

보도	2024.4.1.(월) 조간	배포	2024.3.29.(금)		
담당부서	금융감독원 은행감독국 은행제도팀	책임자	팀 장	김은성	(02-3145-8030)
		담당자	선임조사역	최영식	(02-3145-8032)
	경찰청 사이버범죄수사과	책임자	과 장	함영욱	(02-3150-1605)
		담당자	계 장	이여정	(02-3150-1658)

자유적금계좌 악용 온라인 중고거래 사기 소비자경보 발령!

금융감독원과 경찰청은 온라인 중고거래 사기 관련 긴밀한 협조체계를 구축하고 사기 거래 근절 및 피해 예방을 위해 적극 노력하겠습니다.

■ 소비자경보 2024 - 15호				
등급	주의	경고	위험	
대상	금융소비자 일반			

주요 내용

- 온라인 중고거래 확대에 따라 물품 판매를 가장한 판매대금 편취 등의 사기범죄가 지속되고 있는 가운데,
 - 신규 개설이 자유로운 은행 자유적금계좌를 중고사기에 악용하는 수법이 기승을 부리고 있어 소비자경보를 발령하고 온라인 중고거래시 소비자 행동요령* 등을 안내하니 중고거래시 이를 참고하여 피해 발생을 사전에 방지하기 바람
 - * 중고거래시 가급적 대면 거래 또는 안전결제 서비스 이용. 단, 부득이하게 판매자 계좌로 직접 송금시 적금계좌 여부 확인 → 적금계좌인 경우 중고사기에 각별히 유의
- 금융감독원과 경찰청은 서로 긴밀한 협조체계를 강화하여 온라인 중고 사기 범죄에 적극 대응해 나갈 예정으로
 - 온라인 중고사기 범죄에 대한 집중단속*을 실시하여 엄중 처벌하고, 구매자가 판매자 계좌의 적금계좌 여부를 확인할 수 있도록 주요 중고거래 사이트를 통해 은행별 적금계좌번호 식별 방식을 안내하는 한편,
 - * 신종사기 등 민생침해 악성사기 근절 고도화 대책('24.3월, 경찰청) → 중고사기 거래를 특별 단속 범죄로 추가하여 집중 단속
 - 은행권 FDS 도입을 통해 중고사기 악용 계좌 사전 탐지 및 물품대금 지급 정지 등을 추진할 계획

1 추진 배경

- 온라인 중고거래 시장 규모가 확대되고 있는 가운데, 경찰청 집계에 따르면 중고거래 관련 사기범죄 피해도 지속 발생하고 있음

※ 중고거래 사기 등 사이버 사기 추이 : ('21년) 14.1만건 → ('22년) 15.6만건 → ('23년) 16.8만건

- 온라인 중고거래시 구매자는 중고사기 거래에 이용된 계좌를 경찰청 사이트* 등을 통해 조회하여 사기 거래를 방지할 수 있는데,

* (경찰청 '사이버캡') 최근 3개월간 3회 이상 신고가 접수된 계좌번호 조회 가능
(민간 '더치트' 등) 피해자가 직접 등록한 사기 용의자의 계좌번호 조회 가능

- 은행 자유적금계좌는 수시입출금식 계좌*와 달리 단기간내 다수의 계좌 개설이 가능하여 중고사기 거래 계좌로 악용되는 사례가 증가하고 있어 소비자들에게 주의를 당부하고자 소비자경보(주의)를 발령

* 20영업일 內 소은행권 1개 수시입출금계좌만 개설 가능. 단, 금융거래목적이 증빙되는 경우 등에 한해 추가 개설 가능

▶ (자유적금) 사실상 신규 계좌 개설에 제한이 없어, 기존 계좌가 사기거래 계좌 조회 사이트에 등록되어도 신규 계좌 개설 후 범행 지속 가능

▶ (수시입출금식 예금) 계좌개설 제한(소은행 20영업일간 1계좌)이 있어, 기존 계좌가 사기거래 계좌로 등록되면 일정기간 추가 범행 곤란

2 주요 사례

- 사기범 A는 '23.7월부터 7개월간 SNS 및 중고거래 플랫폼에 콘서트 티켓, 전자기기 등의 판매글(허위매물)을 게시하고, 피해자 700여명으로부터 약 2억원을 송금받은 후 잠적

- 특히, 사기범 A는 은행 자유적금계좌 개설에 제한이 없다는 사실을 악용하여 매 범행시 신규 개설한 자유적금계좌를 사용하였고,
- 이로 인해 피해자들이 송금 전 사기거래 계좌 조회 사이트 등을 통해 조회를 시도하더라도 조회가 불가능하였음

3 소비자 행동 요령

※ 중고거래시 가급적 **판매자와 직접 만나 물건 확인 후 거래**하거나 중고거래 사이트 등에서 제공하는 **안전결제 서비스**를 이용하는 것이 안전합니다. 다만, 부득이하게 **판매자 계좌로 직접 송금**할 경우, 반드시 **경찰청 사이버 사기 예방수칙**(<붙임2> 참조) 및 **아래 행동요령**을 숙지하여 거래하시기 바랍니다.

