

파일럿 프로젝트 결과 보고서

<금융사기, 이대로 막을 수 없나?>

팀명 : I.N.E

목 차

- ✓ 도입부
- ✓ 데이터 분석 및 시각화
- ✓ 결론
- ✓ 배운 점

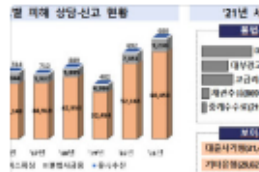
금융사기, 이대로 막을 수 없나?

추진 필요성

- 보이스피싱, 스미싱, 파밍 등 금융 사기의 수법이 고도화 되는 현재, 피해 대상과 금액 여전히 증가중임

이데일리 | 2022.06.14. | 네이버뉴스

작년 보이스피싱·불법 대부 피해 신고·상담 14만3907건...역대 최대
금감원에 따르면 메신저피싱 피해증가 등으로 지난해 보이스피싱 피해 신고·상담 건수는 6만453건으로 전년(5만2165건)대비 15.9%가 늘었다. 특히 메신저를 통한...



메트로신문 | 7일 전

보이스피싱 피해 신고 '역대 최고'...메신저피싱 ↑

특히 서민들을 노리는 보이스피싱, 불법사금융이 횡행한 것으로 나타났다. 주로 온라인포털 사이트를 중심으로 100만원 이하 소액을 빌리는 경우가 많았다. 카카오...



울산MBC | 2일 전

3년간 보이스피싱 피해액 451억 원.. 피해자 2천명 넘어

지난 3년간 울산지역의 보이스피싱 피해액이 451억 원에 육박한 것으로 알려졌습니다. 울산경찰청이 2019년부터 올해 4월까지 보이스피싱 피해 사례를 분석한 결과 피해자 2천496명이었으며 1인당 약 1천800만 원의...

데일리안 | 2021.11.09. | 네이버뉴스

아프리카계 외국인 '로맨스 유혹'에 우리 중장년층 당했다...17억...

로맨스 스캠은 연애를 뜻하는 '로맨스(Romance)'와 신용 사기를 의미하는 '스캠(Scam)'의 합성어로, SNS 등에서 믿음을 갖게 한 뒤 연애 등을 미끼로 돈을 요구하...



엑스포츠뉴스 | 3일 전 | 네이버뉴스

오영실 "남편, 자 교통사고·보이스피싱 숨겨...이혼 참으며 산다" (...
근데 아들이 교통사고 나기 3달 전 쯤에 보이스피싱 피해를 당했다고 하더라. 남편이 그걸 알게 되고 돈을 다 갚아줬는데, 애가 모바일로 대출을 받아서 또 입금을 ...

오영실 남편 누구? "아들 교통사고+보이스피싱 피해 숨겨" 국제뉴스 | 2일 전



아이뉴스24 | 2022.04.05. | 네이버뉴스

역대 보이스피싱 피해자 극단적 선택...'안타까운 죽음'

부산에서 전화금융사기(보이스피싱) 피해자가 극단적 선택을 한 사실이 뒤늦게 알려져 안타까움을 사고 있다. 5일 부산경찰청 강력범죄수사대에 따르면 지난 2월2...

전라일보 | 2020.02.12.

보이스피싱 피해 20대 취업준비생 극단적 선택

보이스피싱(전화금융사기) 피해를 당한 20대 취업준비생이 스스로 목숨을 끊어 경찰이 수사 중이다... 경찰 등에 따르면 A씨는 극단적 선택을 하기 이틀 전인 지난달 20일, 자신이 서울지방검찰청 검사라고 주장하는 한...

노컷뉴스 | 2022.01.07. | 네이버뉴스

"보이스피싱에 평생 모은 노후자금 다 뺏기는 것 안타까워"

특히 강원도에서도 보이스피싱 피해 사례나 이런 부분들이 굉장히 급증하고 있는 시기이기도 한데요. 우리가... 이게 사실은 지난 2020년 전북 지역의 취업 준비생...

금융사기, 이대로 막을 수 없나?

분석 영역

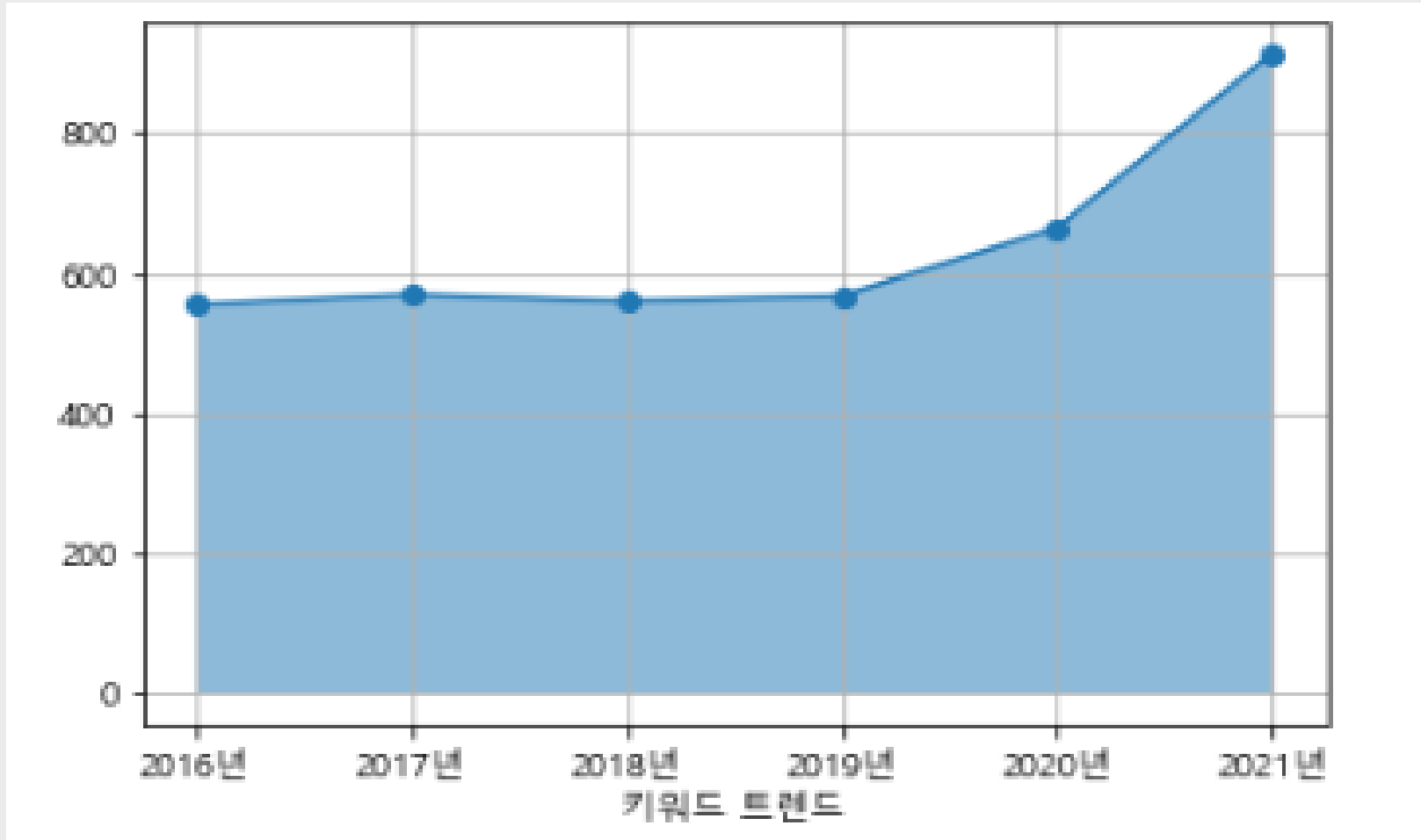
- 크롤링 한 데이터 키워드 분석(뉴스기사)
- 연령, 지역, 성별 피해 현황 분석 및 시각화
- 입금 수단별 피해 현황 분석 및 시각화
- 평균 피해금액 분석
- 사기 수법 유형별 분석 및 시각화
- SMS 스팸 문자 키워드 분석
- 연도별 금융사기 이슈 현황

분석 목표

- 주요 사기수법에 대한 대응 강화
 - 사기피해 계층 심층 분석을 통한 객관적 사례 제공
 - 취약 연령, 지역, 성별 도출 피해확산 예방노력
 - 연도별 주요 이슈 관련피해 현황 분석을 통한 유형별 예방 방법 제시

키워드 트렌드

<네이버 지면 기사 건수>



기간 선택

연간

데이터 유형

기사 건수

키워드 = '금융사기'

연관어 분석

<기사 제목 워드클라우드>



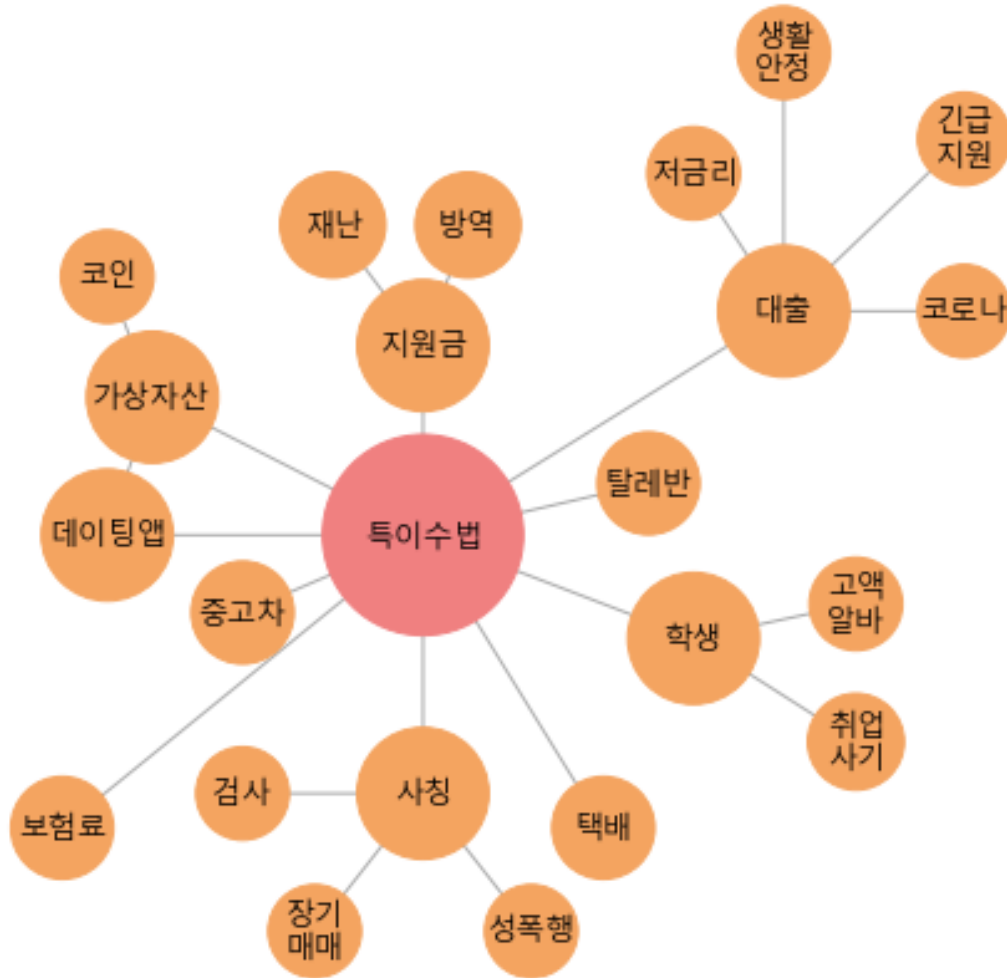
H 한국경제
"취업 시켜줄게" 대출사기였다...금감원, '소비자 경보' 발령
한겨레
"코로나 한시대출" 문자 속지 마세요...계좌 털려요

연합뉴스
[핫클릭] 대기업 전화 회선 가로채 보이스피싱...경찰관도 속아
외

전화가로채기 : 정상적으로 전화를 해도 보이스피싱
조직 쪽으로 연결되어 돈을 뺏는 사기 수법

- ✓ 전화, 예방, 대출, 보이스피싱 단어 언급량 많음
- ✓ 특이 단어 : 경남 (대기업 사칭한 전화금융사기 사건 때문)

사람들은 어디에 현혹되는걸까?



