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 구직자**와 **국내 거주 외국인** 등을 대상으로 **맞춤형 홍보** 실시

Ⅰ. 개요

□ 최근 보이스피싱 조직이 **청년층**을 대상으로 **사무보조** 등 평범한 아르바이트를 가장하여 범죄자금 수거책으로 이용하거나, **금전**을 **대가**로 통장 양도를 유도하고,

○ **국내 거주 외국인**이 **통장매매**와 **개인 간 외화거래** 등으로 인한 자금 세탁 등 금융범죄에 연루되는 사례가 있어 각별한 주의가 필요합니다.

○ 이에, **금융감독원**은 **취업난** 등을 **악용**한 **금융사기**로 **범죄**에 **이용**되거나 **피해**를 당하지 않도록 청년 구직자와 국내 거주 외국인 등을 대상으로 맞춤형 홍보를 집중 실시합니다.

< 피해 예방 홍보 주요 내용 >

❶ **(취업 플랫폼 활용 홍보)** 주요 **취업 온라인 플랫폼**(잡코리아)을 활용한 **취업사기 예방 O/X 퀴즈이벤트 실시**

❷ **(청년 구직자 생활밀착형 홍보)** **청년 구직자**들이 많이 찾는 **대학 캠퍼스 영업점** 및 **일자리플러스센터** 등에 **포스터, 리플렛** 등을 통한 **홍보**

❸ **(외국인 맞춤형 홍보)** **외국인 특화 영업점 홍보** 및 **외국인**을 대상으로 **다국어** 안내를 통한 **통장매매 위험성**을 **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

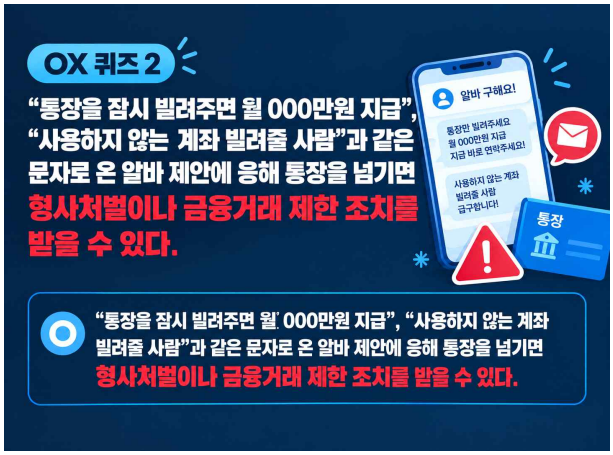
○ **(경품)** 정답자 중 1등(2명), 2등(5명), 3등(20명) 등 총 400여 명을 추첨하여 총 300만원 상당의 경품*을 지급할 예정(11.3(금))

* [1등] 신세계 상품권(10만원권), [2등] 신세계 상품권(5만원권), [3등] 치킨 교환권, [4등] CU 모바일상품권(1만원권), [5등] CU 모바일상품권(5천원권)

<O/X 퀴즈이벤트(안)>

❶ 퀴즈 이벤트 참여 전 안내사항

❷ 퀴즈 풀이 참여

퀴즈 예시 1	퀴즈 예시2
	

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 **설치**하여 **생활 밀착형 홍보**를 **추진**합니다.

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

☞ (붙임1) 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 수법과 대응요령을 **안내**할 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 포스터를 **비치**하여 **통장매매 위험성** 등을 안내할 예정입니다.

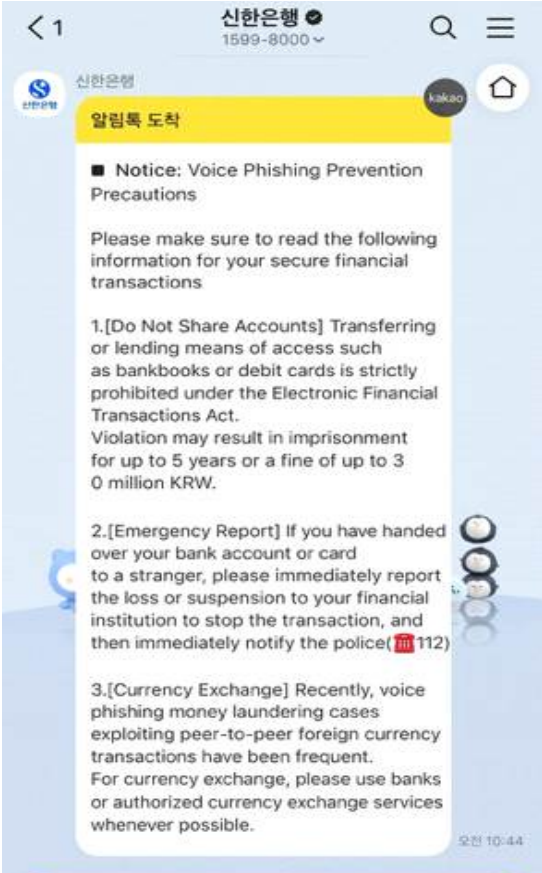
* 외국인 고객 비중이 높은 지역에 외국인 대상 서비스를 중점 제공하는 은행 영업점

☞ (붙임2) 외국인 대상 금융사기 연루 예방 포스터(영문)

□ **(외국인 고객 대상 알림톡)** 외국인 고객이 금융 범죄에 연루되지 않도록 주요 대응요령*을 영어·중국어 등 다국어로 번역해 알림톡으로 발송하고, **은행 앱 내 게시물**로도 **안내**합니다.

* 통장·체크카드 양도·대여는 전자금융거래법상 금지되며, 이미 양도·대여했다면 경찰과 금융회사에 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 **금융감독원**은 "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 **금융감독원**과 **금융회사 SNS 채널** 등에서도 쉽게 접할 수 있도록 **카드뉴스** 형태로도 제작·배포할 예정입니다.

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

붙임 1	청년 구직자 대상 금융사기 연루 예방 포스터

붙임 2	외국인 대상 금융사기 연루 예방 포스터(영문)

붙임 3 금융사기 연루 예방을 위한 리플렛

사기유형 ②

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 받으면 의심.

사기유형 ⑥

상품권 대출빙자

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

체크카드와 통장을 넘겨받고, 확보한 계좌을 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

사기유형 ①

통장양도 절대 금지

생활고를 악용하여 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 ③

외화 직거래

외화 구매자로 가장한 자금세탁책은 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 ④

금 직거래

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

자금세탁책은 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