



금융감독원

보도자료

금융은 **통통**하게 소비자는 **행복**하게

보도	2024.8.22.(목) 석간	배포	2024.8.21. (수)		
담당부서	민생침해대응총괄국	책임자	팀 장	정윤미	(02-3145-8285)
	불법사금융대응2팀	담당자	조사역	김태기	(02-3145-8523)
	가상자산감독국	책임자	팀 장	안병남	(02-3145-8162)
	가상자산총괄팀	담당자	조사역	김현재	(02-3145-8165)

영업종료로 인한 가상자산 소각? 가상자산사업자 사칭 사기를 의심하세요!

■ 소비자경보 2024 - 28호

등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

소비자경보 내용

- '24.7월 가상자산이용자보호법 시행으로 인한 규제준수 부담 등으로 영업종료 가상자산사업자가 늘어나면서, 이에 편승하여 **영업종료 가상자산사업자**를 사칭한 **금전 편취 사기**가 성행하고 있습니다.
- 불법업자들은 휴면 가상자산을 **영업종료로 소각**할 예정이니 가까운 시일 내 **출금**해야 한다는 **대량문자**를 불특정 다수에게 발송하고,
 - 이에 현혹된 피해자를 **가짜 거래소 홈페이지**로 유인하여 거액의 가상자산 현금화를 미끼로 **수수료·세금** 등의 명목으로 **금전**을 **편취**하고 있습니다.
- 불법업자에 속아 발생한 손해는 회복이 사실상 쉽지 않으므로 사전에 유의사항 및 대응요령을 숙지하여 피해를 예방하시기 바랍니다.

< 소비자 유의사항 및 대응요령 >

- ① 영업종료에 따른 **가상자산 출금 절차**는 **가상자산사업자 홈페이지**를 **확인**하세요!
- ② SNS나 스팸 문자에 포함된 **인터넷 사이트**는 클릭하지 **말고**, **사칭 사이트로 의심시 한국인터넷진흥원**에 **신고**하세요!
- ③ 검증되지 않은 업체나 개인 계좌로는 절대 **입금**하지 **마세요!**
- ④ 금융정보분석원에 미신고된 가상자산사업자는 **사기 목적의 가짜 거래소**일 가능성이 높으므로 반드시 **신고 여부**를 **확인***하세요!

* 금융정보분석원 홈페이지(kofiu.go.kr)의 공지사항("가상자산사업자 신고 현황") 확인

I. 영업종료 가상자산사업자를 사칭하는 불법 업체의 사기 수법

1 보유 가상자산이 '소각'될 예정이라는 내용의 스팸 발송

- 최근 불법업자는 장기 미접속 휴면계좌의 가상자산이 영업종료 등으로 조만간 **소각**될 예정이라며, 가까운 시일 내에 **가상자산** 또는 **예치금**을 **출금**하라는 내용의 **불법스팸**을 대규모 발송
- 불법업자는 실존하는 국내외 가상자산사업자를 사칭하거나, 실재하지 않는 가상자산사업자를 글로벌 거래소인 것처럼 위장하며 신뢰 확보

[불법스팸 예시]

「간금」 보유 입
[Web발신] 가
「간금」 안녕하 가상자산사업자를 사칭하는 경우가
「BIT」에서 고객님의 소중한 암호화폐 다수며, 존재하지 않는 사업자 상호를
자산보호를 위해 안내드립니다. 사용하는 경우도 있음

■ 2024년 07월 04일 (목) ■
※ 소각/소멸 일자에 다가온 소중한 암호화폐 자산 보호를 위하여 안내드립니다.
※ 장기간 미접속 휴면 계정의 보유자산 이더리움이 "07.05(금)" 소각될 예정입니다.
※ 소각 예정 암호화폐 46.8 ETH
※ 소각 처리 전 소중한 자산을 출금 처리 바랍니다.

예정 이더리움 ◀
코인 : 46.8 ETH
현재 가격 : 4,650,000 KRW

■ 실시간 상담 안내 ■
→담당자 : 복구담당 cs

■ 실시간 상담 바로가기 ■
<https://dokc...>

바람잡이들이 있는 SNS 단체 채팅방 등으로 피해자를 유인

2 단체 채팅방에서 바람잡이를 활용한 가짜 거래소 가입 유도

- 실시간 상담을 위한 **SNS 단체 채팅방**으로 유인하여, **가짜 가상자산 거래소 홈페이지**로 회원가입을 유도
- **단체 채팅방**에서 **바람잡이**들은 출금이 이루어졌다는 내용의 대화를 주고받으며 피해자가 안심하도록 유도
- **단체 채팅방**을 통해 접속한 **가짜 가상자산거래소**에서 거래의 가상 자산이 예치되어 있는 것처럼 **화면 제공**(출금은 불가)

[가짜 거래소 예시]

