

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

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”



보도참고자료

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 활용해 사기 피해금을 이체후 착오송금을 사유로 재이체를 요구하거나
 - ② 알바구직자를 대상으로 구매대행, 환전업무 등이라 속이고 사기 피해금을 이체후 현금 전달을 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 명의인이 될 수 있으므로 이에 대한 각별한 주의가 요망
 - 대포통장 명의인이 되는 경우 금융거래에 상당한 불편이 따를 뿐만 아니라 형사처벌 대상이 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 거절하고 바로 해당 송금은행에 착오송금 사실을 전달
 - 지급정지 및 보이스피싱 피해자의 피해구제 신청이 접수 된 경우 송금은행의 중재를 통해 피해금 반환 및 피해구제 신청 취소를 진행
- **(채용과정에서 통장 요구시)** 정식 채용 이전 단계에서 신분증 사본, 통장 계좌번호 등을 요구시 무조건 거절
- **(통장모집 문자 수령시)** 통장 대여·양도나 본인계좌를 통해 자금의 이체·현금인출은 불법이므로 무조건 거절
 - 대출을 받기 위해 입출금 거래실적 부풀리기 요구는 무조건 사기
- 어떠한 경우에도 타인에게 통장을 양도·대여하는 행위는 보이스피싱 범죄에 가담하는 불법임을 명심하시길 당부 드리며,
 - 개인정보 유출이 의심되는 경우 금융감독원 금융소비자 정보포털, '파인'의 『개인정보노출자 사고예방시스템』을 활용하시기 바람

3 대포통장 명의인 등록시 불이익

- 보이스피싱 사기이용계좌의 명의인은 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 (신중수법) 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 준다고 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

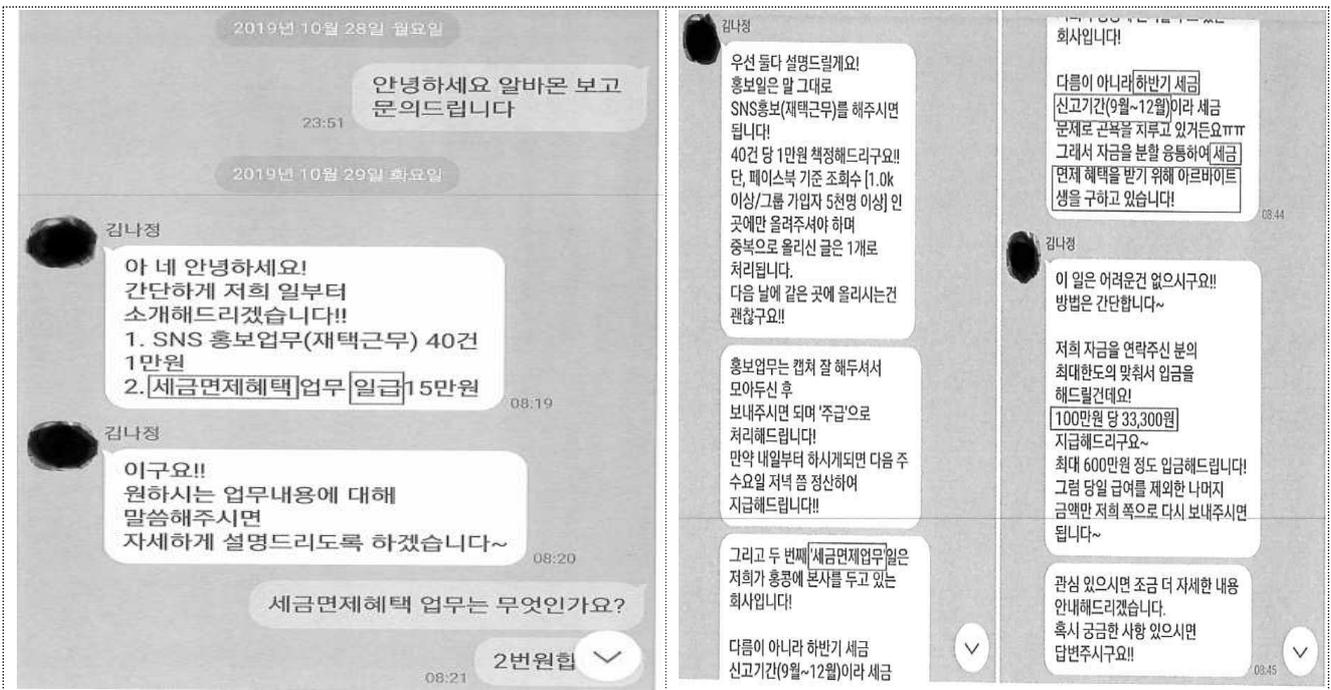
대포통장 모집 실제 문자메시지

[Web발신] 발송된 번호는 수신이 불가능합니다.
안녕하세요. 당사에서는 **비밀리에 통장을 대여받고 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

