수사기관(검사,경찰,금감원) 사칭형 보이스피싱 실제 통화 사례

◎ 접근 및 기망(속임) 단계

▸ 수사기관을 사칭해 피해자에게 바로 전화하여"당신 휴대전화가 도용되어 대포통장이 만들어졌다, 휴대전화에 **악성 프로그램이 설치되었는지 검사(검열)**를 해야 하니(또는 복제폰 여부를 확인해야 한다, 수사를 위해 필요하다면서) 보내준 앱(악성 앱 또는 원격제어 앱)을 설치해라."

※ 명의 도용으로 인한 피해 관련 뉴스기사를 링크로 보내주며 겁을 주기도 함.

– 이 사건은 특수부 특급사건이다 보니 일반적인 방법으로 사건접수내역 조회가 안된다, 사이트 주소(숫자로 구성된 IP주소를 불러주기도 함)를 알려줄테니 사건내역을 확인해봐라.

※ 허위 형사사법포털 사이트를 통해 위조 문서(공소장·구속영장 등)를 확인시켜 속게 만들거나 직접 카톡으로 위조된 수사협조의뢰 공문·구속영장·공무원증 등을 전송

–"진실로 검찰에서 수사 중인지 알고 싶다면 메일로 사건 서류를 보내주겠다."

▸ **중고거래 사기 사건**에서 누군가 당신 **명의를 도용해 대포통장·대포폰**을 만들어서 수사중이다. 당신 앞으로 **70건 이상의 고소장이 접수**됐다. **불법자금은닉 등 전자금융거래법 위반(불법대출, 국제금융사기, 국제금융거래법, 불법자금세탁법 위반 등)** 혐의다. 명의가 도용된 피해자인지 범죄조직과 연관된 피의자인지 **48시간 이내에 조사**를 해야 한다, 금융거래추적 수사·범죄수익환수 수사를 받음과 동시에 접수인은 계좌양도 혐의이거나 명의도용 피해자라는 것을 본인 스스로 해명해야 한다.

▸ 중고나라 사기범을 검거했는데 그 사람이 당신에게 돈을 주고 명의를 빌렸다고 진술했다. 명의 도용 피해자인지 여부가 입증되지 않으면 피해자들에게 **피해보상**을 해야한다.

▸"얼마 전 **금융범죄 사기단**을 검거했는데, 검거현장에서 대량의 체크카드와 대포통장을 발견했다. 그 중에 당신 명의로 된 카드와 통장도 있어 조사가 필요하다."

◎ 이후 상품권(핀번호) 편취

▸"내가 보내주는 앱(○○**페이**·**페이북 등 간편결제 앱**)을 다운받고 카드를 등록하면 범죄수익금인지 확인해보겠다. 앱 내에 있는 **PC결제 버튼**을 눌러서 내가 알려주는 **결제코드**를 입력해라."

▸"계좌에 있는 돈을 보호해야 한다, 휴대전화로 **계좌보호명목 승인번호**가 전송될테니 알려달라."

▸"**대포폰 해지**를 위해서는 계약해지 금액이 필요한데 그 금액이 100만 원이다, **휴대폰 소액결제 한도**를 **100만 원으로 조정**해라."

◎ 마무리 단계

▸"사건 피해규모가 크다보니 **법무비**가 필요하다. (이후 피해자가 언제까지 이렇게 돈을 줘야하는지 물으면) 이제 **수사 막바지**다, 마지막으로 한 번만 더 해보자."

▸"금감원에 가면 휴대전화 포렌식을 하게 되는데 기존의 수사기록이 보안상 공개되면 안 되므로 휴대전화를 **초기화**시켜라."

▸"보안 차원에서 확인 절차가 끝나면 **채팅 및 통화기록**을 **삭제**해라."(또는 범죄조직이 원격제어앱을 통해 직접 삭제)