

## 델라웨어의 10 대 사기

소비자 보호 부서는 2022 년에 델라웨어 주민들이 신고한 상위 10 가지 사기를 확인했습니다.

사기의 피해자인 경우 [de.gov/consumercomplaint](https://de.gov/consumercomplaint) 에서 또는 (800) 220-5424 로 전화하여 소비자 불만 양식을 작성해 주세요.

사기범들은 가장 취약한 사람들을 포함한 커뮤니티 구성원들을 속이기 위해 정교한 수법을 사용합니다. 하지만 솔직히 **누구나 사기의 피해자가 될 수 있습니다.** 소비자 보호 부서에서는 사기를 당할 위험을 줄이는 방법에 대한 팁과 조언을 소비자에게 제공하고 있습니다. 소비자는 연방거래위원회 [웹사이트](#) 및/또는 델라웨어주 거래 개선 협회 [웹사이트](#)를 방문하여 다양한 사기에 대해 알아보고 신고하는 방법을 알아볼 것을 강력히 권장합니다.

### 신원 도용

신원 도용범은 피해자의 개인정보(예: 사회보장번호, 은행 계좌 정보, 신용카드 번호)를 사용하여 해당 개인으로 위장하여 자신의 이익을 취합니다. 신원 도용범은 표적의 신원을 사용하여 신용 계좌를 개설하거나, 기존 계좌에서 돈을 인출하거나, 세금 신고서를 제출하거나, 의료 보증을 받을 수 있습니다.

다음은 몇 가지 팁입니다.

### **금융 정보를 보호하세요.**

사회보장번호, 신용카드 번호, 은행 계좌번호 또는 기타 개인정보 또는 금융 정보를 모르는 사람에게 절대로 알려주지 마세요. 그리고 모든 영수증, 특히 금융 계좌번호가 기재된 영수증을 잘 보관하세요.

### **평판이 좋은 판매업체와만 거래하세요.**

알지 못하는 사업체, 특히 모르는 사람이 이메일이나 전화를 통해 제안하는 경우 그들과 거래하지 마세요. 아무리 거래 제안이 좋아도 거절하세요. 신원 도용범들은 피해자를 빠르게 유혹하기 위해 좋은 거래 조건을 제안하는 경우가 많습니다.

**보안 개인정보 및 금융 정보가 포함된 이전 문서를 파쇄하세요.**

**정기적으로 비밀번호를 업데이트하여 보안을 강화하고 부정 행위의 위험을 최소화하세요.**

**신용 보고서를 자주 확인하세요.**

신원 도용의 증거는 피해자가 무슨 일이 일어났는지 깨닫기도 전에 나타나는 경우가 많습니다. 범죄자들은 종종 다른 사람의 이름이나 사회보장번호로 신용을 얻으려고 시도하며, 이러한 시도는 신용 조사 기관의 보고서에 표시됩니다.

[www.annualcreditreport.com](http://www.annualcreditreport.com) 을 방문하거나 877-322-8228 로 전화하거나 연간 신용 보고서 요청 서비스(P.O. Box 10521, Atlanta, GA 30348-5281)로 우편으로 요청하여 2026 년까지 매년 최대 6 건의 **무료** 신용 보고서를 받으세요.

**직감을 믿으세요.**

누군가와 거래하는 것이 불편하거나 기밀 정보를 제공해야 한다는 압박감을 느낀다면 관계를 끊으세요. 범죄자에게 개인 기밀 정보나 금융 정보를 넘기는 것보다는 시간을 들여서 제안에 대해 생각하고 더 많이 조사하는 것이 훨씬 바람직합니다. 합법적인 사업체들은 재구매 고객을 원하며 고객이 먼저 조사할 수 있는 시간을 기꺼이 제공합니다.

---

### **신원 도용이 의심되는 경우 대처 방법**

신원 도용의 피해자인 경우 법무장관은 즉시 다음 조치를 취할 것을 권장합니다.

