

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

	보 도 자 료		
	보도	2017. 12. 28.(목) 석간	배포 2017. 12. 27.(수)
담당부서	불법금융대응단	김재경 부국장 (3145-8130), 박선영 조사역(3145-8121) 김범수 팀장 (3145-8521), 권순표 수석(3145-8526)	

제 목 : 겨울방학을 틔타 아르바이트생을 노리는 금융사기 주의!

- 구직을 신청하였다가 대포통장 명의인 및 인출책이 된 사례

1 현 황

- 금융권의 통장 개설 기준이 강화됨에 따라 사기범들은 대포통장 확보를 위해 구직자를 속여 통장·체크카드 등을 양도받거나 인출책으로 이용하는 사례 급증

※ '17.11월 이후 금감원에 총 80건의 취업사기 관련 내용 제보

- 사기범들은 인터넷사이트 및 문자메시지를 통해 아르바이트 모집을 광고하면서 사원증 발급 등에 필요하다는 통장·체크카드를 요구하거나
 - 현금 배달 업무라고 속인 후 구직자의 계좌에 보이스피싱 피해금을 입금시켜 이를 현금으로 찾아 사기범에게 전달토록 기망

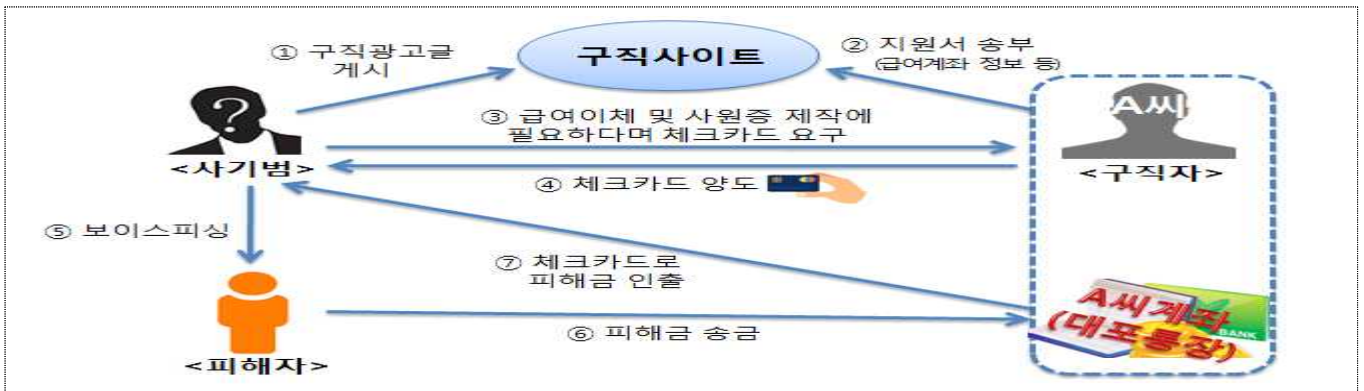
- 대학 수학능력 시험이 끝나고 각급 학교의 겨울방학이 시작되며, 하반기 기업 공채 시즌이 종료되는 등 아르바이트에 대한 수요가 증가하는 시기인 만큼 이를 악용한 보이스피싱 또한 증가할 것으로 예상
- 사기범들의 수법이 갈수록 지능화되고 대담해 지고 있어 구직사이트 등을 통해 아르바이트를 구하는 경우 각별히 주의할 것을 당부드림

➡ 사기범에게 통장·카드를 대여·양도하는 경우뿐만 아니라 보이스피싱 피해금을 인출하여 전달하는 경우에도 민·형사상 책임을 질 수 있음에 유의

2 주요 사례

1 구직자가 대포통장 명의인이 되는 사례

- 사기범은 구직 사이트 채용공고를 보고 지원한 구직자(A씨)에게 급여이체 및 사원증 발급에 필요하다는 체크카드 송부를 요구
- 이후 A씨 계좌(대포통장으로 이용)로 보이스피싱 피해금을 입금시킨 후, A씨의 체크카드를 이용하여 인출

