



금융감독원

보 도 자 료

금융은 **통통**하게 소비자는 **행복**하게

보도	배포 시	배포	2025.4.23.(수)		
담당부서	민생침해대응총괄국 불법사금융대응2팀	책임자	팀 장	김수진	(02-3145-8285)
		담당자	수 석	한성욱	(02-3145-8526)
			조사역	권덕우	(02-3145-8286)

몽골 'G은행'을 사칭한 고수익 해외채권 투자사기에 대한 소비자경보 발령

■ 소비자경보 2025 - 10호

등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

소비자경보 내용

- 최근 SNS 등 **온라인**에서 **몽골 최대은행**에서 **고수익 해외채권**을 판매한다는 투자유혹 사기 광고가 확산되고 있어 소비자들의 각별한 주의가 요구됨
 - 불법업자는 인터넷기사·유튜브로 투자자에게 접근하여 **G은행** 발행 채권에 투자* 시 안정적으로 연 11%의 고수익이 가능하다고 현혹하며 투자금을 편취
 - * 신흥국 몽골에 대한 고수익 기대심리와 해외 은행의 실체를 검증하기 어렵다는 점을 악용
 - 이는 몽골 최대은행을 사칭한 것으로 금융감독원이 **주몽골 한국대사관**을 통해 **G은행**으로부터 “한국에서 **직접** 채권을 판매하지 않는다”는 답변을 받음
 - * 사안을 확인한 몽골 G은행 본사는 외교부를 통해 금감원에 “소비자경보 발령”을 요청
- 한편, 국내 증권사를 통해 정상 판매중인 해외 채권상품과의 구분을 위해 다음의 유의사항 및 대응요령을 숙지하여 부당한 피해를 사전 예방할 필요

< 소비자 유의사항 및 대응요령 >

- ① **외국 시총은행**이라도 법률상 국내에서 **인가 없이 채권을 직접 판매**하는 것은 **불법**임을 명심하세요!
- ② **온라인 광고** 등에서 **해외의 달러 표시 채권**에 투자 시 안정적으로 **고수익**을 얻을 수 있다고 홍보하면 **투자사기**일 수 있으니 **조심**하세요!
- ③ **해외채권상품**도 국내 인가된 **중개회사**(증권사 등)를 통해서만 **투자 가능**하고, 해외채권상품에 대한 **투자설명서**를 제공받아 **꼼꼼히 확인**하세요!
- ④ **불법업자로 의심되면**, 즉시 **거래를 중단**하고 **신속하게 신고**하세요!

I. 소비자경보 발령 배경

- 최근 **온라인**에서 **몽골** 수도(울란바토르)에 위치한 **G은행**을 **사칭**(G본드)하여 **가짜 고수익 해외채권** 투자를 미끼로 투자금을 편취하는 사기가 유행
- 불법업자는 G은행에서 발행한 **달러 표시 채권**에 투자하면 안정적으로 연 11%의 고수익을 얻는다고 **현혹**하지만 이는 존재하지 않는 투자사기임
- 금감원에 다수의 민원이 접수되고, 자사명의 도용 투자사기를 확인한 몽골 G은행에서도 **외교부**를 통해 조치를 요청하여 소비자경보를 발령

[참고] 몽골 G은행 본사의 입장(공문 및 이메일) 번역본



Сүүлийн үед Өмнөд Солонгос улсаас эх үүсвэртэй, албан ёсны бус, Голомт банкны лого, нэрийг ашигласан <https://globalbonds.com/>, <https://groupbond.com> цахим хягуудаар дамжуулан Голомт банкны бонд болон бусад Монгол Улсад бүртгэлтэй зарим аж ахуйн нэгжийн бондыг худалдан авахыг санал болгох, түүнчлэн тухайн санал, бондтой холбоотой мэдээллийг www.youtube.com сувагаар дамжуулан идэвхжүүлэх, түгээх үйлдэл ихээхэн гарч байна.

