

1

상품권을 이용한 신종 보이스피싱 소비자경보 발령

◇ 최근 보이스피싱 범죄조직이 무인 키오스크에서 상품권으로 바꾸어 세탁하는 신종 수법을 이용한 소비자 피해 발생

추진배경

- 최근 보이스피싱 범죄조직이 가로챈 피해금을 상품권으로 바꾸어 세탁하는 신종 수법이 자주 확인
- 사기범들은 피해금을 계좌이체나 현금자동입출금기(ATM) 대신, 상품권을 구매한 뒤 이를 현금화하는 자금세탁형 보이스피싱이 발생하고 있어 소비자 유의사항으로 안내

주요내용

- “상품권을 사면 대출이 된다”는 말은 100% 보이스피싱
 - 제도권 금융회사는 대출 심사과정에서 특정 물품의 구매실적을 요구하지 않음
 - 통장과 체크카드를 제공할 경우, 처벌 대상이 될 수 있음
 - 통장, 체크카드 등을 양도하거나 대여하는 행위는 엄격히 금지
 - 이를 위반시 5년이하의 징역 또는 3천만원 이하의 벌금
 - 또한, 금융질서문란행위자*로 지정시 상당기간 신규 계좌 개설 및 대출 이용 제한
- * 「신용정보업감독규정」 제38조의2제3호
- 기존 대출 상환이나 선입금을 요구받는 경우 즉시 통화종료
 - 정상적인 대환대출은 앤 계좌로 원금을 보내라고 요구하지 않음

협조사항

- 구·군 홈페이지 팝업창, 소식지(구보, 반상회보) 게재 등 홍보

참고

상품권을 이요한 보이스피싱 예시

사기범의 금융회사 계좌확보·피해금 편취 메신저(예시)

OO저축은행 여신팀 김OO 팀장

OO저축은행 김OO 팀장

고객님 신용정보 조회해보니 점수 자체는 문제 없으신데, 최근 6개월 카드 사용실적이 전혀 안 잡히십니다. 이 상태로선 심사가 부결됩니다.

오전 10:21

그럼 어떻게 해야 하나요?

오전 10:22

OO저축은행 김OO 팀장

저희 제휴 가맹점에서 상품권 결제로 실적을 만들어 드리는 프로그램이 있습니다. 3개월치 실적만 채우면 한도 4,000만원까지 승인 가능합니다.

오전 10:25

제가 직접 사면 되는 건가요?

오전 10:24

OO저축은행 김OO 팀장

고객님이 하시면 결제 패턴이 이상하게 잡혀서 안 됩니다. 체크카드랑 통장, 비밀번호만 보내 주시면 저희 실적관리팀에서 처리하고 바로 돌려드립니다. 상품권도 고객님의 앞으로 나옵니다.

오전 10:26

알겠습니다. 어디로 보내드리면 될까요?

오전 10:27

OO캐피탈 채권관리팀

OO캐피탈 채권관리팀

고객님, 타 금융사에 대출이 살아있는 상태에서 저희 대환을 신청하셨습니다. 이권 기존 약점 위반이라 이미 전산에 등록했습니다.

오전 10:21

저는 그런 얘기 못 들었는데요

오전 10:22

OO캐피탈 채권관리팀

오늘 영업시간 내로 기존 대출 원금이 정리되지 않으면 기한이익 상실로 넘어갑니다. 신용정보에 등재되면 5년간 금융거래가 제한되고 민형사상 책임까지 지셔야 합니다.

오전 10:23

지금 당장은 돈이 없는데 어떡하죠

오전 10:24

OO캐피탈 채권관리팀

위반 건이라 전산 기록을 남기면 안 되기 때문에 은행 계좌가 아니라 저희 협력 법무사 공증 계좌로 상환하셔야 합니다. 계좌번호 보내드리겠습니다.

오전 10:26

OO캐피탈 채권관리팀

이 건은 다른 분께 말씀하시면 저도 징계 대상이라 꼭 비밀로 해주셔야 합니다.

오전 10:27

* 본 이미지는 실제 피해사례의 수법을 토대로 생성형AI를 활용하여 제작한 예시 화면임

※ 이미지 제공 : 화성경찰서

압수물 카드 및 상품권 구매 CCTV 화면(화성동탄경찰서 제공)

