

혁신금융심사위원회 발표자료



**안전송금거래 방식의
보이스피싱 및 착오송금 예방 서비스**

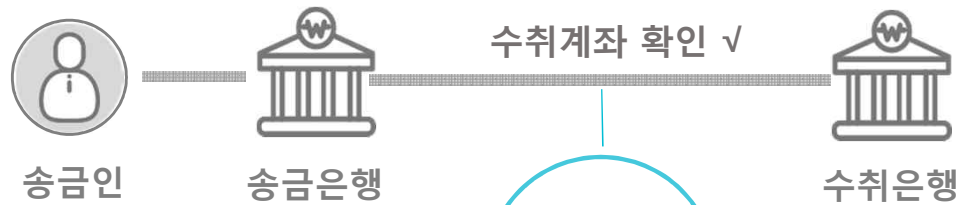
Korea Credit Bureau

서비스 개요

- 송금과정에서 ① 수취인의 계좌와 핸드폰번호(송금인 입력)의 명의를 비교
② 송금인의 보이스피싱 위험을 예측하는

『안전송금거래 방식의 보이스피싱 및 착오송금 예방 서비스』

기존송금거래



- ✓ 송금인 위주의 거래구조
피싱 및 착오송금에 취약
- ✓ 보이스피싱 4,400 억
착오송금 2,385억(56% 미반환) 피해

첫 거래 계좌
&
고액송금 등

안전송금거래

송금거래 구조를
수취인 영역까지
확장



수취인 계좌 - 폰 명의비교

: 일치하지 않으면 송금인에게 알람!

사기를 미처 인지하지 못한
송금인의 피해를 예방



보이스피싱 맞춤형 경고

: 의심거래 예측, 맞춤형 경고!

보이스/메신저피싱 예방이체

이체금액
100만 50만 10만 5만 1만 원형
1,000,000 원

일액만 원

입금계좌정보
자주쓰는입금계좌 최근입금계좌 내계좌
국민은행
입금계좌번호
52490201045849

받는분 휴대폰번호
01099896203

주소록



서비스의 혁신성

➤ IDEA

피싱 및 착오송금에 취약한 송금인
위주 대책의 한계를 수취인 영역까지
확장으로 해결

➤ PROCESS

기존 없던 송금과정에서의 피싱 및
착오송금 예방 절차 마련

➤ TECHNOLOGY

CB빅데이터와 머신러닝을 활용하여
보이스피싱 고위험군 예측을 정교화



소비자의 편의성

➤ 금융소비자

- 송금인의 피싱 및 착오송금 피해 감소
- 수취인의 착오송금 반환 등 피해예방 및
대포통장 소유주에게 맞춤형 경고
- 기존 간편송금은 그대로

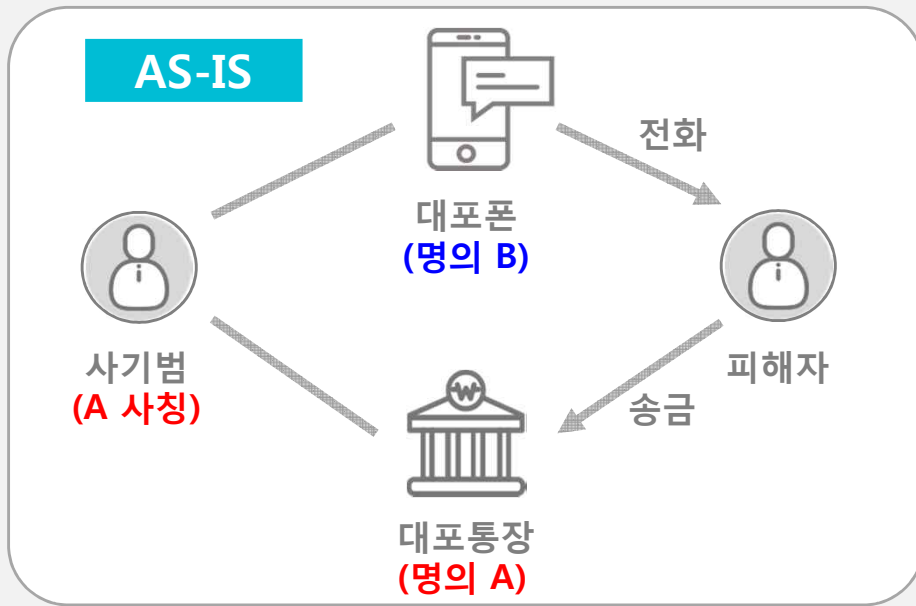
➤ 금융회사

- ASP 서비스로 자체개발 비용 절감
- 금융소비자보호에 적극적 역할

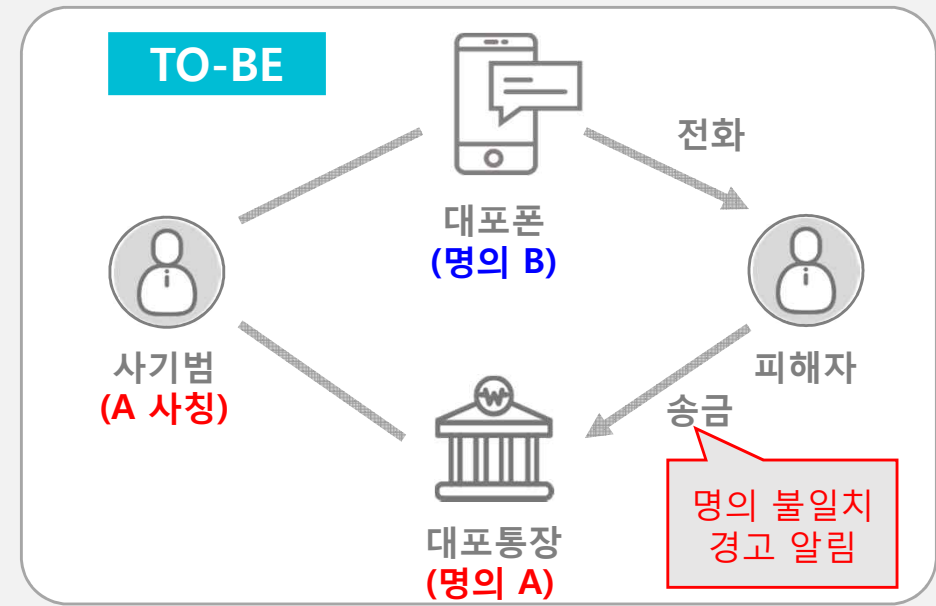
➤ 사회적 측면

- 착오송금 등 사후대책에 소요되는
사회적 비용 절감

서비스 효과



- 피해자는 입금과정에서 **통장의 계좌명의만** 확인 가능
- 사기범은 대포통장의 명의와 본인의 명의가 동일함을 확인시켜 사기를 실행



- 피해자는 입금과정에서 **통장의 계좌명의와 휴대폰 명의와의 일치여부** 확인
- 불일치하는 경우, 경고알람을 띄워 피싱 및 착오송금 피해 예방 가능

개발일정

- 서비스 확대까지의 예상 소요기간 : 6개월 (현재 내부 승인절차 및 개발환경 구축 완료)