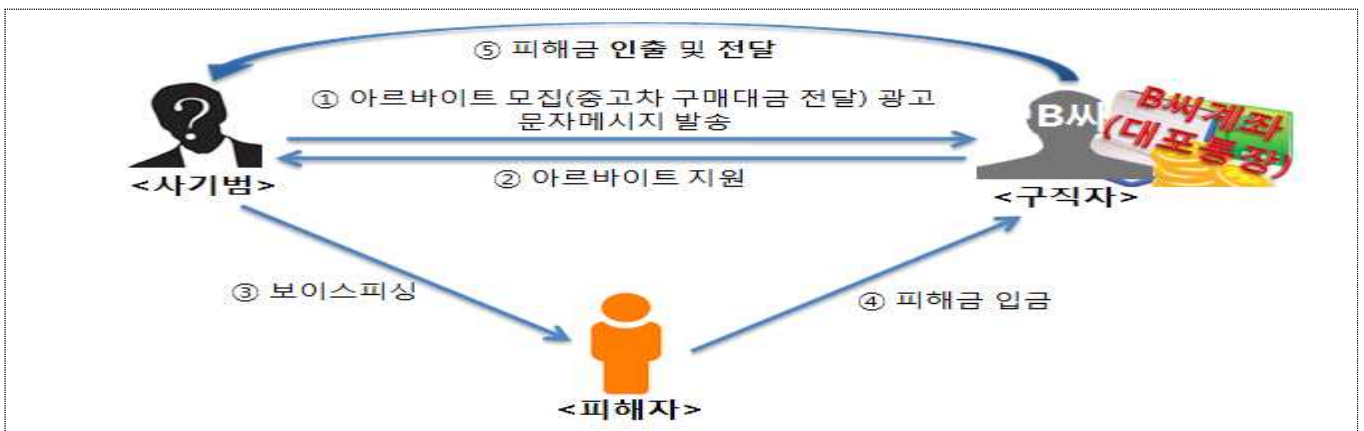


2 구직자가 인출책으로 이용당하는 사례

- 사기범은 중고차 구매대행 업체를 사칭, 아르바이트*를 모집한다고 불특정 다수에게 문자메시지를 발송하여 구직자(B씨)를 채용

* 중고차 구매대금을 통장으로 입금 받아 이를 현금으로 인출하여 회사에 전달하는 업무

- 이후 B씨 계좌(대포통장)로 피해금을 입금시킨 후, B씨에게 중고차 구매대금이라며 계좌에 입금된 돈을 현금으로 인출해 오도록 기망



※ 붙임 1 : 아르바이트를 구하려다 대포통장 명의인 및 인출책이 된 사례

3 소비자 당부사항

- 아르바이트에 합격하였다며 업체가 통장·체크카드 또는 계좌 비밀번호 (공인인증서, OTP카드 등)를 요청하는 경우 100% 보이스피싱임
- 어떠한 경우에도 타인에게 현금을 인출 또는 이체할 수 있는 수단 (통장·체크카드·비밀번호·공인인증서 등)을 대여·양도해서는 안 됨

➡ 타인에게 통장 등을 대여하거나 양도하면 형사처벌 대상*이고, 피해자에 대해 손해배상 책임이 있으며, 금융거래 제한**을 받음에 유의

* 3년 이하의 징역 또는 2천만원 이하의 벌금
** 계좌 지급정지, 예금 채권소멸, 전자금융거래 제한 등

- 또한 본인의 계좌에서 피해금을 인출하여 사기범에게 전달한 경우에도 보이스피싱 인출책으로서 민·형사상 책임이 따를 수 있음에 유의
- 아울러 인터넷 구직사이트, 생활정보지 등에서 구직을 탐색하는 경우 정상업체가 맞는지 직접 방문 등을 통해 꼼꼼히 따져봐야 함

4 향후 대응방안

- 금융사기에 취약한 고3 수험생 등 아르바이트 구직자들을 대상으로 맞춤형 교육 및 홍보를 추진
- (고3 수험생 교육) 한국교원단체 총연합회와 협업하여 전국 고등학교 (2,351개)에 금융사기 예방 교육 동영상 및 포스터 배포
- (피해예방 홍보) PC방 컴퓨터('17.12월) 및 대표적인 아르바이트 사이트 '알바몬'('18.1월~2월)을 통해 대포통장의 위험성 등을 집중 홍보
- (퀴즈 이벤트 실시) '17.12월중 PC방 컴퓨터 및 '알바몬'을 통해 퀴즈를 풀면 영화 티켓을 제공하는 이벤트 실시

