

보도	2024.2.19.(월) 조간	배포	2024.2.16.(금)		
담당부서	민생침해대응총괄국 불법사금융대응2팀	책임자	팀장	정윤미	(02-3145-8285)
		담당자	선임조사역	김동균	(02-3145-8526)

고수익으로 유혹하는 금융회사 사칭 불법 금투업자에 속지 마세요 - '23년 민생침해 불법 금융투자업 주요 피해사례 및 소비자 유의사항 -

주요 내용

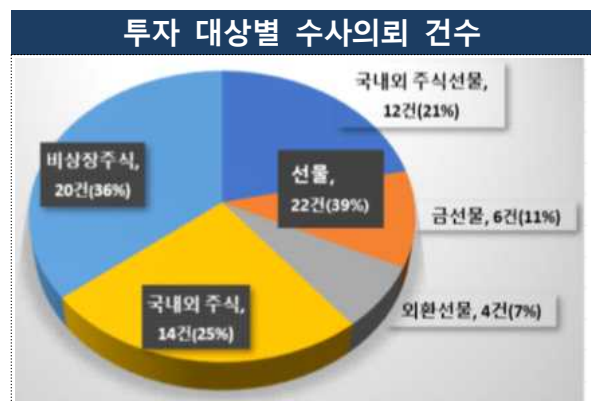
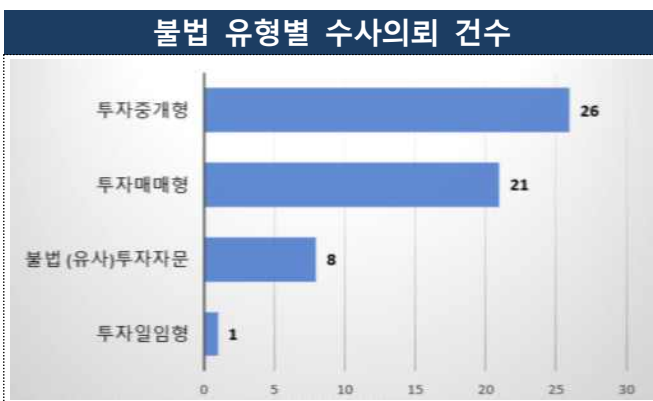
- 금융감독원은 '23년 중 고수익을 미끼로 자금을 편취하는 불법 금융 투자 사이트 및 게시글(약 1천건)을 적발하여 방심위에 차단 의뢰하였으며,
 - 제보·민원을 통해 수집한 피해사례 중 혐의가 구체적인 56건에 대해서는 수사를 의뢰하였습니다.
- '23년 중 수사의뢰한 불법 금융투자업자 유형을 분석한 결과, 가짜 투자앱 등을 통한 투자중개 유형(26건, 46.4%)이 가장 많았고 비상장 주식을 고가에 넘기는 투자매매 유형(21건, 37.5%), 미등록·미신고 투자자문 유형(8건, 14.3%) 순이었습니다.
 - 특히, 최근 들어 불법업자들이 사회적 관심이 높은 챗 GPT 등 **생성형 AI**를 가장한 신종투자기법으로 소비자를 유인하거나 **제도권 금융회사**를 사칭하는 등 수법이 발전하고 대담해지고 있습니다.
- 금융소비자는 불법업자의 수법과 소비자 유의사항 및 대응요령을 숙지하시어 피해를 예방하시기 바랍니다.

< 소비자 유의사항 및 대응요령 >

- ① **제도권 금융회사 사칭 범죄가 성행하고 있으니 타인 명의 계좌는 절대 이용하지 말고 금융회사 임직원 여부를 반드시 확인하세요!**
- ② **상장을 미끼로 한 비상장주식 투자는 반드시 사실 여부를 확인한 후 신중히 결정하세요!**
- ③ **선물거래를 위한 대여계좌 이용은 불법이므로 단호히 거절하세요!**
- ④ **과거 피해보상을 미끼로 접근하는 불법업자와 어떠한 거래도 하지 마세요!**
- ⑤ **불법업자로 의심되면 즉시 거래를 중단하고 신속하게 신고하세요!**