[패키지 NetworkX 활용]-관계도 분석

‘데이팅 앱’ 악용 신종 금융사기 주의

SBS 뉴스/ 2022-01-25

‘데이팅 앱’상에서 여성의 호감을 얻은 후 가상자산 투자 등을 빌미로 금전을 편취.. 함께 여행을 가고 싶다며 접근해 외환투자를 유도하여 갈취

키워드

데이팅앱

가상자산

암호화폐

주식

외환선물

여행

‘나 성폭행 당했어’ 발신자 표시까지 조작

서울경제/ 2022-06-17

가까운 지인을 사칭하며 사기 수법이 점점 고도화되고 있다... 납치, 성폭행, 장기매매 등의 뒷을 놓으며 보이스피싱 수법은 나날이 진화...

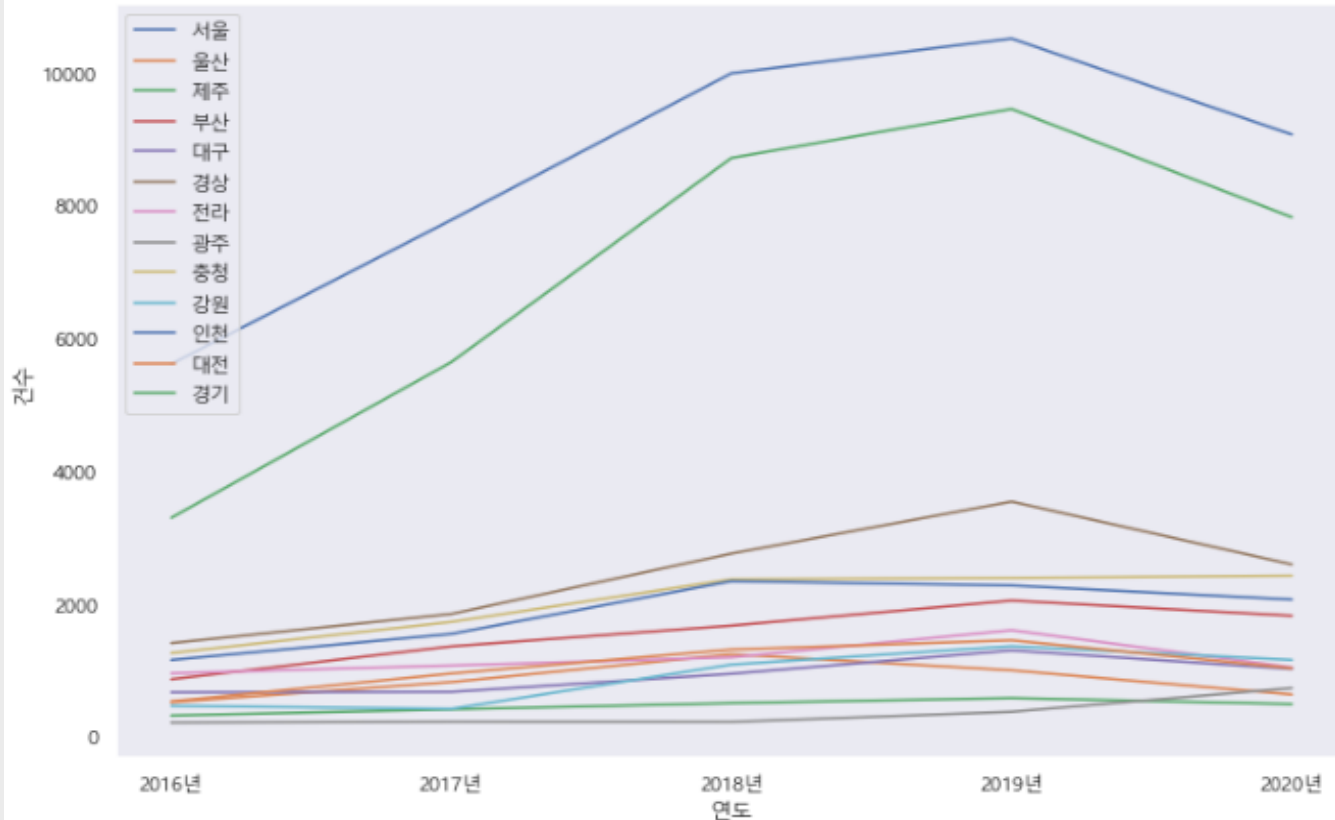
키워드

지인 사칭

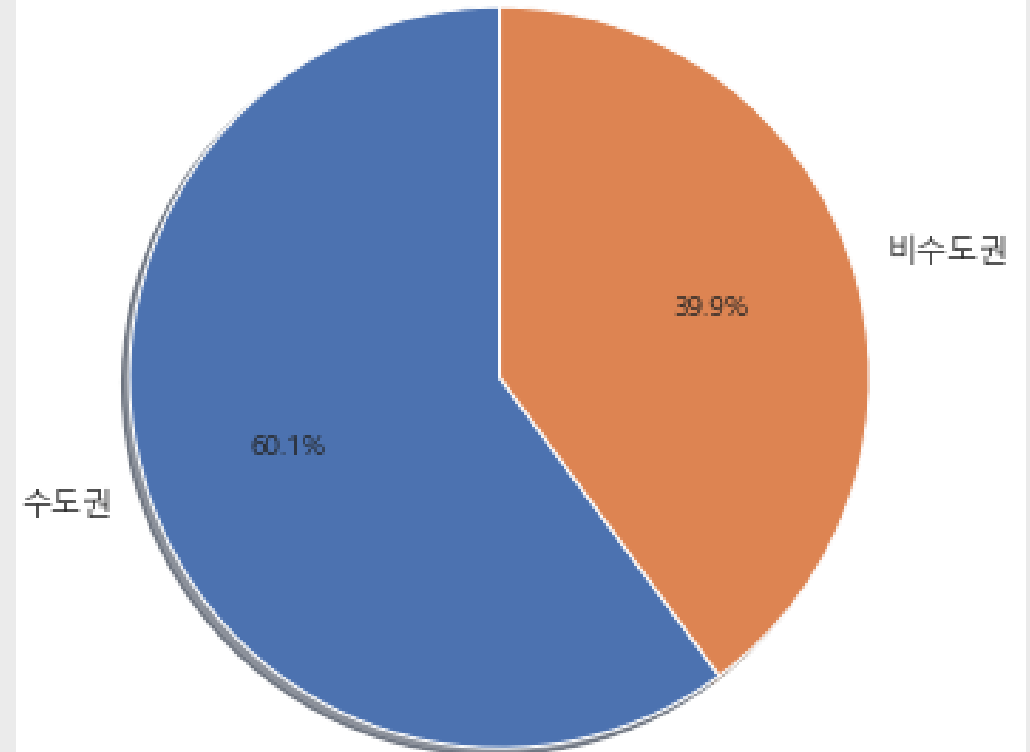
발신자 표시 조작

지역별 보이스피싱 피해 현황

지역별 보이스피싱 피해건수



보이스피싱 피해 현황

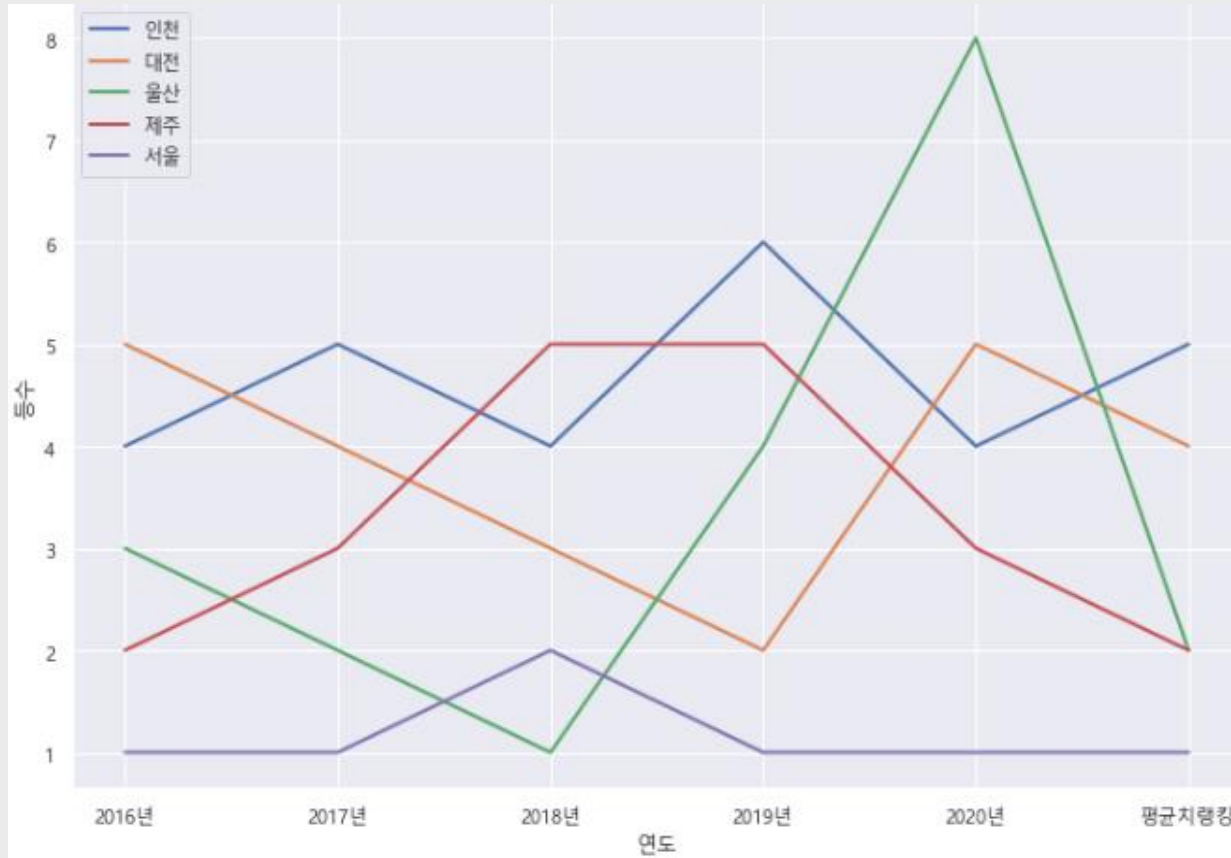


- ✓ 지역으로만 나누었을 때, 보이스피싱 피해 건수는 서울, 경기를 제외하고는 비슷한 수준
➔ 보이스피싱 피해 건수 중 60% 비율이 수도권에 집중됨 (단순 건수 기준)