※ 붙임 2 : PC방 이미지 광고화면 및 알바몬 배너광고 화면

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

1 구직자가 대포통장 명의인이 되는 사례

- 구직자(A씨)는 아르바이트 사이트에서 백화점 의류 납품 관리 모집 공고를 보고 지원함
- 사기범은 추가 채용인원으로 합격되었다고 전화를 하고 그 후 이메일을 통해 사원증 발급과 관련한 양식을 송부하며 구직자로부터 체크카드를 양도받기 위한 사전 작업을 실시함
- 익일 사기범은 신분확인을 위한 출입증(사원증)을 만들어야 한다면 체크카드를 요청하였고 이에 속은 A씨는 쿼서비스를 이용하여 체크카드를 사기범에게 송부
- 사기범은 회사의 비용(사실은 보이스피싱으로 편취한 자금)이 잘못 이체되었으니 이를 인출한 후 거래내역을 삭제해 주겠다며 연락하고 송부 받은 체크카드를 이용하여 보이스피싱 피해금을 인출
- 이후 사기범과 연락이 두절되었고, 보이스피싱 피해자의 신고로 A씨는 대포 통장 명의인으로 등재

① 사기범이 아르바이트 사이트에 올린 채용광고 내용

추가채용인원 사원증발급관련안내는 내일 오전 채용자등
록시 발급처 확인후
별도로 안내드리겠습니다.
(서류하단의 자필서명은 소집교육시 내방하셔서 서명하시
면 되십니다.)

◆근무형태

-납품관리(사무) : 국내외 백화점 및 연세점 납품총괄 및 직영
관리

유통업체 문의 및 주문접수 및 물품발주
취급품목 교환 환불 AS문의 접수
(단기 아르바이트 지원불가)

-물류정리(유통) : 입출고 현황 및 재고관리
상품적재 및 제품파손 포장상태 검수
(최소 1개월이상 근무 가능자)

② 체크카드를 양도받기 위해 구직자에게 송부한 양식

ID카드등록 및 채용정보 사전등록

당사와 근로자 내 채용절정과 관련해 당사는 반드시 채용 확정 자료 사전 등록을 받아야 하며,
개인정보의 보호에 관한 법률 제 734호 규정에 따라 진행되는 채용 확정자 동의서입니다.
이에 본인(채용 확정자)은 당사가 다음의 개인채용정보를 등록함에 있어 사실과 다름이 없어
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
--------	-------	------

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

■ ID카드 발급 기준은 직장 내 전용사용.

출입 보안 서비스(CNS) - 관계자 외 출입 제한 시스템.

■ 사내 출입통제카드 사전 등록 및 발급 내용

- 출입보안시스템 (CNS)파본 발급 안내
- 자동이체 급여등록에 따른 안내

■ 등록계좌

- 예금주는 본인 명의 외 사용불가
- 농협 및 기타 지방은행 등록 불가
- 자동이체 급여카드 및 ID카드 겸용 사용
- 자동이체 등록시 매월 30일 이월 없이 급여계좌로 이체

② 구직자가 인출책으로 이용당하는 사례

- 구직자(B씨)는 수출용 중고자동차 구매대행 아르바이트 모집 문자메시지를 받고 지원함
- 사기범은 중고차 구매 대금을 B씨의 계좌로 보내주면 이를 직접 찾아 회사 직원에게 전달하고 중고차의 명의를 이전하는 업무라고 설명함. 차량 거래한 건당 총 10%의 수수료를 지급할 것이며 자금이 입금되었을 때 1%를 차량이 선적되어 수출이 완료되면 나머지를 지급할 것이라고 기망함
- 사기범은 B씨의 계좌에 입금된 보이스피싱 피해금을 중고차 거래 대금인 것처럼 가장하며, 금일은 차량 선적이 지연되는 날이므로 거래가 모두 종료되면 수수료 전액을 지급하겠다고 기망함. 이에 B씨는 수수료 1%에 해당하는 금액을 제외한 나머지 금액을 현금으로 인출하여 사기범에게 전달함
- 사기범은 자금을 받은 후 잠적하였고, 보이스피싱 피해자의 신고로 B씨는 대표통장 명의인으로 등재

