


“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”



경제의 틀을 바꾸면
미래가 달라집니다.



돈이 도는 활기찬 경제

	<h1 style="text-align: center;">보 도 자 료</h1>			
	보도	2017. 3. 7.(화) 석간	배포	2017. 3. 6.(월)
담당부서	불법금융대응단	김범수 팀장(3145-8521), 권순표 수석조사역(3145-8526)		

제 목 : 통장을 빌려주면 돈을 준다는 불법 문자메시지 급증 소비자경보 발령

[「3유3불 불법금융행위 추방 및 5대 금융악 척결 특별대책」 이행과제]

- ‘16년 대포통장 신고 사례 분석

■ 소비자경보 2017-1호			
등급	주의	경고	위험
대상	구직자 등 금융소비자		

1 대포통장 신고 현황 및 소비자경고 발령 배경

- 금감원은 대포통장 근절에 국민들의 참여를 유도하기 위하여 대포통장 신고를 받고 있으며, ‘16년 총 1,027건의 신고가 접수되어 전년 대비 143% 증가
- 이 중 통장을 빌려주면 돈을 준다는 불특정다수에게 문자메시지를 발송하는 건에 대한 신고가 579건으로 전년 대비 급증(↑283%)하여 금융소비자의 각별한 주의가 요망됨
- 다음으로 구직사이트를 이용한 통장 모집 광고에 대한 신고(143건), 보이스피싱 피해시 송금한 통장에 대한 신고(115건) 순임

대포통장 신고 현황

(단위 : 건)

구 분	대포통장 모집 광고			보이스피싱 피해 신고	기타	합계
	문자메시지	구직사이트	페이스북등 SNS			
‘16년	579(283%)	143(120%)	79(11%)	115(102%)	111(40%)	1,027(143%)
‘15년	151	65	71	57	79	423

* ()내는 ‘15년 대비 증감률

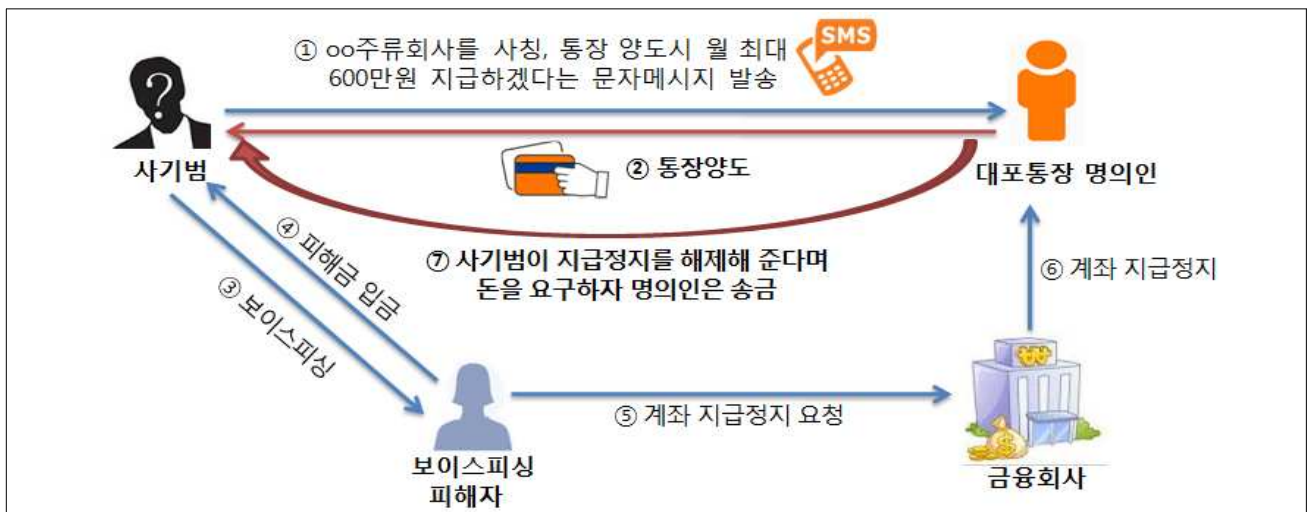
2 신고 내용 분석

□ '16년 중 대포통장 모집광고 주요 사례는 아래와 같음

① 주류회사 등을 사칭, 회사의 매출을 줄여 세금을 절감할 목적이라며 통장 양도시 월 최대 600만원을 지급하겠다고 불특정다수에게 문자 메시지를 발송하는 사례

