

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

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

	<b>보 도 자 료</b>		
	보고	2018. 3. 29.(목) 석간	배포
담당부서	불법금융대응단	김종호 팀장(3145-8136), 김종환 수석조사역(3145-8142)	

## 제 목 : 한 번의 클릭, 피해는 평생 갈 수 있습니다.

- '17년 인터넷상 불법 금융광고 적발현황 및 소비자 유의사항

### 1 적발 현황

□ 금융감독원은 2017년 중 인터넷상 카페, 블로그, 게시판 등을 모니터링하여 불법 금융광고\* 1,328건 적발

\* 통장매매, 작업대출, 미등록 대부업, 휴대폰소액결제 현금화, 개인신용정보 매매, 신용카드결제 현금화 등 6개 유형

○ 인터넷에 게재된 불법 금융광고를 삭제하거나 해당 사이트를 폐쇄하도록 방송통신심의위원회에 조치 의뢰

□ 통장매매 광고(275건)는 대포통장 근절 노력\*, 광고에 이용된 전화번호 이용중지 등으로 전년 대비 크게 감소(△291건, 51.4%↓)하였으나,

\* 의심거래 모니터링 강화, 신규계좌 개설시 심사 강화 등

○ 작업대출 광고(381건) 및 미등록 대부 광고(466건)는 전년 대비 각각 82건(27.4%↑), 36건(8.4%↑) 증가

불법 금융광고 유형별 적발 현황

(단위 : 건, %)

유형 건수	통장매매	작업대출	미등록 대부	휴대폰소액 결제현금화	개인신용 정보매매	신용카드 현금화	합계
'17년	275	381	466	116	84	6	1,328
'16년	566	299	430	202	69	15	1,581
증감	△ 291	82	36	△ 86	15	△ 9	△ 253
증감률	51.4 ↓	27.4 ↑	8.4 ↑	42.6 ↓	21.7 ↑	60.0 ↓	16.0 ↓

## 2 주요 불법광고 사례

### 가. 통장매매 광고

- 대포통장의 불법성에 대한 홍보 강화로 통장매매가 어려워지자 기존(건당 80~300만원) 보다 높은 “매일 20만원, 월 450만원”의 사용료를 제시하거나,
  - 도박사이트 환전, 수입업자 세금감면 등을 목적으로 내세우면서 안전하게 많은 돈을 벌 수 있다고 광고

#### 【통장매매 광고 사례(1)】

- 매일 당일 20만원씩 지급해드립니다. 한 달에 아무것도 안하고 450만원 벌이는 되십니다. 매일 지급해드리기 때문에 못 받으실 걱정 안하셔도 됩니다. 카드나 통장 발급하셔서 쿼이나 우편으로 보내시지 않으셔도 됩니다.
- 알바 개인통장 구입합니다. 카지노 베팅사와 제휴로 유저들 환전용으로 사용될 개인통장을 구하고 있습니다.
- 해외 직구 명품 수입업체입니다. 세금 감면 용도 외에 어떠한 사용도 하지 않습니다. 본업 하시면서 명의만 빌려주시면 됩니다.

- 불법사용을 우려하는 임대인을 안심시키기 위해 보이스피싱에 사용하지 않겠다거나, 불법은 맞지만 책임지겠다는 내용으로 현혹

#### 【통장매매 광고 사례(2)】

- 개인장 임대하실 분 클릭, 보이스피싱으로 사용돼서 불이익을 받지 않을까 염려도 있으실 겁니다. 저희 또한 마구잡이식으로 계좌를 임대 대여 받는 것은 아닙니다.
- OO상사입니다. 불법적으로 사용하는 것이 맞지만 결코 장주에게 피해가 갈만한 오더는 받지 않고 있습니다.
- 게임 환전용 통장 임대합니다. 통장판매 자체가 불법입니다. 각오하고 거래하셔야 한다는 뜻이에요. 문제가 생기더라도 큰 피해는 없다는 것을 보장해드립니다. 벌금 나오면 전액 지불해드립니다.

## 나. 작업대출 광고

- 무직자, 저신용자 등을 대상으로 재직증명서, 소득증빙서류 등을 조작(위·변조)하여 대출을 진행해 준다는 광고

### 【작업대출 광고 사례(1)】

- 직장이 없어도 소득증빙이 안되도 대출을 받기 위한 자격조건을 확실하게 맞추어서 진행하므로 누구나 100% 승인을 보장합니다. 실제 재직신고, 소득금액에 대한 증빙서류 등을 실제로 처리하여 진행하기 때문에 허위 서류 등에 대한 불안함에 대해 걱정하지 않으셔도 됩니다.
- 3자 통화를 통한 급여확인 가능합니다. 재직확인, 소득증빙 셋팅대출 진행, 조건맞게 보증인 매칭 후 대출 진행, 서류문제들 수정 후 대출 진행
- 매출자료 만들어드립니다. 매출에 3배 이상 대출해 드립니다.

- ‘원라인대출’\*, ‘작대’(작업대출의 줄임말), ‘세팅대출’ 등의 표현을 쓰면서 누구나 맞춤형 대출이 가능하다는 내용으로 현혹

\* 중간 모집책(속칭 ‘토스업자’, ‘토스실장’으로 불림)을 거치지 않고 면담, 서류 위·변조 작업 및 대출 진행까지 직접 진행한다는 의미로 불법업자들이 사용

### 【작업대출 광고 사례(2)】

- 저희는 자체적으로 진행하는 원라인 업체입니다. 소득, 4대보험 등재해 드리고 완벽한 서류로 진행해 드립니다. 업체 최저 수수료 15%
- 경찰서 왔다갔다해야 할 일 만들지 않습니다. 저희는 자체적으로 작업하는 원라인업체입니다. 무직이시거나 소득확인이 안되시면 4대보험 가입까지 가능합니다.
- 누구나 작대 100% 가능. 정상적인 대출은 아닙니다. 단 자금은 확실히 만들어 드립니다.
- 말만 원라인이지 실상은 토스업자가 대부분이더라고요. 손님을 소개시켜주는 업자가 개입을 하게 된다면 원라인이 가져가는 수수료 + 소개업자 수수료 = 총 40~50%까지 지불을 해야 하므로 부담이 큼니다.

