S.A.F.E.

Senior Anti-Fraud Education

Senior = 노년층 대상
Anti = 사기 피해
Fraud = 예방
Education = 교육

사기 피해를 입기 전에 사기를 식별하기

NEW YORK STATE OF OPPORTUNITY.

Division of Consumer Protection

뉴욕 소비자 옹호 및 권익 보호

뉴욕 주 국무부(New York Department of State) 부처

Kathy Hochul, 주지사

Rossana Rosado, 국무장관

사기 예방 교육으로 사기 피해에 대응하기

노인은 사기꾼의 목표가 되기 쉽습니다. 사기꾼은 수중에 현금을 보유하고 있으면서 취약하고 외로워서 접근하기 쉬운 노인을 먹이감으로 삼습니다. 사기 피해자가 되지 않도록 다음 사기 행위를 잘 알아두는 것이 매우 중요합니다. 가장 흔히 발생하는 노년층 대상 사기 행위 6가지와 사기 예방 요령에 대해 살펴보겠습니다.

* * * * *

• 의료 기기 사기

노인들은 적립 쿠폰과 함께 의료 기기를 무료로 제공해주겠다는 음성녹음 전화인 “robocalls”을 받는 경우가 있습니다. 전화를 받으면, 음성메시지가 1번을 눌러 주소와 신용 카드 정보를 제공하면 의료 기기를 무상으로 받을 수 있다고 안내합니다. 1번을 누르면 상담사와 연결되고 상담사는 공포 분위기를 조성하여 소비자로부터 개인 정보 및 금융 정보를 얻어냅니다. 또한 추후 전화 수신을 거부하려면 다른 번호를 선택하라는 메시지가 나옵니다. 그러나 이 번호를 누를 경우, 사기꾼은 해당 전화번호가 허위 번호가 아님을 알게 되어 나중에 사기 전화를 걸 수 있는 전화번호로 이용할 수 있습니다.

• 조부모 사기

이러한 유형의 사기꾼은 노인에게 전화나 이메일을 보내 돈을 요구합니다. 사기꾼은 노인의 가족인 척 가장하고 곤경에 빠졌거나 현금이 필요하다고 말합니다. 이러한 전화는 주로 한밤중에 걸려오므로 전화를 받는 노인은 당황하기 쉽습니다. 이러한 사기꾼은 소셜 미디어나 인터넷 검색을 통해 개인 정보를 찾고 활용하는 데 능숙하므로 자칫 속아 넘어가기 쉽습니다. 어떤 경우에는 사기꾼이 곤경에 빠진 친척을 대리하는 경찰관, 변호사 또는 의사로 가장하여 전화를 걸기도 합니다. 모든 경우, 사기꾼은 은행 송금으로 즉시 돈을 보낼 것을 요구합니다.

• Ghosting 사기

"Ghosting"은 신원 도용의 형식을 띤 사기입니다. 신원 도용 사기꾼은 부고, 장례식장, 병원, 도난 당한 사망진단서 및 온라인 웹 사이트를 통해 사망자의 개인 정보를 입수합니다. 특히 소셜시큐리티 번호 등의 정보를 입수한 후 신용 거래를 개설하고 계좌를 만든 후 대출을 받고 혜택을 받거나 도용한 신원으로 신청한 세금 환급을 받습니다. 사망자 가족의 이름이 도용된 계좌에 사용되지 않은 한 사망자 가족은 이러한 신원 도용으로 발생한 기소에 대해 책임을 지지 않아도 됩니다. 사회보장국(Social Security Administration)에 사망자의 사망 사실을 알리는 것이 중요합니다.

• 배심원 사기

이러한 유형의 사기꾼은 법 집행관이나 법원 공무원을 가장하여 피해자에게 연락하고 피해자가 배심원으로써의 의무를 이행하지 않았음을 알립니다. 그리고 체포되지 않으려면 신용카드로 벌금을 납부해야 한다고 말합니다. 많은 경우, 피해자가 전화를 건 사기꾼에게 배심원 정보를 받은 사실이 없다고 말하면 사기꾼은 통지의 수신 여부와 상관없이 시민은 배심원으로써 봉사해야 할 의무가 있다고 강조합니다. 또한 이러한 유형의 사기꾼은 피해자에게 소셜시큐리티 번호 및 생년월일 등 신원 도용이나 기타 사기 행위에 사용할 수 있는 개인 정보를 제공할 것을 강요합니다.

