

소비자경보

대학생·청년층, 사기성 작업대출 피해 주의하세요

소비자경보 2022-6호 (2022년5월25일)

등급 **주의** 경고 위험

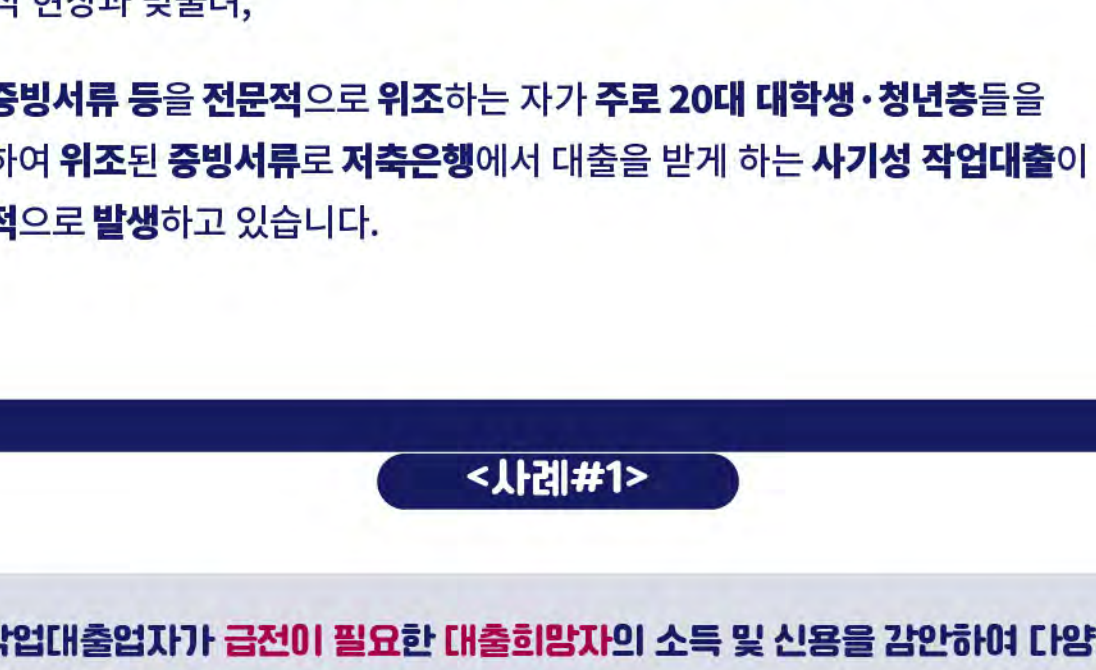
대상 대학생·청년층 대출희망자

작업대출 특징 및 사례

작업대출이란?