① 사기범이 송부한 문자메시지

**(참고)(참고)중고차 수출 구매대
[Web발신]
(참고)(참고)중고차 수출 구매대리**

차종

1)스다텍스 디젤 12인승 2WD 스마트
가격:2,290 ~2,990

수출지역:미시아

한 금 은:350

2)가아 카니얼(하이 리무진) 2017년~2018
년형

객석:21인승 AT기통(4문) (투입전통,2도도
이 내비)

가격 4,810 ~5,838

수출지역:이라크 요르단

한 금 은:750

차량별 구매하는 비용은 모두 저희 업체가 부
담을 하고,

고객님께서 구매된 차량을 저희쪽으로 이
전한 해주시길

참고(당첨이전)와 등사에 당일 수고비로 부
가세원금,수입이 지급되는방식입니다

(지급받은실원금: 최소300~최고700)

법적으로 전혀 문제되지 않는 방식이오니
관심있으신 분은 연락바랍니다 친절한 상담
도와드리겠습니다

원신트레이딩(원신무역)

수출당지 주소:원정정택시,연소주 북면동
598(출도B개야도 B-2)

무도수신거부

010-1158-88155

무도거부 0108102054

연출810213

② 피해금 편취를 위해 B씨를 기망하는 메신저 대화내용



중고차 수출 입니다

입니다

구비서류:신분증사본,등본,주거등록증
거래내역 3개월,용집업면

FAX 로 보내주셔도

외시구요

카카오톡메시지로 사진찍어 보내주셔도

됩니다

빠른시일내로 보내주시구 담침주시구요

가능할만큼 확인해주세요~

2017.11.6



중고차 수출전문

원금자정보안내 실만

생년:

관계: 현대 그랜저 HG김정

차량 구매자 금액: 1000만원 대권 거주

2017.11.24



중고차 수출전문

씨가 차량 구매자금으로 사실인한
데 보낸거구요

원금구매로 다른차량 구매해야 씨게 구

입할수있다고 말씀해주시면 될것같아요

2017.11.26

□ PC방 이미지 광고화면

금융감독원 범금응권
FINANCIAL SUPERVISORY SERVICE

**아르바이트 구하려다
대포통장 사기에 연루될 수 있습니다!!**

| 사기안당하는Tip! | **바로가기**

이벤트 참여하고 **영화예매권** 받아가세요!!

어떤 아르바이트인가요?
중고차 구매 대행 아르바이트고요.
본인 계좌로 돈이 입금되면
저희가 알려드리는 업체를 통해
중고차를 구매해주시면 됩니다.

(경찰)A씨 계좌가 보이스피싱
범죄에 이용되었습니다.
입금하신 돈은 중고차 구매로
위장된 보이스피싱 피해자의
돈입니다.

□ 알바몬 배너광고 화면^{주1)}

알바몬의 신기술
albamon

Q. 단기알바 · 주말 · 당일치기 · 사후보조

신입공채는
JOBKOREA

채용정보 · 브랜드알바 · 정규직 · 알바도크 · 인재정보 · 개인서비스 · 기업서비스

이력서등록 · 공고등록

통 크게 쏘니다!!
보이스피싱
피해예방 이벤트

알바몬 앱

개인회원 로그인 · 기업회원 로그인

회원가입 · 아이디 찾기 · 비밀번호 찾기

장래필요 근로계약서

지역별 알바 · 스펙UP 알바 · 하루알바

⇒ PC방 이미지 광고 및 알바몬 배너광고 화면 클릭시 연결되는 퀴즈 이벤트

1 단계. 객관식 퀴즈풀기

Q1 고수익 알바를 미끼로 [] 요구 시 보이스피싱을 의심

● 전화 · 문자 ● 입금 ● 통장(계좌) · 체크카드 ● 고금리 대출

Q2 저금리 대출 해주겠다며 수수료, 선이자 등을 이유로 [] 요구 시 보이스피싱을 의심

● 전화 · 문자 ● 입금 ● 통장(계좌) · 체크카드 ● 고금리 대출

실제사례확인하기

2 단계. 댓글달기

Q. 계좌(통장)를 빌려주거나 계좌로 들어온 돈을 전달하는 아르바이트를 제안 받는다면 어떻게 해야 할까요?

주1) '18.1.1일부터 금융사기 피해예방 홍보 배너로 교체 예정