

# 사기 행위와 귀하의 비즈니스: 비즈니스 가이드

Korean



[ftc.gov/SmallBusiness](https://ftc.gov/SmallBusiness)



사기꾼이 귀하의 비즈니스 또는 비영리 조직을 대상으로 사기 행위를 벌이면 기업의 명성이 훼손되고 수익에 타격이 있을 수 있습니다. 최고의 방지책은 무엇일까요? 비즈니스를 대상으로 하는 사기 행위의 징후를 확인하세요. 그리고 그러한 사기 행위를 방지하기 위해, 직원과 동료에게 사기꾼이 무엇을 원하는지에 대해 교육하세요.

---

### ▶ 사기꾼의 전략

### ▶ 비즈니스 보호

### ▶ 중소기업을 대상으로 한 일반 사기

### ▶ 기타 의심스러운 관행

---

## ▶ 사기꾼의 전략

- 사기꾼은 신뢰감 있는 사람인 척 가장합니다. 사기꾼은 귀하가 돈을 건네도록 하기 위해 귀하가 알고 있는 회사 또는 정부 기관을 사칭합니다. 하지만 그것은 사기 행위입니다.
- 사기꾼은 긴박감, 위협감, 공포감을 조성합니다. 사기꾼은 귀하가 자신의 주장을 확인할 시간을 갖기 전에 당장 행동하기를 원합니다. 타인에게 긴박하게 돈을 건네거나 민감한 비즈니스 정보를 누설하지 마세요.
- 사기꾼은 특정 방식으로 돈을 건넬 것을 요구합니다. 여기에는 전신 송금, 암호 화폐 또는 기프트 카드를

통한 지급이 포함됩니다. 이러한 방식으로 지급을 요구하는 사람에게 돈을 건네지 마세요. 이것은 사기 행위입니다.

## ▶ 비즈니스 보호

### 직원 교육

- 최고의 방지책은 직원을 잘 교육하는 것입니다. 심지어 관리자가 보낸 것처럼 보이는 이메일에도 비밀번호나 민감성 정보를 담아 회신하지 않도록 직원들을 교육하세요. 사기가 어떻게 진행되는지 직원을 교육하고, 사기가 의심되는 행위에 대해 동료와 논의하도록 권장하세요. [ftc.gov/bulkorder](https://ftc.gov/bulkorder)에서 본 무료 브로슈어를 요청하고 직원들과 공유하세요.

### 인보이스 및 결제 확인

- 직원들이 구매 및 인보이스 승인 절차를 명확히 확인하고, 모든 인보이스를 꼼꼼히 처리할 수 있도록 교육하세요. 누군가가 돈을 요구하는 방식에 주의를 기울이고, 직원들 역시 동일하게 대응하도록 요청하세요. 누군가 전신 송금, 암호 화폐 또는 기프트 카드를 통한 지급을 요구하는 경우 지급하지 마세요. 이것은 사기 행위입니다.

### 기술 관련 사기 알아차리기

- 사기꾼은 전화번호를 위조할 수 있으므로 발신 번호를 신뢰하지 마세요. 예기치 않은 문자 메시지, 이메일에 담긴 링크, 첨부 파일 또는 파일을 열거나 다운로드하지 마세요. 이는 사기꾼이 네트워크로 귀하의 장치에 맬웨어를 심어 돈을 요구하거나 민감성 정보를 공유하도록 하기 위한 수법입니다. 사기꾼은

때로 귀하 주변인의 소셜 미디어 계정을 해킹한 후 해당 지인인 척 위장하여 허위 메시지를 보냅니다. 사이버 사기꾼 및 해커로부터 중소기업 또는 비영리 조직을 보호하는 방법에 대해 자세히 알아보세요. **ftc.gov/CyberSecurity** 에서 중소기업용 사이버 보안 방안을 확인하세요.

