

무역사기 방지 매뉴얼

1. 무역사기 방지 방안

□ 사기 징후의 포착

- 대부분의 무역사기는 서둘러 거래를 진행하기 때문에 발생되고 있으며, 이를 방지하기 위해서는 바이어와 충분한 시간을 갖고 서서히 거래를 시작하고, 주의를 기울여 하기의 시기별 무역사기의 징후를 사전에 간파한다면 충분히 방지할 수 있음

□ 거래단계 초기의 선적 전 사기 징후

- ① 바이어가 거래를 서두른다.
- ② 제품의 스펙은 무시하고 무조건 대형 프로젝트 혹은 대량오더로 유혹한다.
- ③ 견적을 주면 단가인하 등 요구없이 바로 주문을 하겠다고 한다.
- ④ 자세한 회사 소개 없이 정부 혹은 발주처의 인맥관계를 내세운다.
- ⑤ 서방은행 신용장 개설 혹은 선수금 송금방식의 매력적인 결제조건을 내세우면서 무상 대량 샘플을 요구한다.
- ⑥ 선적을 재촉하며 항공운송을 요청한다.
- ⑦ 선수금 결제 후 2차분 오더는 사후송금방식을 요청한다.
- ⑧ 샘플 발송 회수를 늘리고 그 수량을 점점 증가시킨다.
- ⑨ 오더 진행 도중에 오더 수량을 늘리면서 대금결제조건을 바꾼다.

□ 선적 이후의 사기 징후

- ① 상대 바이어가 전화나 기타 연락을 기피한다.
- ② 시장사정 등 여러 가지 장황한 설명으로 대금지급을 연기하려고 한다.
- ③ 상품 도착 후 사소한 하자를 트집 잡아 대금지급을 기피한다.
- ④ 상품선적 전과 선적 후의 말이 달라진다.
- ⑤ 납기를 재촉하다 선적 후 연락을 끊는다.

- ※ 최근 중국에서 자주 발생하는 무역 사기는 바이어가 처음부터 가격 조율이 없이 바로 대량주문을 주고 중국으로 입국하여 계약서를 작성 하자고 함. 이에 큰 주문의 유혹을 이기지 못해 중국을 방문하게 되면 접대나 공무원 선물비 등으로 많은 금액을 지불하게 하고 귀국 후 연락이 두절되는 행태도 자주 발생하고 있음

□ 대응방안

- 신용조사 기관을 통해 거래상대방에 대한 신용조사 철저히 할 것
- 계좌 변경 등 중요내용의 경우에 반드시 fax와 유선을 통해 바이어에게 통보할 것
- 바이어에게 메일에 의한 계좌변경요청이 접수되면 즉시 유선으로 통보해 줄 것을 요청할 것
- 수출대금 미회수 상황 발생 시 해외채권회수 전문기관 활용 신속대응

2. 이메일 해킹을 통한 무역대금 사기 대응방안

□ 현황

- 최근 국내외 무역업체의 이메일을 해킹하여 거래자로 위장, 거래 상대방으로 하여금 해커가 개설한 임시계좌로 수출입 대금을 송금토록 하는 무역사기 사건이 다수 발생

□ 무역대금 사기사례

- 최근 외국거주 해커가 국내 보안기기 제조/수출업체인 S사와 동사의 스위스 거래(수입)업체인 M사의 e메일 정보 및 교신내용을 해킹
- 해커는 M사에게 S사에 결제 예정인 수입물품 대금을 자신이 임시 개설한 은행계좌에 입금을 요구하여 M사가 송금하는 사기사례가 발생

□ 예방조치

- 거래업체와 결제 전 계좌번호 재확인 및 주기적인 이메일 확인
- 계좌변경 등 중요내용의 경우 반드시 fax와 유선을 통해 바이어에게 통보
- 바이어에게 메일에 의한 계좌변경요청 접수시 즉시 유선 통보를 요청
- 이메일 계정 및 B2B 사이트의 비밀번호를 수시로 변경

- 사용 PC에 대한 최신 바이러스 프로그램 사용
- KOTRA 제공 "바이어연락처 확인서비스" 활용
(www.kotra.or.kr→사업신청하기→해외시장조사)

