



금융감독원

보도자료



한국인터넷진흥원

보도	2024.12.2.(월) 조간	배포	2024.11.29.(금)		
담당기관	금융감독원	책임자	팀장	정윤미	(02-3145-8285)
	민생침해대응총괄국	담당자	선임조사역	김동균	(02-3145-8526)
	한국인터넷진흥원	책임자	팀장	안정은	(061-820-1415)
	디지털이용자보호단	담당자	주임연구원	김아련	(061-820-1712)
	SK텔레콤 Cyber위협대응팀	담당자	매니저	강신구	kangsg@sk.com
	KT 고객가치혁신팀	담당자	대리	이현용	hyeon-yong.lee@kt.com
LG유플러스 사이버보안센터	담당자	책임	이진영	mar1004@lgplus.co.kr	

투자 스팸문자로 인한 사기 피해, 3중으로 보호하겠습니다.
- 금감원, 한국인터넷진흥원, SKT·KT·LG유플러스, 투자 스팸문자 차단 방안 마련 -

< 주요 내용 >

- 금융감독원, 한국인터넷진흥원, 이동통신 3사는 스팸문자로 인한 금융투자 사기 피해를 방지하기 위해
 - ① **KISA 블랙리스트 제도 확대 적용**을 통한 **불법 대량문자 발송 차단**,
 ② **문자 스팸 필터링 서비스 정교화**를 통한 **불법 스팸문자 수신 차단** 방안을 마련하여 시행*합니다.
 - * 발송 차단은 12.16., 수신 차단은 즉시 시행
 - ※ 既 시행중인 **불법금융투자 스팸문자 수신자**에 대한 **경고문자 발송**은 지속(경찰청(주관)·금감원·KISA)
- 불법 개연성이 높은 키워드가 포함된 투자 유인 스팸문자를 사전에 차단함으로써 금융투자 사기 피해 예방에 상당한 효과가 있을 것으로 기대되며,
 - 향후 불법대부업자의 스팸문자 등 민생침해 금융범죄 전반으로도 적용범위를 확대할 계획입니다.

< 소비자 유의사항 및 스팸문자 대응요령 >

① 모르는 전화번호로 오는 투자유인 문자에는 클릭·답장하지 마세요!

[불법 투자유인 문자의 특징]

- (투자 유인) 급등주, 우량주 정보 또는 재테크 강의 등을 빙자하거나, 고수익이 가능하다는 내용
- (채팅방 유도) kakao.com(카카오톡), band.us(밴드), t.me(텔레그램) 등 채팅방 링크를 제공하여 연결을 유도하거나, 문자에 답장을 유도
- (어색한 문구 사용) 차단 우회를 위해 키워드에 공백, 특수문자 등 어색한 문구, 문장 사용

② 스팸문자는 휴대전화 간편신고 기능을 활용하여 적극 신고하세요!

1 추진 배경

□ 최근 투자사기를 목적으로 불법업자가 발신하는 것으로 추정되는 스팸문자*가 지속되고 있습니다.

* '24년 상반기 투자 유인 불법스팸 신고는 6,067만건으로 '23년 하반기(673만건) 대비 약 8배 증가

○ 이러한 스팸문자는 실제 금융투자 사기 피해*로 이어질 뿐만 아니라 휴대폰 이용자의 불편을 초래합니다.

* '24. 1~7월 금융감독원에 접수된 민원 중 스팸문자는 투자사기 유인수단의 약 15% 수준을 차지

□ 이에 따라, 금융감독원과 한국인터넷진흥원(이하 "KISA")은 이동통신사(SK텔레콤, KT, LG유플러스)와 함께 지난 7월부터 스팸문자 차단을 통해 투자사기 피해를 예방하는 방안을 지속 협의해 왔으며, 12월중 시행하기로 하였습니다.

2 투자 스팸문자 차단 방안

◆ ①KISA 블랙리스트를 통한 대량 스팸문자 발송 차단, ②이동통신사를 통한 수신 차단으로 불법투자스팸에 대한 경고문자 발송('24.4월 既도입)과 함께 "스팸문자를 이용한 투자사기 3중 예방책" 완성

[투자 유인 불법 스팸문자 송수신 경로]



① 블랙리스트 확대 적용을 통한 불법 대량문자 발송 차단 (12.16. 시행 예정)

□ 투자 유인 스팸문자 발신을 차단하기 위해, KISA의 '스팸 전화번호 블랙리스트 제도'* 적용 범위를 투자 유인 스팸문자에 대해 확대하여 적용하겠습니다.