지역별 보이스피싱 피해 현황

발생률 = 보이스피싱발생건수/지역별총인구

지역별 보이스피싱 발생률 **상위** 5개

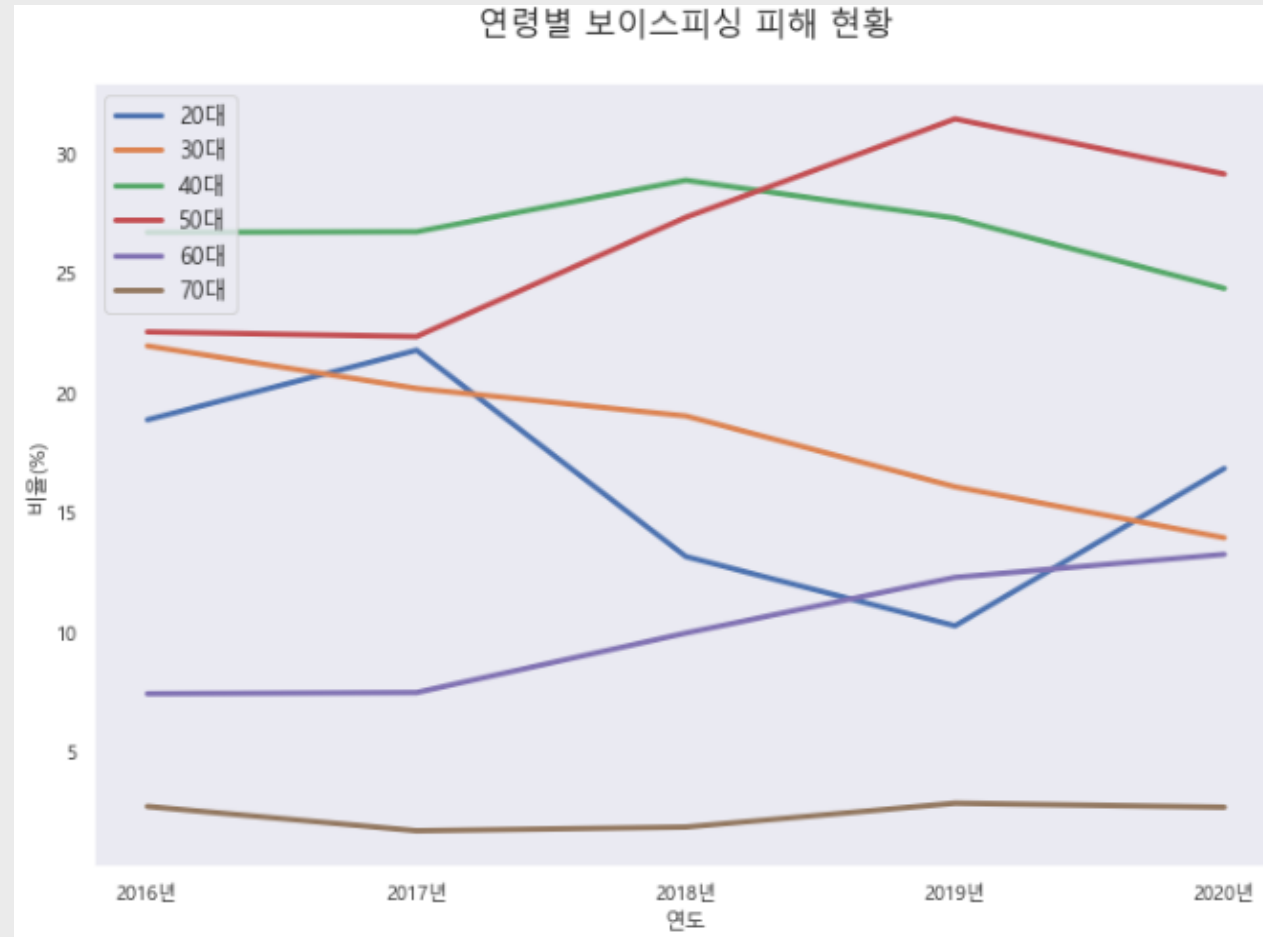


지역별 보이스피싱 발생률 **하위** 5개



- ✓ 영, 호남 지역 및 지방 거점도시 발생률 **적음** -> **노령인구** 비율이 많은 지역
- ✓ 서울, 제주, 울산, 대전, 인천 순으로 발생률 **높은** -> **경제활동인구수** 및 비중이 높은 지역 (제주 1등)

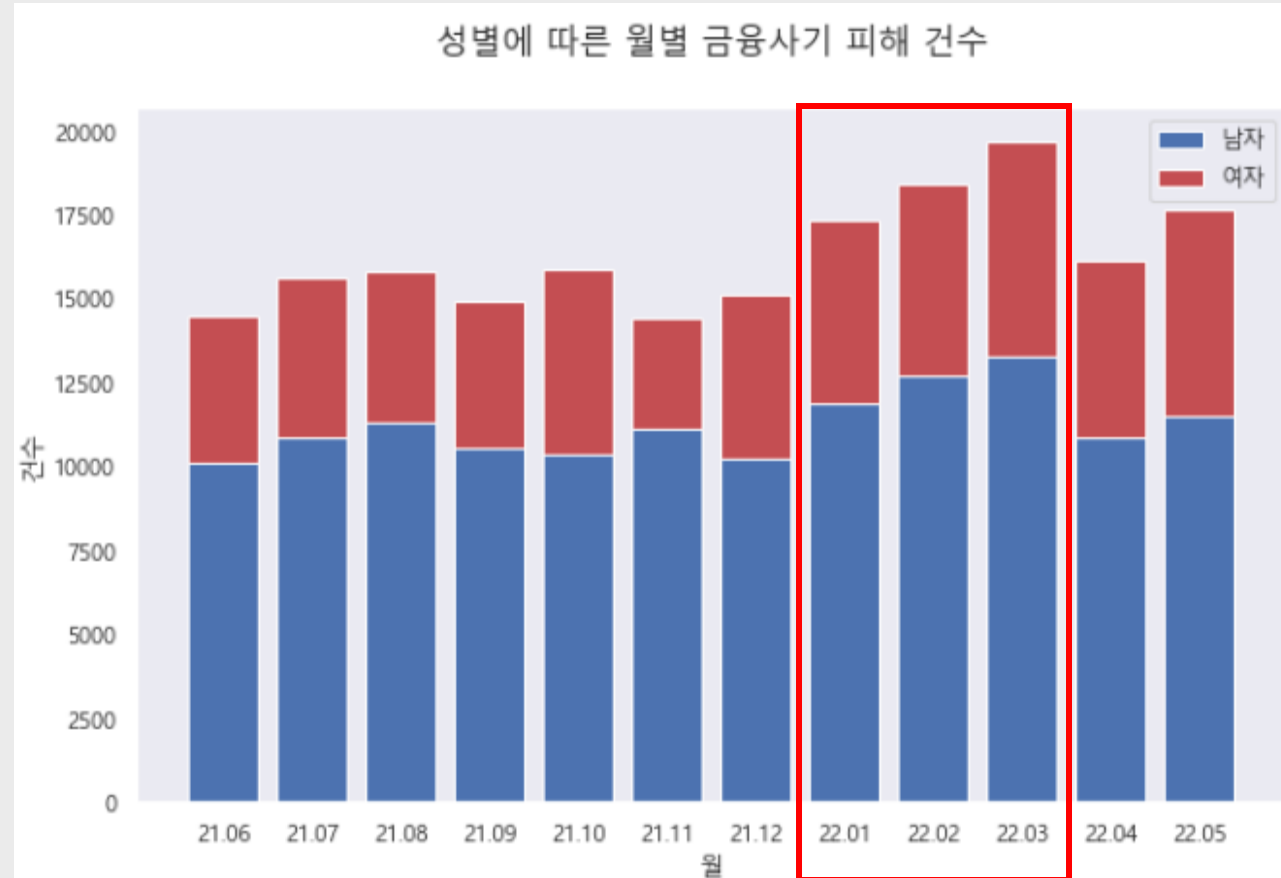
연령별 보이스피싱 피해 현황



✓ 50대 > 40대 > 30대 > 20대 > 60대 > 70대 이상 순으로 보이스피싱 피해 비중이 높음

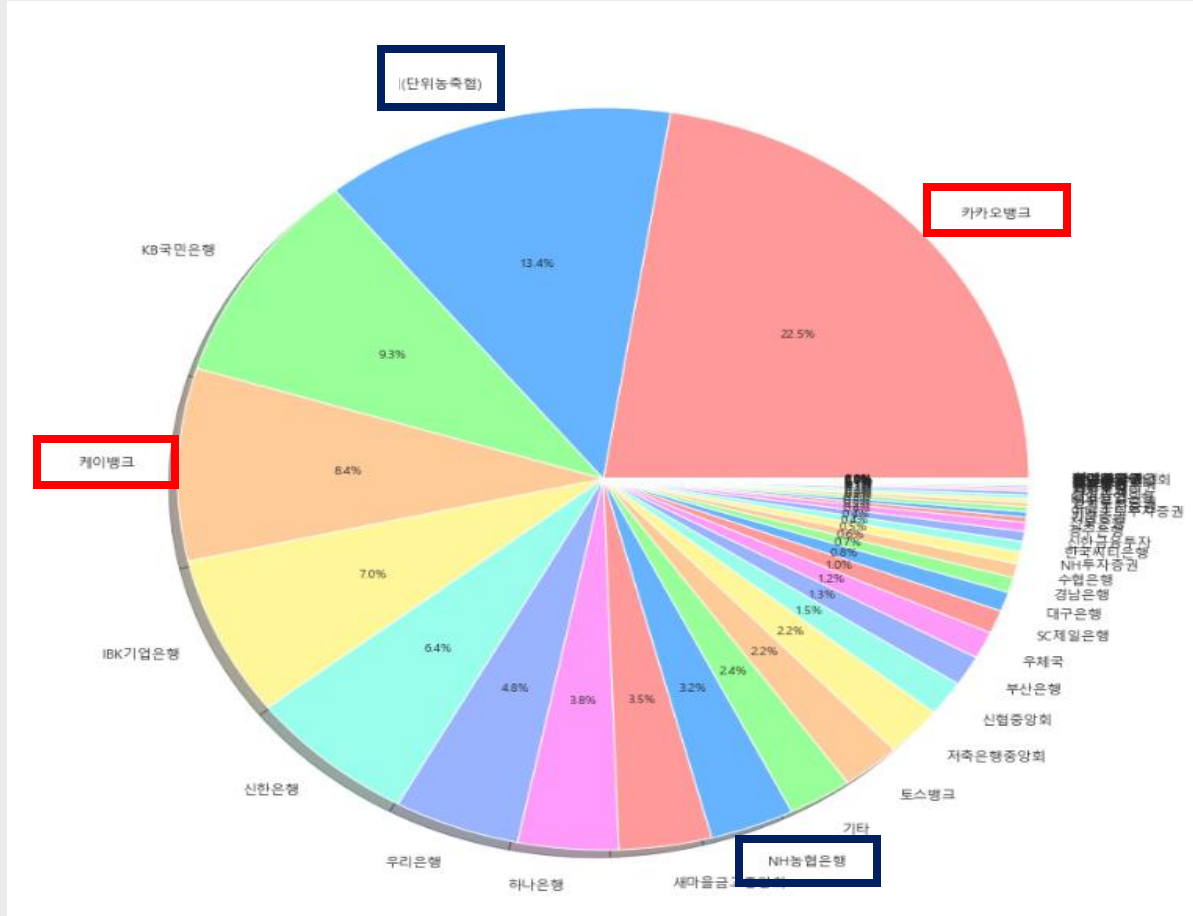
➔ 경제활동이 많은 연령대에서 피해가 많으며, 경제활동 기간이 증가함에 따라 60대 피해 건수도 증가

