



금융감독원

# **보도자료**

금융은 **튼튼**하게 소비자는 **행복**하게

보도	2023.6.1.(목) 조간	배포	2023.5.31.(수)		
담당부서	금융사기전담대응단 금융사기대응총괄팀 금융사기대응1팀 금융사기대응2팀	책임자	국 장	임정환	(02-3145-8150)
		담당자	팀 장	김세모	(02-3145-8130)
			부국장	박정은	(02-3145-8140)
			팀 장	서강훈	(02-3145-8521)
	민생금융국 불법사금융대응2팀	책임자	국 장	이명규	(02-3145-8270)
		담당자	팀 장	김경환	(02-3145-8285)

## **금융감독원, 「가상자산 연계 투자사기 신고센터」 개설**

- 7개월(6월~12월) 간 가상자산 연계 투자사기 집중 신고기간 운영 -

### **- 주요 내용 -**

- 가상자산 연계 유사수신 투자 피해 신고건수는 '22년 199건으로 '21년(119건) 대비 67.2% 급증
  - 국회에서 가상자산 관련 입법논의가 계속되고 있으나, 가상자산과 연계된 다양한 형태의 투자사기가 기승을 부리고 있는 상황
- 이에 금융감독원은 「가상자산 연계 투자사기 신고센터」를 설치하여
  - 주가조작 세력 엄단과는 별도로 가상자산 관련 투자사기에 대해서도 적극적으로 대응하여 금융소비자 피해를 최소화해 나가고자 함
- 신고센터는 금융사기전담대응단을 총괄부서(센터장 : 소비자권익보호 담당 부원장보)로 하여 검찰 등 수사기관과도 긴밀히 공조할 예정
  - 6.1일부터 연말까지 7개월 간 가상자산 연계 투자사기 신고를 접수하여 투자사기에 신속·엄정하게 대응할 예정

## I

### 개 요

- 현재 국회에서 가상자산 투자자를 보호하기 위해 가상자산 관련 법안 제정 논의가 진행중\*인 가운데,

\* 「가상자산 이용자 보호 등에 관한 법률안」 정무위 전체회의 통과(5.11일)

- 제도 공백기를 틈타 가상자산과 연계된 투자사기가 기승\*을 부리고 있어 투자자 보호를 위한 선제적인 대응이 필요

\* 금융감독원 「불법사금융 피해신고센터」를 통해 접수된 가상자산 연계 유사수신 피해 관련 상담문의 건수는 '22년 199건으로 '21년(119건) 대비 67.2% 급증