• 장례식 공지(Funeral Notification) 사기

"Funeral Notification" 사기는 이메일을 통해 이루어지는데 제목에 "Funeral Notification"이라고 적어 사랑하는 사람이나 친구의 추모 장례식 내용인 것처럼 속입니다. 이러한 이메일은 합법적인 장례식장에서 발송된 것처럼 가장하여 수신자가 "상세 정보" 링크를 클릭하도록 지시합니다. 이 링크를 클릭하면 피해자는 malware, 또는 "악성 소프트웨어"가 다운로드되는 제3자 웹 사이트로 이동하게 됩니다. 이 소프트웨어는 컴퓨터에 큰 혼란을 초래하고 사기꾼이 사용자의 컴퓨터 정보에 액세스하여 해당 컴퓨터를 사기 행위에 도용할 수 있도록 합니다. 이러한 이메일을 수신하면 즉시 삭제하십시오.

• 경품 사기

불행하게도, 많은 사기는 피해자의 개인 정보에 액세스하거나 계좌를 이용하는 사기꾼이 저지릅니다. 이러한 유형의 사기꾼은 다양한 경품이나 상품으로 소비자를 현혹한 다음 개인 정보를 공유하라고 하거나 경품 추첨에 참가하려면 돈을 내라고 합니다. 이러한 사기는 대부분 노년층을 대상으로 하는데 이른바 참가비를 내고 가짜 경품 당첨 수표를 받게 되고 해당 수표는 피해자의 은행 계좌로 예치됩니다. 그러나 그 수표는 위조 수표로 확인되어 입금이 거절됩니다. 그 사이, 사기꾼은 참가비나 경품에 대한 세금으로 받은 돈을 챙깁니다. 합법적인 경품 행사에서는 참가비를 요구하지 않는다는 사실을 기억하십시오.

• IRS 사칭 사기

오늘날 가장 교묘한 전화 사기 중 하나인 이러한 유형의 "피싱" 사기를 잘 알아 두십시오. 국세청(Internal Revenue Service, IRS)에 따르면, 이러한 사기는 최소한 2만여 명의 납세자를 대상으로 합니다. 이러한 유형의 전화 사기꾼은 IRS 직원을 사칭하여

피해자에게 체포되지 않으려면 현금 카드나 은행 송금으로 연체된 세금을 즉시 납부할 것을 요구합니다. IRS 사칭 사기꾼이 피해자의 소셜시큐리티 번호 마지막 4자리까지 알고 있는 경우도 있습니다. 그뿐만 아니라, 피해자에 따르면 사기꾼은 전화 통화 후 확인 이메일까지 보냈다고 합니다. IRS로부터 예상치 않은 전화를 받은 경우, 사기일 가능성이 매우 높습니다. 대부분의 경우 이 전화가 사기인지 아닌지를 구분하는 것은 어렵지만, 보통의 경우 IRS 에서는 우편으로 사전 통지를 발송하며 전화로 즉시 납부하도록 요구하지 않는다는 점을 기억하십시오. 의심스러울 경우, 우선 전화를 끊고 정부 웹 사이트나 전화번호부에 기재된 IRS 광고에 있는 전화번호 1-800-829-1040으로 전화하십시오.

• 무상 보조금 사기

서면 또는 전화로 약속하는 사기 보조금을 조심하십시오. 일례로 신문과 잡지 광고면에 무상 보조금 광고가 실리는데, 독자가 집 수리, 대학 학자금, 부도어음 또는 주택 사업비에 대한 무상 보조금을 받을 자격이 있다고 안내합니다. 다른 경우, 정부 기관 또는 조직의 대리인을 가장한 누군가로부터 전화를 받기도 합니다. 이러한 전화를 건 사람은 공공기관을 사칭하며 피해자가 제때에 세금을 납부했거나 해당 세금을 채무 면제에 사용할 수 있다는 이유로 무상 보조금을 약속합니다. 이러한 유형의 사기꾼이 이용하는 수법은 동일합니다. '축하합니다, 귀하는 무상 보조금을 받을 자격이 있으며 이를 위해 귀하의 개인 및 금융 정보가 필요합니다'라는 식입니다. 사기꾼은 무상 보조금 처리에 필요한 비용을 출금하려는 목적으로만 사용할 것이라면서 피해자의 이름, 우편물 수령 주소 및 은행명, 계좌 번호 및 은행 식별 번호를 확인합니다. 사용 수법과 상관없이, 피해자에게 약속하는 내용은 동일합니다. 신청이 수락되었으며 받은 보조금은 상환하지 않아도 된다고 말합니다. 이러한 보조금 제안은 사기임을 기억하십시오. 사기꾼은 피해자의 계좌에 있는 돈에 접근하는 것만을 목표로 합니다.

