

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”



	<b>보 도 자 료</b>		
	<b>보도</b>	<b>2016. 5. 3.(화) 석간</b>	<b>배포</b>
담당부서	불법금융대응단	김범수 팀장(3145-8521), 최가영 조사역(3145-8524)	

**제 목 : 취업을 미끼로 한 보이싱, “소비자경보” 발령**  
 - 구직을 신청하였다가 대포통장 명의인으로 등록된 보이싱 사례

<b>■ 소비자경보 2016-3호</b>	
등급	<b>주의</b> 경고 위험
대상	대학생 등 구직자

**1 소비자경보 발령 배경**

- 최근 금감원에는 아르바이트 구직 사이트의 채용 공고를 보고 구직을 신청하였다가, 체크카드(비밀번호 포함)를 양도하여 대포통장 명의인으로 등록되었다는 신고가 다수 접수\*
  - ‘16.1월~3월 기간 중 금감원 「불법사금융피해센터」에 모두 51건 접수
- 채용 공고를 이용하여 구직자로부터 체크카드 및 비밀번호 등을 편취하는 사기 수법이 증가하는 이유는,
  - 구직난으로 인하여 채용 합격 통지를 받았을 때 고용주의 요구사항을 거부하기 어려운 구직자의 절박한 심리를 사기범이 이용하는 것으로
  - 대포통장 근절대책 및 처벌강화로 대포통장 확보가 어려워짐에 따라 사기범의 대포통장 확보수법도 점점 지능화되고 있기 때문임

## 2 대포통장 명의인으로 등록된 구직자의 보이스피싱 사례\*

\* '16.4.18. 금감원에 접수된 제보내용을 시간순으로 정리

1 ('16.4.12.) 대구에 거주하는 피해자 A씨(22살, 대학생)는 아르바이트 구직 사이트를 통하여 콜럼비아 픽△△(유령회사)\*에 구직을 신청

\* 다국적 미디어기업인 소니 픽처스(2014년 콜럼비아 픽처스에서 사명 변경)를 사칭한 것이며, 국내에 콜럼비아 픽△△라는 회사는 존재하지 않음

2 ('16.4.14.) 동사에서는 면접이 지난 토요일(4.9.)이었는데 합격자 중 한명이 사정으로 빠지게 되면서 A씨가 합격되었다며 전화

\* 채용공고상의 전화번호(02-60××-8234)가 아니라 070-78××-4511으로 전화

☞ <붙임1> 콜럼비아 픽△△(유령회사)의 채용공고

○ 사기범은 A씨의 주민등록번호를 확보하기 위해 이력서 제출을 요구하고, 동시에 급여계좌 및 ID카드 등록 목적을 빙자하여 거래은행 및 계좌번호를 문의

- 사기범은 거래하지 않은 은행이라는 핑계로 대포통장으로 사용하기 어려운 농협, 하나은행, 지방은행의 통장은 거절

### < 사기범의 안내 이메일 >

☆ 콜럼비아픽

보낸사람: ☆ 이동 <kyong@daum.net>  
받는사람: <>

일반 첨부파일 2개(46KB) 모두 저장 파일 저장 시 바이러스 검사

- 신입사원이력서.docx 27KB
- 협약 및 출입증 신청서.docx 20KB

[신입사원 작성서류]

서류 꼼꼼히 확인하시고 작성하셔서 전달 부탁드립니다.  
이력서 하단부분에 **급여계좌는 농협, 하나, 지역은행은 거래하지 않고 있어서**  
그 외 급여계좌 자동이체등록 가능 합니다

[근무, 급여조건 다시 한번 숙지 바랍니다.]

배급지원팀 : 수,출입 예정인 영상원본 STAFF면접보조 보관관리 및 촬영보조 수입배급 스케줄관리(정규직)  
09:30~18:00 / 주 5일근무(토,일 및 지정공휴일 휴무)

급여  
- 2개월 수습기간 140만  
- 정직원 전환 후 185만부터

☞ <붙임2> 이력서 및 급여계좌 등록양식

3('16.4.15.)사기범은 체크카드 확보를 위해, 회사 보안상 체크카드를 이용해서 출입증을 만들기 때문에 비밀번호를 알려달라고 유도하고 택배를 통해서 체크카드를 보낼 것을 요청