소득확인서 등 소득증빙서류나 신용등급 등을 위조하여 금융기관으로부터 대출을 받는 행위로서 **대출사기**의 일종입니다

작업대출 절차

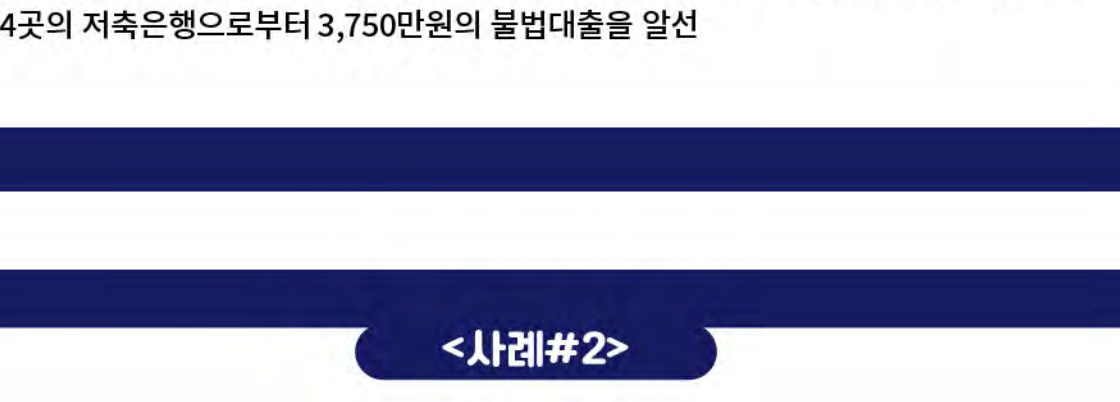


코로나19 이후 **비대면 대출**이 급증하고, 경기불황으로 **취업준비생**이 증가하는 사회적 현상과 맞물려,

소득증빙서류 등을 전문적으로 위조하는 자가 주로 20대 대학생·청년층들을 유인하여 위조된 증빙서류로 **저축은행**에서 대출을 받게 하는 **사기성 작업대출**이 지속적으로 발생하고 있습니다.

<사례#1>

작업대출업자가 **급전이 필요한 대출희망자**의 소득 및 신용을 감안하여 다양한 방법으로 **대출서류** 등을 **위·변조**



① 작업대출 의뢰 사례 ('22.5월 울산지법 형사 5단속)

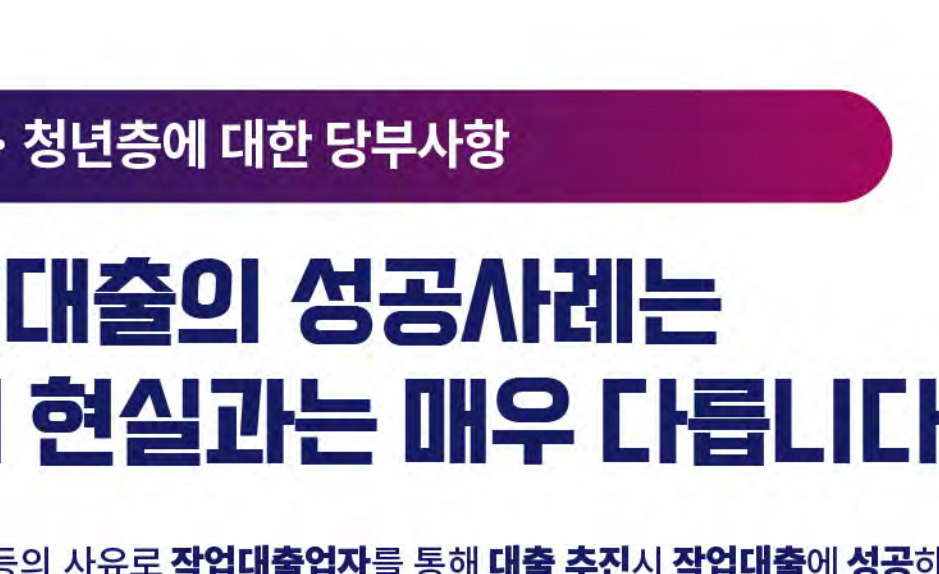
작업대출업자가 '무직자도 최대 3,000만원까지 대출이 가능하다'는 광고를 낸 후 급전이 필요한 사람들을 상대로 대출희망자를 모집

대출희망자는 작업대출업자가 위조해준 소득관련 서류를 저축은행에 제출하여 대출받았으며, 대출액의 절반가량을 작업대출업자에게 수수료로 지급

작업대출업자는 '17년 9월부터 '19년 8월까지 6차례에 걸쳐 소득관련 자료를 위조하여 4곳의 저축은행으로부터 3,750만원의 불법대출을 알선

<사례#2>

최근에는 '**취업**'을 빌미로 채용 전 **신용도 확인**을 위해 **대출 신청**이 필요하다고 접근하는 등 **신종수법**이 동원



② 취업을 빙자한 작업대출 사례('22.4월 인천 서부경찰서 제공)

작업대출업자가 "투잡가능" 등의 광고를 낸 후 취업을 빌미로 구직자(21세, 여)를 유인하여 취업 전 신용도 확인을 위해 대출이 필요하다고 개인정보를 요구

개인정보를 전달받은 작업대출업자가 구직자에게 허위로 특정 회사에 근무하는 것처럼 서류를 조작하여 구직자 명의로 저축은행에 대출 200만원을 신청

구직자는 회사 명의 계좌로 대출금을 입금시키면 회사가 직접 대출금을 상환 해준다는 작업대출업자의 말에 속아 회사 명의 계좌에 대출금 전액을 송금하였고, 작업대출업자는 대출금 상환없이 송금받은 대출금 전액을 편취

대학생·청년층에 대한 당부사항

작업대출의 성공사례는 실제 현실과는 매우 다릅니다.