➔ 금융감독원은 법 시행 전이라도 가상자산 연계 투자사기에 적극적으로 대응하기 위해 전담 신고센터를 설치하고자 함

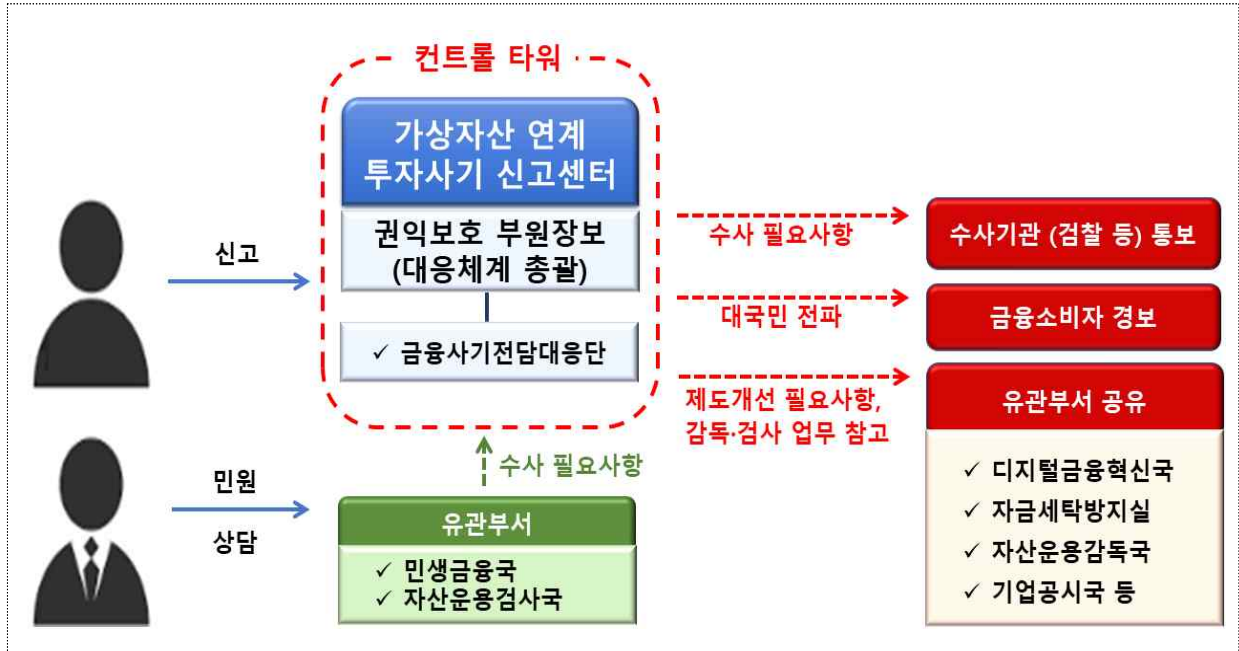
## II

### 「가상자산 연계 투자사기 신고센터」 설치

- 금융감독원은 「가상자산 연계 투자사기 신고센터」를 설치하여 6.1일부터 연말까지 7개월 간 집중 신고기간을 운영할 예정임
- 센터장은 소비자권익보호 담당 부원장보(김범준)가 맡게 되며,
  - 금융사기전담대응단을 컨트롤타워로 하여 민생금융국, 자산운용검사국 등 유관부서와 협업할 예정임
- 또한, 수사 필요사항은 검찰 등 수사기관도 긴밀히 공조하고
  - 금융소비자에게 전파해야 할 사항은 신속히 금융소비자 경보를 발령하여 소비자 피해를 최소화 할 것임

## < 참 고 >

### ① 신고센터 구조도



### ② 신고센터 이용방법

- ① **(인터넷 접수)** 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 「가상자산 연계 투자사기 신고」\* 란에 투자사기 사건을 신고

\* 홈페이지 「민원·신고」 → 「불법금융신고센터」 → 「가상자산 연계 투자사기 신고」

- 사건 신고시 증빙을 첨부하고 관련 회사 및 관계자, 피해내용 등을 구체적으로 기재하면 신속한 처리에 도움이 됨

- ② **(유선 상담)** 6.8일부터 '가상자산 연계 투자사기 신고' 전용 상담 회선(☎1332-9번-2번)\*으로 연결

\* (9번) 불법리딩방 및 가상자산 연계 투자사기 제보·신고, (2번) 가상자산 연계 투자사기 제보·신고

- 전용 상담회선 신설 前(6.7일)까지는 '☎1332-3번-5번'\*으로 연결

\* (3번) 보이스피싱 및 불법사금융 피해상담 → (5번) 기타 불법사금융 상담

### Ⅲ

## 대응 방향

### 1 신고사항 처리

- ☐ **(수사기관 통보)** 신고센터로 접수된 사안이 중대하거나 구체적인 사실관계가 적시되어 수사가 필요한 경우 검찰 등에 신속히 통보
- ☐ **(금융소비자경보)** 투자사기로 인해 국민들의 피해가 우려되는 경우에는 금융소비자경보를 발령하여 피해 확산을 미연에 방지

### 2 향후 계획

- ☐ 가상자산 연계 투자사기로 인한 피해 방지를 위해 수사기관 및 금융감독원 유관부서와 긴밀하게 공조하고,
  - 접수된 신고 정보 및 수사기관 통보 상황 등을 수시로 점검하여 가상자산 관련 제도개선 등에 적극 활용할 예정임