□ 사기사건 대응방안

- 경찰청 사이버테러대응센터(www.ctrc.go.kr, 1566-0112)신고 또는 관할 경찰관서 직접 방문 후 신고
- 거래 외국환은행에 신고 및 지급정지 요청 국내은행을 이용한 해외계좌 송금시 거래은행을 통해 해외은행 지급정지 요청
- 무역협회 콜센터(1566-5114)로 이메일 해킹 문의 접수
- 무역협회에 해킹 PC에 대한 원격지원(PC접속)을 통한 사용자 PC 점검 요청

□ 무역협회 지원서비스(1566-5114, 콜센터)

- 이메일해킹 문의 접수 및 신고방법 안내
- 원격지원(PC접속)을 통한 사용자 PC 점검 및 기술적 응급조치 지원
- 사이버테러대응센터 신고를 위한 Kita.net 웹메일 로그정보확인 및 전달
- KITA.net 메일이용자 해킹방어 활동 지원
- ※ 일부 지원사항은 기술적 문제로 KITA.net 사용자에게 한해 제공 가능

3. 해외거래선 신용조사

□ KOTRA 해외시장조사 서비스

- 우선 간단한 바이어 확인 같은 경우에는 KOTRA의 「해외시장 조사 서비스」 (무료)를 활용 (02-3460-7737)

서비스명	내 용	조사기관	비용
바이어연락처 확인	해외바이어의 실제 존재여부, Contact Point 등 조사	해당 무역관	무료

□ 한국무역보험공사

○ 신용조사 시스템 : 해외협력기관을 통한 조사



- 평균 조사기간 : 3~4주 소요

※ 심층조사, 기타 어려움 발생 시 조사 소요기간 연장 가능

○ 수수료 :

보고서종류	일반조사	재무제표미비
요약보고서	33,000원	22,000원
Full Report	110,000원	55,000원

※ 신용조사 불가자 또는 장기(40일 이상) 소요 시 수수료 면제

○ 연락처 : 무역보험공사 리스크분석부 (☎ 1588-3884)

□ NICE D&B

○ 신용조사 시스템 : 자체 조직망을 통한 조사

- 세계 각 지역별 지사조직망 (210개)을 보유
- 세계 145백만 개 기업 데이터베이스 보유

○ 평균 조사기간 : 10日 소요 (최장 14日)

○ 수수료

서비스명	일반서비스 요금	KITA 회원요금
해외기업신용보고서(BIR)	₩320,000	₩265,000
일본기업신용보고서(BIR)	₩360,000	₩300,000
해외기업심층신용보고서(CR)	₩350,000	₩290,000

○ 연락처 : 02-2122-2570, 2342

4. 해외거래선 채권회수(무역협회 회원 할인클럽 서비스)

□ 채권회수 서비스 개요

○ 국내기업과 해외기업간의 상거래에서 미수채권이 발생할 경우, 채권자로부터 위임을 받아 채무자로부터 미수금을 회수하는 서비스

□ 해외미수채권 회수서비스를 신청할 수 있는 대표적 사례

- 무신용장 방식의 수출대금 결제조건(D/A,D/P)거래에서 미수금이 발생한 경우
- 해운업체 혹은 복합물류업체가 운송서비스를 제공하고 수수료를 회수하지 못한 경우
- 무역거래 후 상대업체가 지급을 거절할 목적으로 클레임을 제기하는 경우
- 특허 및 법률서비스, 박람회 부스 임대, 통번역 등의 서비스를 제공한 후 수수료를 회수하지 못한 경우
- 상대 업체의 연락두절로 대금을 회수하지 못한 경우
- 기타, 해외업체와의 상거래에서 소액미수채권이 발생한 경우

□ 비용

	KITA회원	일반회원
접수비	10만원	20만~30만원
성공보수	일반회원 대비 7~13% 할인 적용수수료 : 27~32%	회수금액의 30~35%

□ 한신정신용정보(주)의 해외채권회수 서비스의 특징

- 전세계 150여 개국을 커버하는 최고의 채권회수서비스
- 국제상법, 무역거래 및 선진적 추심기법 노하우를 지닌 전문가집단
- 법률 서비스 소송 진행시 각 국의 현지변호사에 의한 법률서비스 진행

□ 연락처

- 담당자 : 한신정신용정보(주) 김진수 대리(02-6913-4537)
E-mail : jinsu@nice.co.kr
- 주소: 서울시 마포구 신수동 63-14, 5층 우)121-854
- 홈페이지: www.niceamc.co.kr