



금융감독원

보 도 자 료



금융은 튼튼하게 소비자는 행복하게

보도	2026.10.26.(월) 석간	배포	2026.10.23.(금)		
담당부서	금융사기대응단 금융사기대응총괄팀	책임자	팀 장	정윤미	(02-3145-8130)
		담당자	선 임	이다영	(02-3145-8124)
			조사역	오창석	(02-3145-8135)

고수익 아르바이트와 통장매매의 유혹! 나도 모르게 금융사기 범죄자가 될 수 있습니다!

취업 사기 및 통장매매로 금융사기 범죄에 연루되는 피해를 예방하기 위해,
청년 구직자와 국내 거주 외국인 등을 대상으로 맞춤형 홍보 실시

I. 개요

- 최근 보이스피싱 조직이 청년층을 대상으로 사무보조 등 평범한 아르바이트를 가장하여 범죄자금 수거책으로 이용하거나, 금전을 대가로 통장 양도를 유도하고,
 - 국내 거주 외국인이 통장매매와 개인 간 외화거래 등으로 인한 자금 세탁 등 금융범죄에 연루되는 사례가 있어 각별한 주의가 필요합니다.
 - 이에, 금융감독원은 취업난 등을 악용한 금융사기로 범죄에 이용되거나 피해를 당하지 않도록 청년 구직자와 국내 거주 외국인 등을 대상으로 맞춤형 홍보를 집중 실시합니다.

< 피해 예방 홍보 주요 내용 >

- ① (취업 플랫폼 활용 홍보) 주요 취업 온라인 플랫폼(잡코리아)을 활용한 취업사기 예방 O/X 퀴즈이벤트 실시
- ② (청년 구직자 생활밀착형 홍보) 청년 구직자들이 많이 찾는 대학 캠퍼스 영업점 및 일자리플러스센터 등에 포스터, 리플렛 등을 통한 홍보
- ③ (외국인 맞춤형 홍보) 외국인 특화 영업점 홍보 및 외국인을 대상으로 다국어 안내를 통한 통장매매 위험성을 집중 안내(포스터, 알림톡)

II. 주요 추진 내용

1 취업 플랫폼을 활용한 홍보

- 온라인 취업 플랫폼인 '잡코리아'와 협업하여 취업사기 예방 O/X 퀴즈 이벤트를 실시합니다.
 - (기간) '26.10.26.(월) ~ 11.8.(일), 2주간
 - (참여방법) 잡코리아 홈페이지(jobkorea.co.kr) 메인화면과 금융감독원 홈페이지(보이스피싱 지킴이)를 통해 O/X 퀴즈 이벤트에 참여
 - (경품) 정답자 중 1등(2명), 2등(5명), 3등(20명) 등 총 400여 명을 추첨하여 총 300만원 상당의 경품*을 지급할 예정(11.3(금))
 - * [1등] 신세계 상품권(10만원권), [2등] 신세계 상품권(5만원권), [3등] 치킨 교환권, [4등] CU 모바일상품권(1만원권), [5등] CU 모바일상품권(5천원권)

<O/X 퀴즈이벤트(안)>

① 퀴즈 이벤트 참여 전 안내사항

금융감독원

잠깐! 퀴즈 참여 전에 꼭 확인하세요!

나도 모르게 금융사기 공범이 될 수 있습니다.

- ✓ 타인의 돈을 본인 계좌로 받아 이체하거나, 인출 후 전달하는 행위는 전형적인 자금세탁 수법으로 **보이스피싱 공범으로 처벌될 수 있습니다.**
- ✓ 통장을 양도하는 경우 전자금융거래법 위반으로 **형사처벌 대상**이 될 뿐 아니라, **금융거래 불이익**을 받을 수 있습니다.