Дээрх цахим хягуудаар хийгдэж буй үйлдэл нь Голомт банкны лого, нэрийг ашиглаж бусдыг задлах, мөнгө угаах гэмт хэргийн шинжтэй, галаад болон дотоодын иргэд, аж ахуйн нэгжид их хэмжээний хохирол учруулах эрсдэлтэй нөхцөл байдал үүсэх үр дагавартай байх тул энэ төрлийн гэмт хэргээс урьдчилан сэргийлэх, энэ талаар холбогдох ажиллагааг шуурхай зохион байгуулж, гэмт хэргийн шинжтэй үйлдлийг таслан зогсоох чиглэлд зохих арга хэмжээг авч өгнө үү.

(공문) 한국의 일부 유튜브 채널에서 몽골 G은행 및 기업들의 채권정보를 홍보하고, 동 채널에서 안내되는 채권판매 사이트가 G은행의 홈페이지와 유사합니다.

(이메일) 한국에서 일반인 대상으로 채권을 직접 판매하지 않고 정식 중개회사(증권사 등)를 통해 유통하고 있습니다.

II. 주요 사기수법 및 특징

- ① **(SNS 등으로 거짓 홍보)** 불법업체는 정보가 제한적이고 사실 확인이 어려운 몽골의 G은행을 사칭한 G본드사에 대한 다수의 허위 홍보 기사를 게시하여 해외채권을 판매하는 정상 금융업체로 가장
- 인터넷 기사 및 유튜브 등에 G채권 관련 가짜 투자 성공 후기 및 노하우 등을 게시하고 수십 개의 긍정적 댓글로 투자자를 현혹

<유튜브 거짓 홍보 영상>

F 유튜버 영상(구독자 10.8만명)	Y 유튜버 영상(구독자 3.5만명)
D 유튜버 영상(구독자 12.3만명)	M 유튜버 영상(구독자 16.6만명)

- ② **(글로벌 투자전략으로 유인)** 최근 불안정한 주식시장에 새로운 투자전략으로, 신흥국인 몽골의 기준금리(24말 기준 10% 수준) 특성상 G본드사가 판매하는 달러 표시 채권이 연 11.7%의 높은 이자수익을 얻게 해주고 환율변동에 따른 환차손 위험이 낮아 안정적인 상품임을 강조하며 투자자를 유인

<인터넷 거짓 홍보 기사>

대규모 해외 사업 진출 예고... [redacted], 글로벌 시장 노린다

[redacted] 등록 2025.01.15 11:20:58



[redacted] 올해 대규모 해외 사업을 추진한다고 밝혔다. [redacted]는 공식 보도자료를 통해 "올해 1분기 내에 글로벌 금융시장에서 다양한 신규 투자자와 협업을 모색하고, 해외 영입장을 확대할 예정"이라고 발표했다.

[redacted] 이미 지난해 채권 상환을 출시하며 국내외 증권 6개월 만기 채권의 연 이율이 11%를 웃도는 수준으로 채권 시장에서의 영향력을 더욱 넓혀갔다는 전략으로 풀이

연 11% 이율을 상회하는 6개월 만기채권 홍보

[redacted] 관계자는 "지난해 국내외에서 성공적인 채권 국가나 지역에서 투자자 기반을 넓힐 계획"이라며 "특히 동남아, 중동 등 신흥국 시장을 중심으로 인프라 개발 프로젝트나 지역 은행과의 제휴도 검토하고 있다"고 밝혔다.

[redacted] 글로벌 고객을 위한 다국어 서비스 확대

발행일 : 2025-03-05 09:42:02



[redacted] 발행하는 [redacted] 다국어 서비스를 더욱 확대하면서 글로벌 투자자들에게 인증 관리한 정보를 제공한다고 밝혔다.

다국어서비스 대폭 확대를 통한 정보 제공 홍보

서비스 확장은 몽골 금융시장의 성장과 관련이 있다. 최근 글로벌 금융의 성장세를 주목하면서 찾아보는 사례가 증가했고, 이 장벽으로 인해 정보 습득이 어렵다는 지적이 있었다..

[redacted] 올해 첫분기 수익률 5% 달성

[redacted] © 승인 2025.04.02 14:04 | 9월 0



25년도 1분기 몽골 채권 수익률 5% 달성 홍보

시안=글로벌 본드

[특정경제=이전우 기자] [redacted]에서 발표한 채권을 판매하는 [redacted]가 올해 첫분기 수익률 5%를 달성했다고 2일 밝혔다.