#### **1 단계: 경찰에 연락하세요.**

취해야 할 첫 번째 단계는 지역 경찰서에 사기를 신고하는 것입니다. 이 단계는 다음 두 가지 이유로 중요합니다. 첫째, 현지 법 집행 기관에 범죄 사실을 즉시 알릴 수 있습니다. 둘째, 귀하가 성실하게 행동했음을 입증하고 일부 채권사와 연락할 때 필요할 수 있는 경찰 신고서, 불만 제기 번호 또는 기타 유사한 기록을 확보할 수 있습니다. 어떤 법 집행 기관에 연락해야 할지 확실하지 않은 경우 법무부 소비자 보호 부서에 (800) 220-5424 번으로 전화하세요. 소비자 보호 부서는 적절한 경찰 기관과 연락할 수 있도록 도움을 줄 수 있으며 기타 신원 도용과 관련된 질문에 답변할 수 있습니다.

#### **2 단계: 3 대 신용 조사 기관에 사기를 즉시 보고합니다.**

신원 도용범들은 종종 사용자의 신원을 도용하여 신용 거래를 시도하기 때문에 3 대 신용 조사 기관에 즉시 연락하여 사기를 신고하는 것이 중요합니다. 각 신용

조사 기관에 신고를 접수하고 신용 보고서에 "사기 경고"를 표시하도록 요청합니다.

또한 각 신용 조사 기관에 귀하의 신용 보고서 사본을 보내달라고 요청하여 귀하의 신원을 도용한 불법 신용 활동의 범위를 판단할 수 있습니다. 현지 법 집행 기관에 이미 경찰 보고서, 파일 번호 또는 불만 제기 번호가 있는 경우 해당 정보를 3대 신용 조사 기관에도 제공하여 분쟁 계정이나 기타 사기 신고를 조사하는 데 도움을 주어야 합니다.

### **3 단계: 신용 보고서의 무단 공개를 방지하기 위해 보안 동결을 설정하는 것을 고려하십시오.**

에퀴팩스(Equifax) 보안 동결

(800) 525-6285  
사서함 105788  
Atlanta, GA 30348  
<https://www.freeze.equifax.com/>

엑스피리언(Experian) 보안 동결

(888) 397-3742  
사서함 9554  
Allen, TX 75013  
<https://www.experian.com/freeze/center.html>

트랜스유니온(TransUnion) 보안 동결

(800) 680-7289  
사서함 2000  
Chester PA 19106  
<https://www.transunion.com/credit-freeze>

### **4 단계: 각 채권사와 은행의 사기 담당 부서에 연락하십시오.**

모든 신용카드, 은행 및 기타 채권사 정보(공공시설, 케이블 등)를 찾아 해당 채권사의 "사기" 담당 부서에 연락하십시오. 해당 채권사의 계정이 신원 도용으로 인해 직접적인 영향을 받지 않았더라도 각 채권사에 사기 사실을 신고하여 각 채권사가 범죄 발생 가능성을 인지할 수 있도록 합니다. 각 채권사에 귀하의 계정에 "사기 경고"를 표시하도록 요청하십시오. 계정에 불법 청구가 있는 경우 대부분의 채권사는 사기에 대한 서면 신고서를 경찰 보고서나 경찰 불만 제기 번호 또는 파일 번호와 함께 제출하도록 요청할 것입니다. 이러한 단계들에서 도움이 필요한 경우 법무부 소비자 보호 부서에 (800) 220-5424 번으로 연락하여 법무부의 신원 도용 피해자 키트를 요청할 수 있습니다. 이 키트에는 신원 도용을 신속하게 신고하는 데

필요한 모든 내용이 포함되어 있으며 채권사에 신원 도용 신고서를 제출할 때 사용할 수 있는 신원 도용 진술서도 포함되어 있습니다.

## 5 단계: 연방거래위원회에 사기를 신고하십시오.

연방거래위원회("FTC")는 기밀 국가 신원 도용 데이터베이스를 관리하고 있으며 연방 채널을 통해 신원 도용범을 추적하는 데 도움을 줄 수도 있습니다. FTC는 (877) IDTHEFT(877-438-4338)로 연락할 수 있습니다

---

소비자 보호 부서는 법무부 수석 특별 수사관 앨런 라코, FBI 요원 벤자민 린데만, 미국 법무부 차관보 크리스토퍼 하울랜드와 함께 신원 도용에 관한 토론회를 진행했습니다. 이 토론회는 마리온 쿼크가 진행했습니다.