I. 개요

- 고물가·고금리 등 어려운 시장여건을 악용하여 고수익 기회를 제공할 수 있다며 소비자를 유인한 후 자금을 편취하는 불법 금융투자업자가 성행하고 있습니다.
 - 금융감독원은 '23년 중 제보·민원 등을 통해 불법 금융투자 혐의 사이트 및 게시글(약 1천건)을 적발하여 방심위에 차단 의뢰하였으며,
 - 이 중 혐의가 구체적인 56건에 대해서는 수사를 의뢰하였습니다.
- '23년 중 수사의뢰한 불법 금융투자업자 유형을 분석한 결과, 가짜 투자앱 등을 통한 투자중개 유형(26건, 46.4%)이 가장 많았고 비상장주식을 고가에 넘기는 투자매매 유형(21건, 37.5%)과 미등록·미신고 투자자문 유형(8건, 14.3%)이 뒤를 이었습니다.
 - 투자 대상으로는 선물거래(22건, 39%)나 비상장주식(20건, 35%) 등 일반인이 투자정보를 잘 알기 어렵거나 단기간 가격 변동성이 큰 고위험 투자 상품을 미끼로 한 투자사기가 많았습니다.



- 특히, 최근 들어 불법업자들이 사회적 관심이 높은 챗 GPT 등 **생성형 AI**를 가장한 신종투자기법으로 소비자를 유인하거나, **△△증권** 등 **제도권 금융회사**를 사칭하는 등 수법이 발전하고 대담해지고 있습니다.
- 금융소비자께서는 불법업자들의 수법과 소비자 유의사항 및 대응요령을 유념하시고 불법업자로 의심되는 경우 적극 신고해 주시기 바랍니다.

II. '23년 중 주요 불법 금융투자업 행태

1 가짜 투자 앱 설치를 통한 불법 투자증개

【소비자를 유인하는 주요 키워드】 #증권사 임원, #고위 공무원, #교수, #공모주, #블록딜, #공동투자 협약, #기관계좌, #ChatGPT, #AI, #자체개발, #MTS, #HTS, #계좌대여

💡 "생성형 AI", "공모주 기관 배정", "계좌대여", "증권사가 수행하는 프로젝트" 등으로 고수익을 낼 수 있다며 가짜 투자 앱 설치를 유도하여 자금 편취

- (AI 자동매매 빙자) 고위 공무원, 교수 등을 사칭하여 글로벌 운용사가 자체 개발한 AI 프로그램이나 챗GPT 등 생성형 AI를 이용한 자동매매 프로그램을 통해 고수익을 거둘 수 있다며 가짜 투자 앱 이용을 유도
 - 방대한 양의 매매기록을 학습하여 초보자도 높은 확률(예: 80~98%)로 고수익(예 : 1일 5%)을 거둘 수 있다며 무료 강의 등으로 홍보
 - 첫 입금 이벤트 등으로 투자자를 유인한 후 큰 수익이 난 것처럼 앱 화면에 보여주다가 AI 프로그램 오류로 큰 손실이 발생되었다며 투자금을 편취하고 잠적

[AI 자동매매를 빙자한 사기 피해사례]

해외 AI업체 O社 AI프로그램 빙자	해외 V社 개발 AI프로그램 빙자
<p>인공지능 AutoGPT를 활용한 실시간 투자 서비스</p> <p>챗GPT의 데이터를 기반으로 하는 금융 핀테크 솔루션 모바일부터패드까지! 실시간 트레이딩뷰를 바로 확인해 보세요!</p> <p>최신 트렌드인 ChatGPT를 이용한 자동매매라고 현혹</p> <p>현금지원 이벤트로 투자자 유인</p> <p>이벤트 대상 확인 및 신청은 고객센터 문의</p>	<p>AI 금융 강의</p> <p>11월부터 정식으로 강의를 시작합니다</p> <p>유명 교수 고위공무원</p> <p>사! 칭!</p> <p>전문적인 시장 분석을 제공 포함한 뒤 포트폴리오 및 자금 관리에 대한 올바른 개념을 확립할 수 있도록 도와드립니다.</p> <p>온라인 라이브 방송은 실제 종목 거래를 통해 수익을 얻을 수 있도록 수시로 제공됩니다.</p> <p>파이오니어 AI의 기능과 AI를 활용한 투자 분야에서 수익을 창출하는 방법에 대해 알려드립니다.</p> <p>위 모든 과정은 무료로 제공됩니다. 파이오니어 AI가 정식 오픈되면 해당 기능과 사용 방법을 사전에 알려드립니다.</p> <p>특별에 성공한 회원님께는 AI 자동 거래 및 새로운 기능을 경험할 수 있도록 우선적으로 제공되며 웰컴 바우처로 커피 기프트콘을 받으실 수 있습니다.</p>