금융 전문가들은 [redacted]의 높은 수익률이 글로벌 금리 변동 속에서도 매력적인 투자 옵션으로 부상한 요인 중 하나라고 분석한다. 특히 [redacted]는 몽골 신용 등급이 높아 안정적인 수익을 추구하는 투자자들에게 적합한 채권으로 평가받고 있다.

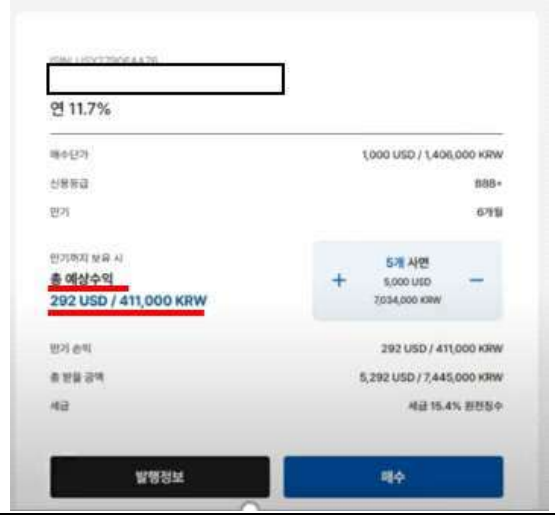
또한, 시장 분석가들은 글로벌 본드의 높은 수익률이 앞으로 유망성이 높다고 전망하며, 특히 중장기 투자자들에게 매력적인 선택지가 될 것으로 예상하고 있다. 투자자들은 글로벌 본드의 안정성과 수익성을 고려해 포트폴리오 다각화의 일환으로 적극적으로 검토하고 있다.

- ③ **(자금편취 후 잠적)** G본드사 홈페이지에서 개인정보 입력과 유사한 법인 명의* 통장(대포통장)으로 투자금 입금 유도를 후 잠적

* 대포통장 의심을 피하기 위해 사칭회사와 유사한 명칭의 법인을 설립하고 그 법인 명의의 계좌를 개설한 것으로 추정

<예상수익 정보 제공>

<사칭회사와 유사한 법인명의 계좌로 입금 유도>



연 11.7%

매수(단가) 1,000 USD / 1,406,000 KRW

신용등급 BBS+

만기 6개월

만기까지 보유 시

총 예상수익 292 USD / 411,000 KRW

5개 사연 5,000 USD 7054,000 KRW

만기 순익 292 USD / 411,000 KRW

총 원금 금액 5,292 USD / 7,445,000 KRW

세금 세율 15.4% 환전수수

발행정보 매수

은행 [redacted]

계좌번호 [redacted]

예금주 [redacted]

가상계좌 발독사항

- 해당 국가의 경우 원활한 거래를 위해 자국 내 금융업체를 이용하고 있습니다.
- 채권 상환 매수 금액 예치 시 금액을 정확히 확인 해주시기 바랍니다.
- 채권상환 매수
- 매일 23:30 -
- 중도 해도
- 중도해도의 경우 외환거래 및 환전업무로 인해 해지 실의가 존재하며, 투자 전 해당사항을 유의하시기 바랍니다.
- EX) 해도 신청 [2024-01-01] > 해지 심의 [2024-01-02] > 환전 및 매수금 지급 [2024-02-02]
- 가입한 채권은 자산현황 화면에서 확인하실 수 있습니다.

국내 은행 계좌 입금 유도

Ⅲ. 소비자 유의사항 및 대응요령

① **외국 시중은행**이라도 법률상 국내에서 **인가 없이 채권**을 직접 판매하는 것은 **불법**임을 명심하세요!

☐ 외국의 시중은행도 자본시장법상 인가 없이 국내에서 채권 등을 직접 판매하는 영업 행위는 불법*임을 명심

* 「자본시장법」 §11 누구든지 금융투자업 인가를 받지 아니하고 금융투자업을 영위하여서는 아니됨(→ 5년 이하 징역 또는 2억원 이하 벌금)

○ 제도권 금융회사가 아닌 업자와의 거래로 인한 피해는 금융감독원의 분쟁조정 대상이 되지 않아 사실상 피해 구제가 어려우므로 투자 前 반드시 제도권 금융회사* 여부를 확인

* 금융소비자 정보포털 파인(fine.fss.or.kr)에서 조회 가능

○ 불법업자는 사칭회사와 유사*한 명의의 법인을 설립하여 그 법인 명의의 계좌로 입금을 유도하므로 소비자의 각별한 주의 필요

* (예시) 사칭회사명 : G은행 → 통장 명의 : 주식회사G

② **온라인 광고** 등에서 **해외의 달러 표시 채권**에 투자 시 안정적으로 **고수익**을 얻을 수 있다고 홍보하면 **투자사기**일 수 있으니 **조심**하세요!