### 유용한 링크:

- <https://www.consumer.ftc.gov/features/feature-0037-imposter-scams>
- <https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/what-you-should-know-about-tech-support-scams/>
- <https://www.consumer.ftc.gov/blog/2021/02/utility-scams-are-snow-joke>

### 온라인 쇼핑 사기

이러한 사기는 주로 이베이(eBay), 크레이그리스트(Craigslist) 또는 기타 판매자 대 구매자 직거래 사이트에서 구매 및 판매와 관련된 경우가 많습니다. 사기범은 상품을 구매한 것처럼 가장하여 위조 수표를 보낸 후 '실수로' 초과 지불한 금액을 환불해 달라고 요청할 수 있습니다. 사기범이 판매자인 경우에는 상품을 배송하지 않는 경우도 있습니다.

다음은 몇 가지 팁입니다.

판매자 대 구매자 직거래 사이트에서 구매하는 경우 다음 사항을 기억하세요.

### 금융 정보를 이메일로 보내지 마세요.

거래를 시작하면서 조직의 웹사이트를 통해 금융 정보를 제공해야 하는 경우, https('s'는 보안을 의미)로 시작하는 URL 등 해당 사이트가 안전하다는 표시가 있는지 확인하세요.

## 개인정보 처리방침을 확인하세요.

웹사이트 운영자가 수집하는 개인정보의 종류, 수집 이유, 정보 사용 방법이 나와 있어야 합니다.

수표를 현금화할 수 있거나 계좌 명세서에 기록된 금액을 확인할 수 있더라도 위조일 수 있으니 주의하세요.

구매자나 판매자가 사이트의 일반적인 절차나 결제 방법을 벗어나도록 설득하려 한다면 큰 위험 신호입니다▶.

---

소비자 보호팀은 법무부 특별수사관 라빈센트 해리스, 거래 개선 협회 비즈니스 담당 이사 존 벨과 함께 온라인 쇼핑 사기에 대한 토론회를 진행했습니다. 이 토론회는 지나 쇠버그(Gina Schoenberg)가 진행했습니다.

유용한 링크:

- <https://www.identitytheft.gov>
- <https://www.consumer.ftc.gov/features/feature-0014-identity-theft>
- <https://reportfraud.ftc.gov>
- <https://www.consumer.gov>
- <https://www.ic3.gov>

## 사기범 사기

사기범이 신뢰할 수 있는 사람인 것처럼 가장하여 돈을 송금하도록 유도하는 사기 수법은 여러 가지가 있지만, 동일한 방식으로 이루어집니다. 사기범은 국세청(IRS), 기술 지원팀, 사회보장국, 심지어 가족 등 누구라도 사칭할 수 있습니다.

다음은 몇 가지 팁입니다.

---

저희 소비자 보호 부서에서는 라이언 코스타 법무부 소비자 보호 부서 부국장, 존 벨 거래 개선 협회 비즈니스 국장, 매트 백스터 사회보장국 홍보 전문가, 김벌리 와튼 AARP 델라웨어 커뮤니케이션 국장과 함께 사기범 사기에 대한 토론회를 진행했습니다. 이 토론회는 마리온 퀴크 (Marion Quirk)가 진행했습니다.

유용한 링크:

- <https://www.consumer.ftc.gov/features/feature-0037-imposter-scams>
- <https://www.consumerfinance.gov/about-us/blog/what-you-should-know-about-tech-support-scams/>
- <https://www.consumer.ftc.gov/blog/2021/02/utility-scams-are-snow-joke>

### 자동차 관련 사기

이러한 불만에는 공개되지 않은 문제가 있는 자동차를 판매하거나 연장 보증을 판매하면서 비용 보상을 거부하는 행위 등이 포함될 수 있습니다. 또한 자동차 딜러는 광고에 매력적인 거래를 제시할 수 있지만, 막상 거래를 성사시키려고 하면 실제 거래는 그렇지 않은 경우도 있습니다.

다음은 몇 가지 팁입니다.

#### 차량의 이력을 확인하세요.

➡ 차량 이력 정보 시스템(NMVTIS) 웹사이트([vehiclehistory.gov](http://vehiclehistory.gov))를 방문하여 차량 소유권, 보험 손실 및 회수 정보가 포함된 차량 이력 보고서를 받으세요.

#### 독립적인 차량 점검을 받아

숨겨진 손상이 없는지 확인합니다.

차량 소유자, 딜러 또는 정비소에 차량의 정비 기록을 요청하세요.

차량에 수리되지 않은 리콜이 있는지 확인합니다.

