

부동산 사기

부동산 사기에서 가해자는 존재하지 않는 자산 혹은 자신의 소유가 아닌 자산을 피해자에게 팔거나 빌려주려고 시도한다.

조언

- 절대 송금하지 않는다. 이는 현금을 주는 것과 같다.
- 시장가보다 싼 가격의 임대료 제안에 주의한다.
- 보증금 또는 첫번째 달의 임대료를 집주인을 만나거나 임대 계약서에 서명하기 전에 지불하지 않는다.
- 자산 주인이 미국 밖에 있거나 사업 차 멀리 있다고 주장하면 의심한다.

로맨스 사기

로맨스 사기는 개인이 돈이나 가치가 있는 다른 물건을 피해자가 제공하도록 피해자를 조종하기 위해 사랑이나 로맨스를 약속하는 경우를 말한다.

조언

- 온라인 구매자가 돈이나 물질적 지원을 요구할 때는 그 관계를 끝낼 시기이다.
- 사진들이 다른 사이트에서 사용되는지 확인한다.
- 주고 받는 서신에 자주 철자가 틀리거나 문법이 틀리는지 확인한다.
- 온라인상의 어느 누구에게도 주소를 주는 것을 조심한다.

재택근무 사기

재택근무 사기는 자신의 집에서 일하면서 많은 돈을 벌 수 있는 기회를 약속하는 것인데, 이는 대부분 가짜이다.

조언

- Better Business Bureau에 연락하여 그 회사의 합법성을 알아본다.
- 설명서 혹은 제품을 받기 위해 돈을 내야 한다고 하면 의심한다.
- 상사가 될 사람과 처음 만났을 때 개인 정보를 주지 않는다.
- 합법적인 재택근무 기회를 스스로 알아보고, "Work-at-Home Sourcebook"을 사용하고, 귀하의 지역 도서관에서 다른 자료들을 열람한다.



COPS
Community Oriented Policing Services
U.S. Department of Justice



©2015. NW3C, Inc. d/b/a 국립화이트칼라범죄센터 (the National White Collar Crime Center). 판권 소유
이 프로젝트는 미국 법무부 산하 지역사회 중심 경찰 서비스 사무소에 의해 수여된 협력 합의서 번호 2013-CK-WX-K027에 의해 지원받았습니다. 여기에 적힌 견해는 저자의 견해일 뿐 법무부의 공식 입장이나 정책을 대변한다고는 할 수 없습니다. 특정 단체, 회사, 상품, 또는 서비스에 관한 언급에 대해서 저자 혹은 미국 법무부의 공식적 지지라고 여겨서는 안됩니다. 단지 이 주제에 관한 토의에 추가하기 위한 설명일 뿐입니다.
©2015. NW3C, Inc. d/b/a 국립화이트칼라범죄센터 (the National White Collar Crime Center). 미국 법무부는 이 자료의 연방 정부 목적에 따른 출판물을 재생산, 출판, 또는 다른 용도로의 이용, 그리고 다른 사람들이 이용하도록 허가하는 것에 있어서 저작권 사용료 없는, 비독점적인, 그리고 취소불능의 허가증을 보유하고 있습니다. 이 출판물은 자유롭게 분배될 수 있고, 비상업적이고 교육적인 목적으로만 사용될 수 있습니다.

Photo Credits: "58649191 Copyright Rynio Productions, 2015 Used under license from Shutterstock.com", "99208877 Copyright Utemov Alexey, 2015 Used under license from Shutterstock.com", "88575392 Copyright voin_svetla, 2015 Used under license from Shutterstock.com", "82915468 Copyright Carsten Reisinger, 2015, Used under license from Shutterstock.com", "219799306 Copyright wk1003mike, 2015, Used under license from Shutterstock.com", "172084607 Copyright scyther5, 2015, Used under license from Shutterstock.com", "44827912 Copyright Scanrail, 2015 Used under license from Shutterstock.com", "14341490 Copyright photkas, 2015 Used under license from Shutterstock.com", "207181147 Copyright IhorZigor, 2015, Used under license from Shutterstock.com", "83312924 Copyright Tigateluloro, 2015, Used under license from Shutterstock.com"



사이버 범죄 예방



미국에서 조직적인 피해자를 대상으로 했을 때 사이버 범죄로 인한 피해자 당 평균 연간 비용(직접 비용, 간접 비용, 기회 비용 포함)은 2012년에 11.6백만 달러(이전 해보다 최고 26% 증가). 비밀 활동에서 발생한 총 손실에 대한 예측이 자료의 부족으로 인해 필연적으로 제한되지만, 현재 가장 정확하다고 여겨지는 예측 수치는 미국에서 사이버 범죄로 인해 연간 1000억 달러 정도의 손실이 일어난다고 있다는 것이다.