□ **(증권사 사칭)** 증권사를 사칭하면서 비밀 프로젝트를 진행중이라며 자금을 모집하거나, **기관계좌 이용·블록딜*** 등을 빌미로 공모주를 싸게 많이 배정받을 수 있다며 **가짜 투자 앱 설치**를 유도

* 대량의 주식을 시간외 매매 거래를 진행하며 일반적으로 시가 대비 할인된 가격으로 거래

○ 증권사 명의로 된 **'공동투자협약서'**를 제시하며 수년간 지속된 프로젝트로 높은 수익(예 : 800%)을 얻었다며 현혹

○ 투자금이 많을수록 많은 공모주 배정이 가능하다고 고액 투자를 유도하고, 가짜 투자 앱 화면상 고수익이 난 것처럼 보여준 후 출금 요청시 각종 명목(수수료, 세금 등)으로 추가 자금을 받은 후 잠적

[증권사를 사칭하여 공모주 투자를 빙자한 사기 피해사례]

국내외 증권사 사칭 공모주 투자 빙자	추가납입 요구하며 인출 거절
----------------------	-----------------

자본금	배당률	예시
1천만원 미만	20%	초년 당월 배당 100% 이후 1억기준 배당 75% 예상 일 평균 수익률 13% 이후 계산 실시
1천만원 이상 5천만원 미만	30%	"1억투 기준"
5천만원 이상 1억원 미만	50%	
1억원 이상 3억원 미만	75%	
3억원 이상	100%	3일차 잔액 (2일차 총 잔액 기준 배당률 75%인 93,013,125원에 대한 주식배당) 수익률 13% 수익금 12,091,796원 총 잔액 136,108,296원

□ **(대여계좌)** 불법업체는 유튜브 등을 통해 선물거래 기법 교육 영상을 게시하여 투자자를 유인한 후 선물투자 규제* 회피가 가능한 계좌를 대여해 준다며 **거래 성사 여부가 불명확한 거래시스템** 설치를 유도

* 금융회사를 통한 선물 투자시 개인투자자는 기본 예탁금 1천만원, 파생상품 교육 이수, 모의 거래과정 이수 등 진입장벽이 존재

○ 이들 중에는 실제 계좌가 아닌 가상 거래용 선물계좌를 대여하거나, 시스템 오류로 투자손실이 발생했다며 투자금을 편취한 사례도 존재

2

상장 예정을 미끼로 비상장주식을 불법 투자매매

【소비자를 유인하는 주요 키워드】 #비상장주식 IPO, #상장 임박, #상장청구 심사 승인서, #온라인소액증권 모집 성공확인서, #주간사 선정, #선입고 후결제, #기술력 입증

🔦 한국거래소, 예탁결제원의 문서를 위조·도용하고 광고성 보도자료를 활용하여 특정 비상장주식의 상장이 임박한 것처럼 꾸민 후 고가에 매각

□ 불법업체는 장밋빛 전망이 실린 사업설명서, 광고성 보도자료 등을 보여주며 상장(IPO)이 임박한 비상장주식을 매수하면 큰 돈을 벌 수 있다며 특정 **비상장주식 매수**를 추천

○ 이 과정에서 상장 정보에 대한 신뢰를 얻기 위해 한국거래소(상장청구 심사 승인서), 예탁결제원(온라인소액증권 모집 성공확인서*)의 **문서**를 **위조·도용**

* 클라우드펀딩 성공기업의 실적 확인용 문서로서 상장과는 무관

○ 비상장주식 매수대금 납입 전 주식을 먼저 입고시켜 투자자를 안심 시킨 후, **대주주** 등을 **사칭**한 자가 동 주식을 높은 가격에 전부 매입 하겠다고 하여 투자자가 해당 주식을 대량 매입하도록 유도