✓ **급전 필요** 등의 사유로 **작업대출업자**를 통해 **대출 추진**시 **작업대출**에 성공하기 쉽지 않으며,

작업대출에 성공하더라도 작업대출업자는 **수수료 명목**으로 통상 **대출금의 30~50%**를 요구하고 있어, 실제 **대출신청인**이 필요한 금액 이상의 **대출금**이 발생하게 됩니다.

또한 작업대출 과정에서 **작업대출업자**에게 **신분증**이나 **공인인증서** 등을 **제공**할 경우 **대출금 전액**을 **편취**당할 수 있습니다.

대출신청인은 **대출금 전액**을 **편취**당하거나 **수수료**를 **지급**하더라도 **대출금 상환과 이자*** 부담을 가져 **경제적인 부담**만 가중됩니다.

* 저축은행 저신용자의 경우 최대 연 20% 수준의 대출이자 부담 가능

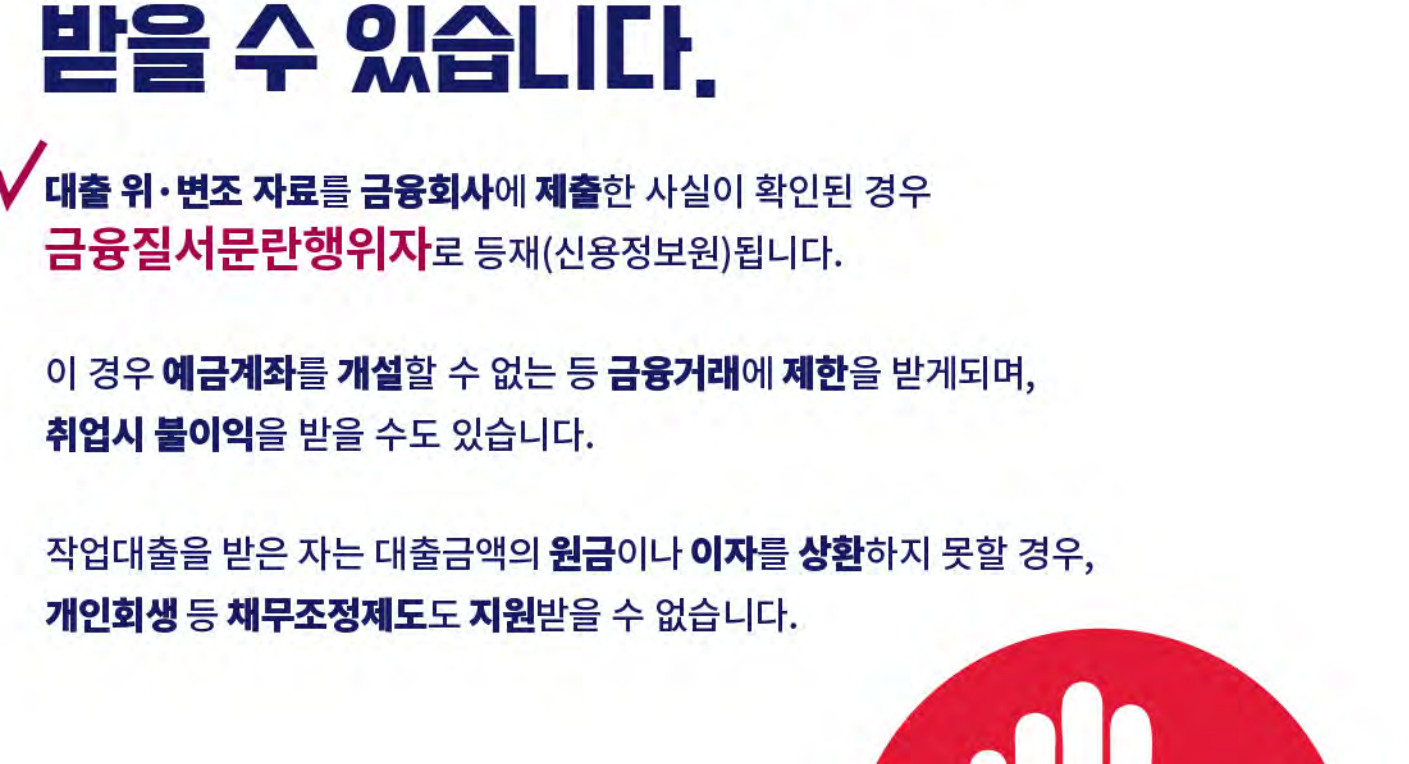


취업을 빙자한 신종 대출사기를 주의해야 합니다.

✓ 최근 작업대출업자가 **대출이 필요하지 않은 구직자**에게 **채용과정**에서 **신용도 확인**을 위해 필요한 절차라며 **대출**을 받도록 하고,

대출 성사시 **회사 계좌**로 **대출금**을 **입금**하면 **대출금**은 전액 **회사**가 **상환**해준다고 속이며 **구직자**의 **대출금**을 **편취**한 사례가 있습니다.

구직 과정에서 회사가 대출 신청을 요구하면
취업을 빙자한 대출사기인지 여부를 의심하여야 합니다!



허위의 회사를 설립한 후, 취업을 빙자한 대출사기 조심하세요!

새로 **취업할 예정**이거나 **취업**한 회사에서 **입사지원서**의 위·변조 여부를 확인하기 위한 명목으로, **핸드폰**으로 **신분증**이나 기타 **개인정보**를 요구할 경우 **신분증** 등을 **전송**하지 않아야 합니다!

취업회사 확인?

자체 홈페이지를 운영하고 있거나, **취업사이트**에 **게재**되어 있더라도 **사업자등록번호***, **소재지** 및 **채용담당자 연락처** 등을 다시 한번 확인하세요