## 참고1

## 가상자산 연계 투자사기 사례

※ 금융감독원 보도자료(4.13일), 「‘대박 코인’ 등에 현혹되어 불법 유사수신 업체에 투자하는 경우 투자금을 전부 잃을 수도 있습니다.」 참고

### 1 유튜브 등으로 허위 광고 홍보

- ◆ 피해자 A는 '22.12월 초반에 유튜브 재테크 채널을 통해 “**대기업이 직접 개발**하고 투자한 **가상자산(코인)**이며 **400% 이상의 고수익**이 가능하다”라는 영상을 보고 담당자에게 1:1 상담 요청을 함
    - 유튜브 등을 통해 허위 광고로 투자자 유인
  - ■■■인베스트먼트 소속 담당자 B라고 소개하며 해외거래소에 상장된 ■■■■■코인 '**프라이빗 세일 물량**'을 확보하여 현재 **거래가격보다 저가에 매수**할 수 있는 기회라며 동 코인 투자를 유도
    - 특별판매 물량을 확보하여 저렴한 가격에 매수할 수 있는 기회라고 설명
  - A씨는 대기업이 투자한 코인이며 원금과 고수익을 보장한다는 B의 말에 현혹되어 총 1,000만원을 담당자가 안내한 계좌(대포통장 추정)로 입금
    - 투자금 입금
  - 이후 A는 출금을 요청하였으나 B가 **락업기간\*** 동안은 매도할 수 없다며 출금을 차일피일 미루다가 **연락 두절**
    - 연락 두절 및 투자금 편취
- \* 가상자산 상장 후 일정기간 매매를 금지하는 것으로 상장 전 가상자산을 보유한 투자자의 물량이 시장에 쏟아져 나오는 것을 방지하기 위한 목적으로 설정

### [ 허위 과장 광고로 가상자산 투자를 유도하는 사례 ]

코인 담당자

현재 활성화가 되어있는상태입니다.

국내 대기업이 투자한 코인이라고 홍보하는 내용

블록체인 기업과 MOU를 맺었다는 내용

전자 코인

세계최초 개발 무료지급 확정

김금 코인

전자 블록체인 무료지급 확정 무료지급임박 당장보세요


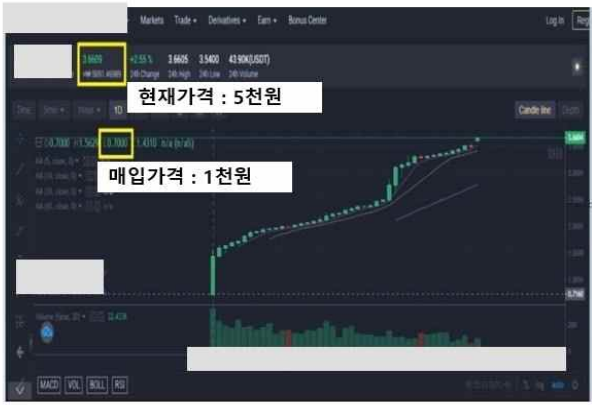
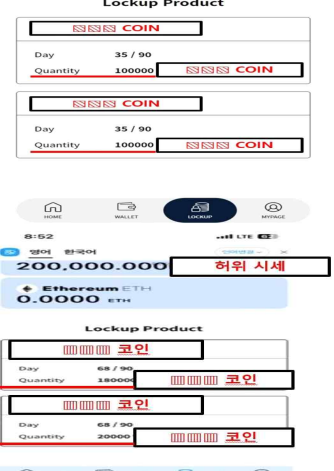
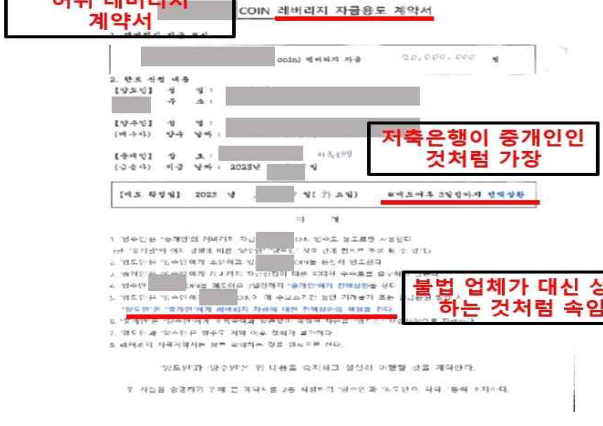
대기업 회장 코인 무료지급선언 1000배 급등종목