입출금 관리

입/출금 입금 출금 SWAP

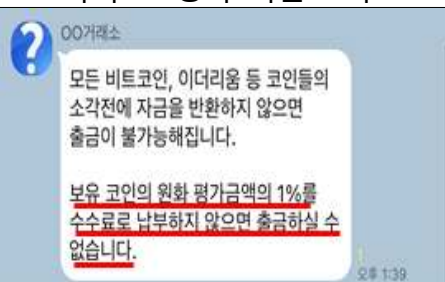
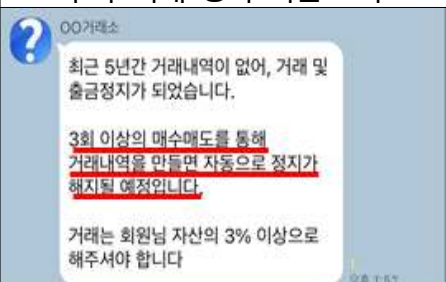
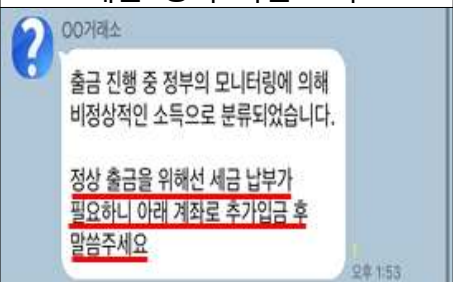
출금 194,066,089KRW

대기중

거래의 보유자금을 보여주지만, 출금은 불가능

- 피해자가 출금을 요청하는 경우 불법업자는 **수수료**, **세금** 및 **추가 가상자산 거래** 등 다양한 명목으로 계좌이체를 반복 요구
- 피해자가 추가 입금이 힘들다고 하는 경우 채팅방에서 피해자를 강제 퇴장시키고 **연락두절**

[자금 요구 예시]

수수료 명목 자금 요구	추가 거래 명목 자금 요구	세금 명목 자금 요구
 <p>모든 비트코인, 이더리움 등 코인들의 소각전에 자금을 반환하지 않으면 출금이 불가능해집니다.</p> <p>보유 코인의 원화 평균금액의 1%를 수수료로 납부하지 않으면 출금하실 수 없습니다.</p> <p>오후 1:39</p>	 <p>최근 5년간 거래내역이 없어, 거래 및 출금정지가 되었습니다.</p> <p>3회 이상의 매수매도를 통해 거래내역을 만들면 자동으로 정지가 해지될 예정입니다.</p> <p>거래는 회원님 자산의 3% 이상으로 해주셔야 합니다</p> <p>오후 1:52</p>	 <p>출금 진행 중 정부의 모니터링에 의해 비정상적인 소득으로 분류되었습니다.</p> <p>정상 출금을 위해선 세금 납부가 필요하니 아래 계좌로 추가입금 후 말씀주세요</p> <p>오후 1:53</p>

II. 피해 사례

- 피해자 A씨는 '24.7월말 C 가상자산거래소의 **휴면계정**에 예치된 가상자산을 **소각**할 예정이라는 내용의 **문자**를 수신. A는 C 가상자산거래소를 통해 가상자산을 거래한 적이 없었지만, **거액의 가상자산**이 예치되어 있다는 안내에 현혹되어 해당 문자의 링크를 통해 **단체 채팅방**으로 입장
- B는 자신을 C 가상자산거래소의 직원으로 소개하며 **거래소 홈페이지 주소(가짜 사이트)**를 알려주었고, A씨는 해당 홈페이지에서 본인의 계정에 **이더리움 42개**가 있는 것을 확인
- B는 A에게 이더리움 출금을 위해 **자금반환수수료 0.4%**를 지급하라고 하여 A는 B에게 안내받은 출금 절차에 따라 수수료 **64만원**을 납부
- A가 수수료를 납부하자 B는 **세금** 명목으로 금전을 추가 요구하였고 A는 **반복된 금전요구**에 사기를 의심하였지만, **바람잡이**의 출금인증을 보내자 안심하고 **세금, 인증비용** 및 **계좌발급비용** 등 명목으로 총 **7,200만원**을 납부
- 이후, A씨는 자금부족으로 추가 입금을 거절하자 단체 채팅방에서 **강제 퇴장** 당했으며, 이후 B는 **연락 두절**

불법 스팸을 발송하여, 피해자를 단체 채팅방으로 유인

가짜 거래소 페이지로 거액의 예치금을 보여주며 현혹

복잡한 출금 절차에도 피해자는 바람잡이로 인해 안심

단체 채팅방에서 퇴장당하고 연락두절

Ⅲ. 소비자 유의사항 및 대응요령

① 영업종료에 따른 가상자산 출금 절차는 가상자산사업자 홈페이지를 확인하세요!

- 일반적으로 가상자산사업자는 영업종료 여부 및 이에 따른 출금지원 정책 등을 홈페이지 등에 사전공지하고 있으므로,
 - 공식 홈페이지*에서 안내하는 출금절차와 다른 방식의 출금 안내는 가상자산 사업자를 사칭한 불법업자일 가능성이 높으므로 이에 응하지 않도록 주의
- * [공식 홈페이지 주소 확인 방법] 디지털자산거래소 공동협의체(kdaxa.org) → 자율규제통합정보 → 가상자산사업자 신고 현황에서 업체명 클릭시 공식 홈페이지로 이동
- 특히, 과도한 수수료, 세금 등 각종 명목으로 입금을 요구하거나, SNS 단체 채팅방으로 상담을 유인하는 경우 사기일 가능성이 매우 높으므로 어떠한 금융거래도 하지 않도록 주의

② SNS나 스팸 문자에 포함된 인터넷 사이트는 클릭하지 말고, 사칭 사이트로 의심시 한국인터넷진흥원에 신고하세요!