사기 예방 요령

- 원하지 않는 전화를 받으면 받지 말고 전화를 끊으십시오. 전화를 받은 경우 전화를 건 사람의 신원과 회사명을 반드시 확인하십시오. 또한 비즈니스 용도의 전화번호로 걸려온 전화만 받으십시오.
- 전화로 개인 정보나 금융 정보를 절대로 제공하지 마십시오. 여기에는 귀하의 이름, 생년월일, 소셜시큐리티 번호, 주소 및 Medicare 번호가 포함됩니다.
- 이용하는 통신사에 연락하여 “robocall” 번호를 차단할 것을 요청하십시오. 발신자 ID에 표시되는 robocall 번호는 수시로 변경되므로 차단 서비스에 돈을 지불하지 마십시오.
- 방화벽이나 안티바이러스/안티스파이웨어 소프트웨어를 설치하여 사기꾼이 이메일 계정을 도용하지 못하도록 보호하십시오. 또한 소프트웨어를 최신으로 업데이트하십시오.
- 낯선 사람이 보낸 첨부 파일이나 의심스러운 이메일은 열지 마십시오. 첨부 파일에는 사기꾼이 컴퓨터에 액세스할 수 있도록 허용하는 프로그램이 포함되어 있는 경우가 있습니다.
- 부고에 생년월일, 결혼 전의 성 또는 개인을 식별할 수 있는 기타 정보를 올리지 마십시오. 이러한 정보는 신원 도용에 사용될 수 있습니다.
- 원하지 않는 맬웨어를 다운로드하지 않도록 낯선 이메일을 클릭하거나 열지 마십시오.
- 기부금이나 분담금을 전제로 하는 보장성 경품 당첨에 응하지 마십시오.

- 일반적으로 체납된 세금이 있는 경우 IRS 는 U.S 우편으로 통지하며 전화나 이메일은 절대 사용하지 않습니다.
- IRS 는 절대로 은행 송금이나 선불 현금 카드로 납부하도록 요구하지 않습니다.
- 체납된 세금이 있다고 생각되면 전화번호 800-829-1040으로 바로 IRS 에 전화하십시오.
- 안전하고 확실한 장소에 개인 정보를 저장하여 보호하십시오. 중요한 계좌번호나 데이터를 지갑이나 스마트폰에 보관하지 마십시오.
- 전화는 사기일 가능성이 있음을 기억하십시오. 이제 사기꾼은 교묘한 기술을 사용하여 발신자 ID 시스템의 지역 코드를 조작합니다.
- "무상" 정부 보조금 신청에 돈을 내지 마십시오. 정부 보조금을 받기 위해 신청비를 내야 한다고 하면 이것은 사기입니다.
- 우편환을 사용하여 제품이나 서비스 비용을 송금하거나 지불하지 마십시오. 합법적인 비즈니스일 경우 지불 수단은 신용카드나 은행 수표가 됩니다. 이렇게 하면 지불을 중지하도록 선택할 수 있습니다.
- 주택 개조 공사의 경우 작업이 끝나기 전에 현금으로 지불하거나 전체 금액을 한꺼번에 지불하지 마십시오. 합법적인 도급업체는 주택 개조 공사 시 소액의 계약금으로 작업에 착수하며 선불로 전액 지불할 것을 요구하지 않습니다.

S.A.F.E.

Senior Anti-Fraud Education

사기 피해를 입기 전에 사기를 식별하기

사기 피해를 당했을 때의 대처 방법

- 현지 경찰이나 보안관 사무실에 전화하여 범죄 사실을 신고하십시오.
- 해당 지역에 사기꾼이 나타났음을 이웃과 지역 사회 조직에 알리십시오.
- 소비자 보호국(Division of Consumer Protection) (https://dos.ny.gov), 법무장관 사무실(Attorney General's Office) (www.ag.ny.gov) 및/또는 현지 소비자 보호 기관에 연락하여 해당 기관이 이러한 사기 사건을 다른 사람들에게 경고하도록 하고 기관의 도움을 받으십시오.
- 기소 및 배상 명령이 있을 경우를 대비하여 금융 피해액을 기록해 두십시오.

NEW YORK STATE OF OPPORTUNITY. | Division of Consumer Protection

뉴욕 소비자 옹호 및 권익 보호

뉴욕 주 국무부(New York Department of State) 부처

1-800-697-1220 https://dos.ny.gov

@nysconsumer /nysconsumer

09/21-KO