전자 블록체인 무료지급 확정 광고·종목속보·조회수 13만회 무료지급임박 당장보세요

## 2 직원 사칭, 시세가 조작된 코인 가격 그래프 제공 등

<p>◆ 피해자 C는 '22.12월경 주식리딩방 손실에 대한 보상을 가장한 전화를 통해 <b>해외거래소 소속 직원</b>이라는 D로부터 <b>코인</b>을 추천받음</p>	<p><b>해외거래소 소속 직원</b>이라고 사칭</p>
<p>○ D는 카카오톡 대화방을 통해 본인 <b>신분증</b>(도용한 것으로 추정)과 <b>명함</b>(위조)을 제시하면서 <b>코인</b>은 <b>해외 가상자산거래소</b>에 상장 되었다며 높은 가격으로 코인 가격을 작업한 <b>시세 그래프</b>를 보여줌</p>	<p><b>도용한 신분증 위조 명함</b> 및 <b>조작된 시세그래프</b> 제공</p>
<p>○ D는 고수익을 위해 '<b>레버리지 투자</b>'를 도와준다고 <b>개인정보</b>를 요구하였고 이후 수건의 <b>대출금액</b>이 피해자 C의 계좌로 입금되자, <b>자체 개발 지갑사이트</b>(조작)에 <b>코인</b>이 <b>입고</b> 되었으니 동 <b>대출금액</b>을 D가 안내한 계좌로 빨리 <b>입금</b>하라고 <b>재촉</b></p>	<p><b>개인정보 요구, 대출실행</b> 및 <b>코인 선입고</b> 후 <b>대출금</b> 입금 재촉</p>
<p>○ C씨는 거래소 소속 직원이라는 말과 지갑사이트에서 보여지는 <b>코인 잔고</b>를 믿고 <b>총 1억원</b>을 담당자가 안내한 <b>계좌</b>(대포통장 추정)로 <b>입금</b>, 이후 C씨가 출금을 요청하자 <b>담당자</b>는 <b>연락두절</b></p>	<p><b>투자금 입금</b> 후 <b>연락 두절</b> 및 <b>투자금 편취</b></p>

### [ 직원 사칭, 시세가 조작된 코인 가격 그래프 제공 등 사례 ]

명함 및 사원증 위조 예시	조작된 코인 가격그래프 제공 예시
<p><b>해외거래소 사칭</b></p> 	<p>현재 <b>거래가격</b>보다 훨씬 <b>저렴한 가격</b>에 <b>매수</b>할 수 있다고 현혹</p> 
허위 코인 지갑사이트 예시	허위 레버리지 자금용도 계약서 예시
<p><b>Lockup Product</b></p> 	<p><b>허위 레버리지 계약서</b></p> 