[safercar.gov](http://safercar.gov) 에서 VIN 을 입력하거나 미국 도로교통안전국(NHTSA) 차량 안전 핫라인(1-888-327-4236)으로 전화하여 직접 확인하실 수 있습니다.

차량 보증 갱신에 관한 우편이나 전화를 받으면 그 정보를 액면 그대로 받아들이지 마세요.

본심을 감추기 위해 고압적인 수법을 사용하여 자동차 보증을 권유하는 텔레마케터에 주의하세요. 대부분의 합법적인 사업체는 구매를 요청하기 전에 제안에 대한 시간과 서면 정보를 제공합니다.

원치 않는 판매 전화나 녹음된 메시지는 의심해야 합니다.

전화번호가 국가 전화 금지 등록부에 등록되어 있는 경우, 이러한 전화를 받는 데 특별히 동의하지 않는 한 실시간 또는 녹음된 판매 권유 전화를 받아서는 안 됩니다.

위반 사항을 신고하거나 전화번호를 등록하려면 [DoNotCall.gov](http://DoNotCall.gov) 또는 1-888-383-1222 로 전화하여 국가 전화 금지 등록부에 등록하세요.

---

소비자 보호 부서에서는 조지 리(George Lees) 법무부 부장검사, 라빈센트 해리스(LaVincent Harris) 법무부 CPU 특별수사관, 카렌 카슨(Karen Carson) 자동차국 규정준수 및 조사국장과 함께 자동차 관련 사기에 대한 토론회를 진행했습니다. 이 토론회는 법무부 법률 보조원 다이애나 앤더슨(Diana Anderson)이 진행했습니다.

유용한 링크:

- <https://carconsumers.org/autoscams.htm>
- <https://www.ftc.gov/news-events/media-resources/consumer-finance/automarketplace>

## 상품, 경품 및 복권 사기

대부분의 경품 사기는 몇 가지 공통점이 있습니다. 수신자가 거액의 상금을 받았거나 곧 받을 예정이라고 주장합니다. 그리고 가짜 상금을 청구하기 위해 수신자가 돈을 지불하도록 유도하는 경우가 많습니다.

다음은 몇 가지 팁입니다.

### 경품 사기의 징후:

- ➔ 결제해야 합니다.
- ➔ 송금해야 합니다.
- ➔ 그들이 보낸 수표를 입금해야 합니다.
- ➔ 정부에서 보낸 메일이라고 합니다.
- ➔ 귀하의 "통지"는 대량 요금으로 우편 발송되었습니다.
- ➔ 갑자기 전화가 걸려옵니다.

### 복권 사기의 징후:

- ➔ 복권에 응모하지 않았지만 델라웨어 복권에서 일한다고 주장하는 사람으로부터 통지서나 전화를 받습니다.
- ➔ 다른 국가에서 복권에 당첨되었다는 통지서 또는 전화를 받습니다.
- ➔ 경품에 당첨되었으나 당첨금을 수령하려면 수수료를 지불해야 한다는 통지 또는 전화를 받습니다.
- ➔ 연방 정부 또는 "연방 경품 위원회"와 함께 일한다고 주장하는 사람으로부터 통지 또는 전화를 받습니다.

---

소비자 보호 부서에서는 법무부 수석 특별수사관 앨런 라코, AARP 델라웨어 커뮤니케이션 디렉터 킴벌리 와튼과 함께 상품, 경품 및 복권 사기에 대한 토론회를 진행했습니다. 이 토론회는 지나 쉰버그 (Gina Schoenberg) 가 진행했습니다.

유용한 링크:

- <https://www.consumer.ftc.gov/articles/0199-prize-scams>
- <https://www.bbb.org/all/scamstudies/sweepstakes-lottery-and-prize-scams/sweepstakes-lottery-and-prize-scams-update>

### 인터넷 서비스

이러한 사기는 인터넷 서비스 또는 인터넷 접속이 가능한 소프트웨어를 사용하여 피해자를 속이거나 다른 방식으로 피해자를 이용합니다. 인터넷 범죄 사기는 매년 피해자들로부터 수백만 달러를 훔치고 있으며 다양한 방법을 통해 인터넷을 괴롭히고 있습니다.

이러한 사기를 발견하는 방법에 대한 자세한 내용은 <https://www.bbb.org/all/spot-a-scam> 에서 확인하세요.

