



대한민국정부

# 보도자료

2017. 6. 7.(수) 조간부터 보도 가능  
(인터넷, 방송, 통신은 6.6.(화) 12:00부터)



문의 : 방송통신위원회 이용자보호과 안근영 과 장 (☎2110-1540)  
 최병은 사무관 (☎2110-1543)  
 금융감독원 불법금융대응단 정성웅 단 장 (☎3145-8150)  
 김범수 팀 장 (☎3145-8521)

제공일 : 2017. 6. 5.(월)

## 통장을 빌려주면 돈을 준다는 불법 문자메시지 주의!

### - 방통위·금감원, 대포통장 모집광고 급증에 따른 금융사기 예방 문자 발송 -

방송통신위원회(위원장 직무대행 고삼석)와 금융감독원(원장 진웅섭)은 최근 통장을 빌려주면(양도하면) 돈을 준다는 불법 문자메시지가 급증함에 따라 국민들의 피해를 예방하기 위해 『대포통장 주의 문자메시지』를 통신사 명의로 발송한다고 밝혔다.

대포통장은 보이스피싱, 도박 등 범죄의 최종 현금인출 수단이자 숙주 역할을 하는 것으로 최근 감소추세이긴 하지만 여전히 성행하고 있다.

#### 대포통장 발생건수 추이

(단위 : 건)

구 분	'14년	'15년	'16년	'17년 1분기
대포통장 발생건수*	73,698	57,295	46,593	11,017

\* 보이스피싱에 이용되어 지급정지된 계좌

'16년 금융감독원에 접수된 대포통장 신고내역을 분석한 결과, 사기범 들은 주로 문자메시지, 구직사이트 및 SNS(페이스북 등)를 이용해 대포통장을 모집하고 있는 것으로 나타났다. 이중 문자메시지를 이용한 건수가 579건으로 전체의 73%를 차지하고 있었으며 전년 대비해서도 283%나 증가하였다. '17년 1분기 들어서도 문자메시지를 이용한 건수가 전년 동기 대비 469% 증가하는 등 급증하는 추세이다.

## 대포통장 모집광고 매체 현황<sup>주1)</sup>

(단위 : 건)

구 분	문자메시지	구직사이트	페이스북 등 SNS	합계
'16년	579(283%)	143(120%)	79(11%)	801(179%)
'15년	151	65	71	287
'17.1분기	182(469%)	19(△9%)	11(10%)	212(237%)
'16.1분기	32	21	10	63

주1) 금융감독원 홈페이지→민원·신고→불법금융신고센터→‘대포통장 신고’로 접수된 건

주2) ( )내는 전년(동기) 대비 증감률

최근 금융회사의 신규 계좌 발급 심사 강화 등으로 대포통장 확보가 어려워지자 사기범들은 대포통장 확보를 위해 불특정 다수에게 통장 양도(대여)를 유도하는 문자메시지를 발송하고 있는 것으로 나타났다.

사기범들은 주로 주류회사·쇼핑몰 등을 사칭하여 회사의 매출을 줄여 세금을 절감할 목적이라며 통장 양도시 월 최대 600만원을 지급하겠다는 내용의 문자메시지를 발송하고 있다. 또한 구직사이트에 구인 광고를 게시한 후 지원자들에게 기존 채용이 마감되어 다른 아르바이트를 소개한다며 통장 대여를 요구하는 등 지능화된 수법을 동원하고 있다.

통장을 타인에게 양도(대여)하는 경우 형사처벌\* 대상이고, “금융질서 문란행위자”로 등록되면 최장 12년 동안 금융거래시 불이익\*\*을 받을 수 있으므로 어떠한 경우에도 통장을 양도하여서는 안된다.

\* 3년 이하의 징역 또는 2천만원 이하의 벌금

\*\* 신규 대출 거절, 신용카드 한도 축소·이용 정지, 신규 계좌 개설 및 보험가입 거절 등

방통위와 금감원 관계자는 “최근 문자메시지를 통한 대포통장 모집 행위가 기승을 부리고 있으므로 통장 양도(대여)로 피해를 입지 않도록 각별히 유의해 줄 것”을 당부했다. 끝.