☞ <붙임3> 출입증 신청서

4('16.4.16.)체크카드 발송 이후 회사가 전화를 받지 않아, 이상한 느낌이 들어 통장내역을 확인하니 출처불명의 자금거래가 발생하였으며, 보이스피싱 피해자들은 A씨를 수사기관에 신고

5('16.4.19.)A씨는 대포통장 명의인으로 금융회사에 등록

### 3 금융소비자 유의사항

- 기업의 정식 채용 절차에서는 급여계좌 개설 또는 보안관련 출입증에 필요하다면서,
    - 계좌비밀번호(공인인증서, OTP 등) 및 체크카드의 양도를 절대 요구하지 않으므로 이를 요구하는 것은 보이스피싱임을 명심
  - ⇒ 급여계좌 등록은 실제로 취업한 후에 이루어지는 것으로, 등록을 위해서는 본인 명의 계좌번호만 알려주면 됨
  - 구직자들은 취업을 위해 물색한 업체에 대해서 직접 방문하거나 인터넷 검색 등을 통하여 정상적인 업체인지 여부를 꼼꼼히 따져봐야 함
    - 본건 유명회사인 콜럼비아 픽△△는 실제 사업장이 존재하지 않음은 물론, 인터넷을 통해서도 검색이 되지 않음
  - 어떠한 경우에도 타인에게 체크카드 등을 양도하는 행위는 일절 금지
    - 본인의 통장에서 자금을 대신 인출·이체해 준 사람도 범죄에 대한 인식 정도에 따라 형사처벌\*을 받을 소지가 있음
- \* 전자금융거래법 및 형법(사기죄, 사기방조죄 등) 위반

- 또한, 대포통장 명의인이 되어, “금융질서문란행위자”로 등록되면 각종 금융거래 제한\*으로 정상적인 사회생활이 곤란해질 수 있으니 각별한 유의 당부

\* 신규 계좌 개설 거절, 인터넷뱅킹·ATM기 이용 등 비대면거래 제한, 신규대출 거절 및 신용카드 이용한도 축소 등

□ 주민등록번호, 계좌번호 등을 알려주어 개인정보 유출이 의심되는 경우

- 금감원 『불법사금융 피해신고센터』(☎1332)에 신고하거나, 금융회사 영업점을 방문하여 『개인정보 노출자 사고예방 시스템』\*에 등록

\* 본인 확인절차를 거쳐야 시스템에 등록되며, 등록 후에는 비대면 금융거래(인터넷뱅킹, ATM거래 등)가 일부 제한될 수 있음

□ 아울러 통장양도 요구 등 불법행위를 영위하는 것으로 의심될 시에는 금융감독원(☎ 1332), 경찰청(☎ 112)으로 신고 바람

#### 4 향후 대응방안

□ 금감원은 주요 취업 포털과 업무 협조를 통해 취업 사이트에 사기피해 예방을 위한 배너 광고 등을 게시한 바 있음

- 최근 구직자를 대상으로 한 취업 빙자 사기 증가에 대응하여 주요 취업 포털과의 업무 공조 강화를 추진하는 한편,
- 각 대학의 교내 신문 및 대학생 대상 언론 매체 등을 통해 취업 사기 예방을 위한 교육·홍보를 강화해 나갈 예정
- 또한 시민감시단(200여명) 및 금융소비자 리포터(360여명) 등을 통해 채용 공고 등에 대한 금융사기 모니터링을 확대할 예정

☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다.(<http://www.fss.or.kr>)

(붙임 1)

