

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”



	<b>보 도 자 료</b>		
	<b>보고</b>	<b>2016. 12. 20.(화) 석간</b>	<b>배포</b>
<b>담당부서</b>	<b>불법금융대응단 김범수 팀장(3145-8521), 곽소진 조사역(3145-8530)</b>		

**제 목 : 겨울방학을 맞아 아르바이트생을 노리는 보이스피싱 주의**  
**- 구직을 신청하였다가 인출책이 된 최신 사례 및 사기범 목소리 공개**

**1 현황**

- 그간 대포통장 근절대책으로 사기범이 대포통장을 이용한 피해금 인출이 어려워지자, 구직자를 속여 인출책으로 이용하는 사례\*가 급증
  - \* '16.11월 이후 금감원에 총 134건의 취업사기 관련 내용 제보
  - 사기범은 택배회사 등을 사칭하여 구직자를 고용하고, 현금 배달 업무라고 속인 후 구직자의 계좌에 보이스피싱 피해금을 입금시켜 이를 현금으로 찾아 사기범에게 전달토록 기망
- 한편, 독버섯 같은 기존의 통장편취 사기수법\*도 금감원의 지속적인 단속에도 불구하고 더욱더 교묘하고 정교하게 진화하고 있어,
  - 겨울방학을 맞이하여 아르바이트 준비생들의 각별한 주의가 요망
  - \* 세금 절감, 회사 출입증 발급 및 급여계좌 등록 목적이라며 통장 및 카드를 요구한 후 대포통장으로 이용

⇒ 사기범에게 통장·카드를 양도하는 경우 뿐만 아니라 보이스피싱 피해금을 전달하는 경우에도 민·형사상 책임이 따를 수 있음에 유의

## 2 구직을 신청하였다가 인출책 및 대표통장 명의인이 된 사례

※ 고용주(사기범)가 회사의 매출을 줄여 세금을 절감할 목적이라며 구직자의 통장으로 자금(보이스피싱 피해금)을 입금시킨 후 이를 현금으로 찾으려 하여 전달받는 사례

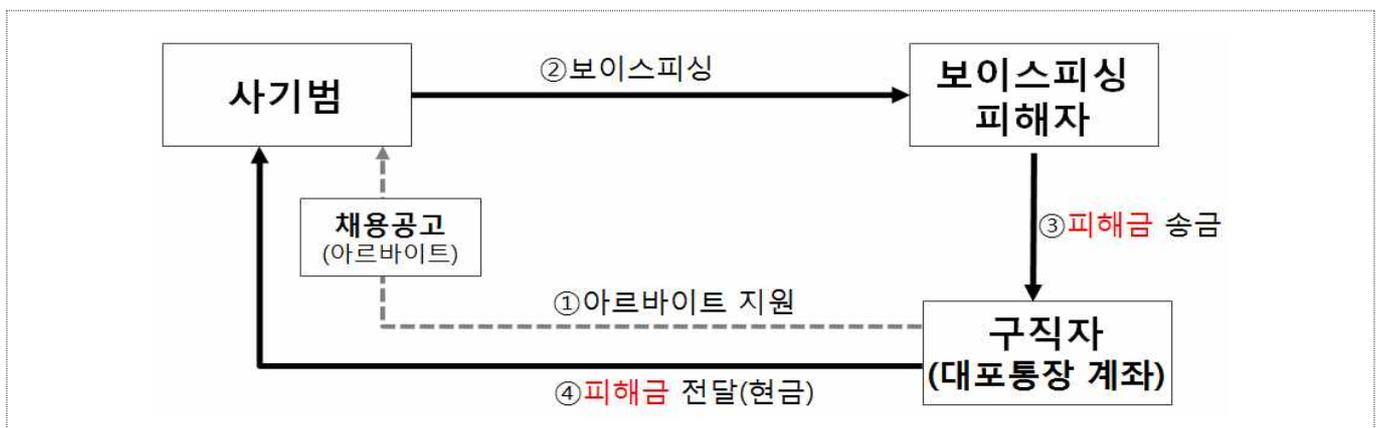
### 1 '지하철 택배 아르바이트' 사례

- 사기범은 생활정보지에 현금 및 귀금속을 배달하는 지하철 택배 기사를 모집한다고 광고하여 구직자(A씨)를 채용
- A씨 계좌로 돈(보이스피싱 피해금)을 입금시킨 후 현금으로 찾아 지하철역에서 사기범에게 전달토록 기망

