



금융감독원

보 도 자 료

금융은 **통통**하게 소비자는 **행복**하게

보도	2026.2.9.(월) 조간	배포	2026.2.6.(금)		
담당부서	금융사기대응단 금융사기대응2팀	책임자	팀 장	강 인	(02-3145-8121)
		담당자	선 임	윤영탁	(02-3145-8534)

금 팔고 받은 돈이 보이스피싱 피해금?

당신의 계좌가 사기범의 세탁통로로 이용될 수 있습니다.

- 사기범은 온라인 거래플랫폼을 통해 금 판매자를 기망하여 판매대금으로 보이스피싱 피해금이 판매자 계좌에 이체되도록 한 후金を 편취
- 보이스피싱 피해 신고 접수시 판매자 계좌의 입출금 제한, 거래대금 반환 등 피해 우려

■ 소비자경보 2026 - 05호

등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

I

소비자경보 발령 배경

- 최근 보이스피싱 조직이 금 가격 상승 랠리*로 인해 실물 금거래가 활발해지는 것을 틈타 온라인 거래플랫폼(○○마켓 등)을 통한 금 직거래로 자금세탁**을 시도하는 경우가 많아지고 있습니다.

* [한국금거래소 순금 1돈(3.75g)] '25.10.1. 777,000원 → '25.2.3. 1,006,000원(29.5%↑)

** [25.10월] 1건 → [11월] 13건 → [12월] 9건 → [26.1월] 11건 (금감원 접수민원 기준)

- 금 판매자는 구매자로 가장한 사기범에게 속아 金を 거래하면서 보이스피싱 피해자의 피해금을 거래대금으로 입금받을 경우, 의도치 않게 보이스피싱 범죄에 연루*될 수 있습니다.

* 금 판매자의 계좌는 「통신사기피해환급법」상 '사기이용계좌'로 지정되며, 계좌 지급정지 및 전자금융거래가 제한되고 거래대금을 보이스피싱 피해자에게 반환하는 등 불이익을 받을 수 있음

- 이에 금융감독원은 소비자경보를 통해 개인 간 금 직거래를 가장한 보이스피싱 자금세탁 수법 등을 상세하게 전달하여 소비자의 경각심을 제고하고 대응 요령을 안내하고자 합니다.

개인 간 금 직거래 최근 피해사례

- ▶ A씨(서울 거주, 20대)는 ○○마켓에서 구매자와 금 직거래를 약속하고 사전에 신분증까지 확인 하였으나, 실제 대면 거래시에는 성명불상자가 거래 당사자를 대신하여 나옴*

* 성명불상자는 거래 당사자가 본인의 부친이며, 부친이 급한 일이 생겨 심부름을 나왔다고 설명

- A씨는 사기를 의심하고 성명불상자의 신분까지도 확인하려 했으나 사전에 예약금 이체 명목으로 공유된 A씨 계좌로 거래대금(약 1,800만원)이 입금되자 도의상 金を 인도하게 되었는데, 추후 해당 대금이 보이스피싱 피해자의 피해금으로 확인되며 A씨 계좌는 사기이용계좌가 되어 동결(지급정지)됨

II

개인 간 금 거래를 이용한 보이스피싱 자금세탁 주요 특징

① **[자금세탁대상 물색]** 사기범은 보이스피싱 피해금을 최대한 빠르게, 많이 편취하기 위해 **환금성이 좋은 고액 자산을 주요 표적**으로 삼습니다.

- 먼저 사기범은 검찰·금감원 등을 사칭하여 피해자를 기망*하고, 피해자에게 정해진 시간에 자금을 이체하도록 지시해둡니다.