### 전화 및 모바일 서비스

이러한 사기는 모바일 요금제, 요금 또는 서비스 지역, 모바일 애플리케이션 또는 다운로드 문제, 소비자의 전화 서비스 제공업체 무단 변경, 잘못된 선불 전화 카드 제안, VoIP 서비스 문제, 스마트 시계와 같은 전자 소비자 제품, 인터넷에 연결하여 프로세서 또는 센서를 사용하여 소비자 정보를 수집할 수 있는 커넥티드 홈 장치와 관련하여 소비자를 대상으로 합니다.

기술 사기를 발견하고 신고하는 방법에 대한 자세한 내용은 <https://www.consumer.ftc.gov/articles/how-spot-avoid-and-report-tech-support-scams> 에서 확인할 수 있습니다.

## 비즈니스 및 채용 기회

이러한 사기는 중소기업과 비영리 단체를 대상으로 하는 매우 흔한 사기로, 사기범의 수법에는 일자리를 약속하고 돈을 보장하며 재택 근무를 할 수 있다고 말하는 경우가 많습니다.

사기로부터 자신 또는 회사를 보호하기 위해 취할 수 있는 조치를 포함한 자세한 정보는 <https://www.consumer.gov/content/job-and-business-opportunity-scams.gov> 에서 확인할 수 있습니다.

## 여행, 휴가 및 시분할 공유 사기

임대용이 아니거나, 존재하지 않거나, 사진과 현저히 다른 숙소가 게시됩니다. 또 다른 변형으로, 사기범은 시분할 숙소 재판매를 전문으로 한다고 주장하며 구매 준비가 된 구매자가 있다고 약속합니다.

다음은 몇 가지 팁입니다.

### **"무료" 휴가.**

합법적인 회사라면 경품에 대한 비용을 지불하라고 요구하지 않습니다. "무료" 휴가를 판매하려는 회사라면 대가를 요구할 가능성이 높습니다. 조심하세요.

### **시분할 숙소 재판매의 단점.**

부동산 중개인이나 에이전트를 사칭하며 시분할 숙소 재판매를 전문으로 한다며 구매자가 준비되어 있다고 연락하는 사기범에 주의하세요. 사기범은 소유자에게 선불 수수료를 지불하도록 압력을 가하고 일단 지불하면 재판매 에이전트는 절대로 숙소를 제공하지 않습니다.

### **휴가용 임대 숙소의 단점.**

임대용이 아니거나, 존재하지 않거나, 사진과 현저히 다른 숙소를 게시하는 사기범을 조심하세요. 사기범들은 저렴한 요금과 훌륭한 편의시설을 약속하며 휴가객을 유인합니다.

### **필수 호텔 요금.**

견적 가격 근처나 작은 글씨로 '리조트 요금'을 기재하거나 '적용될 수 있는' 기타 요금을 언급하는 호텔은 좋지 않습니다. 호텔 측에서 필수 수수료에 대한 자세한

내용을 알려주지 않았다는 사실을 알게 되면 회사에 항의하는 것 외에도 FTC 에 불만을 제기하세요.

---

소비자 보호 부서에서는 법무부 소비자 보호 부서 국장 마리온 쿼크와 법무부 부장검사 조던 브라운스버그와 함께 여행, 휴가, 시분할 숙소 사기에 대한 토론회를 진행했습니다. 이 토론회는 루크 마이어가 진행했습니다.

유용한 링크:

- <https://www.consumer.ftc.gov/features/feature-0027-travel-scams>
- <https://www.bbb.org/article/scams/16913-bbb-tip-5-top-vacation-scams-to-watch-when-making-travel-plans>

### 개인정보 보호, 데이터 보안 및 사이버 위협

이러한 사기 및 불만은 기업이 소비자 데이터 또는 개인정보를 부당하게 사용하거나 소비자 데이터를 올바르게 저장하지 않아서 발생합니다.

---

소비자 보호 부서에서는 법무부 소비자 보호 부서 국장 및 FTC 지역국장 존 스타이거와 함께 개인정보, 데이터 및 사이버 위협 사기에 대한 토론회를 진행했습니다. 이 토론회는 루크 마이어가 진행했습니다.

