

고객을 위한 스캠 (신용사기) 관련 중요 정보.

고객님께

저희는 신뢰와 보안을 최우선으로 합니다.

저희는 때때로 고객이 제삼자에 의해 어떤 금융 거래를 하도록 강요나 협박, 조종을 받는 경우를 봅니다. 때에 따라서 가해자는 고객과 함께 지점에 나타나거나 전화를 통해 지시하면서 금융 거래가 완료되었는지를 확인합니다.

이러한 스캠은 다양한 형태로 나타나며 고도로 치밀할 수 있습니다. 고객은 경계를 늦추지 않고 스캠을 파악해야 하며, 어떠한 의심스러운 움직임도 알려야 합니다.

경고 표시와 위험 신호.

사기꾼들은 종종 긴박감 조성을 시도합니다. 그들은 급한 마감 시간, 가짜 위급 상황, 법적 조치를 하겠다는 협박, 또는 경찰이나 은행, 정부 조직의 대표로 가장해서 고객에게 긴박감을 조성합니다.

스캠의 유형.

흔한 스캠의 유형은 다음과 같습니다.

- 정보 기술 및 원격 액세스 활성화 (컴퓨터, 휴대전화, 기타 전자 장치)
- 투자
- 데이트와 연애
- 뜻밖의 돈이나 상금
- 가짜 자선 모금
- 매매
- 일자리와 취직
- 협박과 갈취
- 귀하의 개인 정보를 알아내기 위한 여러 시도

어떤 경우에도 저희는 전화나 이메일로 귀하의 개인 식별 번호, 비밀번호, NetBank SMS Code를 요청하지 않습니다.

CommBank (커먼웰스 은행) 로부터 나왔다고 주장하는 사람으로부터 이런 정보를 요청받거나 신원이 의심되는 사람에게서 연락을 받으면, 일을 진행하거나 어떠한 행동도 취하기 전에 먼저 저희에게 전화해서 확인해 주시기 바랍니다.

더 많은 정보를 얻을 수 있는 곳.

www.commbank.com.au/scams과

www.scamwatch.gov.au를 포함하여 현재 스캠에 대한 추가 교육 및 정보를 제공하는 여러 온라인 자료가 있습니다.

또한 CommBank 웹사이트에서 'Safe & Savvy' 를 검색하면 연로하신 고객을 대상으로 노인 학대나 스캠, 사기에 대한 이해를 돕고 이를 방지하기 위해 만들어진 가이드 사본을 얻으실 수 있습니다. 위에 언급된 자료를 구하기 위해 도움이 필요하신 분은 근처의 CommBank 지점을 방문하시면 됩니다.

저희가 들겠습니다.

귀하의 계정에서 무단 거래나 평소와 다른 움직임이 포착되거나 CommBank로부터의 연락이 진짜인지 확인이 필요한 경우에는, 언제든지 전화 **13 2221 (해외에서는 +61 2 9999 3283)** 번으로 문의하거나 해당 지역 지점을 방문하세요.

또한, 은행의 스캠 전담팀에 전화 1800 023 919 번으로 연락할 수도 있습니다. 옵션 2를 선택한 후에 다시 옵션 1을 선택합니다. (월 ~ 금요일 오전 8시 ~ 오후 7시, 토 ~ 일요일 오전 8시 ~ 오후 4시, 시드니 시간)

정서적, 심리적 도움이 필요하신 분은 전화 1300 360 793 번, 고객 지원 서비스를 통해 예약하세요.

고객 지원 서비스는 호주의 커먼웰스 은행과뱅크웨스트 (Bankwest) 고객을 위한 단기 비밀 보장 상담 서비스입니다.

고마워요,
CommBank

스캠의 일반 유형에 대한 개요는 2페이지를 참조하세요.



정보 기술 및 원격 액세스 스캠

다음과 같은 일을 경험할 수 있습니다.

- 금융 기관이나 통신 회사, IT 헬프 데스크 소속이라고 주장하는 사람으로부터 예고 없는 전화가 옵니다. 상대는 이미 귀하에 대한 세부 정보를 알고 있을 수 있습니다.
- 귀하는 어떤 프로그램을 설치하러거나 특정 암호를 읽어 달라는 요청을 받을 수 있습니다. 이것은 귀하의 장치를 보며 통제하는 원격 접근성을 위해 사기꾼이 자주 사용하는 기술입니다.
- 범죄자를 잡는 데 협조해 달라는 연락을 받습니다.



투자 및 취업 스캠

다음과 같은 일을 경험할 수 있습니다.

- 매우 높은 투자 수익률을 보장하는 주식이나 암호화폐와 같은 투자 상품을 제안받습니다.
- 믿기 어려운 만큼 좋은 일자리 기회를 제안받습니다. 상대의 사업체나 "고객"으로부터 자금을 받은 후 그것을 다른 데로 이체하는 일이 포함될 수도 있습니다.
- 그 일자리나 투자에 사람들을 추천하라고 요청받습니다.



관계 스캠

다음과 같은 일을 경험할 수 있습니다.

- 온라인 데이트나 소셜 미디어를 통해 알게 된 사람이 지금 급하게 돈을 요구하고 있습니다.
- 국제 송금 (IMT, International Money Transfers)을 위한 등록을 하도록 요청받고 해외 송금 방법에 대해 안내받습니다. IMT의 기재 내용이 알고 있는 수신자의 신상 정보와 일치하지 않을 수도 있습니다.



예상치 못한 금전 스캠

다음과 같은 일을 경험할 수 있습니다.

- 로또 당첨, 재산 상속, 혹은 이와 유사한 내용으로 편지나 이메일, 전화, 컴퓨터 팝업 메시지 등을 수신합니다.
- 그 돈을 수령할 자격이 귀하에게 있으나 그 돈을 양도받으려면 먼저 돈을 지불해야 한다는 말을 듣습니다. 예: 법적 수수료



위협 및 벌금 스캠

다음과 같은 일을 경험할 수 있습니다.

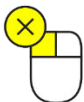
- 은행의 사기 전담 부서, 경찰, 이민부 또는 ATO (호주 국세청) 소속이라고 주장하는 사람에게서 연락을 받습니다.
- 귀하 명의로 미납 청구서 / 벌금, 연체된 세금이 있다는 말을 듣습니다.
- 돈을 지불하지 않는 경우, 감옥이나 추방과 같은 처벌을 받을 수 있다는 위협을 받습니다.



허위 청구서/이메일 침해 스캠

다음과 같은 일을 경험할 수 있습니다.

- 기존 공급자에게 새 계정을 통해 지불하라는 통지나 청구서를 받습니다.
- 공급자로부터 귀하의 지불금을 전혀 받지 못했다는 통지를 받습니다.



매매

다음과 같은 일을 경험할 수 있습니다.

- 귀하가 온라인 구매 후 결제까지 했으나 상품을 받지 못합니다.
- 귀하가 온라인으로 강아지 / 애완동물을 사고 결제까지 했으나 애완동물을 받지 못합니다.



가짜 자선 모금

다음과 같은 일을 경험할 수 있습니다.

- 자선 단체 소속이라거나 어느 아픈 어린이를 돕기 위한 돈이 필요하다고 주장하는 사람으로부터 연락을 받습니다.