## 컬럼비아 픽△△(사기범 유령회사)의 채용공고

**1** 보이스피싱 사기범은 인터넷 아르바이트 구직 사이트에 미디어 회사를 사칭하여 채용공고를 내고, 구직자들이 지원하도록 유도

### ← 채용정보

채용정보	지도	기업정보
Columbia	신규 영상사업점 신입사원 채용공고문 ]	
<p>◎회사소개</p> <p>Columbia 는 20세기폭스의 자회사인 미국의 다국적 기술 및 미디어 회사이며 TV 및 Movie 제작, 제공, 배급사입니다. 주요 작품은 "어메이징 스파이더맨 시리즈", "로보캅(2014년작 품)", "고스트라이더" "터미네이터" 등이며 국내 다수의 영화배급사와 공동제작, 제공, 배급업무를 하고있습니다. 국내외 일본등 아시아권 영화의 영미 방송 배급을 맡고 매년 8-10편 가량의 한국영화를 수입 배급하고있으며 국내영화의 수입배급업무를 지원할 영상사업본부를 신규 입점에 예정입니다. 신규입점지점에서는 정규스텝, 회계직, 아르바이트 인원을 두루 채용하고 있으며영상 배급,편집 업무에 대해 관심 있으시거나 화려한 경력여부 보다는 일에 열정을 갖고 오래도록 같이 일하실 신입사원 분들의 많은 지원부탁드립니다</p> <p>◎ 업무</p> <p>part1. 배급지원팀 : 수,출입 예정인 영상원본 보관관리 및 수입 배급 스케줄관리(정규직)</p> <p>지원자격</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 고졸이상</li> <li>- 경력여부 무관</li> </ul>		<p>▲ 맨위로</p>
공유	전화하기	지원하기

### ← 채용정보

채용정보	지도	기업정보
part1. 배급지원팀 : 수,출입 예정인 영상원본 보관관리 및 수입 배급 스케줄관리(정규직)		
<p>지원자격</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 고졸이상</li> <li>- 경력여부 무관</li> <li>- 상세부서 면접후 배정</li> <li>- 성실하고 책임감 있는 자세</li> <li>- 인근거주자 우대</li> </ul> <p>part2. 회계지원팀 : 영화사업부문 작품별 비용 정산 및 지점운영 회계 업무 (정규직)</p> <p>지원자격</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 대졸이상 (재무관련 학과 우대)</li> <li>- 경력여부 (회계,정산 업무경력1년이상)</li> <li>- 비용처리, 전표 입금 및 반제 업무 경력자 우대</li> <li>- 성실하고 책임감 있는 자세</li> <li>- 인근거주자 우대</li> </ul> <p>part3. 보조스텝팀: 기존 스텝업무 편집 및 촬영보조 (아르바이트 최소3개월이상, 추후 정규스텝 전환가능)</p> <p>지원자격</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 고졸이상</li> <li>- 경력여부 무관</li> <li>- 상세부서 면접후 배정</li> <li>- 성실하고 책임감 있는 자세</li> </ul>		<p>▲ 맨위로</p>
공유	전화하기	지원하기

### ← 채용정보

채용정보	지도	기업정보
- 인근거주자 우대 - 영화제작, 배급분야에 관심있으신분		
<p>◎ 근무조건</p> <p>근무시간</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 09:30~18:00 / 주 5일근무(토,일 및 지정공휴일 휴무)</li> <li>- 보조스텝업무 시간협의 가능 (일8시간 근무)</li> </ul> <p>급여</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 140만원(수습,아르바이트), 185만원(정규직,수습기간2개월만료후)</li> <li>- 식대별도 지급, 아르바이트기간중 주급수령가능</li> </ul> <p>복리후생</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 4대보험,경조휴가 및 경조금 지급</li> <li>- 연차휴가, 퇴직금 지급(정규직)</li> <li>- 재휴콘도 이용가능</li> <li>- 우수사원 포상 및 해외연수</li> </ul> <p>◎전형방법</p> <p>전형절차</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 1차 : 서류전형 (지원자 검토후 적합자에 한하여 연락)</li> <li>- 2차 : 면접 (본사내방)</li> </ul>		<p>▲ 맨위로</p>
공유	전화하기	지원하기

(붙임 2)

## 이력서 및 급여계좌 등록양식

**2** 보이스피싱 사기범은 주민등록번호를 확보하기 위해 이력서 제출을, 계좌번호 확보를 위해 급여계좌 등록을 요구

### 신입사원 이력서 (입사내정자용)

성명	한글	주민등록번호		
	영문			
	한문			
자택주소 (현주소)				
연락처	이동전화			e-mail
경력사항	기간 (6개월 이상만 작성)	직장명	부서	퇴직사유
	년월 ~ 년월			
	년월 ~ 년월			
	년월 ~ 년월			
	년월 ~ 년월			
가족사항	관계	성명	나이	직업 및 근무처

■채용자(확정) 등록 내용  
 - 개인(채용자)정보 (성명, 주소, 주민등록번호, 연락처 등), 채용 사실 확정일자자  
 확인내용 (당사 내 사전 등록 내용) 등

■사내 출입등록카드 사전 등록 및 발급 내용  
 - 출입보안시스템 (CNS) 따른 발급 안내  
 - 자동이체 급여통로 에 따른 안내  
 ※본인은 본 신청서의 내용을 이해하고 이에 동의합니다.

