

보도	배포시	배포	2024. 7. 4. (목)
----	-----	----	-----------------

담당부서	가상자산조사국 가상자산조사팀	책임자	팀 장	도영석	(02-3145-7192)
		담당자	조사역	김용래	(02-3145-7194)

“금융감독원의 가상자산 관련 자료제출 요구?”
그럴듯한 외형을 갖춘 사칭 메일에 주의하세요!

■ 소비자경보 2024-23호	
등급	주의 경고 위험
대상	블록체인 업체, 가상자산 사업자

소비자경보 내용

- ◆ 금융감독원 직원을 사칭해 가상자산 관련 자료제출을 요구한 사건이 있어 **각별한 주의**가 필요합니다.
- 범인은 금감원 가상자산조사국 직원을 사칭하고 금감원 이메일 도메인 주소(@fss.or.kr)를 위조한 이메일을 사용하였습니다.
 - 해당 이메일을 이용해 **블록체인, 가상자산** 관련 사업을 영위하는 업체들에 메일을 발송하며 위조 공문* 링크를 첨부하였습니다.
 - * 가상자산 투자현황 등을 요청하는 '자료제출요구서' 및 '제출 양식'
 - 공문 확인을 위해 첨부된 링크를 누르면 **악성코드**가 내재된 **사이트**로 연결되는 **이메일**을 1차적으로 발송('24.7.3. 10:31)하고
 - 가상자산 관련 **투자현황** 등을 요청하는 '공문'과 '제출양식'이 첨부된 **이메일**을 2차로 발송('24.7.3. 11:09)하였습니다.
- ⇒ 링크 클릭시 **악성코드 감염** 또는 **해킹** 등의 우려가 있고, 첨부 양식에 따라 자료 제출시 회사 **기밀정보**가 유출될 수 있습니다.

[범죄수법]

❶ 자료제출요구의 근거법을 명시하여 요청거부를 어렵게 합니다!

- '24.7.19. 「가상자산이용자보호법」 시행에 앞서 원활한 감독업무를 위함이라며 「금융위원회설치법」 제40조에 따라 자료제출 요구
 - 법규에 따라 정당하게 요청하는 것처럼 기재함으로써 수신자가 요구사항을 거부하기 어렵게 하였음

❷ 금감원 직원의 실명과 명함을 실제와 같이 도용합니다!

- 금감원 가상자산조사국 소속 직원의 이름을 사칭하고, 해당 직원 명함과 금감원 이메일 도메인 주소(@fss.or.kr)를 도용
 - 금감원에서 이메일을 발송할 때 사용하는 명함 등 외관을 실제와 동일하게 도용하여 수신자로 하여금 오인토록 하였음

❸ 공문(자료제출요구서)을 그럴듯하게 위조합니다!

- 공문 하단에 금감원 로고를 첨부하는 등 금감원 정식 공문인 것처럼 외관을 형성하여 수신자가 의심하기 어렵게 하였음

[대응요령]

❶ 금감원에서 갑작스러운 메일을 받으면 언제든지 문의해주세요!

- 금감원 홈페이지에서 각 부서 조직도와 연락처를 확인할 수 있으니 본 사례와 같은 경우 발생시 언제든지 문의주실 수 있습니다.

※ 금감원 홈페이지(fss.or.kr) → 금감원소개 → 부서·지원 → 조직도

❷ 의심스러운 링크 접속, 첨부파일 열람시 점검이 필요합니다!

- 범죄에 악용될 우려가 있는 메일을 받아 링크에 접속하거나 첨부 파일 열람·제출 시 악성코드 감염, 해킹 등 점검을 당부드립니다.

- ☐ 수신자가 오인토록 하기 위해 금감원 로고를 사용하는 등 정식 공문과 유사하게 거짓 외관을 형성

위조 공문

자 료 제 출 요 구 서

항상 우리원 업무에 협조해 주셔서 감사합니다.

금융감독업무 수행을 위해 아래와 같이 자료 제출을 요청하오니 협조하여 주시기 바랍니다.

1. 자료요청 배경 : 가상자산 투자 현황 및 블록체인 활용현황 파악
2. 자료의 내용
 - ☞ 가상자산 거래 관련 (모든 자료는 '24.07.01. 기준'으로 작성)
 - 금융업 관련 행위(신용공여 등)
 - 가상자산 거래행위(지분투자, 자회사 설립 등) 현황
 - ☞ 블록체인 기술 활용 현황
3. 관련법규 : 금융위원회의 설치 등에 관한 법률 제40조(금융감독원의 자료제출요구)
4. 제출기한 : 2024년 7월 10일 (수) (반드시 기한 엄수)
해당사항 없을시 "해당사항 없음"으로 회신
5. 제출방법 : 이메일로 제출
 1. 작성후 파일 이름-회사명 기재 부분에 **회사명** 으로 저장하여 송부
(예 : [○○회사] 가상자산 및 블록체인 관련 현황)
 2. 금액 관련 단위는 "**원**" (천원, 백만원 단위X, 백만원 생략단위로 수정X)
 3. 회사별로 1, 2, 3번 시트를 각각 직접 작성
6. 자료작성 문의 담당자 소속, 직위 및 성명 :
금융감독원 가상자산조사국 가상자산조사팀 [REDACTED]

(2024.07.03.)



금융감독원
가상자산조사국