### 2 '경매대행 현장조사 아르바이트' 사례

- 사기범은 경매대행업체를 사칭, 아르바이트\*를 모집한다고 불특정 다수에게 문자메시지 발송하여 구직자(B씨)를 채용
- \* 경매 의뢰인의 경매대금을 회사에서 대납해주면, 낙찰 받은 후 경매대금과 컨설팅 수수료를 B씨가 지급받아 회사로 전달하는 업무
- B씨 계좌로 돈(보이스피싱 피해금)을 입금시킨 후 현금으로 찾아 사기범에게 전달토록 기망

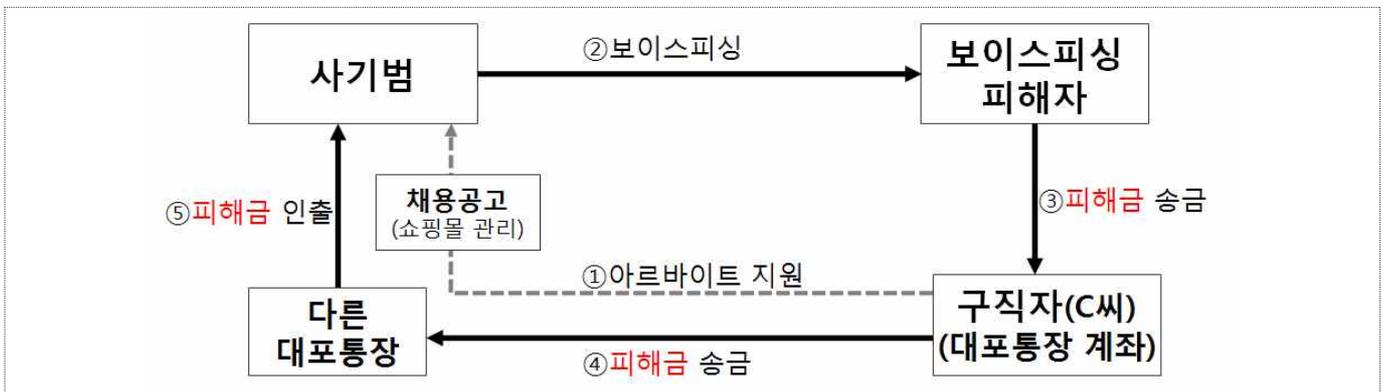
### <구직자를 인출책으로 이용하는 사기수법 흐름도(1~2 사례)>



### ③ ‘인터넷 쇼핑몰 관리자 아르바이트’ 사례

- 사기범은 구직사이트에 인터넷 쇼핑몰 자금 관리를 담당하는 아르바이트\*를 모집한다고 광고하여 구직자(C씨)를 채용
  - \* C씨 계좌에 판매대금이 입금되면 회사가 지정한 계좌로 이체하는 업무
- C씨 계좌로 돈(보이스피싱 피해금)을 입금시킨 후 인출 또는 사기범이 확보한 여러 개의 대포통장으로 이체토록 기망

<구직자를 인출책으로 이용하는 사기수법 흐름도(③ 사례)>



⇒ 피해자 신고 후 구직자는 대포통장 명의인으로 등록되어 금융거래시 불이익

### 3 소비자 당부사항

- 인터넷 구직사이트, 생활정보지 등에서 구직를 탐색하는 경우 정상업체가 맞는지 직접 방문 등을 통해 꼼꼼히 따져보아야 함
- 사기범은 현금 전달 이유가 세금절감 목적이며, 통장을 양도하는 것이 아니기 때문에 불법이 아니라고 기망하나,
  - 통장 양도 뿐만 아니라 본인의 계좌에서 자금을 대신 인출해 준 사람도 민·형사상 책임이 따를 수 있으며,
  - 또한, 대포통장 명의인이 된 후 “금융질서문란행위자”로 등록 되면 각종 금융거래가 제한\*되므로 각별한 유의 필요