**붙임**

**대포통장 모집 광고 주요 사례**

**① 주류회사·쇼핑몰 등을 사칭, 세금 감면을 목적으로 통장 매매(대여)시 월 최대 600만원을 지급한다며 불특정다수에게 문자메시지 발송하는 사례**

저희쪽으로 체크카드나 현금카드만 보내 주시면 되는데 직접 보내주실 필요 없으시고요  
지역 상관없이 주소지 말씀하시면 저희가 기사님 보내드리니까 그분 전달 해주시면 되시고요  
3일후에 주소지 말씀하시면 양도받은 카드는 다시 보내드립니다  
\*해당은행 ARS 전화걸어 체크카드나 현금카드 현금인출기 일일출금한도 100만원씩 여섯번 600만원 맞춰주시면 되십니다.  
크게 문제될 부분은 없습니다.

다만 본인이 임대해줬다 이야기만 안하면 되세요  
만약 단속에 걸려도 몇 일전 지갑 분실했었는데 통장에 잔고도 없고 바빠서  
카드 분실신고 하는걸 깜빡하고 못했다고 하면 전혀 문제 될게 없습니다  
그러면 저희만 벌금 물고 사장님이 벌금내는 경우는 없습니다  
다만 임대 해줬다 말씀하시면 저희도 벌금 더 많이 내고 사장님도 벌금이 나올 수 있습니다  
꼭 임대 해주셨다 이야기 하지 않으시면 되세요

(광고) [redacted] '기업에서 문자 보내드립니다. 허락없이 문자를 보내게된점 대단히 죄송합니다.  
당사는 주류수입 및 도매를 하고있는 기업이며, 관세청의 부당한 관세로인해 부득이, 개인계`좌를 대`여받고 있습니다.  
한달간 대여료는 1개당 200만원, 2개의 경우 500만원을 선지급합니다.

- 문의사항은 담당자의 번호로 전화 주시길 바랍니다.
- 주류거래대금 건으로만 사용하며, 일체 다른용도로의 사용은 없습니다.
- 회사 관련서류 일체를 확인시켜 드린후 진행하며, 추후 절대 문제되는일은 없습니다.
- 고객님 앞으로 비용, 개인정보, 세금 등 전혀 요구하는 부분 없습니다.
- 임시근로계약서를 체결한 후 진행하므로 100% 안심하셔도 됩니다.

**계좌임대/월500만**

**[Web발신]**

**(광고)**

- ◎안녕하세요.
- ◎주류회사 [redacted] 금팀입니다.
- ◎우선 사전 동의없이 문자 보내드린점 죄송합니다.
- ◎저희 회사가 수입주류업체다 보니 세금 부분이80%이상 발생합니다.
- ◎그래서 회사법인계좌 사용을 줄이구 개인계좌를 대여받아
- ◎세금을 줄이고자 합니다.
- ◎저희 회사쪽으로 사용않하시는 계좌를 대여해주실 경우
- ◎2개 월500만 1개 월200만
- ◎인당 최대 4개까지 가능합니다.

- ◎주로 주류거래수금건으로만 진행합니다.
- ◎저희 회사에 대한 서류 모두 확인 시켜드리고 진행하는 부분이라 차후 문제 되는일 절대 없습니다.

**[Web발신]**

**(광고)**

쇼핑몰입니다. 매출이 많다보니 분산용 계좌로 이용하고자 문자 드렸습니다. 1개300정도 2개 600만 지급해 드립니다. 자세한 상담문의는 아래번호로 연락주세요.

**상담전화**

**02** [redacted]

**상담시간**

**월~금요일**

**오전 10:00~**

**오후 6:00까지**

② 구직사이트에 구인광고를 게시한 후, 지원자들에게 기존 채용이 마감되어 다른 아르바이트를 소개한다며 통장 대여를 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 통장대여 아르바이트를 권유