* 예: 피해자의 자금이 범죄에 연루되어 국가의 자산 검수가 필요하다는 명목으로 이체 요구

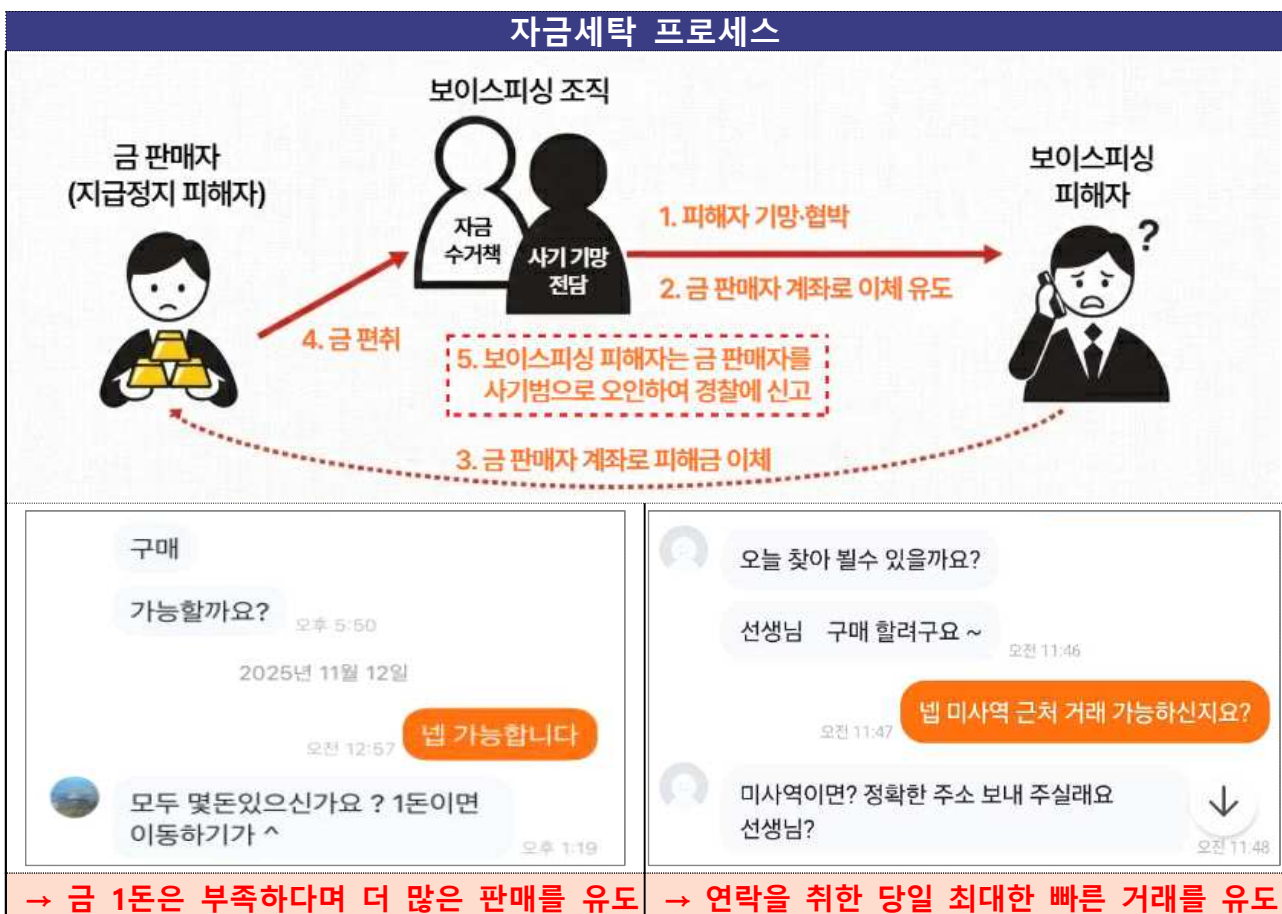
- 이와 동시에 온라인 거래플랫폼에서 ①**최근 가치가 급등하여** ②**거래가 활발한 자산**(예: 금)을 판매하는 이에게 접근*하여 거래를 유도한 후, 실제 대면 시점에는 피해금이 판매자 계좌에 이체되도록 설계합니다.

* 보이스피싱 피해자로부터 피해금을 계좌이체로 받는 경우 수사기관의 추적을 받게 되므로 온라인 거래플랫폼에서 자금세탁 대상을 물색

- 또한, 사기범은 판매자가 경계심 없이 거래에 신속히 응하도록 별도 가격협상 없이 거액의 금을 한 번에 사겠다고 제안*하기도 합니다.

* 플랫폼에 게시된 판매수량 외에 추가 구매 가능한 수량을 문의하며 대량 판매를 유도하고, 보이스피싱 피해금 규모와 유사한 수준으로 금을 편취하는 것으로 추정