성별 금융사기 피해 현황



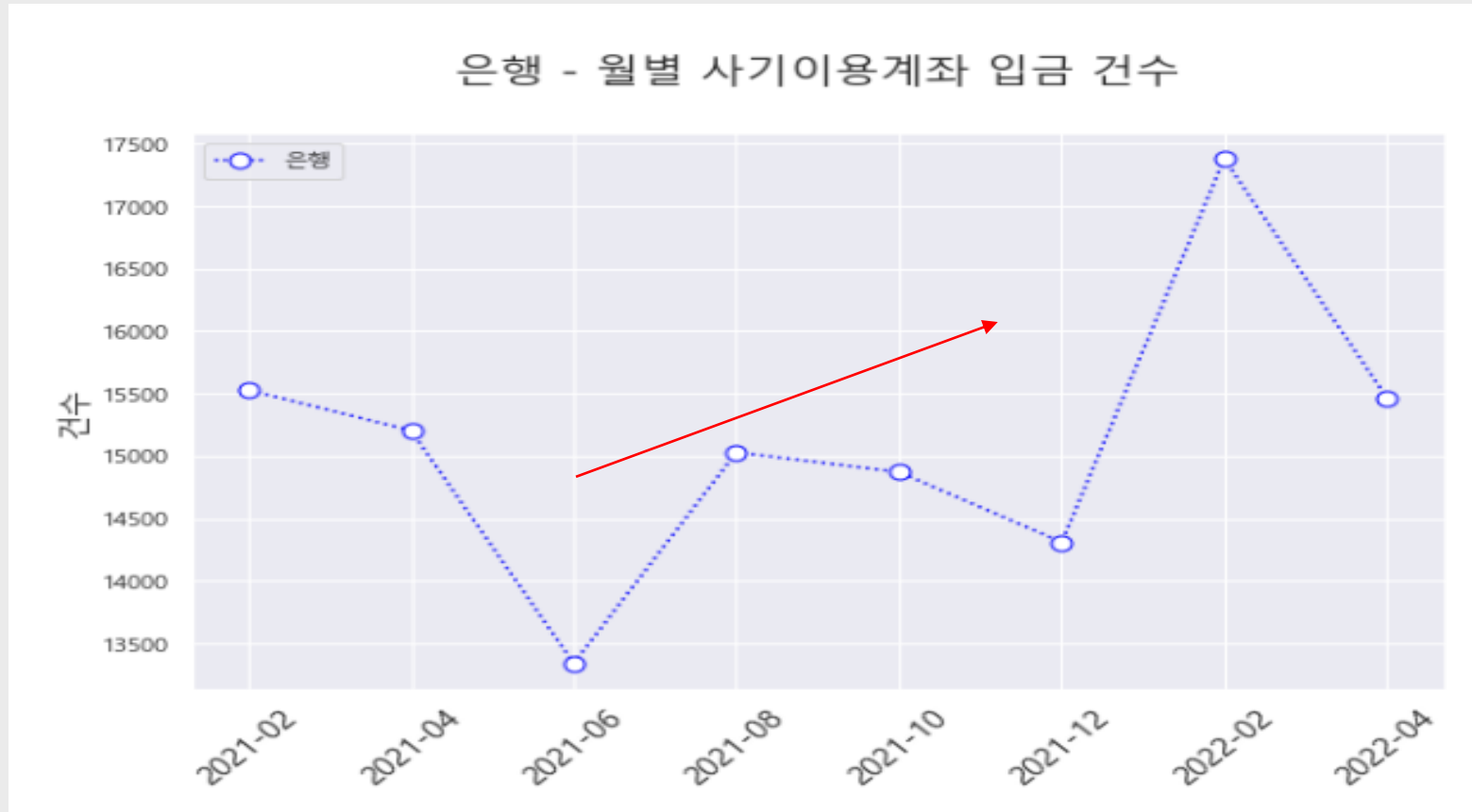
- ✓ 최근 1년, 성별에 따른 금융사기 피해건수는 압도적으로 남성이 많음
(추가적으로, 연초에 금융사기 피해건수가 많음)

금융사기 이용계좌 현황



- ✓ 카카오뱅크, 케이뱅크 등 인터넷은행의 비중 상대적으로 높음
- ✓ 단위농축협 비중이 두번째로 높음 → 전국 각 지역에 소재해 접근성이 용이, 내부통제가 취약한 일부 점포와 농·어촌 지역 소재 단위조합 등 → 대포통장 개설경로로 활용되기 쉬움