- 통장 양도 이후 피해자의 신고로 계좌가 지급정지되자 사기범이 지급 정지를 해제시켜주겠다고 기망하여 돈까지 편취하는 신종 수법도 발생

대포통장 명의인이 된 후 보이스피싱 피해까지 당하는 사례



② 구직사이트에 구인광고를 게시, 지원자들에게 기존 채용이 마감되어 다른 아르바이트를 소개한다며 통장 임대시 일당 10만원을 지급하겠다는 사례

③ 인터넷사이트 등을 통해 사기범이 준비해주는 서류로 법인 대포통장 개설을 도와주면 개당 7만원씩 지급하겠다는 사례

<붙임1> 대포통장 모집 광고 주요 사례

※ 대포통장 근절대책 등으로 신규 계좌 발급이 어려워지자 사기범들은 대포통장 확보를 위하여 날로 지능화되고 대담해진 수법을 동원

3 대포통장 신고에 대한 포상

- 금감원은 신고된 내용에 대해 구체적인 증거자료가 포함되어 있는지 여부 등을 심사하여 우수 신고자에게 최대 50만원까지 포상금을 지급
 - 중국 QQ*메신저를 통해 오픈마켓 형식으로 대포통장이 거래되는 현장을 신고한 사례를 '16년 우수 신고사례로 선정
 - 동 사례를 수사기관·금융회사·언론 등에 전파하여 대포통장 관련 대책 마련 및 홍보에 활용

* 중국에서만 8억명, 전세계적으로 20억명 이상이 사용하는 메신저

<붙임2> SNS상에서 오픈마켓 형식으로 거래되는 대포통장 거래 사례

4 소비자 당부사항

- 어떠한 경우에도 타인에게 통장을 양도하는 행위는 일절 금지
 - 통장 매매는 형사처벌 대상*이고, 피해자에 대해 손해배상 책임이 있음
 - * 3년 이하의 징역 또는 2천만원 이하의 벌금
 - “금융질서문란행위자”로 등록될 경우, 최장 12년 동안 금융거래시 불이익*
 - * 신규 대출 거절, 신용카드 한도 축소·이용 정지, 신규 계좌 개설 및 보험가입 거절 등
- 대포통장 모집 광고를 금감원에 신고하여 주시면 전화번호 이용중지 및 수사 참고자료 등으로 활용하는데 많은 도움이 될 것임

<대포통장 광고 발견시 신고처>

- ▶ 금융감독원 홈페이지(<http://www.fss.or.kr>)→민원·신고→불법금융신고센터→대포통장 신고
- ▶ 전 화 : 국번 없이 1332(내선번호 3)

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

① 주류회사 등을 사칭, 세금 감면을 목적으로 통장 양도시 월 최대 600만원을 지급한다며 불특정다수에게 문자메시지 발송하는 사례

계/좌/임/대/1주/6/0/0/수/입
[Web발신]
안녕하세요.
우선 사전 동의없이 문자를 보내게
되어 대단히 죄송합니다.
저희는 수입주류를 도매하는 회사입
니다.
당사의 일 특성상 관부가세가 80%
이상 발생하는 부분이 있다보니
부가세를 줄이기 위해 계/좌를 빌리
고 있습니다.
당사앞으로 안쓰시는 계/좌를 임대해
주실 경우
1계좌당 일주일에 300만원, 2계좌
는 600만원 수익 가능.

-주류거래대금 건으로만 사용을 합니
다.
-회사 관련서류 모두 확인 시켜드립
니다.(이메일,팩스등)
-추후 문제 되는일이 절대 없도록 책
임지고 있습니다.
-고객님 앞으로 선입금비용, 개인정
보, 세금등 전혀 요구하지 않습니다.
-3개월 임시근로계약서 체결하고 진
행하며, 100% 안심하셔도 됩니다.

[mms] 발송
[Web발신]
유통 임대계좌안내 입니다 안녕하세요

"문구"
안녕하세요
유통에 주류담당
초 대리입니다.
010. 87

경우없이 문자를 보내드려 죄송합니다
다름아닌 주류는 주류세가 50%넘다보니
주류세를 감면받고자 보내게 되었습니다.

저희업체에 사용안하고 있는
신규 또는 휴먼 임대계좌 등록해주시면
1개 접수시 3일사용 이백만 등록비드리며
최대 5개까지 등록가능합니다
010 87

등록비에 대해선 주.월급방식이 아닌
일일정산 되어 일급으로 드립니다
예] 하루 육백 이용시 10%
육십을 당일 드립니다.

[Web발신]
(광고)
안녕하세요? 주류
팀장입니다
저희 업체에서 주류세금감면을
목적으로 개인계좌를 임대받아
한 계좌당 200만원씩
임대료를 지급해드리고
있습니다.