* KISA는 '23.8월부터 다량 신고·접수된 불법스팸 발신번호를 대량문자 발송사업자에 제공하여 해당 번호를 이용한 문자 발송이 일괄 차단되도록 블랙리스트 제도를 운영 중

- 금융감독원과 KISA는 투자 유인 스팸문자 약 2만여개(중복 제외)를 분석하여 블랙리스트에 활용할 불법 금융투자 키워드를 선정하였습니다.
- 일반 스팸문자와는 달리 블랙리스트 대상 선정 기준(스팸 중복신고 건수 기반)에 키워드 기준을 추가하여, 투자 유인 스팸문자에 대해 KISA 블랙리스트 포함 대상을 확대하고 해당 문자의 발신번호로는 6개월간 대량문자 발신이 차단됩니다.

② 문자 스팸 필터링 서비스 정교화를 통한 불법 스팸문자 수신 차단(12.2.시행)

□ 투자 유인 스팸문자 수신을 차단하기 위해 이동통신사(알뜰폰 포함) “문자 스팸 필터링 서비스*”의 투자 관련 필터링 방식을 정교화하겠습니다.

* 이동통신사 자체 스팸차단 정책에 따라 선정된 문자를 자동으로 차단해주는 무료 서비스로, 휴대폰 개통시 자동 가입(차단 문자는 문자수신함이 아닌 별도 앱으로 수신) (☞ 붙임1)

- 금융감독원과 KISA는 투자 유인 스팸문자를 분석하여 문자 스팸 필터링 시스템에 활용할 핵심 키워드를 선정하였으며,
- 이동통신사는 각 사의 문자 스팸 분석·차단 시스템*에 금감원·KISA가 분석한 키워드를 추가 반영하여 투자 유인 스팸문자를 더욱 정교하게 차단할 계획입니다.

* 현재 이동통신사는 각 사의 고유 분석 로직 및 차단시스템을 통해 차단중

(참고) 불법 금융투자 스팸문자에 대한 경고문자 발송

□ 경찰청은 KISA, 금융감독원과 공동으로 '24.4월부터 불법 금융투자 관련 스팸문자가 신고되면 해당문자 수신자에게 범죄피해 주의를 알리는 경고문자* 발송 중

* “금융위원회에 등록/신고되지 않은 업체에서 무작위 발신한 미끼문자로서, 불법 거래 또는 투자사기 가능성이 있으니 주의하시기 바랍니다.” (☞ 붙임2)

※ '24.4~10월 기간 중 경고문자 276만 건을 발송하였으며, '25년도에도 지속 추진할 예정

3 기대 효과

□ 금번 도입된 불법 금융투자 스팸문자 발송-수신 차단 방안은 스팸문자로 인한 투자사기 피해 예방에 상당한 효과*가 있을 것으로 기대됩니다.

* 파일럿 테스트 결과 투자 유인 유형 스팸문자 약 20% 추가 차단 효과('24.10월 기준)

□ 특히, 두 방안간 차단 범위, 차단 적용단계(수신/발신) 등이 상이함에 따라 상호 보완적으로 스팸문자 차단이 가능할 것으로 기대됩니다.

○ KISA 블랙리스트는 스팸신고 데이터를 기반으로 국내 대량문자 사업자발 문자를 차단하므로 이동통신사 문자 스팸 필터링에 비해 상대적으로 폭 넓게 키워드 선정이 가능하고,

○ 이동통신사 문자 스팸 필터링은 해외발 문자에도 적용되므로 두 방안이 시너지를 낼 수 있을 것으로 예상됩니다.

□ 한편, 동 방안은 키워드를 이용한 방식이므로 불법업자가 특수문자, 공백 등을 이용하는 방식으로 키워드 차단을 우회할 수 있으나,

○ 이 경우에도, 키워드 회피를 위해 문자 내용·형식이 상당히 조잡*해져 문자의 신뢰성이 크게 떨어짐에 따라 투자사기 예방에 간접적 효과가 있을 것으로 기대됩니다.

