

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”



	보도자료			
	보도	배포시부터 보도 가능	배포	2016. 5. 20.(금)
담당부서	불법금융대응단	김범수 팀장(3145-8521), 곽소진 조사역(3145-8530)		

제목 : 신종 대포통장 모집 수법
 - 구직사이트 통해 공개적으로 대포통장법인 개설 아르바이트 모집

■ 소비자경보 2016-4호			
등급	주의	경고	위험
대상	구직자		

◆ (소비자경보 발령배경)

- 신설법인 계좌개설시 증빙서류 제출을 완화^{주)}한 금융당국의 제도개선 사항을 악용, 법인 명의의 대포통장을 전문적으로 모집하는 조직이 등장
- 이 조직이 구직사이트를 통해 “불법이긴 하지만 법인 대포통장 개설을 도와주면 쉽게 돈을 벌 수 있다” 고 유인한다는, 다수의 제보가 접수
 - 금감원이 제보내용이 사실임을 확인

◆ (소비자 유의사항)

- 대포통장의 단순 전달·유통도 불법임을 인식하고 있다면 **형사처벌 대상임**

주 : '16.4.14. 보도자료 : “세금계산서 없어도 신규 법인은 계좌 개설이 가능합니다.”

1 소비자경보 발령배경 및 제보 주요내용

- 최근 금융감독원에 구직사이트를 통해 법인 대포통장을 개설하는 아르바이트를 모집하고 있다는 제보가 다수 접수됨
- 제보된 업체는 유령회사*로, 알○○○ 등 아르바이트 구직 사이트에 채용공고를 올린 뒤 지원자들에게 대포통장 개설 아르바이트를 소개

* 트△△, 사이×× 라는 명칭의 업체로, 가상의 회사주소, 전화번호, 대표자명 등을 게시하여 구직자들을 현혹 (<붙임1> 아르바이트 구직 사이트상의 실제 채용광고)

- 인터넷 도박 등에 사용하기 위한 대포통장을 대신 개설하는 업무로,
- 사기범이 준비해주는 서류로 은행에서 (신설)법인통장을 개설해오면 통장 한 개당 7만원을 지급(월 400만원 수입 보장)한다고 유인

□ 한편 구직자들이 대포통장을 개설할 경우 처벌받을 것을 우려하자,

- 사기범은 대포통장이 보이스피싱에 사용되는 것이 아니라 도박 사이트에서 사용되는 것이므로 처벌받을 일이 거의 없고,
- 경찰 조사를 받을 경우에 대비해 사전 교육을 시키고, 그대로만 진술하면 참고인으로 30분 조사받고 끝난다며 구직자를 기만

□ 최근 금융당국이 신설법인 계좌개설시 증빙서류 제출을 완화*하자, 사기범은 대포통장 개설에 이를 악용

* 신규 창업법인은 세금계산서 등 증빙없이 실제 사업영위가 확인되면 계좌를 개설 허용 (참고 : '16.4.14. 보도자료 "세금계산서 없어도 신규 법인은 계좌 개설이 가능합니다.")

2 금융소비자 유의 및 당부사항

<유의 사항>

□ 대포통장은 보이스피싱, 도박 등 다양한 범죄에 숙주 역할을 하는 것으로, 타인의 대포통장 확보를 돕는 것도 범죄임

- 대포통장의 단순 전달·유통도 불법임을 인식하고 있다면 형사처벌* 대상**임(본 사례에서 사기범은 대포통장 개설이 불법임을 언급)

* 「전자금융거래법」 §6③, §49④에 따라 3년 이하의 징역 또는 2천만원 이하의 벌금

** 최근 창원지방법원은 대포통장을 전달한 혐의로 퀵서비스업자에 대해 징역 10월, 집행유예 2년을 선고한 바 있음

<당부 사항>

- 구직자들은 업체에서 큰 노력을 들이지 않고 쉽게 돈을 벌 수 있다며 불법행위를 유도하는 경우 단호히 거절하여야 함
 - 유령법인을 통한 대포통장 개설 요구 등 불법행위를 영위하는 것으로 의심될 시에는 금감원(☎ 1332)으로 신고 바람
 - 금감원에서는 대포통장 제보시 우수 신고자에게 포상금도 지급
- * 금감원 홈페이지(<http://www.fss.or.kr>)→민원·신고→불법금융신고센터→대포통장 신고

