금융감독원	**보 도 자 료**	금융은 튼튼하게 소비자는 행복하게

보도	2026.8.10.(월) 조간	배포	2026.8.7.(금)	
담당부서	금융사기대응단 금융사기대응2팀	책임자	팀 장	강 인 (02-3145-8521)
		담당자	선 임	이인성 (02-3145-8536)

"상품권을 사면 대출이 된다?" 100% 보이스피싱입니다!

내 체크카드를 넘기면 보이스피싱 피해자가 아니라 피의자가 될 수 있습니다!

▣ 소비자경보 2026 - 24호			
등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

소비자경보 내용

◈ 최근 **보이스피싱 범죄조직**이 가로챈 피해금을 **대형마트 무인 키오스크**에서 **상품권으로 바꾸어 세탁**하는 **신종 수법**이 확인되었습니다.

○ 사기범들은 **저신용 서민**에게 접근하여 **"상품권 구매실적을 쌓으면 대출이 나온다"**고 속인 뒤 **체크카드**와 **통장**을 **넘겨받고,**

○ 이렇게 확보한 계좌를 **대환대출 빙자 피해금의 입금 통로**로 사용하며, **입금 즉시 상품권**을 **대량 구매 후 현금화**하였습니다.

⇨ **"상품권을 사면 대출이 된다"**는 말은 100% 사기이며, **통장·체크카드**를 넘기는 순간 **피해자**가 **아니라 처벌 대상**이 될 수 있으니 **각별한 주의**를 **당부**드립니다.

< 소비자 유의사항 및 대응요령 >

① **"상품권을 사면 대출이 된다"는 말은 100% 보이스피싱입니다!**
② **통장과 체크카드를 넘기면, 피해자가 아니라 처벌 대상이 될 수 있습니다!**
③ **이미 카드나 계좌를 넘겼다면, 지금 즉시 신고하세요!**
④ **기존 대출 상환이나 선입금을 요구받는다면 그 자리에서 통화를 끊으세요!**
⑤ **신속히 지급정지를 요청하세요!**

Ⅰ 소비자경보 발령 배경

□ 최근 **보이스피싱 범죄조직**이 가로챈 **피해금**을 **상품권**으로 바꾸어 **세탁**하는 **신종 수법**이 자주 확인되고 있습니다.

○ **사기범**들은 **피해금**을 계좌에서 이체하거나 **현금자동입출금기**(ATM)에서 인출하는 대신, **상품권**을 **대량**으로 **구매**한 뒤 이를 현금으로 바꾸는 방식을 사용하고 있습니다.

□ 한편, 이러한 **범죄에 사용된 계좌**와 **체크카드**의 상당수가 **"대출을 받게 해 주겠다"**는 말에 속아 이를 넘긴 **서민**들의 **명의**였습니다.

○ 이들은 스스로를 **대출 상담**을 받는 고객이라고 믿고 있었지만, 결과적으로는 **보이스피싱 범죄**에 **계좌를 제공**한 것이 되어 **형사처벌 대상**에 오르게 됩니다.

□ 이에 **금융감독원**은 **소비자경보**를 **발령**하여 **상품권**을 **이용한 신종 자금세탁형 보이스피싱**의 수법을 상세히 알려드리고, **금융소비자** 여러분의 **각별한 주의**를 당부드립니다.

Ⅱ 상품권을 이용한 신종 보이스피싱 주요 수법

□ **상품권**을 이용한 **보이스피싱**은 아래와 같이 **3단계**로 진행됩니다.

< 상품권을 이용한 보이스피싱 범죄 구조도 >

1 (계좌확보) "체크카드로 상품권 구매실적을 만들면 대출이 나옵니다"

□ **사기범**들은 **저축은행 등 금융회사 직원**을 사칭하여, **신용점수**가 낮아 **제도권 대출**을 **받기 어려운 서민**들에게 먼저 접근합니다.

○ "**카드 사용실적**이 없어서 **대출**이 **부결**된 것이니 **상품권을 반복 구매**해 **실적을 쌓으면 한도**가 나온다"며 피해자를 **기망**합니다.

□ 여기서 핵심은 **"상품권은 우리가 대신 사 줄 테니 체크카드와 통장만 맡기라"**는 요구로 이어진다는 점입니다.

○ **피해자 입장**에서는 **돈을 요구받은 것**이 아니라 **카드를 잠시 맡기는 것**에 **불과**하다고 생각하기 쉽습니다.

○ 그러나 **본인 카드**를 **타인에게 양도**하면 **해당 계좌**는 **대포통장**이 되고, **명의자**는 「**전자금융거래법**」을 **위반***하게 됩니다.