- ☐ 온라인 중고거래시 **은행별 계좌번호 체계**를 통해 **물품 판매자 계좌가 적금계좌인지 확인**(세부 내용 <붙임1> 참조) 가능하므로,
 - 구매자는 판매대금 입금전 **판매자 계좌가 적금계좌인지 확인**하고, 적금계좌로 확인되는 경우 **사기 가능성에 각별히 유의**할 필요
 - 중고거래시 적금계좌를 사용하는 것은 일반적인 상황으로 보기 어려우므로 판매자 계좌가 적금계좌인 경우 중고거래 사이트 등에서 제공하는 **안전결제 서비스**를 이용하는 것이 **사기거래 예방**에 도움이 될 수 있음
- ☐ 또한, 사기범들은 **경찰 신고 및 수사착수를 지연**시키기 위해 **거짓 사유를 언급**하며 **물품 발송시점을 미루는 행태**를 보이므로,
 - 대금 송금시 판매자에게 **시일을 정해 물품 발송을 요구**하고, 약속 기한이 경과하여도 물품을 발송하지 않는 등 **사기거래가 의심**되면 **경찰에 신속히 신고**하는 등 **적극적인 대응** 필요

4 향후 대응 방안

- ☐ 금융감독원과 경찰청은 감독·제도개선을 통한 **사전 예방 기능**(금감원)과 수사, 단속, 처벌 등 **사후대응**(경찰청)간 연계를 강화하여 **자유적금계좌를 악용한 온라인 중고거래 사기범죄**에 적극 대응해 나갈 예정

□ 금융감독원은 소비자가 물품대금 송금전 판매자 계좌가 적금계좌인지 여부를 확인할 수 있도록 주요 중고거래 플랫폼 및 사기거래 계좌 조회 사이트 등을 통해 적금계좌 식별방법을 안내하는 한편,

○ 은행권이 중고거래 사기 관련 FDS를 적극적으로 도입토록 유도하여 사기범죄 피해의 사전 예방 기능을 강화할 예정

※ 이상금융거래탐지시스템(Fraud Detection System): 전자금융거래 접속정보, 거래내역 등을 종합적으로 분석하여 이상금융거래를 탐지·차단하는 시스템 → 사기 의심 거래 발생시 비대면 출금을 차단하여 피해자 및 수사당국의 대응여력 확보 가능

□ 경찰청은 '24.3월부터 온라인 물품거래 안전과 서민경제를 침해하는 중고거래 사기범죄를 집중단속*하여 엄중 처벌하는 한편,

* 신종사기 등 민생침해 악성사기 근절 고도화 대책('24.3월, 경찰청) → 중고사기 거래를 특별 단속 범죄로 추가하여 집중 단속

○ 검거된 사기범에 대해서는 기소 전 몰수·추징보전을 통해 범죄수익을 환수함으로써 재범의지를 원천 차단할 예정

□ 금감원과 경찰청은 향후에도 급변하는 범죄 수법에 대응하기 위해 신종 사기수법을 상호 공유하여 대응 방안을 신속히 마련하는 등 긴밀한 협조 체계를 강화해 나갈 계획

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

붙임 1 은행별 적금 계좌번호 체계

※ 유의사항

- ① 동 자료는 '24.2월말 각 은행이 금융감독원에 제출한 자료에 따른 것으로, 향후 은행의 계좌번호체계 변경 등에 따라 변동될 수 있습니다.
- ② 각 은행에서 특정 적금상품에 대해 별도의 분류체계를 사용하는 경우 또는 고객이 임의의 번호를 계좌번호로 지정(휴대폰번호 등)한 경우 동 자료를 통해 적금계좌 여부 확인이 불가능할 수 있습니다.