3 조치 사항 및 향후 계획

<조치 사항>

- ① **(광고삭제 및 수사기관 통보)** 해당 구직 사이트에 제보된 업체의 구직 광고를 삭제토록 선조치하였으며, 제보내용에 대해서 수사기관에 정보 제공
- ② **(홍보·전파)** 대포통장을 단순히 전달·유통하는 것도 불법임을 청년층의 접근이 용이한 채널(예: 인터넷, SNS, UCC 등)을 통해 홍보·전파

<향후 계획>

- ① **(감시활동 강화)** 구직자를 대상으로 대포통장을 모집하는 신종 수법이 지속적으로 발생함에 따라
 - 시민감시단(200여명) 및 금융소비자 리포터(360여명) 등을 통해 구직 사이트에 대하여 모니터링을 강화할 예정
- ② **(금융회사 내부통제 강화)** 한편, 유령법인을 통한 대포통장 개설을 방지하기 위하여 신규 법인의 계좌 개설 요청시 실제 사업영위 여부를 철저히 확인하도록
 - 금융회사에도 동 사례를 전파하여 내부통제를 강화할 수 있도록 지도할 예정

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

불상의 혐의자는 아르바이트 구직 사이트에 월 500만원, 주 5일 근무를 조건으로 채용공고를 내고, 구직자들이 지원토록 유도

월 500만, 주5일, 현장관리 및 사무업무

채용기업정보 ? 자세히보기 >

대표자 강영
회사주소 서울
사업내용 금융업

관심기업으로 등록하기

마감일 상시모집
모집인원 10명
성별 무관
연령 22세(1995년생) ~ 40세(1977년생)
학력 무관

내이력서의 예상합격률은? 로그인후 확인 >

담당자 최 실장
e-메일 t et1@naver.com
전화번호 010- -3389
팩스번호 -

알에서 채용정보 보고 전화 드렸습니다. 라고 연락하시면 문의가 쉽습니다.

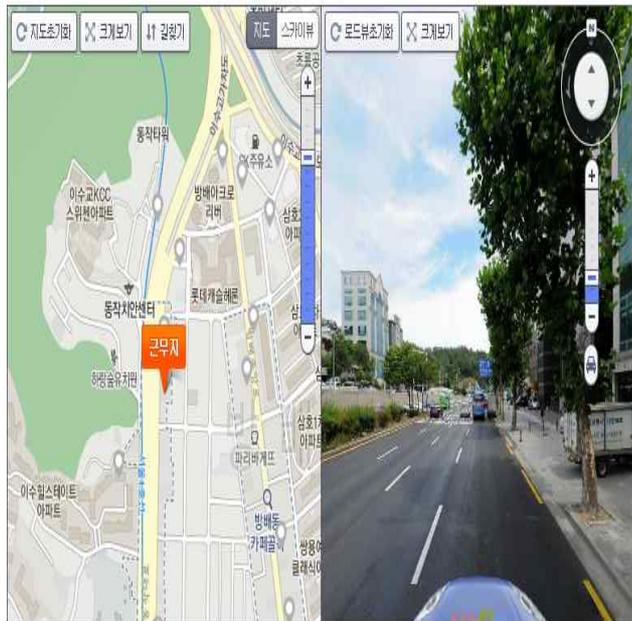
업무내용 및 근무조건

고용형태 정규직, 계약직
업종 고객상담리서치 영업 기타, 사무직 기타, 서비스 기타,
근무기간 6개월~1년
근무요일 월~금
근무시간 09:00~17:00
급여 5,000,000원

알바급여계산기
최저시급: 6,030원

근무지역

근무지역 서울 서초구
[상세정보] 서울 서초구 401호
지도 ※지도는 근무지 위치를 나타내며 회사 소재지와 일치하지 않을 수 있습니다. 지도로 찾는 알바에서 더 많은 알바정보 보기 >



상세 모집요강

■ 안내
현장방문하고 관리 및 사무업무하시는 부분이며 기본 월급 300만원에 관리 능력에 따라 추가 인센티브지급이 되는 부분입니다. 많은 분들의 지원부탁드립니다.

