

E-09 디지털 금융사기와 분쟁 대응

사칭·리딩방·명의도용·원격제어 요구를 멈추고 기록·신고·구제로 연결합니다.

학습자용

생활 장면에서 출발해 개념·비교·행동·회복 순서로 익히는 본 학습자료

판본 1.0.0 · 기준일 2026-09-01 · 다음 점검 2026-12-01

일반 교육자료입니다. 실제 계약·신청·세금·연금에는 최신 공식 안내를 다시 확인하십시오.

1. 왜 배우는가

업무와 육아로 확인 시간이 부족한 시기에는 기관·회사·지인을 사칭해 서두르게 하는 연락에 취약할 수 있습니다. 손실을 만회하려는 조급함도 리딩방·신종투자 사기의 통로가 됩니다.

누가 보냈는지보다 무엇을 요구하는지 봅니다. 송금·대출·앱 설치·화면공유·인증정보 요구를 멈추고 상대가 알려준 번호가 아닌 공식 채널로 재확인합니다.

2. 먼저 알아야 할 말

사칭

신뢰받는 기관·회사·지인의 신분을 가장하는 행위입니다.

생활 예: 검찰·금융회사·가족을 가장해 송금을 요구합니다.

원격제어

다른 사람이 내 기기의 화면과 기능을 조작할 수 있게 하는 방식입니다.

생활 예: 보안점검을 이유로 앱 설치와 화면공유를 요구합니다.

원본 기록

편집하지 않은 메시지·통화·계약·거래 자료입니다.

생활 예: 화면 캡처와 함께 원본 문자와 이체내역을 보존합니다.

3. 판단 순서

- 1단계. 연락을 끊고 추가 조작을 멈춘다
- 2단계. 다른 기기나 공식 번호로 기관·지인을 확인한다
- 3단계. 금융회사와 수사기관에 즉시 알린다
- 4단계. 대화·계약·이체·앱 정보를 원본으로 보존한다
- 5단계. 민원·분쟁·법률 절차를 피해유형에 맞게 구분한다

4. 맞는 예와 반대 예

비교 1

맞는 접근: 상대가 알려준 번호가 아닌 공식 홈페이지 번호로 다시 확인한다

반대 접근: 발신번호와 프로필이 맞으므로 요청을 따른다

이유: 표시정보와 개인정보는 조작·유출될 수 있습니다.

비교 2

맞는 접근: 추가 송금을 멈추고 은행·경찰에 즉시 알린 뒤 기록을 보존한다

반대 접근: 돈을 돌려받기 위해 세금·보증금을 한 번 더 보낸다

이유: 환급을 명목으로 한 추가송금 요구는 피해를 키울 수 있습니다.

5. 내가 해 보기

가상 문자·통화·리딩방 화면에서 위험요구를 표시하고 멈춤·공식확인·신고·기록 순서를 연결합니다.

- 가상자료에서 확인한 사실과 모르는 조건을 나눕니다.
- 비용·위험·권리·기간을 비교표에 적습니다.
- 결정과 이유, 추가로 확인할 공식 창구를 기록합니다.

가상자료만 사용합니다. 실제 소득·자산·부채·계좌번호·가족갈등·피해경험은 적거나 발표하지 않습니다.

6. 문제가 생겼다면

- 추가 송금·서명·해지·앱 조작을 멈춥니다.
- 계약서·설명서·화면·대화·거래내역 등 원본 기록을 보존합니다.
- 1332 금융감독원 금융상담
- 1397 서민금융콜센터
- 1600-5500 신용회복위원회
- 132 대한법률구조공단

7. 오늘의 한 행동

가족과 함께 사용할 금융사기 확인용 공식 전화번호를 저장합니다.

공식 근거와 이용 전 확인

금융위원회 보이스피싱 예방수칙

<https://www.fsc.go.kr/no010101/86250>

한국인터넷진흥원 피싱·원격제어 대응

<https://www.boho.or.kr/kr/bbs/view.do?bbsId=B0000133&menuNo=205020&nttId=72078&pageIndex=1>

경찰청 전기통신금융사기 통합신고 대응

<https://www.police.go.kr/>

국가법령정보센터

<https://www.law.go.kr/>

일반 교육자료이며 개인별 계약·세금·법률·투자 판단을 대신하지 않습니다. 실제 적용 전 최신 공식 원문을 확인합니다.