은행명	적금 계좌번호 체계
국민	<ul style="list-style-type: none"> ○ 14자리 중 5~6번째 자리가 03, 23, 26인 경우 예시) □□□□03-□□-□□□□□□ □□□□23-□□-□□□□□□ □□□□26-□□-□□□□□□
신한	<ul style="list-style-type: none"> ○ 12자리 중 1~3번째가 230, 223인 경우 예시) 230-□□□-□□□□□□ 223-□□□-□□□□□□
우리	<ul style="list-style-type: none"> ○ 13자리 중 2~4번째 자리가 040인 경우 예시) □040□□□□□□□□□
하나	<ul style="list-style-type: none"> ○ 14자리 중 13~14번째 자리가 21 또는 25인 경우 예시) □□□-□□□□□□-□□□21 □□□-□□□□□□-□□□25
농협	<ul style="list-style-type: none"> ① (11자리 계좌번호) 4~5번째 자리가 아래 숫자 중 하나인 경우 → 04, 34, 47, 49, 59 예시) □□□04□□□□□□□ ② (12자리 계좌번호) 5~6번째 자리가 아래 숫자 중 하나인 경우 → 04, 34, 47, 49, 59 예시) □□□□04□□□□□□□ ③ (13자리 계좌번호) 1~3번째 자리가 아래 숫자 중 하나인 경우 → 304, 334, 347, 349, 359, 004, 034, 047, 049, 059 예시) 304□□□□□□□□□□□
수협	<ul style="list-style-type: none"> ○ 12자리 중 1~4번째 자리가 1400 또는 1410인 경우 예시) 1400-□□□□-□□□□ 1410-□□□□-□□□□
기업	<ul style="list-style-type: none"> ○ 14자리 중 10~11번째 자리가 14인 경우 예시) □□□-□□□□□□-14-□□□□

은행명	적금 계좌번호 체계
산업	<ul style="list-style-type: none"> 14자리 중 1~3번째가 031 032 037인 경우 예시) 031-□□□□-□□□□-□□□□ 032-□□□□-□□□□-□□□□ 037-□□□□-□□□□-□□□□
카카오	<ul style="list-style-type: none"> 13자리 중 2~4번째가 355인 경우 예시) □355-□□-□□□□□□□□
케이	<ul style="list-style-type: none"> 12자리 중 1~4번째가 1102인 경우 예시) 110-2□□-□□□□□□□□
토스	<ul style="list-style-type: none"> 12자리 중 1~3번째가 300인 경우 예시) 300□-□□□□-□□□□□□
경남	<ul style="list-style-type: none"> 13자리 중 1~3자리가 아래 숫자 중 하나인 경우 → 225, 229, 231, 241 예시) 225□□□□□□□□□□
광주	<ul style="list-style-type: none"> ① (12자리 계좌번호) 4~6번째 자리가 133인 경우 예시) □□□133□□□□□□□□ ② (13자리 계좌번호) 2~4번째 자리가 133인 경우 예시) □133□□□□□□□□□□
대구	<ul style="list-style-type: none"> 12자리 중 1~3번째 자리가 521 또는 527인 경우 예시) 521□□□□□□□□□□ 527□□□□□□□□□□
부산	<ul style="list-style-type: none"> 13자리 중 1~3번째 자리가 104인 경우 예시) 104-□□□□-□□□□-□□□□
전북	<ul style="list-style-type: none"> 13자리 중 1~4번째 자리가 1031인 경우 예시) 1031□□□□□□□□□□
제주	<ul style="list-style-type: none"> ① (10자리 계좌번호) 2~3번째 자리가 07 또는 20인 경우 예시) □07□□□□□□□□□□ □20□□□□□□□□□□ ② (12자리 계좌번호) 1~3번째 자리가 730 또는 740인 경우 예시) 730□□□□□□□□□□ 740□□□□□□□□□□
씨티	<ul style="list-style-type: none"> 11자리 또는 13자리 중 9~10번째 자리가 아래 숫자 중 하나인 경우 → 16, 18, 19, 20, 37, 38, 39 예시) □□□-□□□□□□-16□ 또는 □□□-□□□□□□-16□-□□□
SC	<ul style="list-style-type: none"> 11자리 중 4~5번째 자리가 90인 경우 예시) □□□90□□□□□□□□

- ① 시세대비 지나치게 저렴하거나, 전국적으로 품귀인 품목을 다수 확보했다는 판매자를 주의
- ② 거래 플랫폼을 활용할 경우 해당 사용자의 거래 내역이 충분한지 확인
- ③ 거래전 경찰청 '인터넷사기 의심전화·계좌번호 조회', '더치트' 등으로 판매자 전화·계좌번호의 사기이력 확인(사기 이력이 있으면 절대 거래를 피하고, 없더라도 무조건적인 신뢰는 금물)
- ④ 직거래 가능 지역을 미리 고지하지 않거나 택배거래만을 요구할 경우 주의
- ⑤ △선불폰 및 가상계좌 사용여부 △실명과 예금주의 성명 일치 여부 △구매자와 입금자의 실명 일치 여부 등을 확인하고, 나열된 사례에 해당할 경우 보다 각별히 주의하며 거래 필요
- ⑥ 판매자가 '안전거래'를 종용하며 링크로 안전거래 URL을 보내준 경우, 해당 사이트가 포털에서 검색 되는지 확인, 네이버페이 안전결제시 예금주가 정확히 '네이버페이' 인지 확인
- ⑦ 거래 플랫폼별 이용자 신뢰도 관련 지표(당근마켓 '온도', 중고나라 '프로필' 등)를 활용