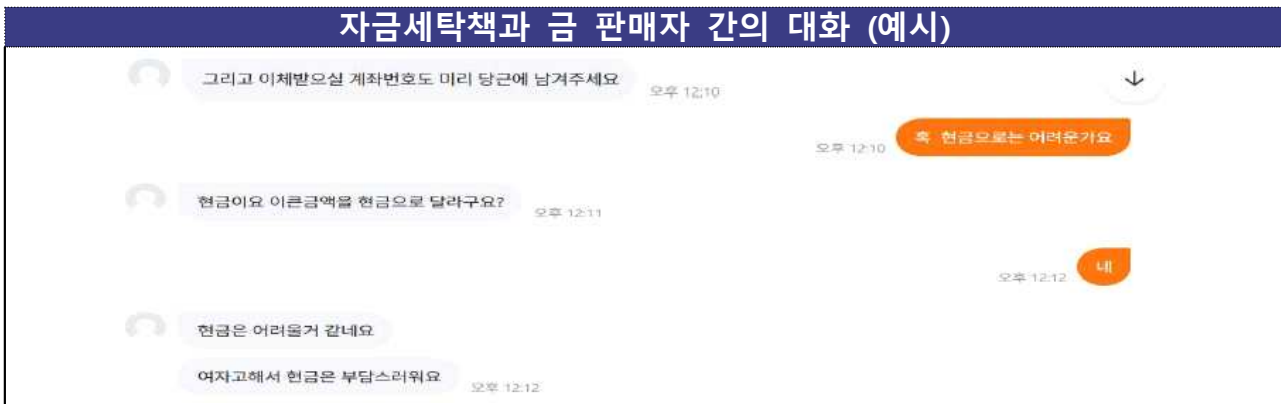
자금세탁 프로세스



② [선입금] 사기범은 미리 금 판매자의 계좌번호를 받아 예약금을 이체합니다.

- 대부분의 사기범(자금세탁책)은 금 판매자와 대면하기 전 거래 예약금을 이체하겠다는 명목으로 판매자에게 계좌번호를 요구합니다.
- 이는 판매자의 신뢰를 확보함과 동시에, 판매자로부터 금을 전달받는 시점에 맞춰 거래대금*이 판매자 계좌로 이체되도록 설계하는 것입니다.
- * 보이스피싱 피해자에게는 금 판매자 계좌를 검찰·금융회사 직원 계좌로 속여 이체 유도
- 한편, 판매자가 현금 또는 플랫폼 내 결제수단(○○페이 등)을 통한 거래를 제안할 경우, 자금세탁책은 다양한 사유로 거절*합니다.
- * 플랫폼 결제수단은 보이스피싱 피해자가 피해금을 이체할 때 보이스피싱을 의심할 수 있으므로 사기범이 이용하지 않음
예) 본인이 여성이라 거액의 현금으로 대면 거래하는 것은 부담된다며 거절

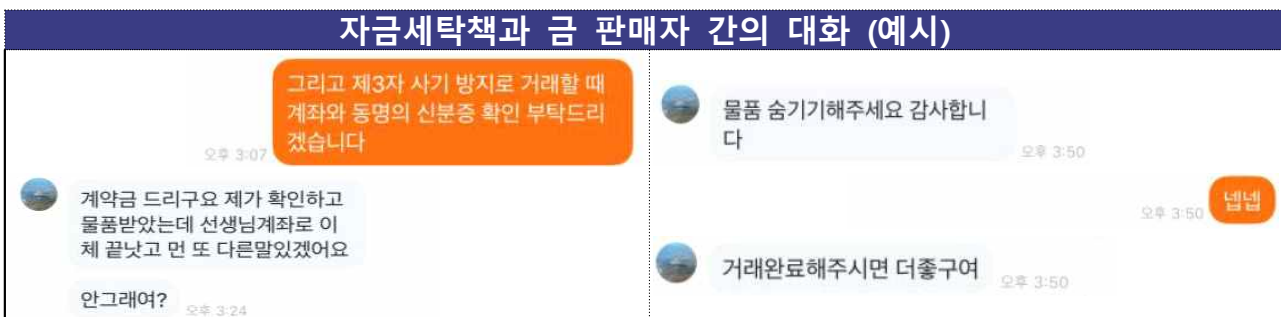
자금세탁책과 금 판매자 간의 대화 (예시)



③ [거래 방해요소 차단] 사기범은 본인확인 요청에 비협조적이며, 거래 전후 판매자에게 게시글을 내리도록 요구합니다.

- 자금세탁책은 본인이 아닌 자금수거책을 통해 거래하므로 판매자가 본인확인 요구시 거부 의사를 표시하며, 다른 구매자가 구매 문의하는 것을 방지하고자 판매자에게 게시글을 '숨김' 처리하도록 요구합니다.
- ※ 금 편취 이후 보이스피싱 피해자가 피해사실을 인지하여 금 판매자를 사기범으로 범죄신고를 하게 되면 판매자는 사기이용계좌 명의인이 되어 금융거래가 제한됩니다.

자금세탁책과 금 판매자 간의 대화 (예시)



Ⅲ 소비자 주의사항 및 대응요령

① 금 편취 사기는 연령, 직업 관계없이 남녀노소 누구나 당할 수 있습니다.

- 기존 보이스피싱 사기는 유형별로 주요 타겟 연령층*이 있는 반면, 금 편취 사기는 남녀노소 모두가 이용하는 플랫폼을 통해 발생하므로 연령·직업 관계없이 누구나 쉽게 기망** 당할 수 있습니다.

* 예: [30~40대] 대출빙자형 사기, [60대 이상] 검찰·금감원 기관사칭 사기 등

** 사기에 대해 충분한 이해도가 있는 사람도 자금수거책이 위조 신분증을 이용하면 판매자가 본인확인을 거치더라도 사기를 피하기 어려운 측면

- 금과 같은 고액자산 거래시에는 상대방의 플랫폼 앱 대화내역과 신분증을 통해 실제 대화한 상대방이 맞는지 꼼꼼히 확인*하세요.