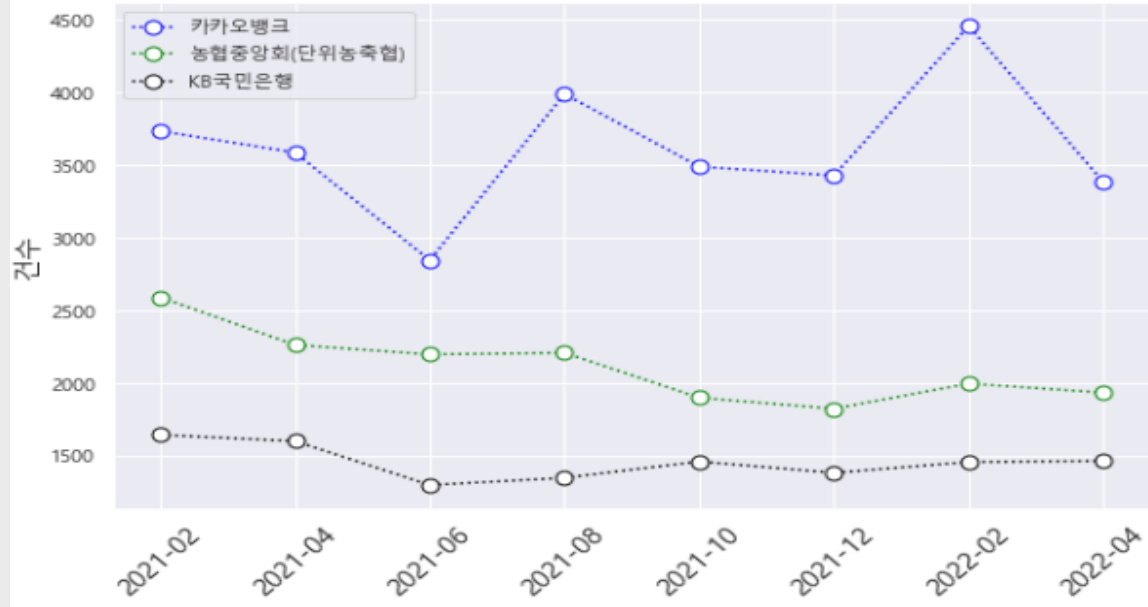
금융사기 이용계좌 현황_은행



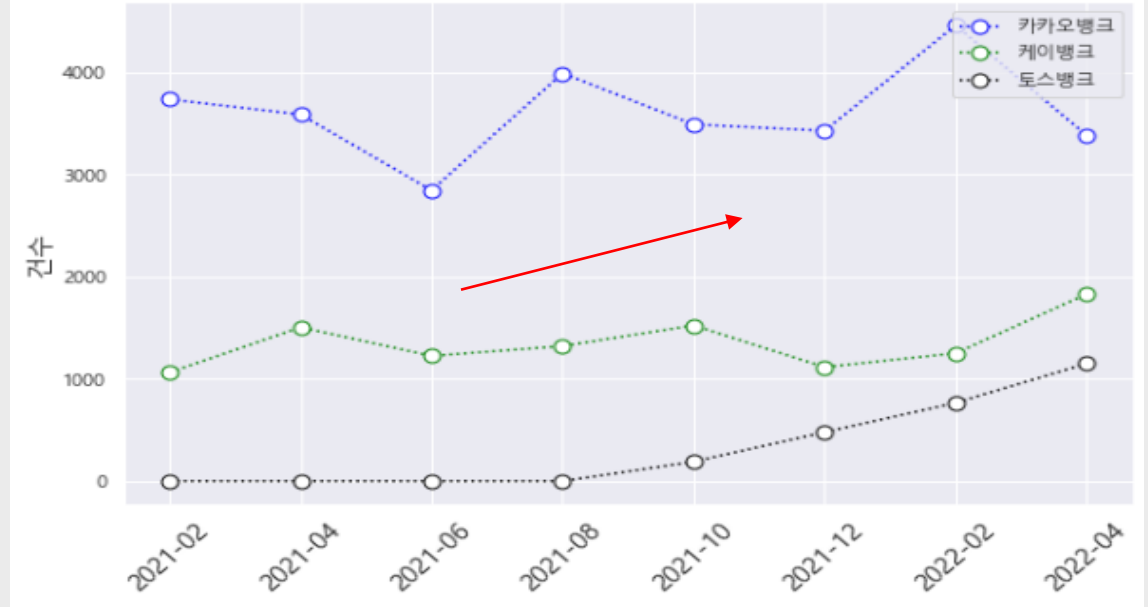
✓ 최근 1년, 은행사의 사기이용계좌 입금 건수 상승 중

금융사기 이용계좌 현황_은행

Top3 은행 - 월별 사기이용계좌 입금 건수



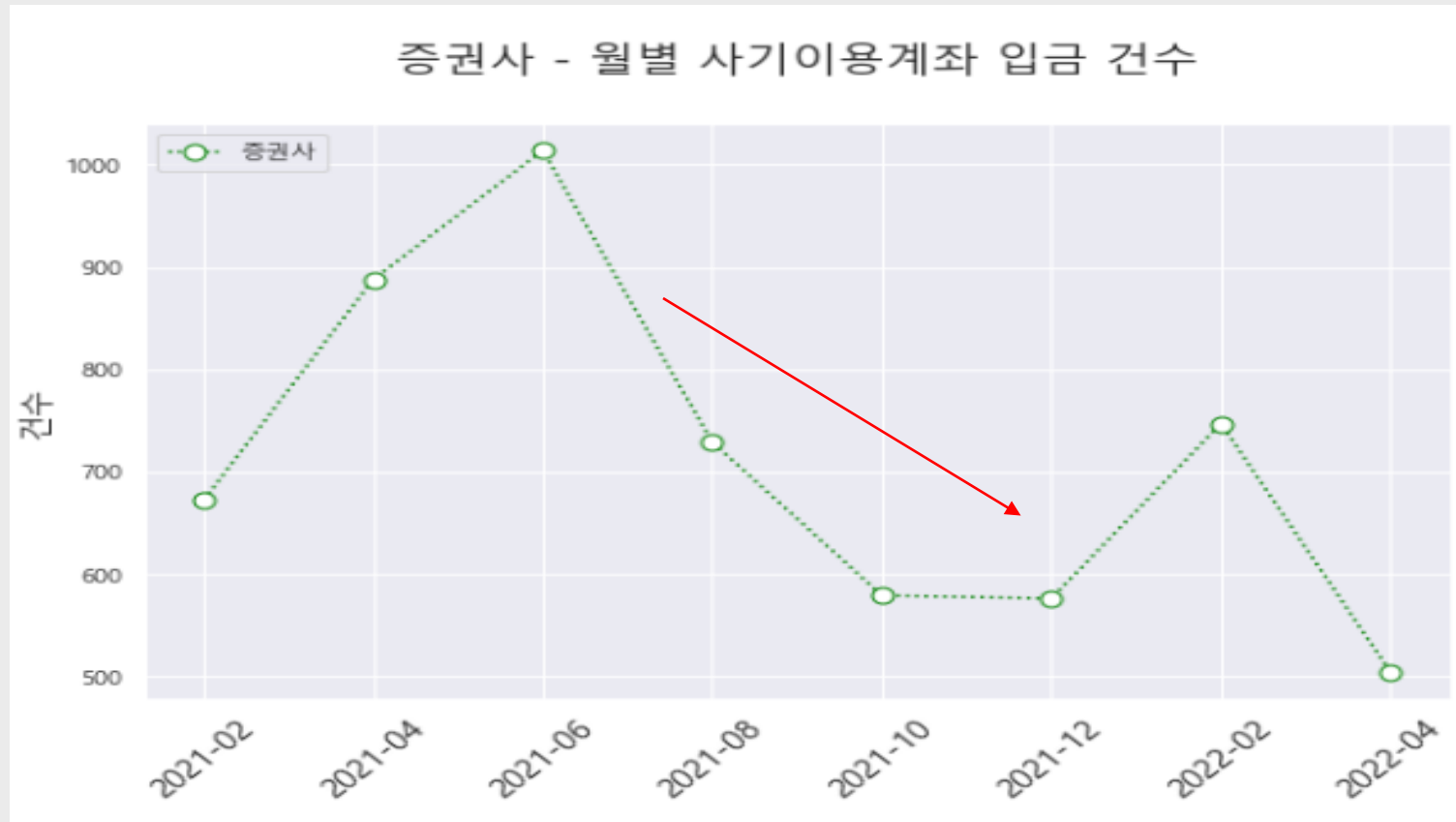
인터넷은행 - 월별 사기이용계좌 입금 건수



✓ TOP3 은행 중 카카오뱅크만 증가 추세

✓ 인터넷은행 3사(카카오뱅크, 케이뱅크, 토스뱅크) 모두 증가 추세

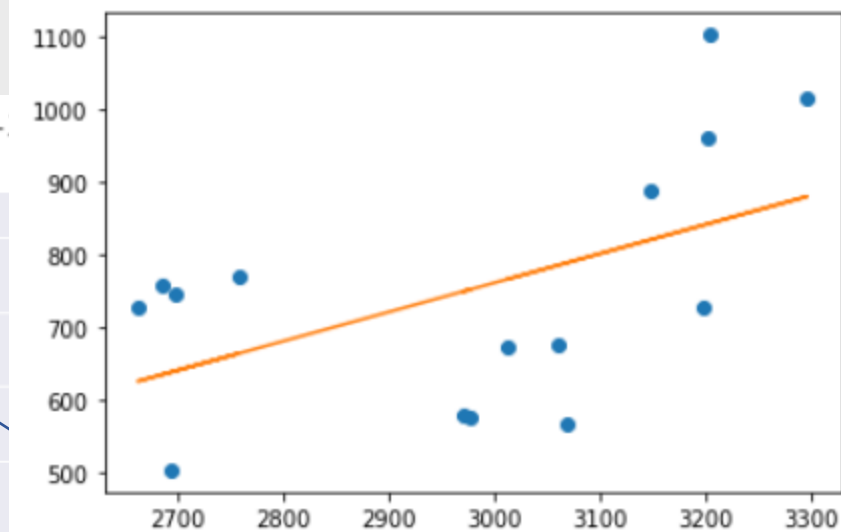
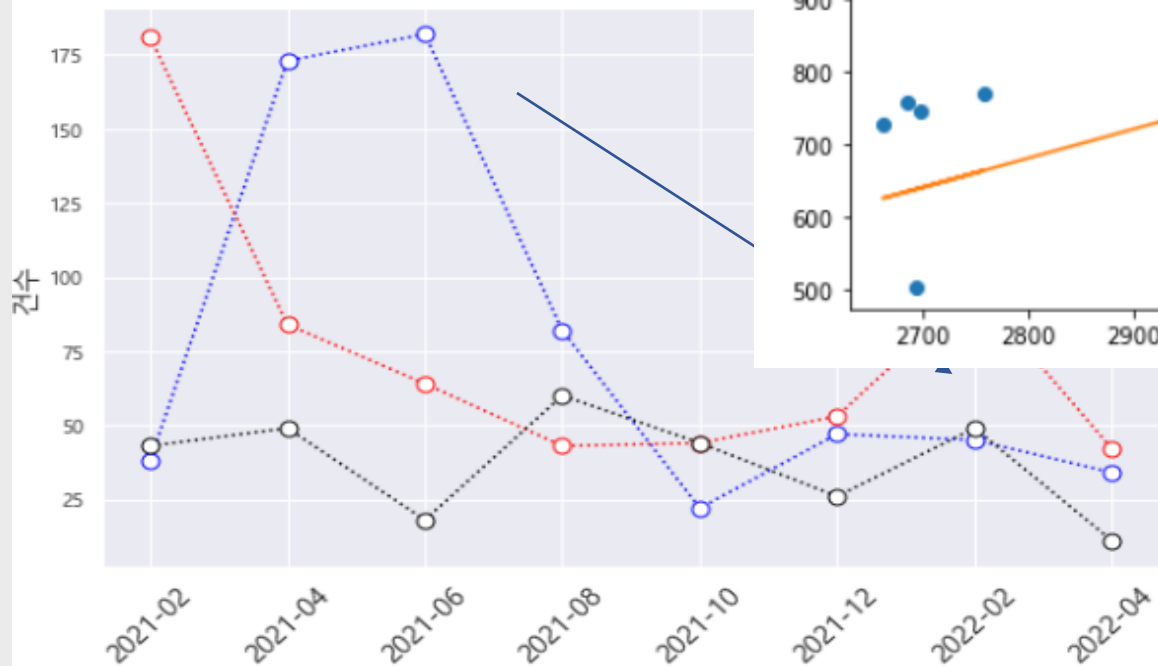
금융사기 이용계좌 현황_증권사