* (예) "우.량.주.를.추.천.받.으.시. | 르.ㅋ.면 (k@k@a@에서 77을 입력하세요" 등

4 향후 계획

□ 금융감독원·KISA는 최신 트렌드를 반영하여 불법금융투자 유인 키워드를 지속 수정 보완해 나갈 예정입니다.

□ 또한, 동 방안 안착 이후 불법대부업자의 스팸 문자 등 민생금융범죄 전반으로 적용범위를 확대할 계획입니다.

5 금융소비자 유의사항 및 스팸문자 대응 요령



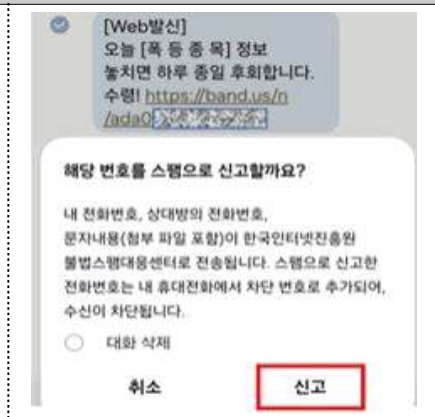
① 모르는 전화번호로 오는 투자유인 문자에는 클릭·답장하지 마세요!

- 모르는 번호로 발송된 아래와 같은 문자는 투자사기 유인 문자일 가능성이 높으니 절대 링크를 클릭하거나 답장하지 않도록 주의
 - ① (투자 유인) 급등주(코인), 우량주(코인) 정보 또는 재테크 강의 제공을 빙자하거나, 고수익을 과시하며 손실을 회복시켜 주겠다는 내용
 - ② (채팅방 유도) kakao.com(카카오톡), band.us(밴드), t.me(텔레그램) 등 채팅방 링크*를 제공하여 연결을 유도하거나, 문자에 답장을 유도
 - * bit.ly, vo.la, han.gl 등 웹주소 단축 도메인을 이용하는 경우도 있으므로 유의
 - ③ (어색한 문구 사용) 차단 우회를 위해 주요 키워드에 공백(예: 상 승주), 특수문자(예: 추_천주, ㉠㉡) 등 어색한 문구, 문장 사용

② 스팸문자는 휴대전화 간편신고 기능을 활용하여 적극 신고하세요!

- 신고된 스팸문자를 블랙리스트 적용, 경고문자 발송 등에 활용하여 투자사기 피해를 예방할 수 있으므로 적극적인 스팸 신고가 매우 중요
 - 투자 관련 스팸문자를 수신한 경우, 휴대전화 단말기에 탑재되어 있는 “불법스팸 간편신고 기능”을 통해 KISA 불법스팸대응센터로 신고
 - ※ 아이폰 및 일부 간편신고를 이용할 수 없는 단말기에서는 KISA 불법스팸 간편신고 앱 및 불법스팸대응센터 홈페이지 등을 통해 스팸신고가 가능

< 휴대전화 불법스팸 간편신고 방법 >

① 문자 상단의 “스팸으로 신고” 클릭	② 해당문자 체크 후 “스팸으로 신고” 클릭	③ 팝업창의 “신고” 클릭
		

- 문자에 링크가 포함된 경우 KISA 카카오톡 채널 ‘보호나라’*를 통해 피싱 사이트 여부를 확인하거나 신고
 - * 채팅창에 의심 사이트 주소나 메시지 입력시 피싱사이트 여부 확인 및 신고 가능(☞ 붙임3)

