금융생활에 필요한 모든 정보, 인터넷에서 「파인」 두 글자를 쳐보세요

"금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게"

# 보 도 참 고 자 료

| 보도 | 2020. 7. 6.(월) 10:00 | 배포 | 2020. 7. 6.(월) |
|---|---|---|---|

| 담당부서 | 불법금융대응단 | 이선진 팀장(3145-8521), 신상주 선임조사역(3145-8125) |
|---|---|---|

## 제 목 : 나도 모르게 대포통장(사기이용계좌) 범죄자가 될 수 있으니 조심하세요!

| ▣ 소비자경보 2020 - 12호 | | | |
|---|---|---|---|
| 등급 | 주의 | 경고 | 위험 |
| 대상 | 금융소비자 일반 | | |

### 소비자 경보 내용

◈ 보이스피싱 사기범들은 대포통장 근절 종합대책 등의 영향으로 **통장 신규개설이 어려워지자**

① 인터넷상 상거래 목적으로 **공개된 계좌번호를 활용**해 사기 피해금을 이체후 **착오송금을 사유로 재이체를 요구**하거나

② **알바구직자를 대상**으로 구매대행, 환전업무 등이라 속이고 사기 **피해금을 이체후 현금 전달**을 요구하는 등

⇒ 다양한 사기 수법을 동원하여 대포통장을 수집하는 사례가 지속 **발생하고 있어 이에 대한 주의 필요!**

## 1 소비자경보 발령 배경

□ 최근 보이스피싱 사기범이 대포통장을 구하기 어려워지자 다양한 사기 수법으로 대포통장(사기이용계좌)을 수집·활용하고 있어 **나도 모르게 대포통장 명의인**이 될 수 있으므로 이에 대한 **각별한 주의가 요망**

○ **대포통장 명의인**이 되는 경우 **금융거래에 상당한 불편**이 따를 뿐만 아니라 **형사처벌 대상**이 될 수 있음에 주의할 필요

## 2 소비자 행동 요령

□ **(모르는 돈을 이체 받은 경우)** 본인도 모르는 돈이 이체된 후 출처 불분명한 전화번호로 전화가 와 재이체 또는 현금인출후 전달을 요구하는 경우 **즉시 거절**하고 **바로 해당 송금은행에 착오송금 사실을 전달**

○ 지급정지 및 보이스피싱 피해자의 피해구제 신청이 접수 된 경우 송금은행의 중재를 통해 **피해금 반환** 및 **피해구제 신청 취소**를 **진행**

□ **(채용과정에서 통장 요구시)** 정식 채용 이전 단계에서 신분증 사본, **통장 계좌번호** 등을 **요구시 무조건 거절**

□ **(통장모집 문자 수령시) 통장 대여·양도**나 본인계좌를 통해 **자금의 이체·현금인출**은 **불법**이므로 **무조건 거절**

○ 대출을 받기 위해 **입출금 거래실적 부풀리기 요구**는 **무조건 사기**

□ 어떠한 경우에도 **타인에게 통장을 양도·대여**하는 행위는 보이스피싱 범죄에 가담하는 **불법**임을 명심하시길 당부 드리며,

○ 개인정보 유출이 의심되는 경우 금융감독원 금융소비자 정보포털, **'파인'**의 **『개인정보노출자 사고예방시스템』**을 **활용**하시기 바람

## 3 대포통장 명의인 등록시 불이익

□ 보이스피싱 사기이용계좌의 **명의인**은 지급정지 등 여러가지 불이익을 받을 수 있음

① 「전기통신금융사기 피해방지 및 피해금 환급에 관한 특별법」에 따라 **해당 계좌의 지급정지** 및 **전자금융거래**(인터넷·모바일뱅킹)가 **제한**

- 대포통장 명의인은 등록일로부터 **1년 이상 신규 통장개설이 제한**

② 「전자금융거래법」에 따라 대포통장 양수도·대여시 **최대 징역 3년, 벌금 2천만원 부과*** **대상**

* 전자금융거래법이 개정되어 '20.8.20.부터는 징역 5년, 벌금 3천만원으로 상향

③ 범죄의 인식정도에 따라 사기죄, 사기방조죄 등으로 **형사처벌 대상**

## 4 대포통장 명의인으로 등록되는 보이스피싱 실제 사례

### 1 (신종수법) 돈을 잘못 이체하였다며 접근하여 재이체를 요구

○ 보이스피싱 사기범은 인터넷 상에서 정보가 노출된 자영업자 등의 계좌번호, 연락처 등을 확보한 후 보이스피싱 피해자에게 동 계좌번호로 피해금을 이체시킴

○ 피해금이 이체되면 사기범은 은행직원 등을 가장하여 잘못 입금되었다고 접근하여 피해금의 재이체 또는 현금인출을 요구

### 2 문자, SNS 등에서 단기 고수익 명목으로 통장 대여를 요구

○ 통장을 빌려주면 하루 10만원 이상의 단기 고수익을 준다며 불특정 다수에게 통장 대여 또는 양도를 유도(☞참고 1)