\* 신규 계좌 개설 거절, 인터넷뱅킹·ATM기 이용 등 비대면거래 제한, 신규대출 거절 및 신용카드 이용한도 축소 등

**(1) 지하철 택배 아르바이트 구인 공고를 보고 지원하였다가 인출책이 된 사례**☞ [그놈 목소리 바로듣기 \(클릭\)](#)

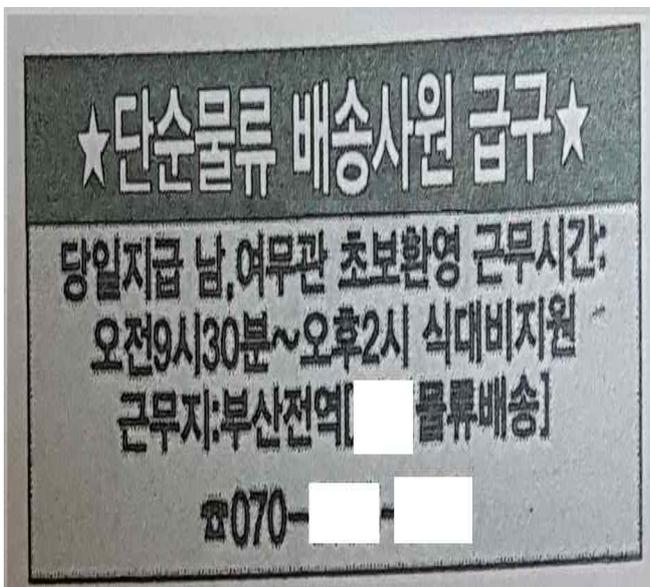
피해자 A씨는 생활정보지에서 단순 배송사원 구인광고를 보고 업체에 연락하자, 업체에서는 지하철 택배 아르바이트라며 배달 건당 1만 5천원을 지급하는 조건이라고 함

사기범은 처음에 단순 서류를 전달하도록 시키며 일당을 지급하여 A씨를 안심 시킨 후, A씨에게 일을 잘 한다며 고액 수당(건당 3만 5천원)을 지급할테니 본인 계좌로 현금이 입금되면 인출하여 배달해달라고 함

A씨가 자금이체를 하지 않고 왜 현금을 이렇게 배달하느냐고 의심하자, 사기범은 회사의 매출액을 줄여 세금을 절감하기 위한 목적이라며 A씨를 기망

A씨의 계좌에 실제로 자금이 입금된 후에는 은행 창구에서 한 번에 현금을 인출하라고 한 후, 은행원이 왜 고액의 현금을 찾느냐고 물어보면 인테리어 자금 때문에 인출하는 것이라고 대답하라고 시킴

A씨는 사기범이 시키는 대로 본인 계좌로 입금된 돈을 인출하여 사기범이 알려주는 지하철역으로 이동한 후 사기범에게 전달하였으나, 이후 사기범은 잠적하였으며 보이스피싱 피해자의 신고로 A씨는 대표통장 명의인이 됨



## (2) 경매대행 아르바이트 문자를 받고 지원하였다가 인출책이 된 사례

### ☞ 그놈 목소리 바로듣기 (클릭)

평소 경매에 관심이 많던 피해자 B씨는 경매대행 업체라며 현장조사 아르바이트를 모집한다는 문자를 받고, 지원하였음

사기범은 현장조사는 컨설팅계약 이후 진행하는 것이고, 경매 의뢰인이 경매대금이 부족한 경우 그 대금을 대납해주고 낙찰 받은 후에 컨설팅수수료와 함께 대금을 돌려받는 업무를 해야하는데, 세금 절감을 위해서 현금으로 받는 경우가 있어 이러한 경우 본인 계좌로 입금 받아 회사에 현금으로 전달하면 된다고 기망

한편, 경매 의뢰인으로부터 현금을 받고 지정하는 대로 시간 내에 회사에 전달이 안 되거나 입금이 안 되는 경우 바로 횡령으로 신고한다고 하며 B씨가 신고하지 못하도록 함

B씨의 계좌에 실제로 자금이 입금된 후에는 은행 창구에서 한 번에 현금을 인출해서 회사 직원에게 전달할 것을 요구하며, 만약 은행원이 현금 인출사유를 물어보면 회사의 경매사업과 관련하여 인출하는 것이라고 시킴

B씨는 사기범이 시키는 대로 본인 계좌로 입금된 돈을 인출하여 사기범에게 전달하였고 이후 사기범은 잠적하였으며, 보이스피싱 피해자의 신고로 B씨는 대표통장 명의인이 됨

#### 제목: 현장조사 알바모집

[Web발신]

(광고)(주) 우스

안녕하세요.