☐ SNS 등 온라인에서 해외의 달러 표시 채권에 투자 시 시장이자율 대비 높은 이자수익을 안정적으로 얻을 수 있다고 홍보*하면 투자사기일 수 있으니 현혹되지 않도록 주의

* 포털사이트(유튜브, 블로그 등)에 가짜 '투자 성공담 및 투자 노하우' 등을 게시하거나 수십 개의 긍정적 조작 댓글로 투자자를 유인

☐ 불법업자가 채팅방, 이메일 등 온라인으로만 접근하는 경우에는 투자금만 편취(일명 '먹튀')하고 잠적할 가능성이 높다는 점을 유념

③ 해외채권상품도 국내에 인가된 중개회사(증권사 등)를 통해서만 투자 가능하고, 해외채권상품에 대한 투자설명서를 제공받아 꼼꼼히 확인하세요!

☐ 금융상품판매업자 등은 일반금융소비자에게 상품 설명에 필요한 투자 설명서를 제공*하여야 하므로, 해외채권상품에 대해서도 투자하기 전에 투자상품에 대한 설명서의 내용을 꼼꼼히 확인

* 「금융소비자보호법」 §19② 금융상품판매업자등은 설명에 필요한 설명서를 일반금융소비자에게 제공하여야 함. 다만, 동 법 시행령에서 규정한 예외적인 경우(금융소비자 보호 및 건전한 거래질서를 해칠 우려가 없는 경우로서 기존 계약과 동일한 내용으로 계약을 갱신하는 경우 등)에는 설명서를 제공하지 않을 수 있음

④ 불법업자로 의심되면, 즉시 거래를 중단하고 신속하게 신고하세요!

☐ 금융거래 과정에서 사기가 의심되는 경우 즉시 거래를 중단하고 신속히 금융감독원*(☎1332→3)에 제보하거나 경찰(☎112)에 신고*

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

○ 신속한 신고·제보를 통해서만 범죄수익 은닉을 방지하고 추가 피해를 막을 수 있다는 사실을 명심

☞ 불법 금융투자업 등 불법사금융 피해 제보·신고 방법은 <붙임> 참조

☐ 불법업자에게 편취당한 개인정보의 유출이 우려되는 경우에는 「개인정보노출자 사고예방시스템*」(pd.fss.or.kr)을 통해 개인정보 도용을 예방

* 유출이 우려되는 개인정보를 등록하여 신규계좌 개설, 신용카드 발급 등을 제한하여 명의도용 금융거래사고를 방지

붙임

불법 금융투자업 등 불법사금융 피해 제보·신고 방법

□ 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr > 민원·신고) '불법금융신고센터'에서 제보·신고 또는 경찰청 신고

① (사이버불법금융행위제보) 인터넷상 불법 금융투자업자 광고 등 불법 대부 광고, 불법 금융광고 등 제보·신고

② (불법사금융 개인정보 불법 유통신고) 유사수신, 고금리 수취, 불법 채권추심 등 민생침해사범에 대한 신고

※ 불법스팸문자와 관련하여서는 한국인터넷진흥원 불법스팸대응센터(☎118, spam.kisa.or.kr)로 신고

[참고] 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 내 신청 화면

1) 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr > 민원·신고)



2) '불법금융신고센터' 클릭

① 사이버불법금융행위제보

민원·신고

민원·신고 +

분쟁조정정보 +

불법금융신고센터

- 사이버불법금융행위제보

- 이용안내
- **제보하기**
- 제보내역조회

② 불법사금융 개인정보 불법 유통신고

민원·신고

민원·신고 +

분쟁조정정보 +

불법금융신고센터

- 불법사금융 개인정보 불법 유통신고

- **제보 상담하기**
- 제보 상담내용 조회