## 거래 상대 파악하기

- 새 회사와 거래하기 전, 온라인에서 해당 회사의 이름 뒤에 “scam” 또는 “complaint”를 추가하여 검색하세요. 다른 사람들이 해당 회사에 대해 어떻게 이야기하는지 살펴보세요. 신뢰하는 지인에게 추천을 요청하세요. 또한 **SCORE.org** 와 같은 프로그램을 통해 무료로 비즈니스 개발 조언 및 상담을 받을 수 있습니다.

## ▶ 중소기업을 대상으로 한 일반 사기

### 인보이스 위조 및 비주문 상품

사기꾼은 귀하가 비즈니스 운영에 필요한 제품이나 서비스를 주문한 것처럼 보이는 인보이스를 위조합니다. 사기꾼이 바라는 것은 청구서 지급 대상이 해당 인보이스의 모든 내역이 (사기 행위라는 사실만 제외하고) 진짜라고 믿고 실제로 비용을 지급하는 것입니다. 또는 전화를 걸어 기존 주문을 “확인”하거나, 주소를 “확인”하거나, “무료” 카탈로그나 샘플을 제공하고 싶다고 말할 수도 있습니다. 해당 제안에 한 번이라도 예라고 답할 경우 주문하지 않은 상품이 갑자기 문앞에 도착하며, 이후 그 비용을 지급하라는 고압적인 요구가 이어지게 됩니다. 지급하지 마세요. 그리고 주문하지 않은 상품을 수령한 경우, 귀하는

해당 상품을 보유하고 무료로 사용할 법적 권리가 있음을 기억하세요.

## 온라인 업소록 등록 및 광고 사기

사기꾼은 존재하지 않는 광고 또는 가짜 비즈니스 업소록에 등록하는 것에 대한 비용을 지불하도록 귀하를 속입니다. 혹은 “무료로” 업소록에 올릴 연락처 정보를 요청하거나, 귀하의 정보를 “확인”하기 위한 전화를 걸 수도 있습니다. 이후 귀하는 고액의 청구서를 수령하게 될 것이며, 사기꾼은 돈을 건네 받기 위해 이전 통화 내용 또는 녹음을 언급하며 협박할 수 있습니다.

## 기업 및 정부 사칭 사기

사기꾼은 귀하가 돈을 건네거나, 정보를 누설하도록 하기 위해 인지도 있는 또는 신뢰할 만한 기업 및 정부인 것처럼 가장하여 귀하를 위협하거나 재촉합니다. 그 예는 다음과 같습니다.

- 사기꾼은 자신이 유틸리티 회사를 대표하여 전화를 걸고 있으며 (가짜) 비용 연체로 인해 가스, 전기 또는 수도 서비스가 중단될 예정이라고 말합니다.
- 사기꾼은 자신이 정부 소속 직원이며, 사업 허가를 정지하거나, 벌금을 부과하거나, 심지어 고소를 진행할 수 있다고 위협합니다. 또는 세금 납부가 지연되었거나, 사업 면허 또는 등록을 갱신해야 한다고 할 수도 있습니다.
- 일부 사기꾼은 미국 노동국에서 무료로 배포하는 작업장 규정 준수 포스터를 비용을 지불하고 구입하도록 설득합니다.
- 일부 사기꾼은 정부 프로그램의 일환인 사업 보조금을

신청하기 위해 비용을 지급할 것을 유도하지만 물론, 그것은 사기 프로그램입니다.

- 사기꾼은 미국 특허청을 사칭하여 지금 당장 수수료를 납부하지 않을 시 상표권이 취소될 것이라고 위협합니다. 혹은, 연체된 추가 등록 서비스 비용을 지급할 것을 요구합니다.
- 일부 사기꾼은 기술 부서를 대표하여 전화를 걸고 있으며, 만약 지금 당장 입금하지 않을 시 비즈니스 웹사이트 도메인 주소가 없어지게 될 것이라고 위협합니다.