② 퀴즈 풀이 참여

퀴즈 예시 1	퀴즈 예시2
OX 퀴즈1 구매 대행 알바 중 “세금 절감이나 환급 목적”이라며 회사나 타인의 돈을 내 통장으로 받은 뒤 지정된 계좌로 재이체해달라는 요청은 정당한 업무 과정이므로 협조해도 된다. ✖ 타인의 돈을 본인 계좌로 받아 이체하거나, 인출 후 전달하는 행위는 전형적인 자금세탁 수법으로 보이스피싱 공범으로 처벌될 수 있습니다.	OX 퀴즈2 “통장을 잠시 빌려주면 월 000만원 지급”, “사용하지 않는 계좌 빌려줄 사람”과 같은 문자로 온 알바 제안에 응해 통장을 넘기면 형사처벌이나 금융거래 제한 조치를 받을 수 있다. ◯ “통장을 잠시 빌려주면 월 000만원 지급”, “사용하지 않는 계좌 빌려줄 사람”과 같은 문자로 온 알바 제안에 응해 통장을 넘기면 형사처벌이나 금융거래 제한 조치를 받을 수 있다.

2

대학 캠퍼스 내 은행·일자리플러스센터를 활용한 홍보

- 청년 구직자들이 많이 찾는 전국의 **대학 캠퍼스 내 은행 영업점**(124개)과 **일자리플러스센터***(122개)에 **취업사기 예방 홍보물**(포스터, 리플렛, X배너)을 설치하여 **생활 밀착형 홍보**를 추진합니다.

* 직업탐색, 일자리 매칭, 청년 고용정책 안내 등 청년 구직자 특화 취업지원 서비스를 각 대학이 제공할 수 있도록 고용노동부가 운영하는 정책

☞ (붙임) 청년 구직자 대상 금융사기 연루 예방 포스터 (붙임 3) 금융사기 연루 예방을 위한 리플렛

- 취업을 미끼로 한 범죄자금 수거·전달, 통장 양도 등 대표적인 **보이스피싱 사기 수법**과 **대응요령**을 안내할 예정입니다.

<영업점 설치 예시>



3

금융회사의 외국인 고객 대상 통장 매매 금지 등 안내

- (**외국인 특화 영업점 홍보**) 외국인 고객의 이용 비중이 높은 외국인 특화 은행 영업점* 등 49곳에 **영문 포스터**를 비치하여 통장매매 위험성 등을 안내할 예정입니다.

* 외국인 고객 비중이 높은 지역에 외국인 대상 서비스를 중점 제공하는 은행 영업점

☞ (붙임2) 외국인 대상 금융사기 연루 예방 포스터(영문)

- (**외국인 고객 대상 알림특**) 외국인 고객이 금융 범죄에 연루되지 않도록 **주요 대응요령***을 영어·중국어 등 **다국어**로 번역해 **알림특**으로 발송하고, 은행 앱 내 게시물로도 안내합니다.

* 통장·체크카드 양도·대여는 전자금융거래법상 금지되며, 이미 양도·대여했다면 경찰과 금융 회사에 신고하고, 금융사기 연루 예방을 위해 환전은 정식 환전영업자를 이용하도록 안내

<외국인 고객 알림 내용>

외국어 알림톡(영어)	은행 앱 내 게시물(중국어)
	

Ⅲ. 향후 계획

- 향후에도 금융감독원은 “**일상속에서 나도 모르게 보이스피싱 범죄에 연루될 수 있다**”는 사실에 대한 **경각심**과 **대응요령**을 체득할 수 있도록 **대상별 특성**을 고려한 **맞춤형 홍보**를 확대해 나갈 계획입니다.
- 또한, 이번에 안내하는 주요 수법과 대응요령 등은 금융감독원과 금융회사 **SNS 채널** 등에서도 쉽게 접할 수 있도록 카드뉴스 형태로 제작·배포할 예정입니다.



금융감독원

고액 알바·고수익의 달콤한 유혹!

금융사기 범죄에 이용될 수 있습니다

01 취업사기

꿀알바 급구! 당일지급!
현금 전달, 자금 아체 업무
최대 40만 원 지급

사기방조죄로
처벌 가능



02 통장 양도

통장 매입합니다!
당일 300만 원 지급

전자금융거래법 위반

**5년 이하의 징역 또는
3천만원 이하의 벌금**



WARNING

WARNING

WARNING



신고 및 상담
전기통신금융사기 통합대응단

1394



FINANCIAL SUPERVISORY SERVICE

Tempted by a high-paying part-time job or easy money?