유용한 링크:

- <https://www.consumer.ftc.gov/articles/how-spot-avoid-and-report-tech-support-scams>
- <https://www.consumer.ftc.gov/topics/privacy-identity-online-security>

## 자주 묻는 질문

### 신원 도용 사기

- 소비자를 위한 최고의 팁은 무엇인가요?
  - 개인 문서(은행 명세서)를 파쇄하여 정보를 안전하게 보호하세요.
  - 사칭 사기에 주의하세요.
  - 계정에 알림을 설정하여 의심스러운 청구에 대한 알림을 받으세요.
  - 은행 명세서와 신용카드 명세서에서 무단 청구가 있는지 확인하세요.
  - 매년 신용 보고서에서 사기 행위가 있는지 확인하세요.
- 사기범들이 개인정보를 도난한 다음 주로 어떤 일을 하나요?
  - 본인 명의로 신용카드를 개설합니다.
  - 본인 명의로 대출을 받습니다.
  - 본인 명의로 실업 수당을 신청합니다.
  - 본인 명의로 사회보장 혜택에 가입합니다.
- 신원이 도용되었는지 어떻게 알 수 있나요?
  - 추심 대행사, 신용카드 회사 또는 기타 사업체(모두 본인 명의의 계좌를 가지고 있지 않은 업체)로부터 연체된 요금이 있다는 내용의 통지서를 우편으로 받습니다.
  - 신용카드 부정 청구에 대한 이메일/문자 알림을 받습니다.
  - 은행 명세서나 신용카드 명세서를 확인할 때 계정에서 부정 청구가 발생한 것을 발견할 수 있습니다.

### 온라인 쇼핑 사기

- 불만 사항의 추세와 패턴을 분석하여 에스컬레이션 방법과 조치의 우선순위를 결정하려면 어떻게 해야 하나요?
  - 트렌드를 추적하고 분석할 수 있는 여러 가지 도구가 있습니다. 이러한 도구에서 생성된 통계를 정기적으로 검토하고 연방 파트너 및 기타 주 법무부 장관과 긴밀히 협력하고 있습니다.
- 법무장관실에 조사 요청을 제출하려면 어떻게 해야 하나요?
  - [여기](#)에서 불만 양식을 작성할 수 있습니다.
  - 문제가 있으면 (800) 220-5424

- 델라웨어 주에는 온라인 사기가 발견되었음을 소비자에게 알려주는 경보 시스템이 있나요?
  - 델라웨어주에서는 최신 사기 및 사기 변종에 대한 보도 자료를 정기적으로 발행합니다. 또한 귀하가 소속된 그룹에 사기 및 사기에 대한 강연을 진행하기도 합니다. 이러한 아웃리치 이벤트는 무료로 제공되며, 현재 가상으로만 가능합니다.
- 자신을 보호하려면 어떻게 해야 하나요? 최고의 팁은?
  - 꼼꼼히 살펴보세요.
  - 제안이 사실이라고 하기에는 너무 좋은 제안이라면 사기일 가능성이 높습니다.
  - 피해를 입은 경우 신고하세요.

### 사기범 사기

- 사기범 사기와 관련하여 가장 좋은 소비자 팁은 무엇인가요?
  - 모든 링크, 전화, 메일을 의심하세요.
  - 직감을 믿으세요. 의심스러운 경우 행동하지 마세요.
  - 국세청, 사회보장국, 메디케어와 같은 정부 기관은 절대로 사용자를 체포하거나 벌금을 부과하거나 혜택을 취소하겠다고 협박하지 않습니다. 그러한 제안은 큰 위험 신호입니다.
  - 항상 독립적인 검증을 수행합니다.
    - 연락처 정보로 커뮤니케이션을 사용하지 마세요. 연락처 정보를 얻으려면 독립적인 출처를 이용하세요. 예를 들어, 은행에서 연락을 받은 경우 가장 최근 명세서 또는 카드 은행에 있는 정보를 활용하여 은행에 문의하세요.
  - 누구나 발신자 번호에 원하는 내용을 표시하도록 설정할 수 있습니다. 발신자 번호를 신뢰할 수 없습니다.
  - 다음과 같은 위험 신호에 주의하세요
    - 거래한 기억이 없는 거래에 대한 커뮤니케이션
    - 빠른 조치를 요구하는 경우
    - 금전 요청 또는 요구(특히 송금, 기프트 카드 또는 선불 카드 구매 요구)
    - 체포 또는 신체적 위해 위협
  - **사실이라고 하기에는 너무 좋으면 사기일 가능성이 높습니다.**
- 소비자 보호 부서에 불만을 제기하면 어떻게 되나요?