### 3 SNS, 알바사이트 등에서 구매대행, 환전 명목 등으로 통장 대여를 유도

○ 알바사이트를 보고 구직 연락을 하면 사기범은 알바업무가 구매대행, 환전, 세금감면업무라 소개하면서 신분증, 계좌번호 등 개인정보를 요구

○ 통장 계좌번호를 확보한 후 보이스피싱 피해자의 피해금이 해당 계좌로 이체되면 재이체 또는 현금인출후 전달을 요구(☞참고 2)

### 4 대출이 필요한 자에게 대출을 해주겠다며 접근하여 대포통장으로 활용

○ 사기범은 금융회사를 가장하여 대출이 필요한 자에게 문자 또는 전화로 접근한 후 낮은 신용도 등을 이유로 입출금 거래실적을 늘려야 한다고 요구

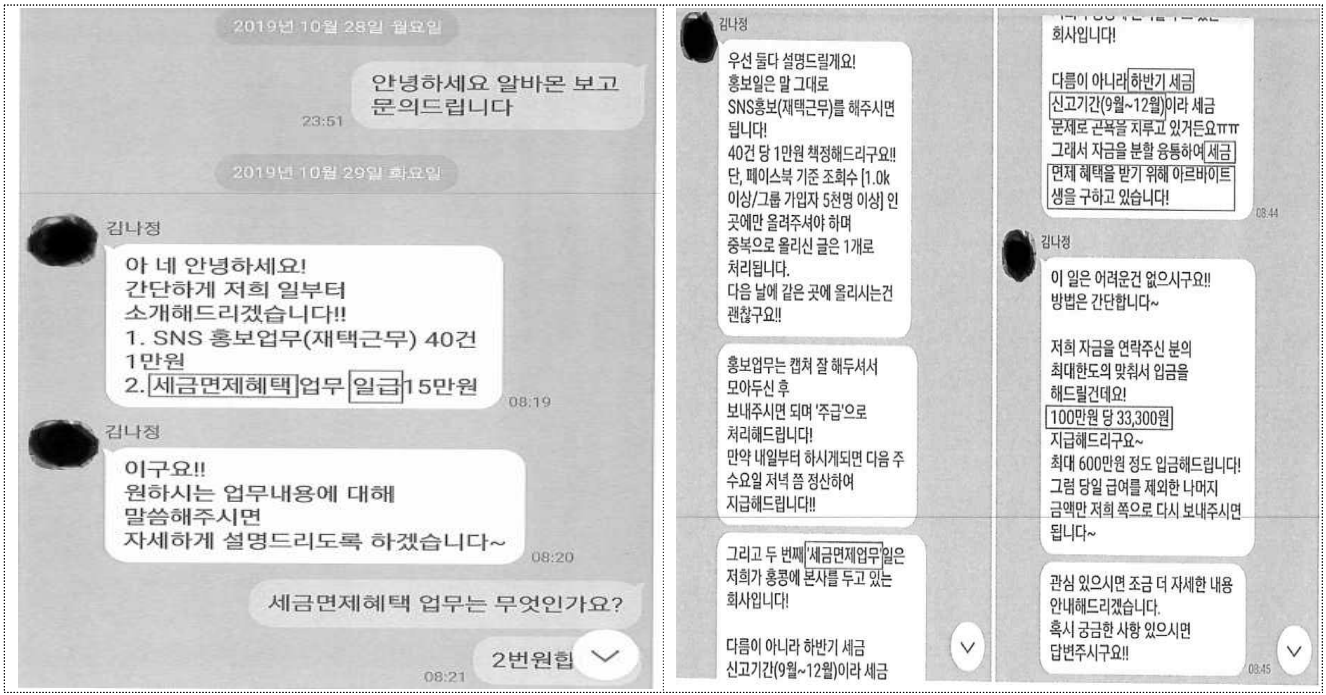
○ 대포통장 명의인은 본인도 모르는 돈을 받아 사기범에게 재이체하여 보이스피싱에 연루(☞참고 3)

## 참고 1 대포통장 모집 실제 문자메시지

[Web발신] 발송된 번호는 수신이 불가능합니다.
안녕하세요. 당사에서는 **비밀리에 통,장을 대,여받고 있습니다.** 신불,지역이 상관없이 누구나 단기 투잡으로 접수가능합니다. 한차례 진행 완료시, 삼백만 선지급합니다. 자금 마련가능합니다.

[신청접수상담] 안동호, 상담:010-2196-3047, 카톡 gogo5599

## 참고 2 알바사이트를 통한 대포통장 모집 실제 사례




## 참고 3 대출취급을 가장한 대포통장 모집 실제 문자메시지

