보 도 자 료

보도	배포 즉시	배포	2019. 11. 15.(금)

담당부서	불법금융대응단	이성호 팀장(3145-8521), 장종현 선임(3145-8534)

제 목 : 해외송금 알바를 가장한 보이스피싱 피해금 인출책 모집 광고를 조심하세요! - 소비자경보「주의」발령!

▣ 소비자경보 2019-3호			
등급	주의	경고	위험
대상	금융이용자(구직희망자)		

1 소비자경보「주의」발령 배경

◆ **해외송금 알바 모집**을 가장하여 **사회초년생, 자금이 필요한 구직자**를 상대로 **고액 수당**을 제시하며 보이스피싱 **피해금 인출에 가담**하도록 유인

□ 최근 문자메시지, 온라인 커뮤니티·구인구직사이트 게시글 또는 모바일 메신저를 통해 **다수의 구직자들이 "해외송금 알바"**에 지원하였다가

○ 자신도 모르게 **보이스피싱 피해금 인출책**이 되어 **범죄에 연루**되는 사례가 증가*함에 따라 금융이용자들의 주의를 당부

* '19.1월~10월 동안 해외송금 알바를 통해 송금된 보이스피싱 피해금은 A금융회사 약 15억원, B금융회사 약 10억원 수준으로 추정

2 보이스피싱 수법

□ **해외 구매대행업체, 환전업체로 위장**한 보이스피싱 사기범은 해외송금 대가로 **송금액의 1~10%, 하루 50만원 지급을 보장**한다는 알바 모집 문자메시지를 발송하거나 인터넷 커뮤니티에 광고글을 게시

○ 이를 보고 연락 온 구직자들에게 신분증 등 **인적사항과 계좌번호를 요구**한 뒤 보이스피싱 피해자가 송금한 피해금을 입금해 주고

○ 자금 추적이 어려운 캄보디아, 베트남, 홍콩 등 **해외 현지은행(계좌)에 모바일·인터넷 뱅킹으로 송금**하게 하여 피해금을 가로채는 수법

○ **연간 5만달러 이내** 해외송금의 경우 외국환거래은행에 송금사유 및 지급증빙서류를 **제출하지 않아도 된다는 점을 악용**

3 금융소비자 유의사항

◘ 최근 법원에서는 보이스피싱 **피해금 인출책**으로 범죄에 연루된 경우 **가담 정도·횟수, 대가 수수** 등에 따라 징역형 또는 벌금 등 **실형을 선고**하는 사례가 많으니 **각별한 주의**가 필요

1 업무내용에 비해 **지나치게 많은 대가 지급**을 약속하는 아르바이트의 경우 **보이스피싱**을 **의심**하고 **반드시 확인**할 필요

○ **송금·환전·수금 대행** 등의 아르바이트는 보이스피싱 등 **범죄수익 인출**과 연관되었을 가능성이 매우 높고

○ 일반적으로 기업에서 구매·결제대금 등 사업관련 자금을 **직원 개인 계좌로 입금**하기 위해 **계좌번호를 요구**하는 사례가 없다는 점에 유의

2 채용상담·면접을 위해 **모바일 메신저, SNS*** 등으로 연락하라는 경우 **실제 존재하는 업체인지**를 확인하고, **통장·카드를 요구**하면 보이스피싱을 의심

* 일반적으로는 채용·구직사이트를 통해 입사지원서·이력서 등을 접수

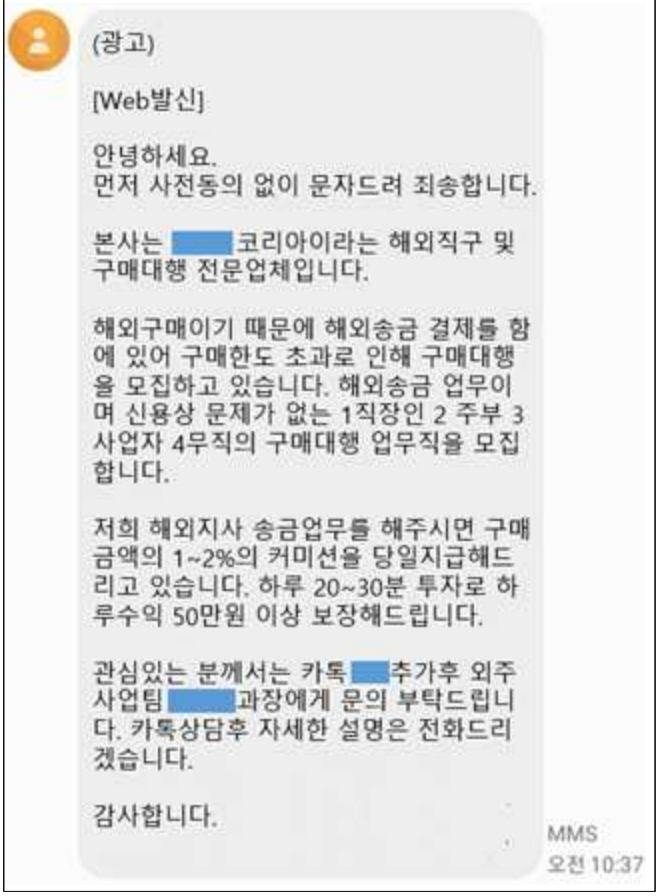
※ **<붙임> 해외송금 알바를 가장한 보이스피싱 인출책으로 이용당한 사례**

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

붙임 **해외송금 알바를 했다가 보이스피싱 인출책으로 이용당한 사례**

□ 회사원 P씨(36세, 남)는 '19.10월초 해외 구매대행업체에서 **해외송금을 대행할 직원을 모집한다는 문자메시지**를 받고, 해당 문자메시지에 기재된 모바일 메신저ID로 연락

P씨가 받은 문자메시지



○ 이 업체의 외주사업팀장이라고 소개한 불상의 K씨는 P씨에게 **"구매자들로부터 수금한 구매대금을 P씨의 계좌로 보내줄테니 구매결제를 위해 캄보디아 현지업체 계좌로 송금해주면 된다"**고 설명

○ 또한 **"우리 업체는 해외송금 한도가 정해져 있어 이를 우회하기 위한 방법이지만 불법은 아니므로, P씨에게 책임은 없을 것"**이라며 안심시킴

□ P씨는 업체명이 아닌 **자신의 이름으로 해외대금을 송금**한다는 사실을 수상하다고 여기면서도 **송금액의 2%, 일당 50만원 보장에 현혹**되어 제안을 수락

○ P씨는 자신의 계좌에 입금된 3,900만원을 **모바일 뱅킹 앱**으로 **캄보디아 현지은행 계좌로 송금**하였으나, 다음날 자신의 **거래은행으로부터 계좌가 지급정지 되었다는 통보**를 받고 뒤늦게 보이스피싱 범죄에 연루된 사실을 알게 됨