



캘리포니아 부동산 관리국

1651 엑스포지션 대로(Exposition Boulevard)

새크라멘토, 캘리포니아 95815(Sacramento, CA 95815)

www.dre.ca.gov

소비자 경고

구매자, 판매자, 부동산 중개업자 및 에스스로 홀더에게 알립니다. 범죄자들이 온라인 이체 및 은행 송금을 노리고 있습니다!

오늘날 세계의 부동산 매매는 거래를 완료하기 위해 은행 송금이나 온라인 이체(EFT)를 종종 이용합니다. 이전의 소비자 경고는 [콘도 매매](#) 나 [노인 대상 사기](#) 등의 통신 사기를 언급하거나 다루어 왔습니다.

범죄자들은 부동산 매입거래 시의 은행 송금과 온라인 이체(EFT)를 표적으로 삼고 거래 당사자로 가장해 부동산 거래에 개입하고 있습니다. 이 경우, 범죄자들은 주로 거래 중 소유권이나 에스스로 회사, 혹은 부동산 중개업자의 신원을 도용하여 합법적으로 보이도록 매수인에게 송금이나 이체 위치를 지시합니다. 이 지시 때문에 범인의 은행 계좌(보통 해외 계좌인 경우가 많습니다)로 송금을 하게 되면 피해자는 수천, 혹은 수십만 달러의 손실을 보게 됩니다.

이는 부동산 거래를 노린 매우 정교하며 전문적으로 보이는 공격이므로 아주 조심하셔야 합니다. 사이버 범죄자들은 합법적인 거래 당사자들의 신원을 신빙성 있게 도용합니다. 진짜처럼 보이는 로고와 개인적인 세부 사항들을 사용해 소통하며 상대방을 편안하게 하기 위해서입니다. 가장 안전한 대응 방법은 언제나 여러분의 거래가 타겟이 되고 있다고 가정하는 것입니다.

어떻게 이런 범죄 활동을 피할 수 있을까요?

1. 자기앞수표 등의 대체수단 사용을 고려하고, 영수증을 반드시 받으십시오. 소액 거래의 경우 직접 수표나 신용카드로 결제하여 영수증을 받으실 수 있습니다. 이러한 결제 방법은 결제 증빙이 가능합니다.

2. 부동산 거래 시작 시 에스ক্র로 홀더와 부동산 중개업자의 핸드폰 번호와 계좌 번호를 취득하시어 이 번호를 거래 전반에 사용하십시오.
3. 합법적으로 보이거나 들릴지라도, 절대 유선상의 전화나 메일 등으로 은행 송금 및 온라인 이체(EFT) 정보 변경 지침에 따르지 마십시오. 부동산 거래에서 은행 송금 및 온라인 이체(EFT)계좌를 사용하시며 해당 송금 및 온라인 이체(EFT) 정보 변경 지침을 받았다면 부동산 중개업자나 에스ক্র로 사무실에 바로 연락하시어 새로운 지침을 반드시 송금 전에 확인하십시오. 이때 연락하는 번호는 처음 거래 시작 시 취득한 번호입니다. 더욱더 좋은 방법은, 은행 송금 및 온라인 이체(EFT) 정보 변경이 발생했을 경우 대신 자기앞수표를 사용하여 직접 거래 하는 것입니다!
4. 은행 계좌번호, 신용카드 번호, 주민등록번호, 금융 정보 등의 개인 정보를 절대 개인 메일이나 메시지를 통해 보내지 마십시오. 이러한 정보는 안전하게 암호화된 사이트를 통해 보내시거나 직접 전달하십시오.

만약 피해가 발생했다면, 즉시 금융 기관 및 미국 연방 수사국(FBI)에 신고하시어 범죄자 인도를 막는 것이 중요합니다. 지역 FBI 사무실에 전화하시거나 온라인 FBI [Internet Crime Complaint Center](#)에서 신고하실 수 있습니다.

###

재발행일: 2020 년 3 월

최초 발행일: 2018 년 10 월