< 주요 투자사기 유인 스팸문자(실제 사례) >

<p>[Web발신] 링크 클릭하시면 즉시 단 타 강 세 주 드릴게요 https://band.us/n/aea1</p>	<p>[Web발신] 더 이상 주저하지 말고 행동으로 성공의 첫걸음을 시작하세요 https://band.us/n/a5ab</p>	<p>[Web발신] 성공적인 전략,올바른 투자! ▼ 맞춤 상담 ▼ https://buly.kr/CB</p>
<p>[Web발신] 기회를 놓치지 마세요, 시간이 다시 오지 않습니다! 다음 급등주를 잡고 싶으신가요? 우리 주식 채팅방에 빨리 가입하세요! 전문가 팀이 실시간으로 시장 동향과 종목 선택 기술을 공유하여 투자에 큰 도움을 드립니다! 한정된 시간 동안 활동 보상: 쇼핑 쿠폰, 현금, 전자 제품 등, 선착순으로 제공됩니다! 기회를 놓치지 마세요, 지금 바로 가입하세요! 텔레그램 링크 https://t.me/par</p>	<p>[Web발신]좋은하루되세요! 회원님의 소중한 재산보호를 위해 안내드립니다. 저희byet에 장기간 미접속 및 휴면 계정에 잔여이더리움이 출금정지 확정되었습니다. 현재 보유하고 있는 잔여코인 보유자산 이더리움 54.9개 7월19일까지 출금처리가 되지 않을 시 전체 소각 및 출금정지! 빠른 시일 이내에 출금 처리 바랍니다. 2024.07월 18일 잔여:54.9 E.T.H실시간 E.T.H 가격ETH,=,KRW 실시간 상담 바로가기 http://pf.kakao.com/_xa 저희거래소를 이용해주시는 모든 회원님들께 감사드리며 오늘</p>	<p>매주 수익률이 최대 33.59%에 달하는 우량주를 준비했어요. 세계 최고급 금융 전문가 팀이 함께하고 있어요. 매일 밤 전 세계 최신 정보를 분석해 드려요. 채팅방에 참여하시면 즉시 5000원을 드리고요 500만 원과 더 많은 경품을 받을 수 있는 기회도 준비되어 있어요! 명함 링크를 클릭하고 "131"을 보내서 채팅방에 입장해 보세요! https://band.us/n/a5a907W3</p>
<p>세력주 * ??흥행 드라마 관련 급등주빠른 시일 내에 70% 이상 급등할 종목입니다.해당 주 01월 05일 (목)요일 공개예정 입니다.추 후 유료로 전환되는 일 없으니안심하시고 진짜를 느껴보십시오.▼방 입장하기▼https://bit.ly/3G</p>	<p>[국제발신]300만 투자배당도 받고 토큰컨설팅과 함께하세요https://band.us/n/a7</p>	<p>[국제발신] 온라인 투자 손실은 권리 보호로 연락해주실수 있어요 보조 상담을 추가하시면 됩니다. + line: c</p>

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

□ **(도입 배경)** 이동통신사가 스팸문자를 차단하기 위해 도입*한 서비스로 현재는 휴대폰 가입시 자동으로 가입(무료)

* SKT : '07년, KT : '10년, LG : '03년

□ **(이용 방식)** 기본적으로 이동통신사에서 시스템상 설정한 조건에 따라 스팸문자를 자동차단하고 있으며,


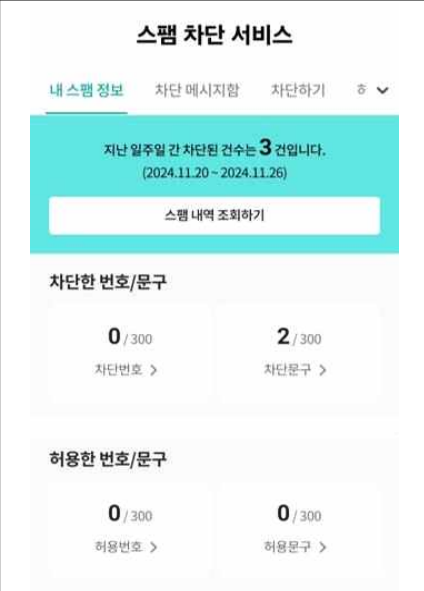
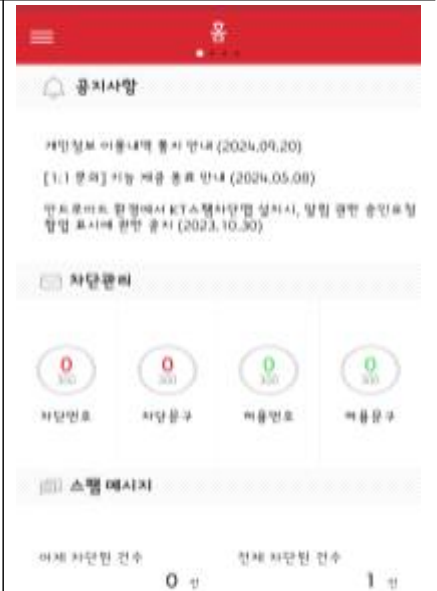
- 휴대폰 이용자도 차단 키워드 및 전화번호를 개별 설정할 수 있으며 차단 제외번호도 설정 가능