010. C

개인사업자와 주류업체간의
주류대금수금용으로 사용이
되며
업체에서 사용되는 주류카드를
대신할 세금이 부과되지않는
개인체크카드,현금입출금카드
를 임대받아 사용합니다.

일반 개인의 카드를 사용,
개인과 개인의 거래로
진행되기에
임대해주신 계좌에는 절대
세금이 부과되지 않으며

010 16. 12. 05. 오후 1:49

[Web발신]
(광고)안내 드립니다

*경제적으로 도움을 주고자 실례를 무릎쓰고
장문의 메세지 보내드립니다*

#저희는 인테리어 시공업체
세무담당을 맡고있는 대리입니다#

회사에 매출대비 세금이 많다보니
세금을줄이고자 (차)(명)계좌 모집중 입니다

##한계좌기준 200만원 1인최대 3계좌까지
양도 가능합니다##

진행의사가 있으시면 저희회사정보 제개인정보
계약서까지 다 오픈해드리고 있으니 안심하고
진행하시면 됩니다.

간단한 문의사항도 성실히 답변 드리겠습니다
문자가 불편하셨다면 죄송합니다

② 구직사이트에 구인광고를 게시한 후, 지원자들에게 기존 채용이 마감되어 다른 아르바이트를 소개한다며 통장 임대를 요구하는 사례

① 구직사이트에 일반적인 구인광고 게시

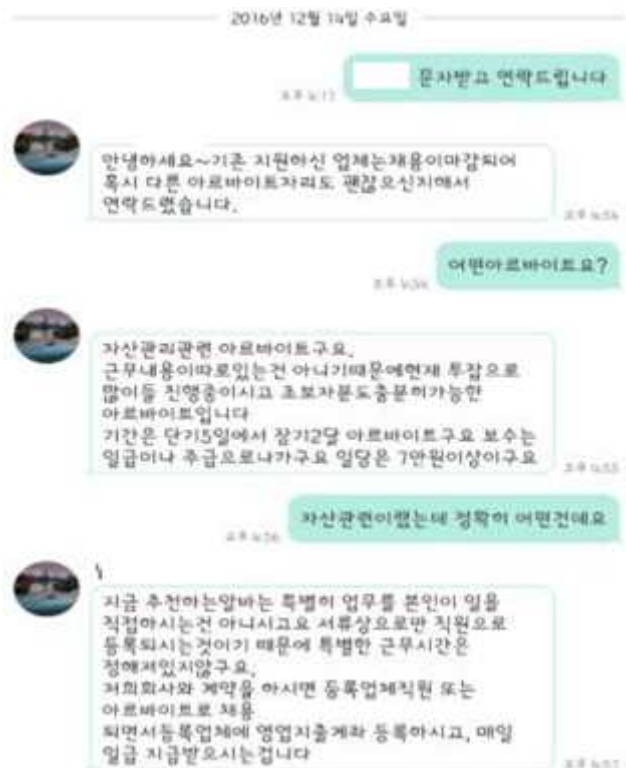
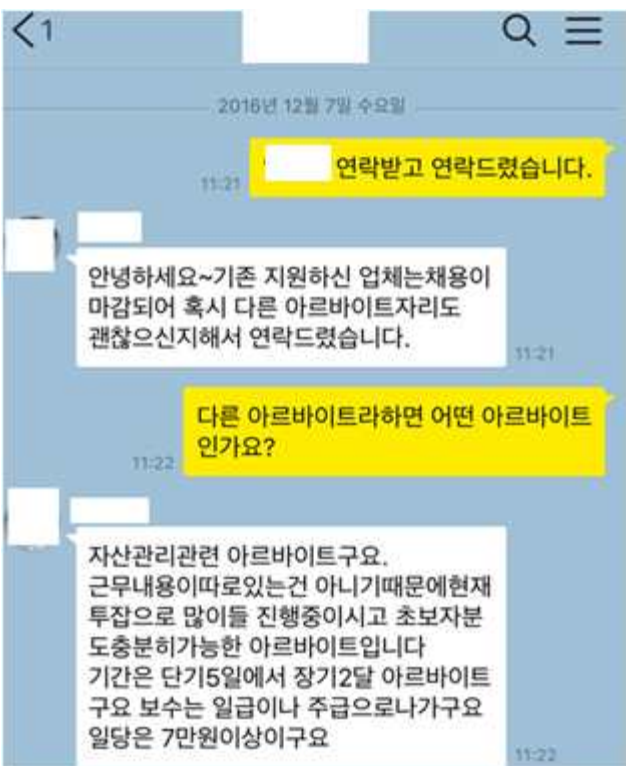