근로자(본인)는 위 기재된 내용이 사실과 다름이 없음을 확인하고 입사예정자, 사전동의,  
 회사 내 업무규정 및 채용 된 사실을 확정 받아 ID카드 발급을 신청합니다.



### ID카드등록 및 채용정보 사전등록

당사와 근로자 내 채용결과와 관련해 당사는 반드시 채용 확정 자로 사전 등록을 받아야 하며,  
**개인정보의 보호에 관한 법률 제 734호** 규정에 따라 진행되는 채용 확정자 동의서 입니다.  
 이에 본인(채용 확정자)은 당사가 다음의 개인채용정보를 등록함에 있어 사실과 다름이 없어야  
 하고, 기재 등록한 내용이 사실과 다름이 있을 경우 법적 책임을 질 수도 있습니다.

1. 사전등록 채용 확정자 정보
2. 사전등록 내용 및 목적
3. 사내 출입 보안(급여)등록 카드 발급 안내
4. 그 외 확인 내용

급여계좌등록	금융기관명	계좌번호
--------	-------	------

◆ID카드 발급 기준은 직장 내 전용사용.  
 출입 보안 서비스(CNS) - 관계자 외 출입 제한 시스템 ...

◆등록계좌  
 - 예금주는 본인 명의 외 사용불가  
 - 자동이체 급여카드 및 ID카드 겸용 사용  
 - 자동이체 등록 시 매월 30일 이내 급여계좌로 미체 .

본인(근로자)은 콜럼비아픽 내 채용 확정된 사실을 통보 받아 다음의 개인 정보를 제  
 공하고 사전접수 하는 것에 동의합니다.

2016년 월 일  
 성명 : (서명 또는☞)

콜럼비아픽

대표귀하

(붙임 3)

## 출입증 신청서

**3** 보이스피싱 사기범은 체크카드 확보를 위해, 회사 보안상 체크카드를 이용해서 출입증을 만든다며 비밀번호를 알려달라고 요구하고 택배를 통해서 체크카드를 보낼 것을 요청

### ◆협약 및 출입증 신청서◆

1. 근무 중에 습득한 직무상의 영업 방식 및 회사 정보에 속하는 사항을 외부에 공개하거나 누설하지 않겠습니다.
2. 회사에서 보관하는 모든 자료를 회사 밖으로 유출하지 않습니다.
3. 회사에서 근무 중 작성한 각종 서류 및 PC에 보관된 일체의 자료를 허가 없이 외부로 유출 또는 공개하지 않습니다.
4. 기타근무 중 회사 내 자료를 COPY 하거나, 개인정보 및 기업정보 등 모든 정보를 외부로 유출 또는 공개 하지 않겠습니다.

입사자 본인은 **콜럼비아픽** 의 직원으로 근무함에 있어 회사의 보안관리 지침에서 정하는 바에 따라 상기 사항을 준수 할 것이며, 고의 또는 과실로 인한 회사의 재산상의 손해가 발생하지 아니 할 것을 동의합니다.

◆ 입사자 본인은 사내 보안 및 본인의 직무적 업무를 위하여 당사 내 보안 출입카드의 비밀번호를 설정하고자 신청하는 바이며, **사내 업무 관련 보안에 각별히 주의 할 것 또한 본인의 과실(분실 및 유출)**에 의하여 보안(분실)문제가 발생 하거나 악용 된 것이 발견 된 경우 책임을 감수 할 것임을 확인하는 바 이에 서명받으실합니다.

『휴대전화, 주민등록번호 사용불가』

(숫자 4자리)

직 위	성 명	보안설정번호
신입사원		

-명의자 본인 외 타인에게 양도시에 발생하는 문제에 대해서 소지자 본인에게 책임이 발생함으로 발급된 출입증 IC카드 는 본인 외 사용을 절대 금합니다.

-출입증 보안설정 번호의 경우 제작시 사용되는 IC카드 설정번호와 동일하게 입력 가능 하시며 추후 개별 사용번호 변경이 가능함을 알려 드립니다.

-발급 이후 관리 소홀로 인한 분실 및 파손 시 재발급 비용(40,000원)은 본인 부담입니다.

2016년 월 일

서명 : 

콜럼비아픽

대표귀하