✓ 최근 1년, 증권사의 사기이용계좌 입금 건수 하락 추세

금융사기 이용계좌 현황_증권사

Top3 증권사 - 월별 사기이용



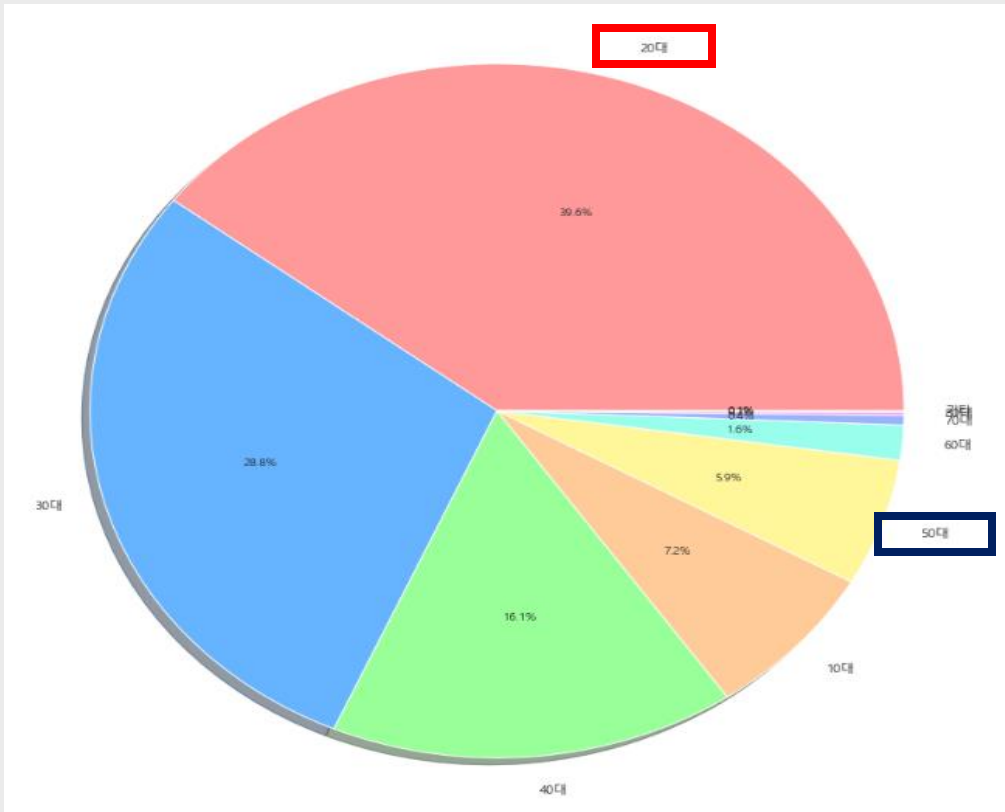
50 저 2,372 종 2,383 ▼58 -2.39% 거 537,265



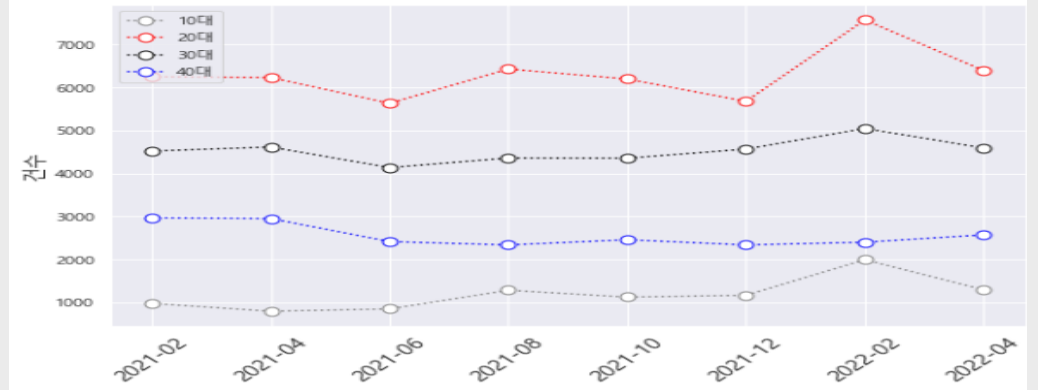
✓ NH투자증권, 신한금융투자 금융사기 관련 입금건수 하락 추세

연령대별 금융사기 피해 현황

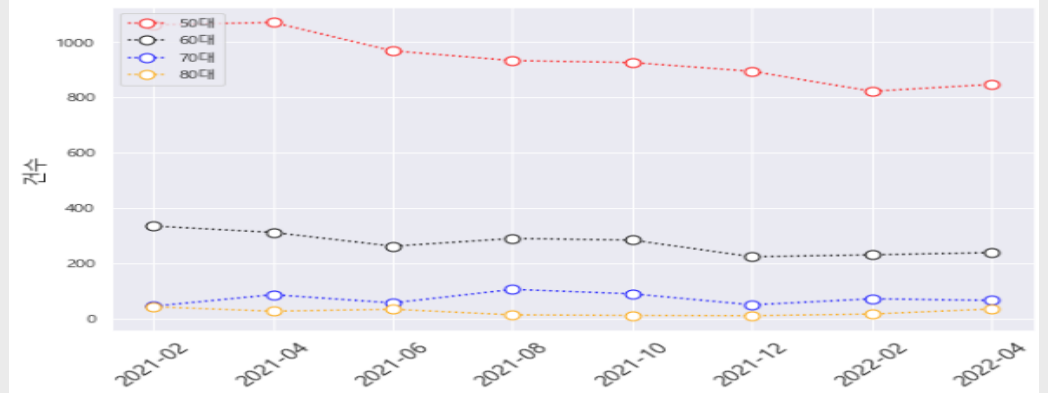
피해자 연령대



10-40대 - 월별 사기이용계좌 입금 건수



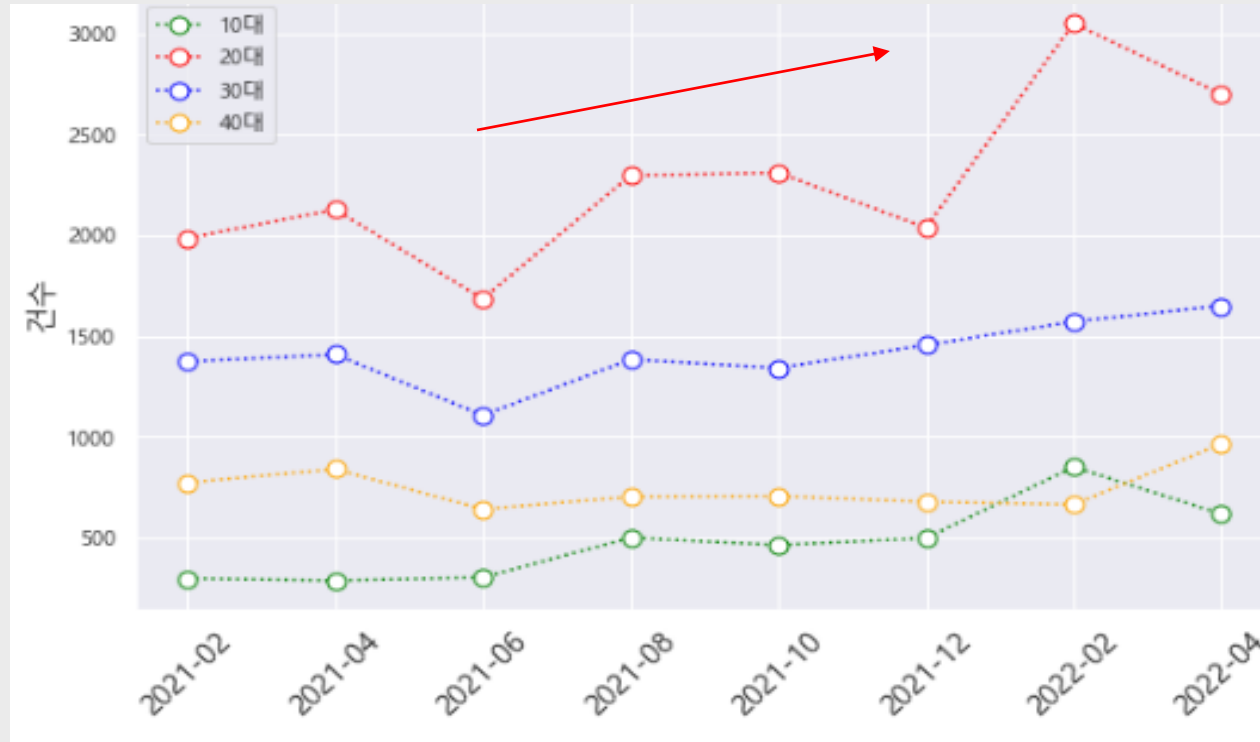
50-80대 - 월별 사기이용계좌 입금 건수



- ✓ 10대~40대 피해자가 전체의 90% 이상 (20대가 약 40% 차지)
- ✓ 고령자(50대~80대) 중에는 50대 피해자의 비중 높

연령대별 금융사기 피해 현황

인터넷은행



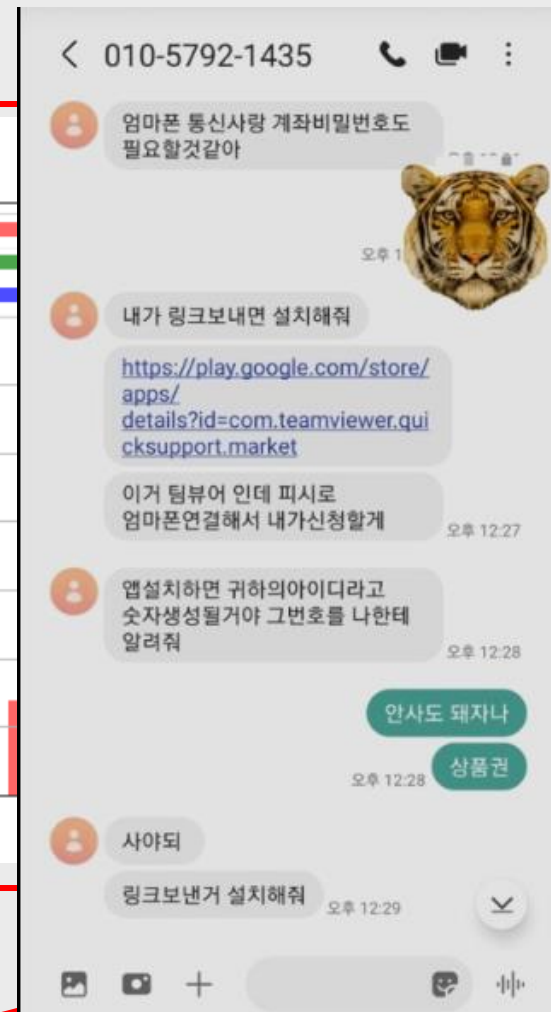
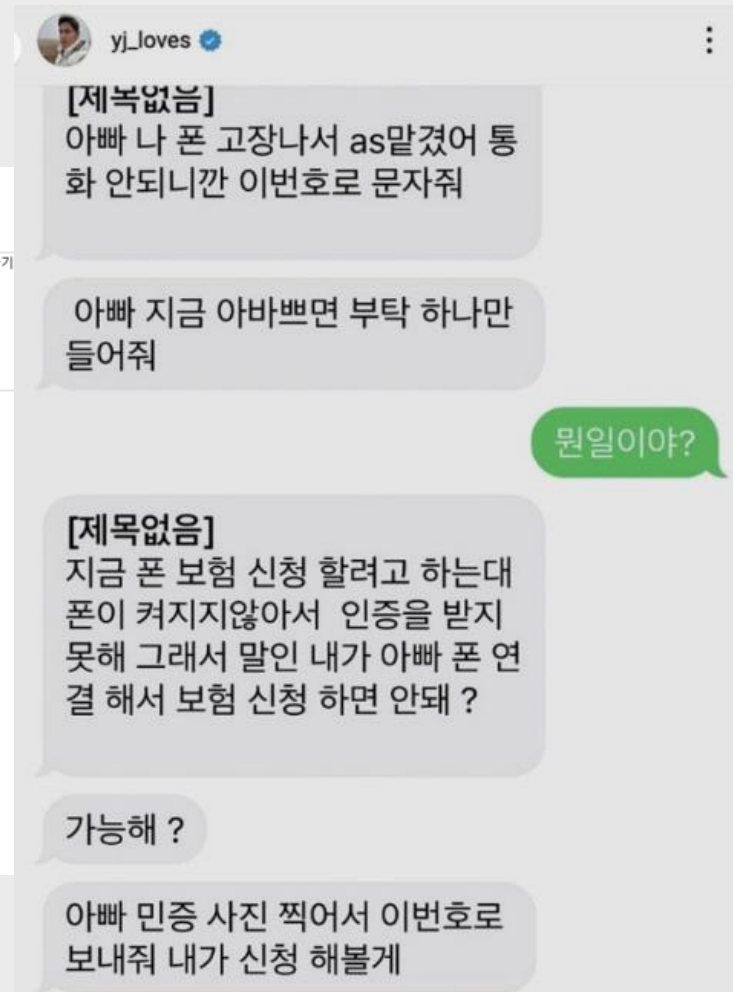
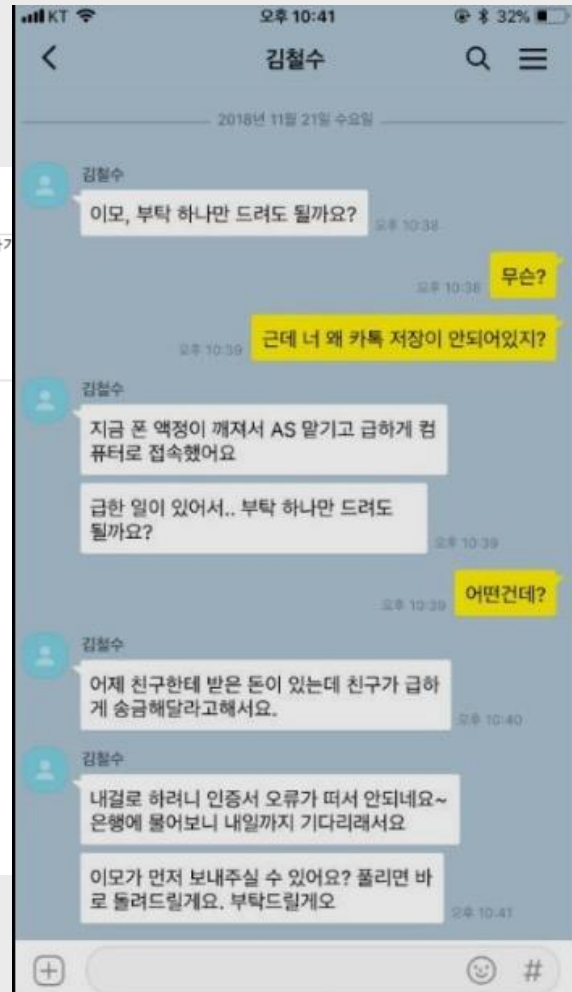
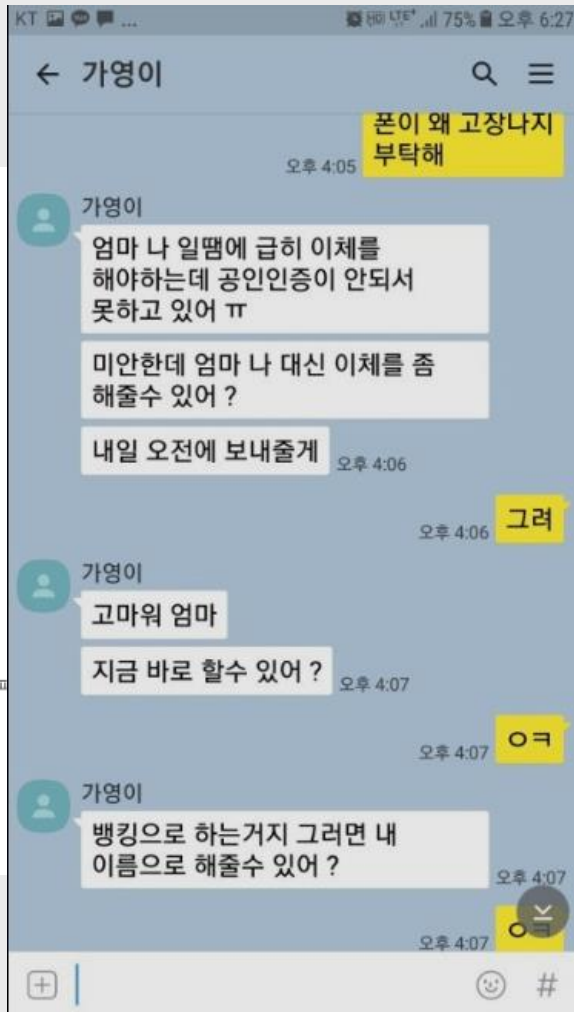
✓ 20대 피해자, 인터넷은행(카카오뱅크, 토스뱅크, 케이뱅크)으로의 입금 건 급격하게 증가