* 체크카드 등 접근매체 양도는 「전자금융거래법」상 5년 이하의 징역 또는 3천만원 이하의 벌금 대상이며, 보이스피싱에 이용될 것을 알고 넘긴 경우에는 사기죄의 공범으로 처벌될 수 있습니다.

2 (피해금 편취) "기존 대출 약정을 위반하셨으니 원금부터 상환하십시오"

□ **계좌를 확보한 사기범**들은 이제 다른 피해자들에게 전화를 걸어 **저금리 대환대출**이 **가능**하다고 접근합니다.

○ 피해자가 **대환대출**을 **신청**하면, 이번에는 **기존 거래 금융회사 직원**을 **사칭한 공범**이 "**기존 대출**이 있는 상태에서 **또 대출을 받는 것**은 **법·약정 위반**이므로 **지금 즉시 원금**을 **상환**해야 한다"고 **압박**합니다.

□ 다급해진 **피해자가 상환**할 곳으로 **안내받는 계좌**가 **바로 1단계**에서 **확보한 명의계좌**입니다.

○ 아울러, 사기범들은 "**법 위반 건이라 기록을 남기면 안 된다**"는 이유를 들어 **금융회사 명의**가 아닌 **개인 계좌**로 **송금**하도록 유도하고,

○ **다른 사람**에게 **절대 알리지 말 것**을 반복적으로 요구하여 피해자를 **주변의 도움**으로부터 **고립**시킵니다.

사기범의 금융회사 계좌확보·피해금 편취 메신저(예시)

* 본 이미지는 실제 피해사례의 수법을 토대로 생성형AI를 활용하여 제작한 예시 화면임

3 (자금세탁) 피해금이 입금되는 즉시, 무인 키오스크에서 상품권 대량 구매

□ **피해금**이 입금되면 **수거·인출책**은 곧바로 **상품권**을 **대량 구매**합니다.

○ **구매한 상품권**은 곧 현금으로 바뀌고, **전달책**을 거쳐 **가상자산**으로 **환전**된 뒤 **해외 총책**에게 **송금**됩니다.

압수물 카드 및 상품권 구매 CCTV 화면(화성동탄경찰서 제공)

Ⅲ 소비자 주의사항 및 대응요령

1 "상품권을 사면 대출이 된다"는 말은 100% 보이스피싱입니다!

□ **제도권 금융회사**는 **대출 심사 과정**에서 특정 물품의 **구매실적**을 요구하지 않습니다.

○ **상품권*** 등을 구입해 실적을 만들면 **대출 한도**가 늘어난다는 안내는 **예외 없이 사기**입니다.

* 상품권 외에 귀금속·외화 등 환금성이 높은 물품의 구매를 요구하는 경우도 같은 수법이므로 동일하게 주의 필요

2 통장과 체크카드를 넘기면, 피해자가 아니라 처벌 대상이 될 수 있습니다!

□ **통장, 체크카드, 비밀번호, 보안카드** 등 **접근매체**를 **양도**하거나 **대여**하는 행위는 **엄격히 금지***되고 있으며,

*「전자금융거래법」 제6조제3항, 제49조제4항

○ 위반시 **5년 이하의 징역 또는 3천만원 이하의 벌금**에 처해질 수 있습니다.

○ 또한, **금융질서문란행위자***로 **등록**되면 상당 기간 **신규 계좌 개설**과 **대출 이용**이 제한될 수 있습니다.

*「신용정보업감독규정」 제38조의2제3호

3 이미 카드나 계좌를 넘겼다면, 지금 즉시 신고하세요!

□ 카드를 건넨 뒤 뒤늦게 이상하다고 느끼셨다면 **즉시 해당 금융회사**에 **카드 분실·정지 신고**를 하고 **계좌 거래**를 **중지**시킨 후, **경찰**(☎112)에 **즉시 신고**하시기 바랍니다.

4 기존 대출 상환이나 선입금을 요구받는다면 그 자리에서 통화를 끊으세요!

□ **정상적인 대환대출**은 새로 대출을 취급하는 **금융회사**가 **기존 금융회사**로 **직접 상환**합니다.

○ **개인 계좌로 원금을 보내**라고 요구하는 경우는 **존재하지 않습니다.**

⑤ 신속히 지급정지를 요청하세요!

□ **상품권 자금세탁 수법**에서는 피해금이 **몇 분 안에 상품권**으로 바뀔 수 있기 때문에 관련 **범죄 피해 사실**을 **인지**하셨다면 **즉시 경찰**(☎112) **또는 금융회사 콜센터**에 **지급정지를 요청**하시기 바랍니다.