□ **(차단 방식)** 차단된 문자는 완전 삭제되지 않고 통신사의 스팸 필터링 앱*에 격리되어 일반 휴대폰 전화 메시지함에 수신되지 않음

* (SKT) PASS (KT) KT스팸차단, 마이케이티앱 (LG) U+스팸차단

- 격리된 문자는 통상 일정기간(7일~3개월) 보관 후 자동 삭제되며, 자동 삭제전 휴대폰 메시지함으로 복구 가능

< 이통3사 스팸 필터링 앱 (예시) >

SKT	KT	LG유플러스
 <p>스팸필터링 앱 화면 예시. 상단 탭 메뉴: 홈, 스팸메시지함, 스팸등록/허용, 피싱/사기정보. 현재 차단된 문자 수: 14건 (전체 차단 수), 8건 (최근 한달 차단 수). 차단을 위한 키워드 추천이 표시되어 있음.</p>	 <p>스팸 차단 서비스 앱 화면 예시. 내 스팸 정보, 차단 메시지함, 차단하기 메뉴. 최근 일주일간 차단된 건수는 3건입니다. 차단한 번호/문구와 허용한 번호/문구 관리 기능이 표시되어 있음.</p>	 <p>스팸 필터링 앱 화면 예시. 공지사항, 차단관리, 스팸 메시지 메뉴. 차단된 번호와 허용된 번호를 각각 0/300으로 표시하고 있음.</p>

투 자 리 덩 사 기 주의 보

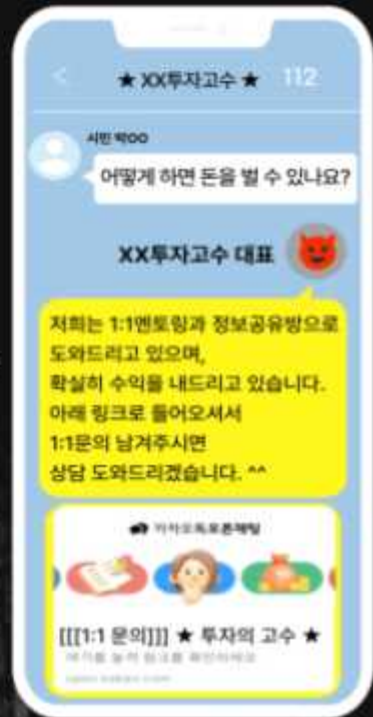
미끼문자 발송



오픈채팅방 입장



1:1대화방 유인



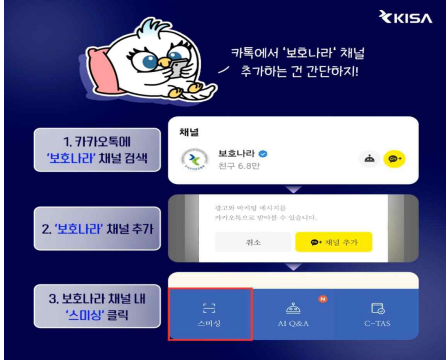
투 자 리 덩 사 기

이런도 입장하시겠습니까?

붙임3

보호나라 확인서비스 이용방법

□ 보호나라 스미싱확인서비스 가입·이용 절차




카톡에서 '보호나라' 채널 추가하는 건 간단하지!