■ 업무
1. 현장방문, 관리 및 사무업무
2. 서울,경기,인천권 현장방문

■ 자격요건
1. 업무 처리 정확성 및 우수한 커뮤니케이션 능력
2. 성실,근태 우수자 선호
3. 깔끔한 복장 착용

■ 근무 및 급여조건
1. 오전 09:00~ 오후 5시 근무
2. 주 5일 근무(주말, 공휴일 휴무)
3. 기본 300만 + 인센티브
4. 기존 직원 월 평균 급여 : 500~1,000만원

■ 지원방법
1. 전화 지원 후 면접 진행
2. 합격 및 통보

■ 담당자
1. 최 실장
2. 연락처 : 010- -3389

<제보 1> 그놈 목소리 바로듣기  [\[클릭\]](#)

불상의 혐의자는 아르바이트의 내용이 **대포통장으로 사용될 법인통장을 대신 개설하는** 일이며, 보이스피싱에 사용되지 않으므로 **처벌가능성이 거의 없다**며 **구직자를 설득**

■ **사기범** : 합법적인 일은 아니에요.

□ **제보자** : 아 그래요? 어떤 건데요?

■ **사기범** : 일단은 하시는 일은 대포통장 개설하시는 일이구요.

■ **사기범** : 저희가 아침마다 매일 **법인사업자 서류를 사무실에서 드려요.** 그러면 그 서류를 받고 나가셔서, **통장을 개설하셔서 서류랑 통장을 가져오셔서 저희한테 다시 전달하시는 거구요.**
통장 개설하시는 건 수당 7만원을 지급해드리는데, 보통 하루에 3개 내지 6개 정도 개설을 해 와요. 개설하시는 분들이. 보통 하루에 20만원에서 40만원 정도 벌이가 되시는 거고. 한 달이면 못해도 최소 못 받으시는 분이 400에서 잘 받으시는 분이 600 정도 받아 가시고요.

□ **제보자** : 아 그래요?

■ **사기범** : 대포통장도 통장이 어디에 쓰였는지에 따라서 조사를 받을 수도 있고 안 받을 수도 있는 거구요. **처벌기준이 다 달라요.** 실질적으로 은행에서 얘기하거나 뉴스 상에서 얘기하는 부분은 통장이 보이스피싱 쪽으로 사용되었을 경우 얘기구요. 근데 저희 같은 경우는 그쪽으로 사용하는 건 아니고요. 이게 토토나 이런 도박 사이트 있잖아요. 그런 쪽에 사용을 하는데.

■ **사기범** : 조사를 받는다 하더라도 이게 보이스피싱 무고한 제보자가 발생하는 건 아니기 때문에, 대리인으로 하신 개설자가 가서 저희가 어떻게 진술하실지 미리 교육을 다 해드려요. 경찰서에서. 피의자가 아니라 참고만 하고 30분 조사받고 끝나고요. 최악의 경우가 전자상거래법 위반으로 해서 그 벌금 100만원, 150만원 나와요. 빨간 줄 가고 그런 것도 아니고. 벌금 같은 경우도 저희가 대납을 다 해드리고요.

<제보 2> 그놈 목소리 바로듣기  [\[클릭\]](#)

불상의 혐의자는 구직자에게 대포통장 모집이 불법이며, 혐의자가 불법을 자행하고 있음을 공개적으로 언급

■ 사기범 : 저희가 급여를 많이 드리는 이유가. 하시는 일이 대포통장을 개설하시는 일이에요. 저희가 아침마다 사업자 서류를 매일 드려요. 법인 사업자 서류를. 그럼 그 서류를 들고 가서 은행에서 통장을 개설해 오시는 일이지거든요.

□ 제보자 : 통장 개설하는 걸 왜 다른 사람 시키나요?

■ 사기범 : 그거는 저희가 불법적으로 사용하니까요, 통장을.

□ 제보자 : 불법적으로 사용한다고요?

■ 사기범 : 네, 토토 쪽에, 저희가 도박사이트 쪽에 사용하는 통장이거든요?

□ 제보자 : 저보고 불법하라고 그렇게 말씀하시는 거예요?

■ 사기범 : 그러니까 그게 가능하시면 지원을 하시는 거구요, 그게 어려우시면 제가 자세하게 설명은 따로 안 드리고요.

□ 제보자 : 아니 지금 저보고 불법을 하라고 말씀하시는 거 아니에요? 돈을 버는 것도 중요하지만...

■ 사기범 : 네, 저희는 불법 일을 하는 회사예요.

□ 제보자 : 불법 일을 하는 회사예요?

■ 사기범 : 네, 대포통장 개설을 해서 통장 판매하는 회사거든요.