평균 피해금액 분석



✓ 1백만원 미만의 사기피해 빈도가 높음 (소액 사기)

사기 수법 유형별 분석



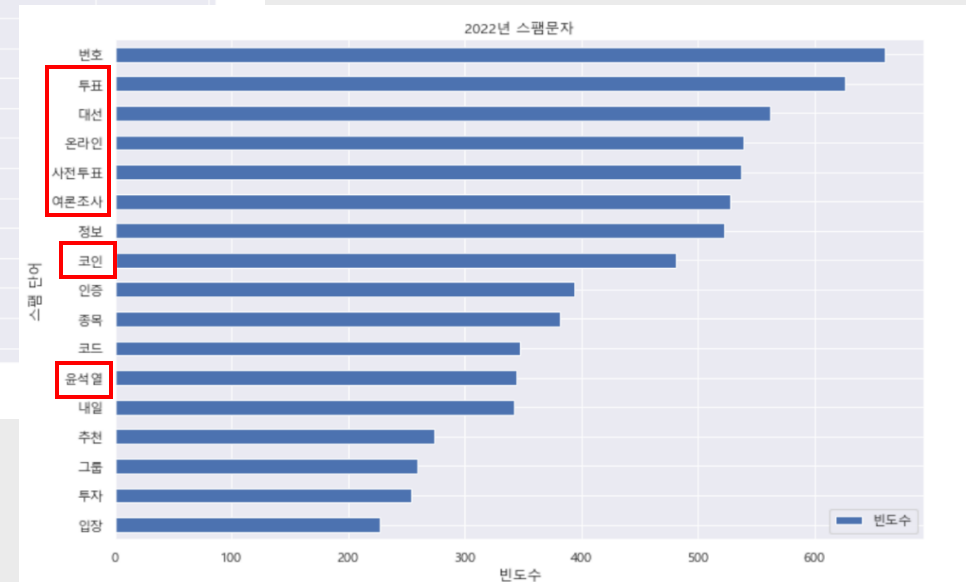
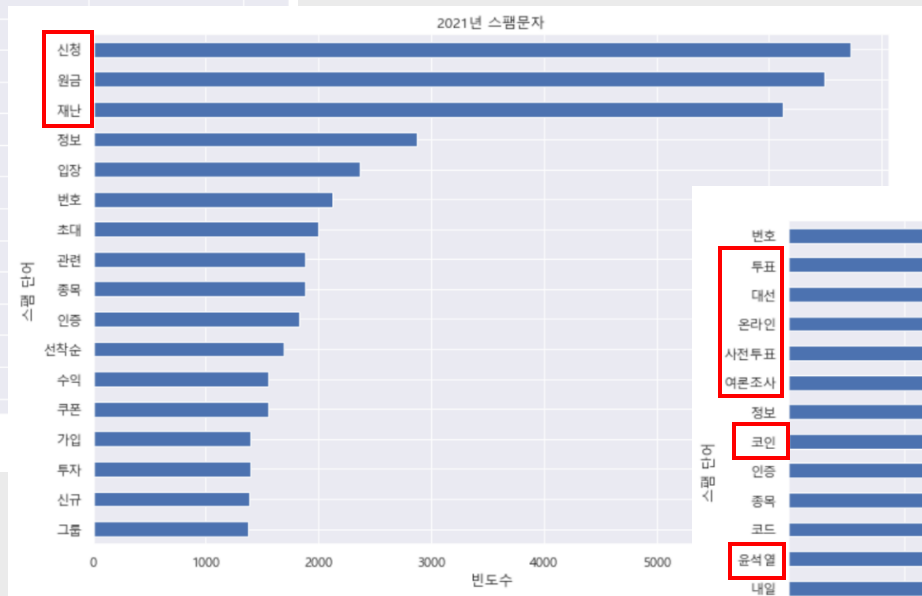
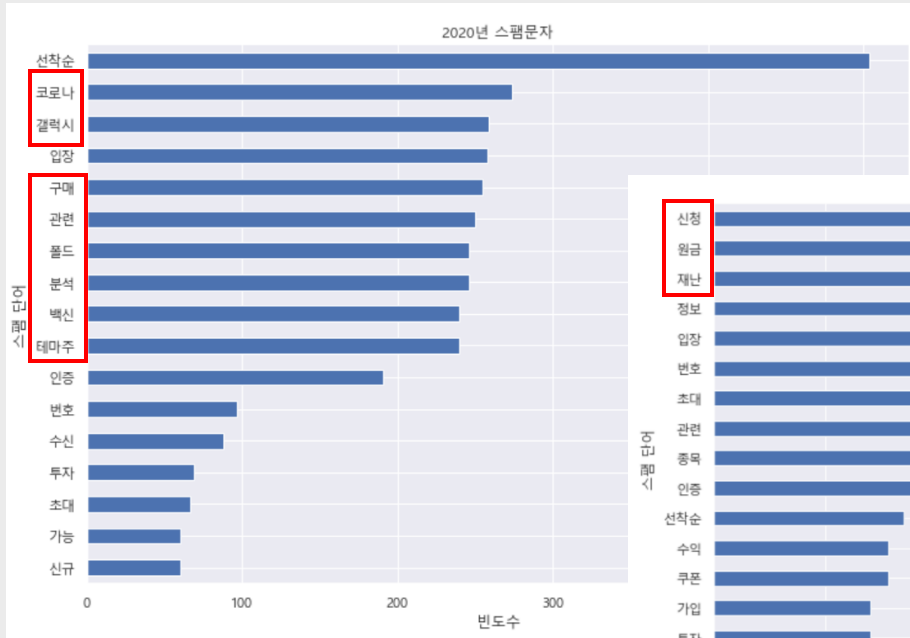
✓ 연도를 거듭할수록 메신저 이용사기 빈도가 높음

연도별 SMS 스팸 단어



- ✓ 연도별 스팸 SMS 단어 분석을 통해 스팸 단어 확인
- ✓ 전 기간에 걸쳐 **특정단어**들이 높은 비중으로 자주 사용됨 -> ('무료', '거부', '광고', '확인', '만원')

연도별 SMS 스팸 단어 (특정 단어 제외)



✓ 고정적으로 사용되는 단어를 제외 ➔ 연도별로 특정 단어들의 빈도가 높음

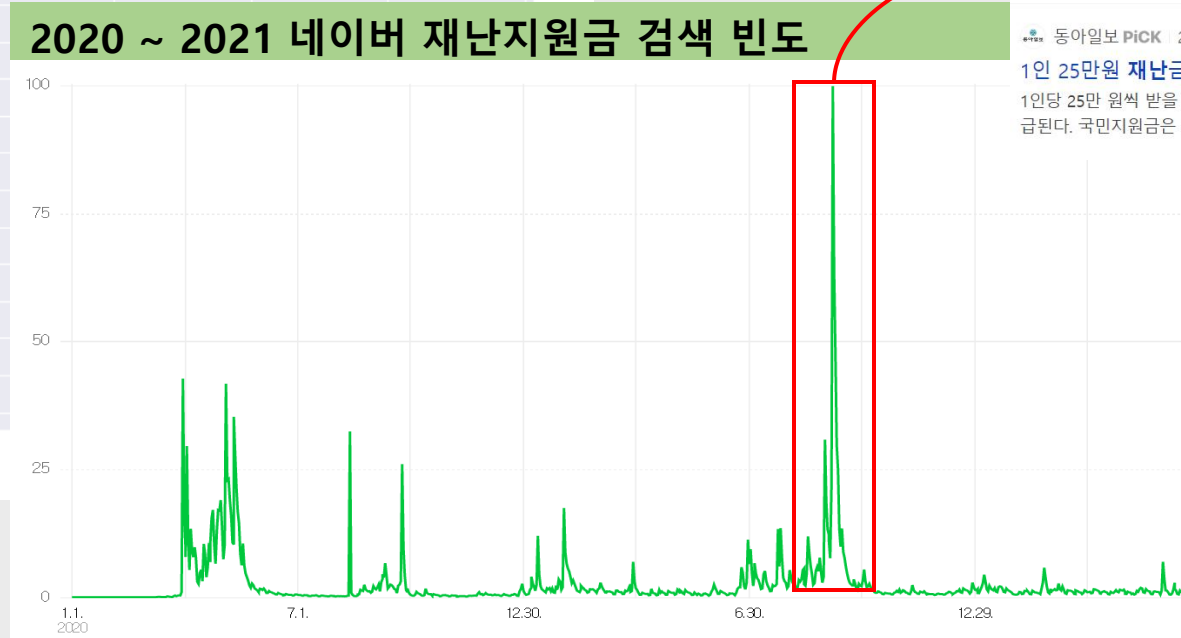
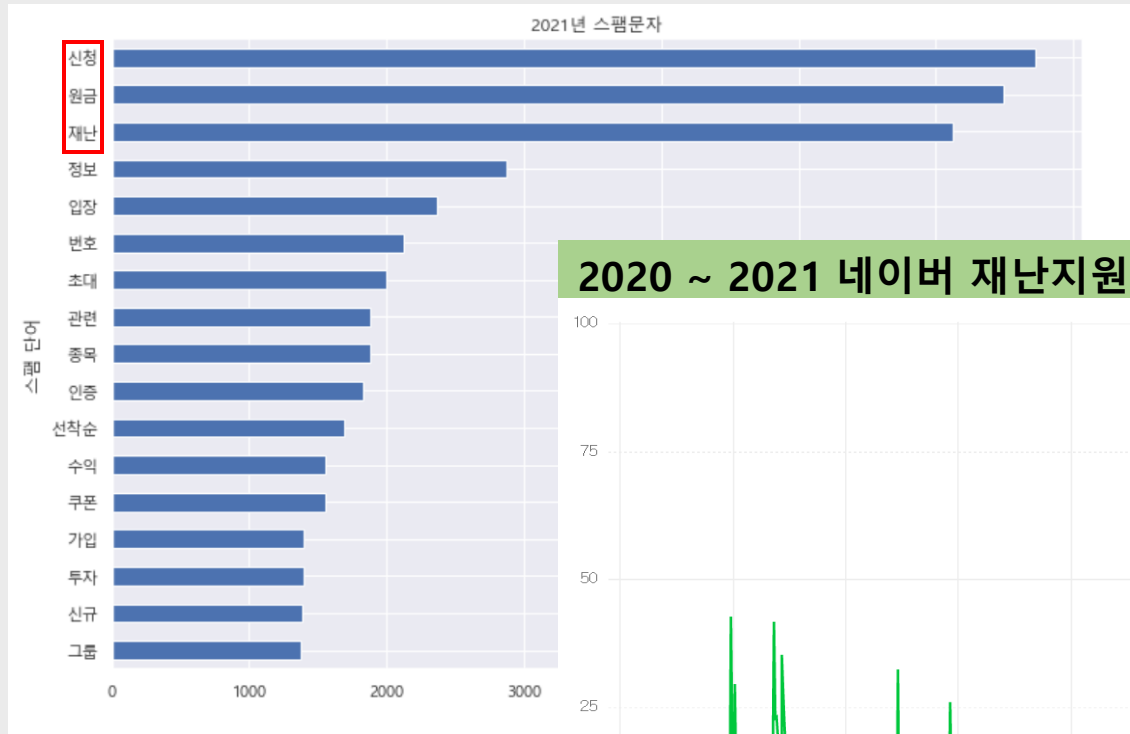
✓ 2020년 : 코로나, 백신, 테마주, 갤럭시 / 2021년 : 신청,(지)원금,재난 / 2022년 : 투표,대선,여론조사,윤석열