- SNS나 스팸 문자에 포함된 인터넷 사이트는 피싱(phishing) 사이트일 가능성이 높으므로 절대 해당 사이트를 클릭하지 않도록 주의
 - 불법업자들은 실제 가상자산거래소 홈페이지와 유사한 가짜 사이트를 이용하는 경우가 많으므로 실제 홈페이지가 맞는지 반드시 확인 필요
 - 가짜 인터넷 사이트로 의심되는 경우 한국인터넷진흥원에 상담·신고 (☎118)하거나, 카카오톡 채널 '보호나라*'를 통해 피싱 사이트 여부를 확인하거나 신고
- * 한국인터넷진흥원 공식 피싱 신고 채널로서 채팅창에 피싱 의심 사이트 주소나 문자메시지를 입력하면 피싱사이트 여부 확인 및 신고 가능(☞ 붙임 참조)

③ 검증되지 않은 업체나 개인 계좌로는 절대 입금하지 마세요!

- 불법업자는 업체명과 다른 명의(개인 또는 법인)의 계좌(일명 '대포통장')로 입금을 요구하므로 검증되지 않은 업체나 개인 계좌로 절대 입금하지 않도록 주의

④ 금융정보분석원에 미신고된 가상자산사업자는 사기 목적의 가짜 거래소일 가능성이 높으므로 반드시 신고 여부를 확인하세요!

- “가상자산사업자 신고 현황*”에서 조회되지 않는 업자인 경우 불법 영업일 뿐 아니라 사기 목적의 가짜 거래소일 가능성이 높다는 점을 명심하고 금융정보분석원에 가상자산사업자 신고 여부를 확인할 필요

* 금융정보분석원 홈페이지(kofiu.go.kr)의 공지사항(“가상자산사업자 신고 현황”) 확인

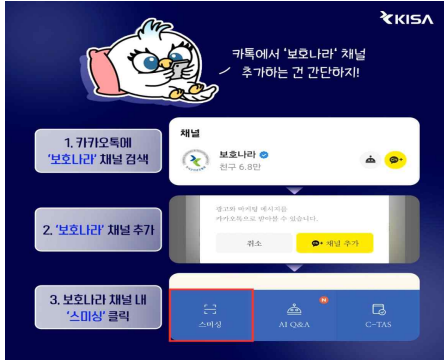
- 불법 가상자산 사기 피해가 의심될 경우 관련 증빙자료(문자메시지, 입금내역 등)를 확보하여 신속히 경찰(☎112)에 신고하거나 금융감독원 가상자산 불공정거래 및 투자사기 신고센터*에 제보

* 금융감독원 홈페이지(fss.or.kr) ⇒ 민원·신고 ⇒ 불법금융신고센터 ⇒ 가상자산 불공정 거래 및 투자사기 신고

붙임

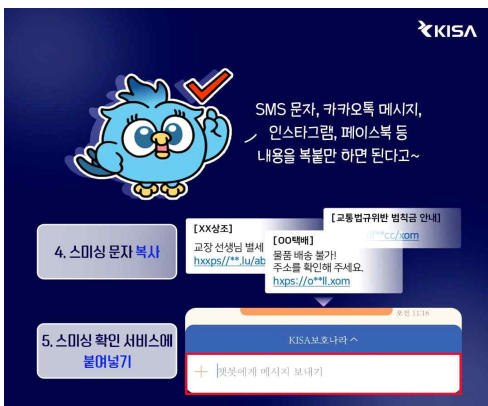
보호나라 스미싱(피싱) 확인 서비스 이용방법

① 보호나라 스미싱(피싱) 확인 서비스 가입·이용 절차



- '카카오톡' 채팅창에서 '보호나라'를 검색하여 채널 추가
- 보호나라 채널 내 '스미싱'을 클릭하여 서비스 이용 시작

② 스미싱(피싱) 메시지 입력 방법



- URL 링크가 포함된 메시지를 '복사하기'한 후 채팅 입력란에 '붙여넣기'하여 보내기

<예시>

[web발신] 글로벌 가상자산거래소 OOO입니다. ETH 소각전 반환신청 하세요.
https://xxx.xxx

[web발신] 가상자산 상승픽 승률 80%, 무료픽 받아 가세요.
https://xxx.xxx

[web발신] 상장예정 가상화폐 마지막 프라이빗 세일, 차익 최소 30% 이상. 상담신청 :
https://xxx.xxx

③ 스미싱(피싱) 확인 방법



- 정상, 주의, 악성 중 판별하여 결과제공
- '주의' 표시시 10분 이내에 '스미싱 접수 결과 확인'을 클릭하여 악성여부 재확인



* 상세 확인방법 : <https://blog.naver.com/kisa118/223435107597>