## 기술 지원을 빙자한 사기 예방

기술 지원 빙자 사기는 전화나 화면의 경고 메시지에서 시작됩니다. 사기꾼은 유명 기술 회사에서 파견된 것처럼 가장하며 귀하의 컴퓨터 보안에 문제가 생겼다고 주장합니다. 그들의 목표는 돈을 갈취하거나, 컴퓨터에 액세스하거나, 혹은 그 둘 다입니다. 그들은 실제 존재하지도 않는 문제를 해결하기 위해 비용을 지급하도록 요구하거나, 존재하지 않거나 필요하지 않은 컴퓨터 유지 관리 프로그램을 등록하여 사용하게 하거나, 신원 도용에 남용될 수 있는 기밀 정보를 빼내기 위해 컴퓨터 네트워크에 잠입할 수 있습니다.

## 소셜 엔지니어링, 피싱 및 랜섬웨어

사이버 사기꾼은 직원을 속여 돈을 보내거나, 암호나 은행 정보와 같은 기밀성 또는 민감성 정보를 누출하도록 유도합니다. 이러한 사기는 피싱 이메일, 소셜 미디어 연락처의 연락을 받는 것에서부터 시작되거나, 또는 신뢰성 있는 대상(예: 긴급함, 두려움을 느끼게 하는 상사

또는 기타 고위 직원)이 건 듯한 전화를 받는 것에서부터 시작되는 경우가 많습니다. 이러한 이메일은 때로 자동 응답 메시지 또는 암호 업데이트를 요청하는 등의 일상적인 이메일로 보일 수 있지만, 실제로는 정보 도용을 시도하는 것입니다. 또한 사기꾼은 맬웨어를 심어 조직의 일부 파일을 통제하고, 그러한 정보를 볼모로 돈을 요구할 수도 있습니다.

### **비즈니스 코칭 빙자 사기**

일부 사기꾼은 종종 가짜 추천서, 비디오, 세미나 프레젠테이션 및 텔레마케팅 전화를 통해 가짜 비즈니스 코칭 프로그램을 판매합니다. 사기꾼은 비용을 지급하여 특별하고 “입증된” 시스템을 비즈니스에 도입할 시 놀라운 효과를 얻을 수 있다는 거짓된 약속을 합니다. 비교적 저렴한 초기 비용을 제시하며 상대를 끌어들이고, 이후 수천 달러의 대가를 요구합니다. 실제 일부 신생 기업은 이러한 사기 행위로 인해 필요한 비즈니스 조언을 받지 못함은 물론 수천 달러의 빚까지 지고 파산합니다.

### **온라인 리뷰 개선**

일부 사기꾼은 귀하의 제품이나 서비스의 부정적 리뷰를 수정하고, 긍정적 리뷰를 추가하여 평가 사이트에서 높은 점수를 받을 수 있도록 돕겠다고 제안합니다. 그러나 허위 리뷰를 게시하는 일은 불법입니다. FTC 가이드라인에 따라, 보증(리뷰 포함)은 보증인의 실제 의견과 경험을 기반으로 작성되어야 합니다.

### **신용 카드 처리 및 장비 임대 사기**

일부 사기꾼은 신용 카드 거래 시 더 낮은 비용으로 거래하거나, 장비 임대 시 더 나은 거래 조건을 제공할 수

있다고 약속합니다. 사기꾼은 비즈니스 대표가 계약서에 서명하도록 만들기 위해 계약서에 작은 글씨로 부분적 거짓 또는 노골적 거짓을 기재합니다. 일부 비양심적 판매 대리인은 비즈니스 대표에게 백지 서명을 요구하기도 합니다. (서명하지 마세요.) 일부 사기꾼은 서명 이후 내용을 변경합니다. 계약 현장에서 판매 사원이 모든 문서의 사본을 제공할 수 있도록 요청하세요. 만약 그러한 요청을 거부하거나 추후 전송하겠다고 미루는 경우, 그것은 사기 행위의 전조일 수 있습니다.