○ 투자자가 매입자금을 납입하면 가짜 대주주와 불법업체는 잠적

[상장을 미끼로 비상장주식 불법 투자증개·매매 피해사례]

한국거래소/예탁결제원 문서 위조·도용

대주주 매수인 것처럼 현혹

3

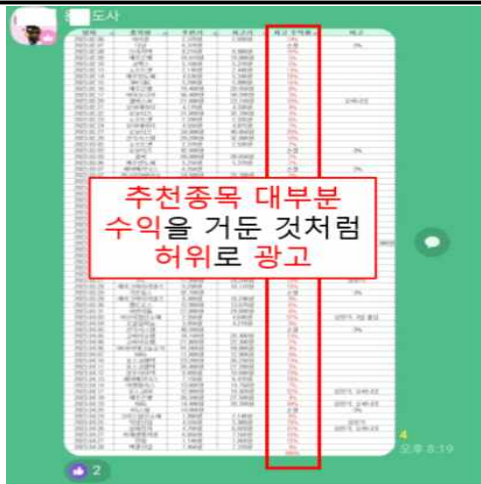
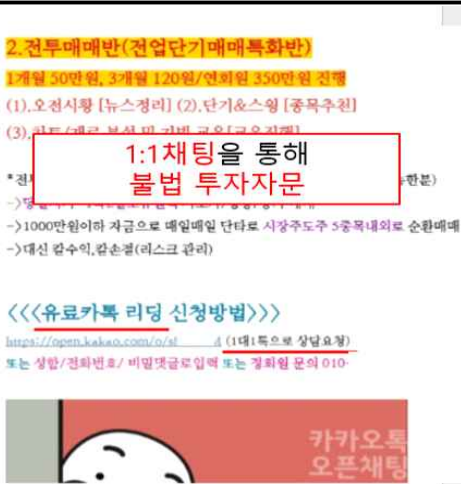
성과 과장 등을 통한 불법 (유사)투자자문

[소비자를 유인하는 주요 키워드] #무료 주식상담, #주식교육, #1:1 리딩, #1:1 대화방 초대, #VIP멤버십, #상한가주, #무료 리딩, #종목 추천

💡 유튜브, SMS 등으로 투자관련 정보를 무료로 제공하며 투자자를 유인한 뒤, 주식리딩 서비스 제공 등을 미끼로 유료 멤버십 가입 유도

- 불법업체들은 유튜브, 아프리카TV 등에서 **주식투자 관련 영상**을 제공하거나, SMS로 **무료 주식상담 광고 문자**를 발송하여 소비자를 유인
 - **(불법 투자자문)** 미등록 업자가 무료 주식정보 제공 및 교육 채널인 것처럼 위장한 뒤 과거 투자성과를 조작·과장하는 방식으로 투자자를 현혹하여 1:1 채팅방으로 유인한 후 돈을 받고 개별 종목 자문
 - **(불법 유사투자자문)** 미신고 업자가 고급 주식정보나 주식 리딩 서비스 등을 제공한다고 유요 멤버십에 가입하였으나, 전문성이 부족한 투자자문으로 손실을 입고 계약해지를 요구하였으나 고객의 위약금 요구
- 한편, 불법 리딩 업체들은 손실을 입고 탈퇴한 사람의 개인정보를 불법업자에 넘겨 불법업자들이 피해자들에게 **과거 투자손실**을 **보상**한다고 비상장주식 등 투자를 권유하여 **2차 피해**가 **발생**한 사례도 있음

[불법 (유사)투자자문업 영위 사례]

과거 투자성과를 과장·허위로 광고	멤버십 가입 후 1:1 채팅으로 투자자문
	

Ⅲ. 주요 피해사례

※ 아래 사례는 금융소비자의 이해를 돕기 위해 실제 피해사례를 토대로 가공한 사례임

① AI 자동매매 빙자 피해사례

· A씨는 '23.11월경 인스타그램에서 인공지능을 활용한 투자전략을 광고하는 글을 보고 게시글 하단에 링크되어 있는 텔레그램 단체채팅방에 접속

SNS를
활용하여
투자자 모집

해당 채팅방에서는 금융 관련 고위공무원(사칭) B가 글로벌 자산운용사 甲이 자체 개발한 수익확률 80% 이상의 AI 프로그램을 이용하여 수익을 낼 수 있다고 홍보하였고, 다른 참여자(바람잡이)들이 수익을 인증하여 A씨는 이를 신뢰