국세청 홈택스 www.hometax.go.kr의 "사업자등록상대조회"로 유·폐업여부 확인 가능



금융거래 및 취업 제한을 받을 수 있습니다.

✓ **대출 위·변조** 자료를 **금융회사**에 **제출**한 사실이 확인된 경우 **금융질서문란행위**자로 등재(신용정보원)됩니다.

이 경우 **예금계좌**를 **개설**할 수 없는 등 **금융거래**에 **제한**을 받게되며, **취업**시 **불이익**을 받을 수도 있습니다.

작업대출을 받은 자는 대출금액의 **원금**이나 **이자**를 **상환**하지 못할 경우, **개인회생** 등 **채무조정제도**도 **지원**받을 수 없습니다.



작업대출에 가담·연루될 경우 피해자로 보호받는 것이 아니라 공범으로 형사적 처벌을 받을 수 있습니다.

✓ **공·사문서 위·변조** 등으로 이루어지는 사기성 대출인 **작업대출**에 **가담·연루**될 경우 **대출신청자**도 **단순 피해자**가 아니라, **공범**으로 **형사처벌**(징역 또는 벌금형 가능)을 받을 수 있습니다

작업대출은 **경제적**으로 어려운 사람들의 **간절**함을 **악용**하고 **서민경제**를 위협하는 **악질적 범죄**로 **엄중 처벌**대상이므로 각별히 유의하세요!

※ 작업대출업자에게 제공한 신분증이나 통장사본 등의 개인정보는 대포통장, 보이스피싱 등 다양한 범죄에 동시다발적으로 악용될 가능성이 있습니다.



대학생·청년층은 대출 신청 이전에 **공적지원제도**를 먼저 **확인**하시기 바랍니다

✓ 금융회사 대출받기 전에 **본인**의 나이, **소득요건** 등 **대상요건**을 먼저 **확인**하여 **서민금융진흥원**, **한국장학재단** 등의 **공적지원제도**를 적극적으로 활용하기 바랍니다.

참고

청년층에 대한 주요 공적지원 제도

서민금융진흥원 : 햇살론 youth(저금리 대출) www.kinfa.or.kr

한국장학재단 : 취업 후 상환 학자금 대출 www.kosaf.go.kr

신용회복위원회 : 채무 조정제도 (채무감면 또는 상환유예) www.ccrs.or.kr