### 가짜 수표 사기

일부 사기꾼은 귀하가 수표로 비용을 초과 지급해야 할 그럴듯한 이유를 제시합니다. 그 후 자신 혹은 타인에게 해당 초과분 금액을 되돌려달라고 요청할 것입니다. 그러나 설령 귀하의 계좌에 수표가 “지급 완료”로 표시된다고 하더라도, 그 수표는 가짜입니다. 은행이 수표에 이상이 있음을 발견할 쯤에 해당 금액은 이미 사기꾼의 수중으로 넘어간 후입니다. 해당 금액을 은행에 상환하는 것은 귀하의 책임이 됩니다.

### ▶ 기타 의심스러운 관행

때로 사기꾼은 의심스러운 관행을 통해 사기를 행합니다. 예를 들어, 큰 돈을 벌어들일 수 있는 단기 계약직 일자리를 제공하겠다고 제안 하지만 실제 돈을 벌게 해 주겠다는 약속을 지키지는 않습니다. 또는 비용을 지급할 시 비즈니스 신용 보고서를 개선해주겠다는 사기성 주장으로 불필요한 서비스를 구매하도록 유도할 수도 있습니다. 자연 재해가 발생한 후, 무면허 도급자 및 사기꾼이 신속한 수리, 청소, 잔해물 제거를 통해 귀하의



비즈니스가 하루 빨리 복구 및 운영될 수 있도록 하겠다는 약속을 할 수도 있지만 그러한 거짓 약속은 결코 지켜지지 않을 것입니다.

## ▶ 더 알아보기

사기로부터 조직을 보호하는 방법에 대해 자세히 알아보려면 [ftc.gov/SmallBusiness](https://ftc.gov/SmallBusiness) 을 방문하세요.

[ftc.gov/subscribe](https://ftc.gov/subscribe) 에서 FTC 의 비즈니스 블로그를 구독하고 FTC 의 소식을 계속 받아 보세요.

## ▶ 신고

사기를 목격한 경우, 877-382-4357번으로 전화하여 다른 언어를 원하는 경우 #3을 누른 다음 한국어는 #6 을 누르시고 전화가 아니면 [ReportFraud.ftc.gov](https://ReportFraud.ftc.gov) 을 방문하실 수 있습니다.

주 법무 장관에게 알려세요. 연락처 정보는 [NAAG.org](https://NAAG.org) 에서 확인할 수 있습니다.

## ▶ 참여하기

기억하세요: 최고의 방지책은 직원을 잘 교육하는 것입니다. 사기 행위가 어떻게 발생하는지 직원을 교육하세요.

본 브로슈어를 직원들과 공유하세요.

본 브로슈어는 [ftc.gov/bulkorder](https://ftc.gov/bulkorder) 에서 영어 버전으로, [ftc.gov/ordenar](https://ftc.gov/ordenar) 에서 스페인어 버전으로 무료로 신청할 수 있습니다.

## FTC 소개

FTC 는 소기업 소유주가 사기를 피하고 컴퓨터와 네트워크를 보호하며 고객의 데이터를 안전하게 지킬 수 있도록 지원합니다. 소기업에 대한 정보를 보려면 **ftc.gov/SmallBusiness** 를 방문하세요. 소기업을 표적으로 삼는 사기와 이를 피하는 방법에 대한 정보와 소유자가 네트워크를 안전하게 유지하는데 도움이 되는 소기업 사이버 보안에 대한 정보를 찾을 수 있습니다.

소기업에 대한 최신 정보를 얻으려면 **ftc.gov/subscribe** 에서 FTC의 비즈니스 블로그를 구독하십시오.

This brochure is part of the FTC's efforts to help small business owners avoid scams. It explains common scams that target small businesses and non-profit organizations, describes scammers' tactics, and provides steps business owners can take to protect their company from scams. Order print copies for free at **[ftc.gov/bulkorder](https://www.ftc.gov/bulkorder)**.



**FEDERAL TRADE  
COMMISSION**

**[business.ftc.gov](https://business.ftc.gov)**

7월 2023년