- 손실이 없는 경우, 당사는 내부 및 국가 데이터베이스에서 귀하가 제공한 정보를 추적하여 동향을 파악하고, 대상 홍보를 진행하며, 적절한 경우 연방 법 집행 기관에 의뢰할 것입니다.
- 재정적 손실을 입은 경우 특별 조사관이 연락을 드릴 것입니다. 당사 사무실에서 연락을 받았으나 진짜인지 확실하지 않은 경우 (302) 683-8800 번으로 전화하여 해당 연락이 합법적인지 확인하세요.
- 로보콜이나 기타 전화 통화에 대해 불만을 제기하는 경우 다음 정보를 수집하고 즉시 불만 사항을 제출하세요.
  - 발신자 번호에 표시되는 전화번호
  - 발신자 번호에 표시되는 이름(있는 경우)
  - 전화를 받은 정확한 시간대

### 자동차 관련 사기

- 자동차 수리 사기로부터 자신을 보호하려면 어떻게 해야 하나요?
  - 친구나 동료에게 추천을 요청하고 BBB 에 불만 사항이 있는지 확인하여 평판이 좋은 정비사를 찾아보세요.
  - 수리점을 심사하고 보증하며 회원과 승인된 수리점 간의 분쟁을 중재하는데 도움을 줄 수 있는 AAA 를 활용할 수도 있습니다.
  - 엔진 점검 표시등이 켜진 경우 부품 매장에 가져가면 진단을 통해 표시등이 켜진 이유를 알려주므로 준비된 정비사에게 연락할 수 있습니다.
- 거래 개선 협회에 불만을 신고하려면 어떻게 해야 하나요?
  - BBB 웹사이트([bbb.org](http://bbb.org))를 통해
  - BBB 는 소비자가 사업체와 관련된 문제를 해결하는 데 도움을 줄 뿐만 아니라 접수된 불만 사항을 공개하여 다른 소비자들에게도 도움을 줄 수 있으므로 문제가 발생했을 때 첫 번째 단계로 매우 유용합니다.

### 상품, 경품 및 복권 사기

- 사기를 당하고 있을지도 모른다는 위험 신호는 무엇인가요?
  - 당첨되었지만 플레이하지 않았다는 알림을 받습니다.
  - 상품을 지급하기 전에 선불 수수료와 세금을 지불해야 한다는 메시지가 표시됩니다.
  - "미수령" 상금을 받았다고 주장합니다.
- 피해를 당한 경우 어떻게 해야 하나요?

- 저희 사무실 및 FTC 에 불만을 제기하세요.
- 다른 팁이 있나요?
  - 휴대폰 서비스 제공업체를 통해 스푸핑 또는 조작된 전화번호를 차단하는 서비스를 활용하세요.
  - 기억하세요. 누구나 메일링이나 인터넷 광고에 비용을 지불할 수 있습니다. 이러한 것들을 가지고 있다고 해서 합법적인 단체가 되는 것은 아닙니다.
  - 행동하기 전에 가족, 친구 또는 저희에게 전화하세요. 무슨 일이 일어나고 있는지 누군가에게 이야기하세요.

### 소비자 신용 사기

- 2021년에는 소비자 신용 사기와 관련하여 어떤 일이 발생할 것으로 예상되나요?
  - 안타깝게도 많은 사람들이 신용 문제로 어려움을 겪고 있으며, 이로 인해 소비자 신용과 관련된 사기가 증가할 것으로 예상하고 있습니다.
- 시청자가 신용 보고서 또는 채무 탕감 회사에 불공정한 표시가 있는 것이 우려되는 경우 어디에 불만을 제기할 수 있나요?
  - 회사 자체부터 시작하세요. 평판이 좋은 기업은 실수를 바로잡고 고객 만족도를 유지하는 데 신경을 씁니다.
  - CPU 에 신고하세요! 가장 효율적으로 행동하려면 패턴이 필요합니다.
  - [FTC](#) 에 신고하세요.