② 사기범은 이력서를 제출한 지원자에게 문자메시지 발송

문자 메시지
(오늘) 11:17

[Web발신]
[]
이력서보고
연락드립니다
카톡ID:
연락주세요

③ 사기범은 기존 아르바이트는 마감되었다며 통장임대 아르바이트를 권유



③ 사기범이 준비해주는 서류로 법인 대포통장 개설을 도와주면 쉽게 돈을 벌 수 있다고 유인하는 사례

① 사기범은 인터넷사이트에 월 500만원, 주 5일 근무를 조건으로 채용공고를 내고 구직자들이 지원토록 유도

월 500만, 주5일, 현장관리 및 사무업무

채용기업정보 자세히보기 >

대표자 강영
회사주소 서울
사업내용 금융업

❤ 관심기업으로 등록하기

담당자 최 실장
e-메일 etl@naver.com
전화번호 010- -3389
팩스번호 -

상세 모집요강

■ 안내
현장방문하고 관리 및 사무업무하시는 부분이며 기본 월급 300만원에 관리 능력에 따라 추가 인센티브지급이 되시는 부분입니다. 많은 분들의 지원부탁드립니다.

■ 업무
1. 현장방문, 관리 및 사무업무
2. 서울,경기,인천권 현장방문

■ 자격요건
1. 업무 처리 정확성 및 우수한 커뮤니케이션 능력
2. 성실,근태 우수자 선호
3. 깔끔한 복장 착용

■ 근무 및 급여조건
1. 오전 09:00~ 오후 5시 근무
2. 주 5일 근무(주말, 공휴일 휴무)
3. 기본 300만 + 인센티브
4. 기존 직원 월 평균 급여 : 500~1,000만원

■ 지원방법
1. 전화 지원 후 면접 진행
2. 합격 및 통보

■ 담당자
1. 최 실장
2. 연락처 : 010- -3389

② 사기범이 준비한 서류로 대포통장으로 사용될 법인통장 개설시 월600만원까지 지급하며, 처벌가능성이 거의 없다며 구직자를 설득

👉 “그놈 목소리” 바로듣기 [\[클릭\]](#)

■ 사기범 : 합법적인 일은 아니에요.

■ 사기범 : 저희가 아침마다 매일 **법인사업자 서류**를 사무실에서 드려요. 그러면 그 서류를 받고 나가셔서, **통장을 개설**하셔서 서류랑 통장을 가져오셔서 **저희한테 다시 전달**하시는 거구요.

통장 개설하시는 건 수당 7만원을 지급해드리는데, 보통 하루에 3개 내지 6개 정도 개설을 해 와요. 개설하시는 분들이. 보통 하루에 20만원에서 40만원 정도 벌이가 되시는 거고. 한 달이면 못해도 최소 못 받으시는 분이 400에서 잘 받으시는 분이 600정도 받아 가시고요.

■ 사기범 : 조사를 받는다 하더라도 이게 보이스피싱 무고한 제보자가 발생하는 건 아니기 때문에, 대리인으로 하신 개설자가 가서 **저희가 어떻게 진술**하실지 **미리 교육**을 다 해드려요. 경찰서에서. 피의자가 아니라 **참고만** 하고 30분 **조사**받고 끝나고요. 최악의 경우가 전자상거래법 위반으로 해서 그 벌금 100만원, 150만원 나와요. 빨간 줄 가고 그런 것도 아니고. 벌금 같은 경우도 저희가 대납을 다 해드리고요.

① QQ메신저에 보이스피싱을 위해 개설된 대화방으로 대화방 명칭은 “불법××”이며, 총 136명이 참여



② “CK장집”이라는 사기범이 대포통장을 제공한다고 광고

* 장집⇒대포통장, 조건협박사모님⇒보이스피싱 종류, 환율⇒보이스피싱 콜센터와 대포통장 제공자의 수익분배비율



③ 검찰 사칭 보이스피싱에 성공했는데
대포통장을 제공받을 경우 수수료가
얼마인지 문의

- 보이스피싱 피해금이 6백만원(600당)일 경우
대포통장 제공자가 약 220만원(23,000위안)의
수수료를 받는다고 답변



④ ATM기에서 현금인출은 일 600만원
한도가 있기 때문에 영업점 창구에서
인출이 가능한 통장을 구함

- * 큰장⇒영업점 창구에서 인출 가능한 통장,
작은장⇒ATM기에서만 인출 가능한 통장,
인뱅장⇒인터넷뱅킹 이체만 가능한 통장