선지불금 사기

선지불금 사기는 피해자가 가치가 있는 어떤 것을 받기 위해 수수료를 낼 것을 부탁받지만 그 가치가 있는 어떤 물건이 배달되지 않을 때이다.

조언

- 개인정보 혹은 식별가능한 정보를 보내면 그 대가로 어떤 것을 받을 수 있다는 이메일을 받으면 조심해야 한다.
- 공무원 또는 인도적 봉사자라고 자신을 소개하면서 돈을 댈으로써 도움을 주라고 부탁하는 사람을 의심해야 한다.
- 무료로 생각되어야 하는 어떤 것 또는 “상”을 받기 위해 돈을 내지 말아야 한다.

경매 사기

경매 사기는 이베이와 같은 온라인 경매 사이트에서 사기를 치기 위해 행해지는 거래로 분류된다.

조언

- 사용자 순위를 주의깊게 본다.
- 판매자/구매자에 대해 최대한 많이 알려고 노력한다.
- 잘 알려진 경매 서비스를 이용하고 가능하면 신용카드 혹은 페이팔같은 제 3자 에스스로 서비스를 이용하여 지불한다.
- 개인 정보 (특히 사회보장번호(SSN) 혹은 운전면허증 번호)를 물어보면 경계한다.
- 다른 방법이 아닌 송금으로 돈을 보내라고 하면 의심한다.

컴퓨터 범죄

컴퓨터 범죄는



- (1) 컴퓨터 네트워크나 장치를 직접적으로 공격하는 범죄 또는
- (2) 컴퓨터 네트워크나 장치에 의해 가능해진 범죄로 정의내려진다.

조언

- 자신의 컴퓨터에 가능한 가장 최신의 바이러스 및 말웨어 방어 프로그램을 사용하고 패치 다운로드 및 소프트웨어 업데이트를 정기적으로 하여 최신의 상태를 유지한다.
- 잘 알지 못하는 곳으로부터 이메일 요청에 절대 응답하지 않고, 의심이 가는 곳으로부터 온 첨부파일은 절대 열지 않는다.
- 하드 드라이브의 자료를 가능한 한 자주 백업한다.

신용카드/직불카드 사기



신용카드/직불카드 사기는 피해자의 신용카드 또는 직불카드를 승인하지 않은 상품이나 서비스 요금이

조언

- 신용카드 회사에 전화하여 문의한다.
- 모든 신용카드 및 직불카드 명세서는 받는 즉시 검토한다.
- 신용카드나 은행 계좌 명세서를 버릴 때는 반드시 파쇄한다.
- 주소가 바뀌거나 여행중일 때에는 카드사에 알린다.
- 평판이 좋은 회사에 귀하가 직접 전화한 경우를 제외하고 어느 누구에게도 전화로 계좌 번호를 알려주지 않는다.

건강 관련 사기

인터넷으로 누구나 피해를 입을 수 있는 건강 관련 혹은 의료 보험 관련 사기를 말한다.

조언

- 그 회사가 합법적으로 허가된 회사인지 귀하가 사는 주의 보험과에 연락하여 확인한다.
- 잘 알아보고, 불평사항들, 숨겨진 수수료, 거짓 선전이 발견되면 거래를 피한다.
- 개인 정보를 누설하지 않는다.

Affordable Care Act 사기에 관한 조언

- Affordable Care Act를 통해 의료보험에 가입하는 유일한 방법은 www.healthcare.gov 를 통해서 혹은 1-800-318-2596번으로 전화해서이다.
- Affordable Care Act에 관해 어떤 사람이 연락해온다면, 개인 정보를 절대 주지 않는다.

신원 도용

신원도용은 다른 사람의 신원 정보(이름, 생년월일, 사회보장번호 그리고/또는 신용카드번호와 같은)를 불법적으로 이용하는 것을 말하고 이는 가장 빠르게 퍼지고 있는 범죄 중 하나이다.

오프라인 조언

- 귀하의 개인적 신원 정보, 특히 사회 보장 번호를 잘 보호한다.
- 잘 아는 사람에게만 개인적으로 신원 확인이 가능한 귀하의 정보를 전화로 전달한다.
- 개인 정보가 담긴 전자 기기 혹은 서류를 버릴때 조심한다.

온라인 조언

- 복잡하고 다양한 비밀번호를 사용한다.
- 모르는 곳으로부터 온 이메일을 조심한다.
- 전자 기기에 보안 소프트웨어를 사용한다.