사회적 이슈와 SMS 피싱 연관성(2020년)



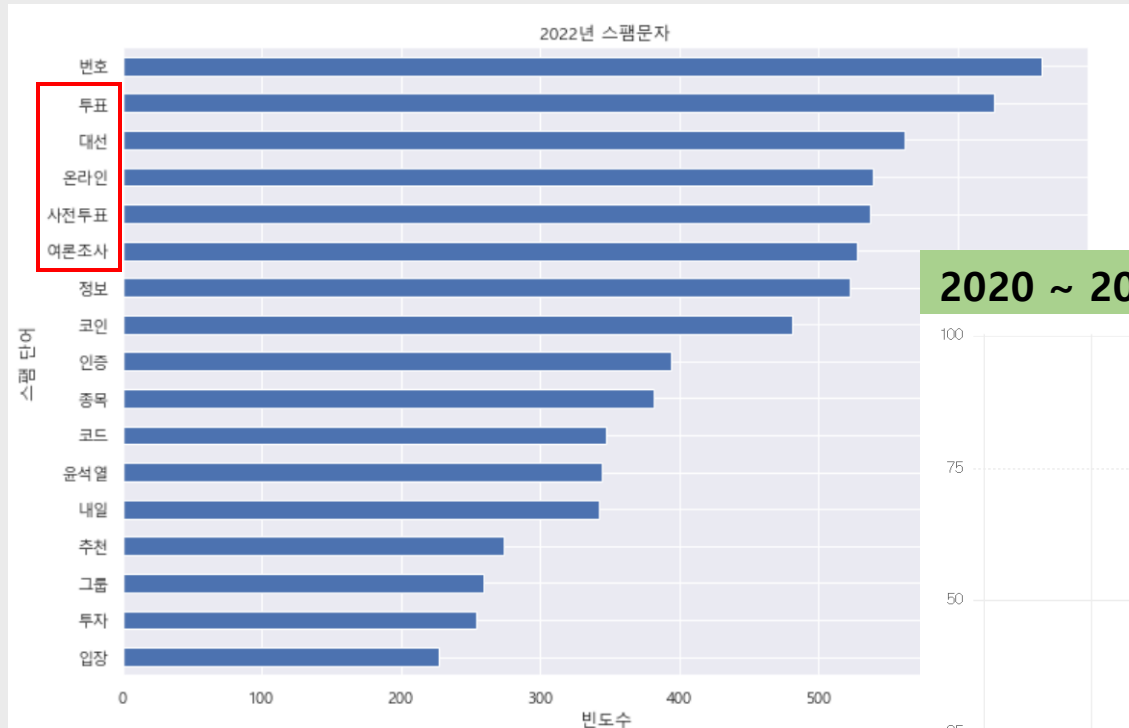
- ✓ 연도별 특정 단어들과 사회적 이슈의 연관성을 분석 → **네이버 검색빈도 ↑, 사회적 관심도 ↑**
- ✓ '갤럭시', '백신'의 네이버 검색빈도 상승은 검색빈도 상승을 유발하는 이슈를 파악.
- ✓ 갤럭시,백신,테마주 출현 플랫폼에 대한 관심도 증가
- ✓ 핵심 테마주 추천 플랫폼에 이용률 및 자판기 설치 등 마케팅을 통해 투자자를 유치하여 몇몇 압정보(주소를 통해 마케팅)를 통한 금융사기)

사회적 이슈와 SMS 피싱 연관성(2021년)



- ✓ '신청', '재난', '원금' 단어의 네이버 검색 빈도가 높은 날의 이슈를 파악
- ✓ 코로나로 인한 재난지원금 신청과 관련하여 사회적 관심도 증가
- ✓ 재난지원금 신청을 명목으로 유인하여 피싱에 접목 (지원금 신청 url 주소를 통해 개인정보 탈취 및 원격조종앱 설치를 통한 금융사기)

사회적 이슈와 SMS 피싱 연관성(2022년)

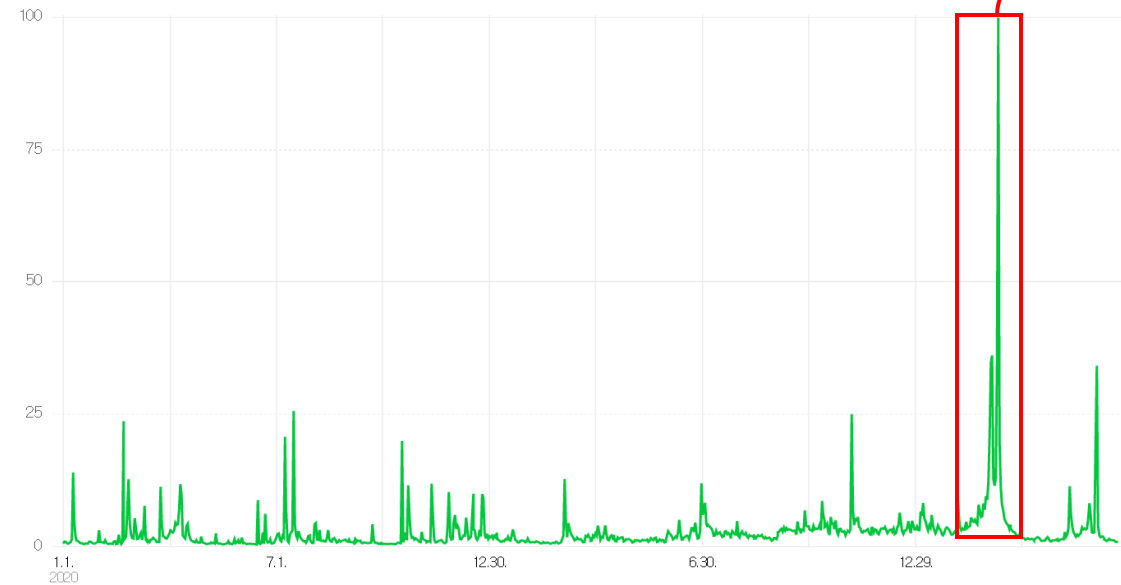


제20대 대통령선거

다른회차 선택 ▾

선거일 2022.03.09. (수) 법정공휴일
투표율 77.1% (투표자 34,067,853명)
임기기간 5년 (2022.05.10. ~ 2027.05.09.)

2020 ~ 2022 네이버 대선,투표 검색 빈도



- ✓ '투표', '대선', '여론조사' 단어의 네이버 검색 빈도가 높은 날의 이슈를 파악
- ✓ 2022년 대통령 선거 관련 관심도 증가
- ✓ 여론조사기관을 사칭하여 대통령 선거용 국민 여론조사를 실시한다고 피해자를 속여 개인정보를 유도, 이를 금융사기에 이용

사회적 관심사를 이용한 피싱 수법 성행

○ 사회적 관심도가 높은 주제를 이용한 피싱 수법

- ① **(백신접종)** 백신접종 예약 인증, 방역증명서 발급 등을 빙자하며 개인정보 입력 또는 악성 URL주소를 보내 원격조종앱 설치를 유도
- ② **(재난지원금, 소상공인 정책자금)** 재난지원금 신청이라며 소비자를 유인하여 개인정보를 요구 후 직접 피해자 명의 비대면 대출을 받아 자금 편취
- ③ **(선거 여론조사 사칭)** 여론조사기관을 사칭하며 대통령(지방)선거용 국민 여론조사를 실시한다고 피해자를 속여 개인정보 입력 등을 유도
- ④ **(신제품 구매)** 최신 휴대기기 선착순 특가 구매라며 소비자를 유인하여 개인정보 요구 및 구매자금 편취

○ 개인정보 제공, 자금이체 요청은 무조건 거절!

- 금융회사는 절대 전화, 문자를 통해 대출 안내, 개인정보, 자금 요구, बैं킹앱 설치 요구하지 않음.
- 출처가 불분명한 URL주소는 악성 앱 설치 절대 클릭하지 말기

○ 지인이 평소와 말투와 다르다면 의심해보기!

- 먼저 연락 온 카카오톡, 문자메세지 외의 수단으로 사칭 여부 확인해보기

○ 누군가의 계좌 개설 요청? 의심! 또 의심!!

- 금융사기이용계좌(대포통장)으로 사용되어 의도가 없더라도 연루자가 되어 금융거래가 정지될 수 있음
- 인터넷은행의 금융사기 자금 입금 건수가 급격하게 증가
 - ➔ 쉽게 계좌 개설이 가능한 **비대면 계좌**는 개설 전 한번 더 고민하기!
- 주식시장 활황 시, 증권사 계좌로 금융사기 입금 건수 증가 ➔ 주식시장 호황일 때, 투자 사기에 유의!

○ 비대면 계좌 개설 절차 강화

- (금감원) **비대면계좌 개설시** 본인인증을 강화하는 등 **내부통제절차를 강화하도록 유도하고** 관련 모범사례를 전파
- (금융회사) **비대면계좌 개설시 절차 강화** 및 금융사기관련 견고한 예방책 마련
 - ※ 특히, 사기이용계좌가 급격히 증가하는 **인터넷은행**의 금융사기 대응 절차 마련 시급

○ 주식계좌 이용 금융사기 대응 필요

- (금감원) 주식계좌 개설 시 증권사의 내부통제절차 강화 유도(특히, **주식시장 활황 시** 감독 강화)
- (증권사) **주식시장 활황 시에도** 충분한 절차를 거쳐 증권 계좌 개설되도록 금융사기에 대한 대응 필요

○ 취약 연령대별 맞춤형 홍보, 교육 실시

- 금융소비자 **연령별 특성***에 부합하는 맞춤형(bespoke) 홍보·실시
 - * 금융사기에 취약한 20대 대상, SNS·온라인채널 등을 적극 활용한 금융 사기 교육 실시 등

○ 메신저, SMS 피싱 등 주요 사기수법 대응 강화

- 피해자의 신분증 및 금융거래정보를 탈취하여 다양한 방법으로 자금을 편취하는 **피싱** 방법에 대해 언론, 금융기관 등을 통해 집중 홍보.
- 사회적 관심도가 높은 **이슈사항**을 정리하여 신종수법이 출현하기 전 미리 예방 대책 강구.
- 원격조종앱을 이용하는 사례 증가에 따라, 비대면 금융 앱에서 원격조종 프로그램 차단 기술 적용

○ 취약 시점 및 키워드를 고려한 대고객 안내

- 금융사기 피해가 많은 **시점 전 후***로 피싱 수법, 현황 등을 기재하여 주의 촉구 (예방차원)
 - * 연 초, 선거, 명절과 같은 연휴
- 사회적 이슈, 트렌드를 감안하여 현혹되기 쉬운 키워드 안내 및 주의 문자 발송

결론



배운점

최대훈

- 무엇을 말하고 싶은지 이야기의 청중을 가장 먼저 설정하고 방향을 잡는 것이 중요함을 깨닫게 되었다.

김은민

- 시각화방식이 인사이트를 효율적으로 전달할 수 있을까를 끊임없이 고민할 수 있었던 시간이었습니다.

정은지

- 직접해보아야 실력이 는다는 것을 느꼈고, 실무에서도 꾸준히 활용하여 분석 능력을 기르고 싶습니다.

박동현

- 관점에 따라 분석 결과는 다를 수 있기 때문에 다양한 시각으로 문제를 바라볼 수 있었던 시간이었습니다.

이건호

- 주제 선정 및 기획단계의 중요성을 느꼈고, 논리를 펼치기 위해 데이터만한 무기가 없음을 느꼈습니다.

감사합니다