안정적 수익과
바람잡이에
현혹

투자 도중 B는 프로그램 오류가 발생하여 전액 손실이 발생했다고 주장하며 이를 만회하기 위해 추가입금을 유도하였고, A씨가 추가로 투자하자 다시 동일한 방법으로 손실이 발생하였고, A씨는 사기를 의심하여 금감원에 신고

AI프로그램
오류를
명목으로
손실처리

② 공동투자를 통한 공모주 투자 빙자 피해사례

· C씨는 '23.11월경 乙사(사칭) 협력업체 이사 D로부터 무료 주식 상담을 제공한다는 광고문자를 받은 후 연락하여 카카오톡 단체채팅방에 접속

무료 주식
상담미끼로
투자자 모집

해당 채팅방에서는 주식 시황정보 공유, 리딩 등이 진행되고 있었는데 참여자(바람잡이)들이 일상적인 대화를 나누면서 수익을 인증하고 있어 C씨는 이를 신뢰

바람잡이에
현혹

이후 12월경 D는 공동투자를 통해 공모주를 많이 배정받을 수 있다며 乙사가 오랜기간 성공을 거둔 프로젝트인 “공동투자 협약”을 체결토록 권유하며 乙사 주요 주주나 임원들만 이용할 수 있다는 가짜 앱 접속을 유도

공모주 투자
빌미로 가짜
앱 접속
유도

C씨는 2천만원을 입금하여 8천만원 이상의 수익을 거뒀으나, D는 양도소득세를 납입해야만 출금이 가능하다고 하였고, C씨가 이를 입금한 직후 대화방에서 쫓겨남

세금 명목으로
추가납입
요구 및 잠적

③ 대여계좌 이용 피해사례

· E씨는 유튜브에서 50여가지 부업을 추천한다는 영상을 보고 유튜버 F에게 연락하자 F는 자기는 소개만 시켜줄 뿐이라며 해외선물 업체 직원 G를 소개시켜 주었고, G는 카카오톡 단체 채팅방에 접속을 유도

유튜버와
짜고
불법업체로
유인

해당 채팅방에서는 300명이 넘는 사람들이 G의 리딩에 따라 매일 3차례 해외선물 거래를 진행하고 있었는데, 참여자(바람잡이)들이 수익을 인증하고 있어 E씨는 이를 신뢰

바람잡이에
현혹

E씨가 리딩에 따라 몇 번 거래를 진행하였으나 이익이 나는 경우는 거의 없이 지속적으로 청산(손절)되며 손실이 누적

지속 청산되어
손실 누적

이후 E씨는 리딩 없이 혼자 거래하여 이익이 발생하였는데, 이를 출금 신청하자 G는 잘못된 방식으로 시스템에 접근했다면서 E씨를 단체 채팅방에서 강제 탈퇴시킴

잘못된
시스템 접근
방식이었다며
탈퇴시킴

④ IPO 미끼 비상장주식 거래 피해사례

· '23.2월경 乙사 협력업체 본부장(사칭) H는 80세의 고령자 I씨에게 전화를 걸어 상장 예정인 비상장주식이 있다며 丙사 주식 1주를 무료로 입고

무료 주식
제공하며
투자자 유인

H는 I씨에게 丙사 관련 보도자료와 사업설명서를 보여주며 丙사가 유망한 회사라고 소개하고, 한국거래소의 상장청구 심사승인서(위조)를 보여주며 상장이 확정되었다고 속임

보도자료,
위조문서로
투자자 현혹

이후 대기업 丁사 직원 J(사칭)가 I에게 전화하여 丁사가 해당 주식을 매집중이라며 더 비싼 가격에 살테니 최대한 많이 사서 본인에게 팔라고 권유

대기업이
재매입할
것처럼 현혹

I씨는 H로부터 丙사 비상장주식을 1천만원어치 매입하였으나, J는 1억원 이상만 매입한다며 추가매입을 요구, I씨가 이를 거절하자 J는 잠적하였고 I씨의 자녀가 금감원에 신고

추가매입을
유도하다
잠적

IV. 불법 금융투자 피해 예방을 위한 대응요령

불법업자와의 거래로 발생한 손해는 **회복이 사실상 불가능**하므로 사전에 **유의사항 및 대응요령을 숙지**하여 피해를 당하지 않도록 조심하세요!

