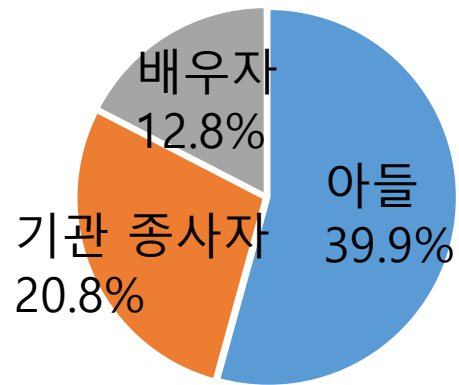
보건복지부와 중앙노인보호전문기관 발표 「2024 노인학대 현황보고서」

3. 경제적 학대 피해 노인의 특징

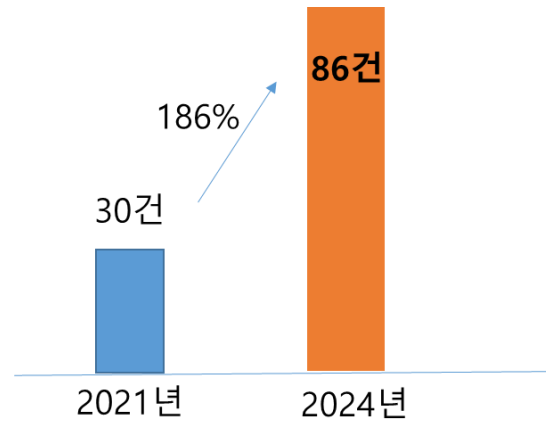


보건복지부와 중앙노인보호전문기관 발표 「2024 노인학대 현황보고서」

4. 경제적 학대 가해자 유형



5. 치매 노인 대상 금융착취 증가



누가 노인에게 '경제적 학대' 하나

단위: 명. 2020년 경제적 학대 가해자 466명 분류.



자료: 보건복지부, 중앙노인보호전문기관

이런 행동이 노인에 대한 '금융착취'입니다

- 노인 소유의 부동산을 임의로 명의 변경하는 경우
- 노인의 연금, 기초생활수급비 등을 가로채는 경우
- 노인에게 빌린 돈이나 귀중한 물건을 돌려주지 않는 경우
- 허락없이 노인 명의의 대출을 받는 경우
- 노인의 노동 대가를 지급하지 않는 경우

(자료 : 중앙노인보호전문기관)

1. 치매 부모의 통장에서 수년간 돈을 인출한 사례

- 70대 노인 A씨가 사망한 뒤 자녀들이 재산 확인 과정에서 통장 잔액이 1만원 정도 남아 있는 사실 확인
- 거래 내역을 조사한 결과 약 3년 동안 다른 자녀가 ATM에서 반복적으로 돈을 인출

2. 간병인이 노후자금 수억 원을 빼돌린 사례

- 치매 80대 노인을 돌보던 간병인이 장기간에 걸쳐 노인의 자금을 인출
- 간병하면서 신뢰를 얻은 후 자금을 인출

3. 부모 명의로 대출을 받은 사례

- 부모 명의로 대출
- 부모 부동산을 동의없이 명의 변경

4. 위임장을 이용해 노인의 재산을 빼앗은 사례

- 건물 관리인이 노인에게 위임장을 받도록 설득한 뒤 노인 계좌에서 거액을 사용
- 노인은 도움을 받기 위해 권한을 맡겼으나 관리인은 권한을 이용해 개인소비에 사용

5. 온라인 투자사기로 노후자금 거액 피해 사례

- 80세 은퇴자가 온라인 투자 광고를 믿고 17억원 이상을 송금
- 사기범은 투자 상담을 가장해 장기간 연락하며 송금을 유도

동아일보 | 사회

눈 뜨고 전 재산 빼앗기는 노인들...점심 사겠다는 조카 따라갔다 아파트 명의 넘어가

김소영 기자

입력 2022-06-15 03:00 | 업데이트 2022-06-15 07:22

가 < >

자녀-친인척에게 영문도 모른채... '경제적 학대' 年평균 400명 넘어



1. 통장을 보여주지 않음
2. 거래내역 설명 회피
3. 비밀번호 공유 요구
4. 갑작스러운 자산 이동
5. 특정인만 접촉 허용

1. 금융 분리 원칙
 - 통장/카드/비밀번호 절대 공유 금지
2. 정기 점검
 - 거래 내역 주기적 확인
 - 문자 알림 설정
3. 제3자 견제 장치
 - 가족 외 제3자(은행, 전문가) 참여
4. 제도 활용
 - 금융기관 보호서비스
 - 지급정지 요청

'금융착취'자가진단

나의 가족이 혹은 내가 금융착취를 당하고 있는 건 아닌지 점검해 보자. 이 중 하나라도 해당된다면 금융착취라고 볼 수 있다. 모든 문항은 '자녀, 친척, 지인' 으로 시작된다

| 자가 진단 항목 | O | X |
|--|---|---|
| 내 명의로 들어오는 노령연금, 주거급여, 재난지원금 등을 동의없이 사용하고 있다 | — | — |
| 사업 실패로 인한 사채와 카드빚을 내가 떠맡아 대신 갚고 있다 | □ | □ |
| 내 명의로 된 신용카드를 내 의사와 상관없이 사용하고 있다 | □ | □ |
| 내 기초생활수급비를 내 의사와 상관없이 사용한다 | □ | □ |
| 나에게 찾아와 계속해서 돈을 요구하고 행패를 부린다 | □ | □ |
| 내 재산이나 주택을 허락없이 자신의 이익을 위해 사용한다 | □ | □ |

자료 : 시니어금융교육협의회



학습 정리

- 금융사기의 유형 : 전자통신금융사기와 투자사기로 구분
- 전자통신금융사기의 유형 : 보이스피싱, 스미싱, 메신저피싱
- 신종금융사기 : 쿼싱, 딥페이크, 통장뭉기, 투자리딩방, 로맨스스캠, 다크패턴, 미끼상품 등
- 보안 관리 : 평소의 보안관리와 전자금융통신사기 예방 요령
- 금융소비자보호의 필요성과 금융소비자의 권리
 - 금융소비자 행동 5원칙
 - 고령층이 조심해야 할 금융상품
 - 불완전판매 유형과 대응 요령
- 금융착취의 개념과 사례