## 다. 미등록 대부 광고

- **대부업자(또는 여신금융기관) 또는 대부중개업자(또는 대출모집인)가 아닌 자가 대부업 또는 대부중개업 광고**

### 【미등록 대부 광고 사례(1)】

- ‘새희망홀씨’, ‘햇살론’ 등 서민금융지원상품을 취급하는 것처럼 가장하여 연락을 유도하거나, ‘홀씨 사잇돌’, ‘아침햇살’ 등 정체불명의 상품을 광고
- 대부업등록번호 등을 허위로 기재하고, “이자외 별도로 중개수수료를 수취하는 것은 불법입니다” 등의 문구로 **적법한 업체인 것처럼 가장**
- 등록된 대부업자가 아닌 자가 OO파이낸스, OO대부 등 가공의 상호 사용

- **자금사정이 급박한 취약계층을 대상으로 누구나 빠르게 대출 (“즉시대출”, “당일대출” 등)이 가능하다면서 유혹**

### 【미등록 대부 광고 사례(2)】

- ‘대한민국 누구나’, ‘만 19세 이상 누구나’ 가능하다거나, ‘군미필/무직자/주부/저신용자/신용불량자 전문 대출’ 등의 문구로 상담 광고

## 라. 기타

- **(휴대폰 소액결제 현금화\*) 신용등급, 연체여부와 관계없이 “쉽고 빠르고 안전하게 현금교환”이 가능하다고 광고(수수료 20~40%)**

\* 급전이 필요한 수요자를 대상으로 휴대폰 소액결제로 모바일상품권 등을 구입하게 하고 이를 중개업자에게 되팔아 현금화

- **(개인신용정보매매) ‘신용대출디비(DB),’ ‘대출부결디비’, ‘홍보용 문자디비’ 등 개인정보를 보유하고 있다고 광고(건당 10~50원)**

### 3 소비자 유의사항

#### 1 통장매매, 작업대출 가담은 범죄행위

- 대포통장은 보이스피싱, 불법도박 등 범죄의 현금인출 수단으로써 통장을 사는 사람과 파는 사람 모두 형사처벌\* 대상

\* 「전자금융거래법」 제6조, 제49조에 따라 3년 이하 징역 또는 2천만원 이하 벌금

- 대출에 필요한 서류를 조작한 대출업자 뿐만 아니라 이를 사용하여 대출받은 사람도 형사처벌\*을 받는다는 점을 명심

\* 대출사기 : 「형법」 제347조에 따라 10년 이하 징역 또는 2천만원 이하 벌금  
사문서 위·변조, 행사 : 「형법」 제231조, 제234조에 따라 5년 이하 징역 또는 1천만원 이하 벌금 등

#### 2 대부업체 거래시 등록여부를 반드시 확인

- 불법업자는 금융감독원의 감독·검사권이 미치지 않아, 피해구제를 위해서는 민·형사상 절차를 거쳐야 하는 등 과정이 복잡
- 금융감독원 홈페이지(파인)를 통해 정식으로 등록된 대부업체 인지를 꼭 확인\* 후 거래

\* 파인(fine.fss.or.kr) → ‘제도권 금융회사 조회’, ‘등록대부업체 통합관리’

#### 3 내게 맞는 서민금융지원제도 확인

- 불법 금융광고를 ‘클릭’하여 후회하기 보다는 금융감독원의 서민금융1332 홈페이지\*를 방문하여 서민금융지원상품을 조회하거나, 서민금융진흥원\*\*에 연락하여 본인의 신용도에 맞는 맞춤대출을 상담

\* www.fss.or.kr/s1332 또는 ‘파인’(fine.fss.or.kr)을 통해 접속 가능

\*\* www.koreaeasyloan.com(☎1397)

#### 4 폐쇄형 사이버 공간으로 확산되는 불법 금융광고 주의

- 불법 금융광고가 오픈형 사이버 공간에서 문자메시지, 카카오톡 등 폐쇄형 사이버 공간으로 확산되고 있으므로 이에 현혹되지 않도록 소비자의 각별한 주의가 필요

◆ 금융감독원은 인터넷상 불법 금융광고를 지속적으로 모니터링하고 유관기관과 공조하여 소비자 피해예방을 위해 노력하고 있으나, 불법업자의 음성적인 정보통신망 활용이 증가하고 있어 금융 소비자의 적극적인 제보가 필요

- 불법 금융광고 관련 상담·신고가 필요한 경우 「불법사금융 피해신고센터(☎ 1332)」에 연락하시거나 홈페이지\*를 통해 제보

\* [www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr) ⇒ 민원·신고 ⇒ 불법금융신고센터(사이버불법금융행위제보)

- 금융감독원은 사이버상 불법 사금융행위에 대한 감시기능 강화를 위해 「온라인 시민감시단」을 모집\*(활동비 지급)하고 있으니 관심 있는 분들의 많은 참여를 바랍

\* [www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr) ⇒ 알림·소식 ⇒ 공지사항 908번 글(제목 : 불법사금융광고 「온라인 시민감시단」 모집공고) 참조

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