○ 아울러, 「안심차단 서비스 3종 세트」(여신거래·비대면 계좌개설·오픈뱅킹)에 **미리 가입**해 두시면 본인도 모르게 이루어지는 **대출**과 **계좌 개설**을 **사전**에 **차단**할 수 있습니다.

주변에서 이런 장면을 보신다면 신고해 주세요!

▶ **여러 장의 카드를 번갈아 사용**하며 **고액 상품권을 반복 구매**하는 사람이 있다면, **보이스피싱 피해금**을 **세탁**하는 현장일 수 있습니다.

▶ **매장 직원에게 알리거나 ☎112로 신고해 주시면 피해 확산을 막는 데 큰 도움이 됩니다.**

Ⅳ 향후 계획

□ **금융감독원**은 이번에 확인된 사항들을 **보완**하기 위해 다음과 **같은 조치**를 **추진**하고 있습니다.

❶ **대형마트 등 상품권 발행사**와 협의하여 **무인 키오스크**의 **상품권 구매한도**를 **대폭 하향**하였습니다.

- 종전에는 **1회 500만원**까지 구매할 수 있었으나, 이를 **1회 및 1일 각 100만원***으로 낮추었습니다.

  * 한도 초과 구매시 매장 창구에서 대면 구매가 가능

- **구매한도 회피 시도**나 **다른 유통 경로**로의 **풍선 효과** 등을 **면밀히 모니터링**하여 **필요시 추가 보완방안**을 마련하겠습니다.

❷ **보이스피싱 정보공유·분석 AI 플랫폼**(ASAP*)을 통한 **정보공유 확대**를 **관계기관**과 지속 협의해 나가겠습니다.

  * **A**I-based anti-phishing **S**haring & **A**nalysis **P**latform

- 또한, **보이스피싱 피해예방점검회의**를 통해 **최신 범죄수법과 현장 대응 노하우**를 **공유**하는 등 **상시 연락체계**를 강화하겠습니다.

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

붙임1 보이스피싱 피해 예방을 위한 안심차단 서비스3종 세트

□ 「**안심차단 서비스 3종 세트**」에 가입하시면 본인도 모르게 **대출, 비대면 계좌개설, 오픈뱅킹**이 실행되어 피해가 발생하는 것을 **사전**에 **차단**할 수 있습니다.

○ **은행, 저축은행, 농협, 수협, 신협, 새마을금고, 산림조합, 우체국** 등 한 곳에만 신청하여도 **전 금융권**에 **자동으로 전파**되며,

○ **금융회사 영업점**이나 **은행 애플리케이션, 어카운트인포**를 통해 간편하게 신청하실 수 있습니다.

❶ 여신거래 안심차단	신용대출, 카드론, 신용카드 발급, 할부금융, 예·적금 담보대출 등 개인 명의의 여신거래를 차단('24.8.23. 시행)
❷ 비대면 계좌개설 안심차단	범죄조직의 수익 통로로 사용될 수 있는 대포통장 개설을 막기 위해 비대면 계좌개설을 차단('25.3.12. 시행)
❸ 오픈뱅킹 안심차단	오픈뱅킹을 통한 계좌정보 무단조회 및 이체 등을 방지할 수 있도록 오픈뱅킹 서비스를 차단('25.11.14. 시행)

붙임2 보이스피싱 피해 발생시 대응요령

① 피해신고 및 지급정지	경찰(☎112), 전기통신금융사기 피해신고 통합센터(☎1394), 또는 금융회사에 즉시 피해신고 및 계좌 지급정지 요청
② 개인정보 노출등록	개인정보노출자 사고예방시스템(pd.fss.or.kr)에 노출 사실을 등록하여 신규 계좌개설·카드발급 제한
③ 계좌 일괄 지급정지	계좌정보통합관리서비스(www.payinfo.or.kr) 또는 금융회사 영업점에서 본인 명의 계좌 일괄 지급정지
④ 명의도용 신고	명의도용방지서비스(www.msafer.or.kr)에서 본인 모르게 개통된 휴대전화 조회 및 추가 개통 차단
⑤ 악성앱 삭제 및 초기화	악성코드 감염이 의심되는 경우 관련 앱을 즉시 삭제하고 휴대전화를 초기화
⑥ 피해사례 공유	보이스피싱지킴이 사이트*에 접속하여 피해사례를 공유하고 최신 수법을 확인 * 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) → 민원·신고 → "보이스피싱지킴이"