1. 카카오톡에 '보호나라' 채널 검색
2. '보호나라' 채널 추가
3. 보호나라 채널 내 '스미싱' 클릭

- '카카오톡-채팅'창에서 '보호나라'검색 채널 추가
- 보호나라 채널 내 '스미싱' 클릭하여 서비스 이용 시작

□ 스미싱(피싱) 메시지 입력 방법

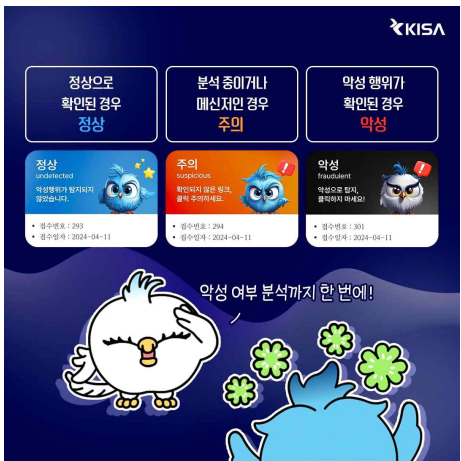


SMS 문자, 카카오톡 메시지, 인스타그램, 페이스북 등 내용을 복붙만 하면 된다고~

4. 스미싱 문자 복사
5. 스미싱 확인 서비스에 붙여넣기

- 링크URL 포함된 메시지를 '복사하기'한 후 채팅입력란에 '붙여넣기'하여 보내기
- (예시)

□ 스미싱(피싱) 확인 방법



악성 여부 분석까지 한번에!

정상으로 확인된 경우	분석 중이거나 메시지만 경우	악성 행위가 확인된 경우
정상 정상 악성행위가 탐지되지 않았습니니다.	주의 주의 확인되지 않은 링크, 불특정 주의를주세요.	악성 악성 악성으로 탐지, 클릭하지 마세요!
• 접수번호 : 293 • 접수일자 : 2024-04-11	• 접수번호 : 294 • 접수일자 : 2024-04-11	• 접수번호 : 303 • 접수일자 : 2024-04-11

- 정상, 주의, 악성 중 판별하여 결과제공
- '주의' 가 뜨면 10분 이내 '스미싱 접수 결과 확인'을 클릭하여 악성여부 재확인

* 상세확인방법 : <https://blog.naver.com/kisa118/223435107597>

① 스팸문자로 공모주 투자사기에 유인된 사례

<p>· A씨는 '24.9월경 甲사(사칭) 협력업체 이사 B로부터 무료 주식 상담을 제공한다는 광고문자(스팸)를 받은 후 연락하여 카카오톡 단체채팅방에 접속</p>	<p>무료 주식 상담미끼로 투자자 모집</p>
<p>해당 채팅방에서는 주식 시황정보 공유, 리딩 등이 진행되고 있었는데 참여자(바람잡이)들이 일상적인 대화를 나누면서 수익을 인증하고 있어 A씨는 이를 신뢰</p>	<p>바람잡이에 현혹</p>
<p>이후 12월경 B는 공동투자를 통해 공모주를 많이 배정받을 수 있다며 甲사가 오랜기간 성공을 거둔 프로젝트인 “공동투자 협약”을 체결토록 권유하며 甲사 주요 주주나 임원들만 이용할 수 있다는 가짜 앱 접속을 유도</p>	<p>공모주 투자 빌미로 가짜 앱 접속 유도</p>
<p>A씨는 2천만원을 입금하여 8천만원 이상의 수익을 거뒀으나, B는 양도소득세를 납입해야만 출금이 가능하다고 하였고, A씨가 이를 입금한 직후 대화방에서 쫓겨남</p>	<p>세금 명목으로 추가납입 요구 및 잠적</p>

② 스팸문자로 IPO 미끼 비상장주식 사기에 유인된 사례

<p>· 80세의 고령자 C씨는 '24.2월경 상장 예정인 비상장주식이 있다는 광고문자(스팸)를 받고 乙사 협력업체 본부장(사칭) D에 연락</p>	<p>스팸문자로 투자자 유인</p>
<p>D는 C에게 乙사 주식 1주를 무료로 입고해서 환심을 산 후 乙사 관련 보도자료와 사업설명서를 보여주며 丙사가 유망한 회사라고 소개하고, 한국거래소의 상장청구심사승인서(위조)를 보여주며 상장이 확정되었다고 속임</p>	<p>보도자료, 위조문서로 투자자 현혹</p>
<p>이후 대기업 직원 E(사칭)가 C에게 전화하여 丁사가 해당 주식을 매집중이라며 더 비싼 가격에 살테니 최대한 많이 사서 본인에게 팔라고 권유</p>	<p>대기업이 재매입할 것처럼 현혹</p>
<p>C씨는 D로부터 丙사 비상장주식을 1천만원어치 매입하였으나, E는 1억원 이상만 매입한다며 추가매입을 요구, C씨가 이를 거절하자 D, E는 잠적하였고 C씨의 자녀가 금감원에 신고</p>	<p>추가매입을 유도하다 잠적</p>