



## 계좌를 안전하게 보호하세요: 수표 사기 예방 팁

끊임없이 변화하는 기술 속에서 수표 사기가 급격하게 증가하고 있습니다. 보고에 따르면 수표는 B2B 거래의 42%만을 차지하며 소비자들은 이보다 더 적게 사용합니다. 지난 30 년 동안 개인에 의한 수표 사용량은 82% 감소했습니다. 사회에서 수표 사용이 점점 줄어들고 있지만, 수표는 여전히 가장 취약한 결제 수단 중 하나로 남아 있습니다. 금융범죄집행네트워크(FinCEN)에 따르면 2022 년 미국에서 수표 사기의 연간 규모는 84% 증가한 8 억 1,500 만 달러에 달했습니다.

수표 사기가 증가하는 주요 원인 중 하나는 우편 절도입니다. 사기꾼 및 기타 범죄 조직은 우편물을 훔쳐 수표를 가져간 다음 이러한 수표를 사용하여 사기를 저지릅니다. 수표를 입수한 후에는 다음과 같은 다양한 방법으로 수표 사기를 저지할 수 있습니다.

- 수표 세탁: 사기꾼은 다양한 방법으로 수표의 잉크를 "세탁"합니다. 그런 다음 원하는 사람에게 수표를 지불할 수 있습니다. 정보가 변경되면 위조된 수표를 현금화하여 계좌에서 돈을 훔칩니다.
- 위조 수표 생성: 사기꾼은 수표의 정보를 사용하여 추가적인 위조 수표 복사본을 만들 수 있습니다.

사기꾼은 계좌에서 돈을 훔치기 위해 다양한 방법으로 수표를 사용할 수 있을 뿐만 아니라 신원 도용에도 사용할 수 있습니다. 수표에는 일반적으로 이름, 주소, 서명 등의 민감한 정보가 포함되어 있어 다른 문서를 위조하는 데 사용될 수 있습니다.

### 어떻게 대처할 수 있나?

사기꾼이 수표의 정보를 훔쳐 사용할 수 있는 방법은 많지만 이러한 위험을 완화하는 방법도 있습니다. 수표 사기 피해를 방지하기 위한 몇 가지 팁은 다음과 같습니다.

- 디지털 결제: 사용하는 수표 수를 줄이기 위해 다른 전자 결제 형태를 활용하십시오.
- 가능한 한 우편으로 수표 발송 피하기: 앞서 언급했듯이 우편 절도는 수표 사기의 주요 원인 중 하나입니다.
- 안전한 우편함 사용: 우편으로 수표를 보내야 하는 경우 주택이나 업무용 우편함 대신 USPS 시설 내 우편함을 사용하십시오.
- 수표 보호: 수표는 항상 안전한 장소에 보관하십시오. 비지니스인 경우 수표 정보가 잘못된 사람의 손에 들어가는 것을 최소화하기 위해 적절한 보호 조치와 내부 통제를 시행하십시오.
- 비지니스인 경우 긍정적 지불 활용에 대해 문의하십시오. 긍정적 지불은 무단 수표 지불을 보호하기 위해 사용되는 일종의 사기 방지입니다.
- 계좌 내역을 자주 검토하십시오. 매월 스테이트먼트를 항상 검토하고 더욱 적극적으로 대처하기 위해 가능한 경우 온라인 बैं킹을 통해 계좌를 모니터링하여 불일치 사항을 확인하십시오.
- 수표 사인을 저장하지 마십시오. 범죄자는 이 정보를 사용하여 귀하의 계정에 대한 수표 사기를 저지할 수 있습니다.

### 피해를 입었다고 생각되면:

- 지연하지 마십시오. 표적이 된 후 신속하게 조치를 취하면 피해를 최소화할 수 있으니 프라미스원 은행에 연락하셔서 담당자의 도움을 받으십시오.
- 경찰에 신고하셔서 피해 상황을 알리십시오.

궁금한 점이 있으시면 가까운 프라미스원 지점에 문의하시거나 (678) 385-0800 으로 전화하십시오.