### 개인정보 보호, 데이터 보안 및 사이버 위협 사기

- 피싱과 관련하여 사업체가 주의해야 할 사항이 있나요?
  - 대부분의 사람들은 피싱이 개인에게만 일어날 수 있다고 생각하지만, 사업체도 개인 소비자만큼이나 피싱 사기의 위험에 노출되어 있습니다.
  - 사업체 이메일 침해라는 전체 하위 범주가 있는데, 이 범주는 매우 정교할 수 있습니다.
  - 개인 생활에서와 마찬가지로 직장이나 사업체를 운영할 때도 피싱 이메일을 주의해야 합니다. 직원들에게 피싱 사기와 피싱 사기를 발견하는 방법에 대해 교육하세요.
- 기술 지원 사기를 어떻게 알아차릴 수 있나요?
  - 애플이나 마이크로소프트와 같은 회사라고 주장하는 번호로부터 문자나 전화를 받으면 즉시 사기라고 생각해야 합니다. 합법적인 회사에서는 잠재적인 기술 문제에 대해 연락하지 않습니다.

- 비트코인이나 기프트 카드와 같이 일반적인 화폐가 아닌 다른 수단을 사용하여 결제해 달라고 요청하는 경우 매우 위험 신호입니다.

### 여행, 휴가 및 시분할 숙소 사기

- 시분할 숙소에 가입하기 전에 무엇을 해야 하나요?
  - 휴가용 임대 숙소와 마찬가지로 철저히 조사해 보세요! 시분할 숙소를 판매하는 회사가 합법적인 회사인지 확인하세요. 메리어트 시분할 숙소인 경우, 해당 시분할 숙소가 실제 메리어트가 판매하는 제품인지 확인하세요.
  - 또한 서류가 프로모션 정보에 명시된 내용과 일치하는지 확인하세요. 영업사원의 말과 상관없이 서명하는 계약서에 명시된 내용을 반드시 숙지하세요.
  - 계약에 서명하기 전에는 절대로 시분할 숙소 대금을 송금하거나 결제하지 마세요. 서명하기 전에 돈을 지불할 필요가 없습니다.
- 휴가 콘테스트에 응모했는데 당첨되었다는 연락을 받았지만 실제로 사실인지 확실하지 않다면 어떻게 해야 하나요?
  - 세 가지 방법이 있습니다.
    - 휴가 콘테스트의 연락처 정보와 당첨 사실을 알리기 위해 연락한 사람의 연락처 정보를 상호 참조합니다. 연락처가 다르다면 위험 신호입니다. 그리고 콘테스트를 진행하는 회사에 문의하세요.
    - 호텔이나 리조트가 참여하는 경우, 해당 호텔/리조트에 개별적으로 연락하여 콘테스트가 합법적인지 확인하세요.
    - 여행(비행기, 기차, 렌터카 등)과 관련된 경우 해당 호텔/리조트에 개별적으로 연락하여 콘테스트가 합법적인지 확인하시기 바랍니다.
- 렌트 업체를 어떻게 조사할 수 있나요?
  - 거래 개선 협회에 문의하여 해당 업체가 과거에 불만을 접수한 적이 있는지 확인하세요.
  - 업체의 소셜 미디어 페이지를 확인하여 업체를 어떻게 소개하고 있는지 확인하세요.
  - 온라인에서 리뷰를 확인하세요! 누군가 나쁜 경험을 했다면 온라인에 이를 게시할 가능성이 높습니다.
- 렌탈 사기를 당했다고 생각되면 어떻게 해야 하나요?
  - 세 단계가 있습니다.
    - 은행/금융기관에 연락합니다. 사기 피해를 당했다는 사실을 상대방에게 알려야 합니다. 이렇게 하면 향후 발생할 수 있는 문제를 예방할 수 있습니다.

- 사기에 대한 정보 수집
- 법 집행 기관에 후속 조치를 취할지 여부를 결정하세요. 경찰에 신고하거나, BBB 또는 FTC 에 불만을 제기하거나, 저희 사무실에 불만을 제기할 수 있습니다.
- 렌탈 사기를 신고하는 데 도움이 되는 정보는 무엇인가요?
  - 연락처 정보(전화번호, 이메일, 연락처 이름 또는 회사명).
  - 커뮤니케이션 스크린샷(이메일, 문자, 서명한 문서).
  - 사기 발생 시간대 - 처음 연락을 받은 시점부터 사기임을 인지한 시점까지입니다.