SCAMMERS COULD USE YOU TO COMMIT FINANCIAL FRAUD.

01 Job Scam

Easy part-time job! Hiring now!
Same-day pay!
Deliver cash & transfer money.

Earn up to KRW400,000.



You can be punished
for aiding and abetting fraud.

02 Selling Your Bank Account

We buy bank accounts!

Get KRW3 million today.



Illegal under the Electronic
Financial Transactions Act.

**Violations are punishable
by up to 5 years in prison or
a fine of up to KRW30 million.**

WARNING

WARNING

WARNING



Report & Get Help
National Counter Scam Bureau

1394

사기유형 ①

취업 사기



구직 사이트·SNS에
"당일 지급·고액 알바"
구인 공고로
청년구직자에게 접근



대출금·판매대금
회수 명목으로 현금 수거
또는 계좌 송금 업무를 지시

대응요령

- ☑ 사기 공범으로 처벌될 수 있으므로 즉시 중단하고, 이미 범죄에 가담하였다면 금융회사에 계좌의 정지를 요청하고 경찰에 신고
- ☑ 채용 전 회사의 실체 (사업자등록, 사무실 주소)를 반드시 확인하고 자금을 이체하라는 지시를 받은면 의심.

사기유형 ②

상품권 대출빙자



사기범은 자신을
서민에게 접근하여
"상품권 구매실적을 쌓으면
대출이 나온다"고 속임



체크카드와 통장을
넘겨받고, 확보한 계좌를
상품권 대량 구매를 위한
자금 세탁 통로로 사용

대응요령

- ☑ "상품권을 사면 대출이 된다"는 말은 100% 사기이며, 통장과 카드를 넘기는 순간 피해자가 아니라 처벌대상이 될 수 있음
- ☑ 이미 카드나 계좌 등의 접근 매체를 양도하였다면, 즉시 해당 금융회사에 분실·정지를 신고하고 거래를 중지시킨 후 경찰에 신고



쉬워 보이는 알바,
슬깃한 대출·직거래?

**보이스피싱
가담으로
이어질 수
있습니다**



신고 및 상담
전기통신금융사기 통합대응단 **1394**

사기유형 ③

통장양도 절대 금지



생활고를 약용하여
금전 지급을 약속하고
통장의 매매를 요구



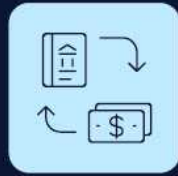
대출을 해주겠다고 하거나,
취업·아르바이트 등을 미끼로
통장·카드의 양도를 요구

대응요령

- ☑ 통장, 체크카드, 계좌 비밀번호 등을 양도하는 행위는 절대 금지
- ☑ 이미 양도한 경우 즉시 금융회사에 이용 정지와 해지를 요청.
- ☑ 양도한 통장이 범죄에 이용된 사실을 인지한 경우, 즉시 경찰에 스스로 신고

사기유형 ④

외화 직거래



외화 구매자로 가장한 자금세탁범은
보이스피싱 피해자에게 외화 판매자의 계좌를
검찰·금감원 직원의 계좌로 속여 이체를 유도하고,
그 대가로 외화를 수취

대응요령

- ☑ 외화를 원화로 환전하려는 경우 외국환은행이나 정식으로 등록된 환전영업자를 이용
- ☑ 시세보다 높은 환율 또는 웃돈을 제시할 경우, 보이스피싱을 의심
- ☑ 거래상대방과 대면 후 본인이 보는 앞에서 직접 이체하도록 요구

사기유형 ⑤

금 직거래



금 구매자로 가장한 자금세탁범은
보이스피싱 피해자에게
금 판매자의 계좌를 검찰·금감원
직원의 계좌로 속여 이체를
유도하고, 그 대가로 금을 수취



자금세탁범은 플랫폼 내
결제수단을 통한
거래를 거절

대응요령

- ☑ 금 거래는 개인 간 직거래보다는 전문 금 거래소를 통해 거래
- ☑ 직거래를 하는 경우 사전에 본인의 계좌번호를 공유하지 말고, 플랫폼 결제수단을 이용
- ☑ 거래내역이 없거나 구매평이 좋지 않은 상대방과의 거래는 신중히 결정