* 신분증 사진 대조뿐만 아니라 진위여부 파악을 위해 홀로그램 유무도 확인 필요

② 거래내역이 없거나 구매평이 좋지 않은 상대방과의 거래는 신중히 결정하세요.

- 사기범은 플랫폼 내 과거 범죄이력으로 계정이 정지된 경우가 많아 장기간 거래를 유지해온 회원보다는 신규회원인 경우가 많습니다.
- 상대방 계정에 거래 및 본인인증 내역이 없거나, 구매평이 부정적인 경우(예: 매너온도* 36.5°C 이하)에는 거래시 반드시 주의가 필요합니다.

* OO마켓에서 거래매너를 수치화한 지표로 기본 36.5°C에서 시작해 활동량과 긍정적 후기에 따라 최대 99°C까지 상승하므로 36.5°C 이하인 경우 주의가 필요

거래상대방 비교	
① 낮은 매너온도 & 구매평 없음 → 주의	② 각종 인증완료 & 거래내역 多 → 안전
 삼겹살 #A5843VQ2 ❗ 삼겹살님은 현재 [사기] 외부 채널 유도 사유로 이용정지 중인 사용자입니다. 자세히 보기 매너 칭찬하기 모아보기 매너온도 ③ 0.0°C 재거래희망률 -% 표시될 만큼 충분히 거래하지 않았어요. 응답률 -% 표시될 만큼 충분히 채팅하지 않았어요.	📅 2018년 10월 2일 가입 ✅ 본인인증 완료 👤 페이 인증 완료 📍 동네 인증 (최근 30일) 매너 칭찬하기 모아보기 매너온도 ① 45.5°C 재거래희망률 100% 57명 중 57명이 만족 응답률 -% 표시될 만큼 충분히 채팅하지 않았어요.

③ 사전에 본인의 계좌번호는 공유하지 마시고, 플랫폼 결제수단을 이용하세요.

- 금 구매자가 거래 예약금을 입금하겠다고 직접 대면하기 전에 계좌번호부터 요구하는 경우 사기일 확률이 매우 높습니다.
- 안전거래 서비스*(예: OO페이)를 통해 거래대금을 받는 경우, 본인 계좌가 보이스피싱에 연루되는 것을 방지할 수 있으므로 플랫폼 결제수단을 이용하는 것이 안전합니다.

* 판매자의 계좌번호를 공유할 필요 없이 구매자가 결제한 금액을 업체에서 보관하다가 거래가 완료된 후 판매자에게 전달하는 결제 서비스

④ 구매자가 금 거래 전 게시글을 내려달라고 요구하면 사기를 의심해보세요.

- 거래 전 게시글을 내리도록 요구하는 것은 판매자의 변심을 막기 위한 사기범의 전형적인 사기수법이므로 게시글 숨김 또는 거래 완료 처리를 요구하면 사기를 의심해볼 필요가 있습니다.

⑤ 개인 간 금 거래로 계좌가 동결될 경우 장기간 금융거래가 어려워질 수 있으니, 가급적 전문 금 거래소를 이용하세요.

- 통신사기피해환급법상 계좌가 동결(지급정지)되면 전자금융거래* 일체가 제한될 수 있으며, 사기를 증빙할 수 없는 개인 간 거래인 경우 장기간 은행의 이의제기 수용이 어려울 수 있습니다.

* 비대면 이체·대출, 증권사 앱을 통한 주식 거래 등

- 수수료를 일부 지불하더라도 실물 금은 개인 간 직거래보다는 전문 금 거래소를 통해 거래하는 게 가장 안전합니다.

⑥ 금뿐만 아니라 은, 외화 등을 직거래할 때도 주의하세요.

- 최근 높은 시세가 유지되고 있는 은과 외화(달러, 유로 등) 등을 온라인 플랫폼을 통해 직거래할 때에도 주의가 필요합니다.

- 특히 외화 직거래의 경우 설 연휴 기간 해외여행 직후 남은 외화를 대상으로 사기가 집중되므로 더욱 주의하시기 바랍니다.

☞ (2025.7.24.) "소비자경보 : 해외여행 후 남은 외화, 개인 간 온라인 거래 플랫폼에서 원화로 바꾸면 보이스피싱 범죄자금 세탁에 연루될 수 있습니다!" 참조

IV 향후 계획

- 금융감독원은 플랫폼 업체와 협력하여 소비자 안내를 강화하는 한편, 금 거래 관련 게시글을 모니터링을 강화하는 등 피해 근절을 위해 지속적으로 노력할 계획입니다.

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