① 제도권 금융회사 사칭 범죄가 성행하고 있으니 타인 명의 계좌는 절대 이용하지 말고 금융회사 임직원 여부를 반드시 확인하세요!

- 제도권 금융회사는 고객 명의의 계좌(예: OO증권 홍길동)를 통해 투자가 이뤄지기 때문에 타인 명의 계좌로 입금을 요청하는 경우 금융회사 사칭 가능성이 매우 높으므로 어떤 거래도 하지 않도록 주의
- 금융투자회사 임직원으로 주장하는 자가 투자를 권유하면 해당 금융회사 고객센터에 연락하여 현재 재직 여부를 반드시 확인*
* 명함 전화번호는 가짜 번호일 수 있으므로 직접 회사 대표번호를 검색하여 연락할 필요
- 제도권 금융회사는 단체 채팅방 등을 통해 투자 앱·프로그램 설치를 유도하지 않으므로 금융회사를 사칭한 불법업체에 속지 않도록 주의

② 상장을 미끼로 한 비상장주식 투자는 반드시 사실 여부를 확인한 후 신중히 결정하세요!

- 비상장회사의 상장 추진 여부, 실적 전망 등은 일반인이 확인하기 어려우므로 '상장예정', '고수의 보장' 등 근거가 불명확한 문구에 현혹되지 않도록 유의
- 한국거래소 등 공공기관이나 투자대상 회사에서 발행한 문서 위조·도용에 속지 말고 해당 기관의 공식 창구를 통해 사실 여부를 확인할 필요

③ 선물거래를 위한 대여계좌 이용은 불법이므로 단호히 거절하세요!

- 선물거래를 위한 대여계좌 이용은 불법일 뿐 아니라, 가상의 계좌와 가짜 프로그램을 이용하는 경우가 많아 투자금 전액을 잃을 위험이 높으므로 반드시 제도권 금융회사를 통해 거래

④ **과거 피해보상을 미끼로 접근하는 불법업자와 어떠한 거래도 하지마세요!**

- 온라인이나 SMS로 피해자에게 금융감독원의 피해보상 명령 등을 빙자하면서 투자손실을 회복시켜 주겠다며 접근하는 자들과 거래시 2차 피해를 입을 가능성이 매우 높으므로 유의할 필요

⑤ **불법업자로 의심되면 즉시 거래를 중단하고 신속하게 신고하세요!**

- 거래과정에서 비정상적 요구(거래수수료 별도 납부, 세금 추가입금 요구 등)를 하거나 사기 의심시 즉시 거래를 중단하고, 신속히 경찰(☎112)에 신고하고 금융감독원*(☎1332→3)에 제보

* 금감원 홈페이지(www.fss.or.kr)→민원.신고→불법금융신고센터→불법사금융.개인정보 불법 유통신고 코너로 증빙자료와 함께 제보

IV. 향후 계획

- 앞으로도 금융감독원은 민생을 침해하는 불법 금융투자업자 등 피해를 방지하기 위해 신·변종 수법 출현시 신속하게 소비자경보를 발령하고 대국민 맞춤형 대국민 집중홍보를 실시하는 한편,
 - 혐의가 포착된 불법업자에 대해서는 적극적으로 수사를 의뢰하는 등 **민생침해 금융범죄 척결**을 위해 유관기관과 공조하여 적극적으로 대응할 예정입니다.
 - 특히, 금융회사나 소속 임직원을 사칭한 불법 금융사기 피해가 성행하고 있어 유관기관 및 금융회사 등과 신속한 공조를 통해 관련 사기 사건 발생시 소비자 안내를 강화할 예정입니다.

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