경매대행 업체 우스의 라고 합니다

저희는 부동산 경매대행 업체로서 전국에 있는 모든

지역 부동산 경매물건을 상담해 드리고 입찰부터

낙찰 명도대행까지 총괄대행업무를 하고있는

우스라고 합니다

아시다시피 부동산같은 경우 전국 모든지역에

경매물건이 나오게 됩니다

대행의뢰해 주시는 고객님들을 위해 현장조사부터 모든

업무를 대행해드리는데 보다 확실한 정보를

드리기 위하여 현장조사 알바를 모집하고 있습니다.

업무는 저희가 알려드린 주소방문 하셔서

건물사진, 주변사진, 교통 편의, 대형마트, 학교등

주거 환경 현장 조사를 해주시는 간단한 업무입니다

근무기간 근무시간에 따라

급여는 협의 월 150 + @ 지급가능합니다.

학력무관 연령제한없음 투잡가능 활동적이신분

경매관심있으신분우대

이력서 이메일 팩스 접수가능

전화상담: 070- ( 팀장)

카톡상담: 12( ! 팀장)

이메일: 112@hotmail.com

FAX: 02- )-...

홈페이지: www .co.kr

감사합니다.

### (3) 오픈마켓 쇼핑몰 관리자 모집 글을 보고 지원하였다가 대포통장 명의인이 된 사례

피해자 C씨는 구직사이트에서 온라인 쇼핑몰 자금, 재고, 게시판 관리를 하는 업무로 온라인 및 모바일로 재택근무가 가능하다는 광고를 보고 지원하였음

사기범은 자금을 관리할 입출금통장 및 인터넷뱅킹 가입이 필요하다고 하였으며, OTP카드 발급과 이체한도를 수천만원 이상으로 해 둘 것을 요구한 후 C씨의 통장을 관리자 통장으로 지정한다고 기망

이후 관리자 아이디 부여에 3일이 소요되므로 그 전에 우선 자금관리 업무만 담당할 것을 요청한 후 관리자 등록 통장으로 자금이 입금되어 일정 금액 이상이 되면 이를 지정계좌로 이체할 것을 요구

C씨는 사기범이 시키는 대로 본인 계좌로 입금된 돈을 사기범이 지정한 또 다른 계좌들로 자금을 이체하였으며 이후 사기범은 잠적하였고, 보이스피싱 피해자의 신고로 C씨는 대포통장 명의인이 됨

**<급여>**  
일급 70,000원

**<근무시간>**  
AM 9시 ~ PM 6시

**<근무내용>**  
온라인 쇼핑몰 관리할 매니저 구해요

**<지원자격>**  
LTE 만큼 일을 빠르고 잘하는 남,너!!

**TALK** 228

{재택근무}꿀알바/쇼핑몰관리자채용합니다

- # 업무: 인터넷쇼핑몰관리업무
  - # 급여: 일급 7~10만 월급 200~250만
  - # 문의: 카톡 228
  - # 지원자격: 20세 이상, 남/녀
- 주부님들이나, 투잡도가능하십니다.

안녕하세요 자택업무 글 보고  
연락남깁니다.  
20살 cs 경력 13개월 있습니다

오후 6:08

익명

네^^ 안녕하세요 오픈마켓지원 인사팀  
담당자 \_ \_ \_ 대리입니다.  
지원자성함/나이/성별 부터  
말씀해주시기 바랍니다.  
참고로 20세 이상 채용중입니다

오후 6:11

익명

간단하게 설명드리면 쇼핑몰관리구요.  
월요일 부터 토요일 까지구요  
09:00부터 ~18:00 근무입니다  
당일페이로 매일 일급 7만원 급여계좌로  
입금됩니다.  
주업무 배송처리/교환 및 환불/  
게시판관리/자금관리/재고관리  
5가지입니다.  
배송처리나 교환및 환불같은경우  
재택근무에서 하기어려워 본사팀에서  
담당을하고있습니다.

오후 6:20