가짜 공지	국내 가상자산거래소 공지
<div data-bbox="196 1113 376 1155"> <p>&lt; 공지사항 상세</p> </div> <div data-bbox="196 1187 531 1227"> <p>[상장예정] 원화마켓 오픈안내</p> </div> <div data-bbox="582 1187 697 1270"> <p>가짜</p> </div> <div data-bbox="196 1299 427 1341"> <p>안녕하세요 ○○○입니다</p> </div> <div data-bbox="196 1373 633 1476"> <p>아츠화폐의 원화 마켓이 추가 오픈될 예정입니다. ○○○ 통해 다양한 암호화폐를 안정적으로 편하게 거래하실 수 있도록 더욱 최선을 다하겠습니다.</p> </div> <div data-bbox="427 1456 774 1579"> <p>국내 가상자산거래소 이름 도용</p> </div> <div data-bbox="196 1507 325 1536"> <p>[상장 예정 마켓]</p> </div> <div data-bbox="196 1536 325 1568"> <p>1. </p> </div> <div data-bbox="196 1610 504 1641"> <p>[상장 예정 시간] 02.06(월) 오후 3시</p> </div> <div data-bbox="196 1641 440 1671"> <p>[거래수수료] 0.05% (할인 기간)</p> </div> <div data-bbox="196 1671 478 1702"> <p>[거래 가능 플랫폼] PC 웹, 안드로이드</p> </div> <div data-bbox="196 1702 557 1776"> <p>*아이폰은 거래 가능 버전이 앱스토어 심사 중에 있습니다.</p> </div> <div data-bbox="196 1776 569 1805"> <p>*코인의 입출금은 순차적으로 지원될 예정입니다.</p> </div> <div data-bbox="196 1805 684 1879"> <p>*PC에서 해당 코인 조회가 안되시는 경우, 새로고침(F5) 클릭 후 확인 부탁드립니다.</p> </div> <div data-bbox="196 1879 684 1951"> <p>*안드로이드폰에서 혹시 해당 코인 조회가 안되시는 경우, 내정보 &gt; 화면설정 &gt; 코인정보 다시 받기를 클릭 후 확인 부탁드립니다.</p> </div> <div data-bbox="196 1951 646 2022"> <p>*아이폰은 애플의 정책으로 해당 코인의 거래가 지원되지 않습니다. 아이폰에서는 모바일웹으로 거래 부탁드립니다.</p> </div>	<div data-bbox="826 1113 916 1155"> <p>공지사항</p> </div> <div data-bbox="826 1187 1070 1227"> <p>[거래] KR 원 디지털 자산 추가 (SHI)</p> </div> <div data-bbox="826 1227 979 1247"> <p>등록일 2023.01.18 15:00   조회수 73048</p> </div> <div data-bbox="1134 1144 1404 1290"> <p>가상자산거래소 공지 예시</p> </div> <div data-bbox="826 1258 1121 1279"> <p>안녕하세요, 가장 신뢰받는 글로벌 원화 디지털 자산 거래소입니다.</p> </div> <div data-bbox="826 1290 1121 1310"> <p>2023년 1월 18일 업데이트에 따라 신규 디지털 자산의 추가입니다.</p> </div> <div data-bbox="826 1321 916 1350"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• KRW</li> <li>• BTC</li> </ul> </div> <div data-bbox="826 1361 916 1382"> <p>#입금 유의사항</p> </div> <div data-bbox="826 1393 1327 1785"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 거래를 여행에 따라 디지털 자산 출금금 영장이 변경되어, VV 연결(계정수 확인 서비스 연동 포함) 리스트에 포함 되어있지 않은 거래소로부터 입금 발생시 입금 반영 검토가 필요하며, 반복 불가한 입금은 반영 불가까지 오랜 시간이 소요될 수 있습니다.</li> <li>• *참고: [출입] 거래를 관련 입출금 유의사항 안내</li> <li>• 입금 전 반드시 업데이트 시 제공되는 입출금 가능 가상자산사입지 리스트에 포함되어있지 않은 확인 바랍니다.</li> <li>• *참고: [출입금] 가능 가상자산사입지 리스트</li> <li>• 미국산 4월 17~8일에 따라 출자 및 보유된 고객의 디지털 자산 입금 시 입금된 자금을 대한 출자 소명이 진행될 수 있으며, 거래장 개시 시점까지 자금을 대한 출자 소명이 진행되지 않은 경우 해당 입금이 반영되지 않을 수 있으니 이용에 참고 하에 주시기 바랍니다.</li> <li>• SHI 은 본 공지 게시 후 2시간 내 게시합니다.</li> <li>• SHI 원화의 입금만 지원합니다. (BSV, LTC, XRP 등 다른 입금은 지원하지 않습니다.)</li> <li>• GAL은 ERC20 네트워크의 입금만 지원합니다. (BSC, TRON, EOS 등 다른 입금은 지원하지 않습니다.)</li> <li>• 회원님들께 안전한 거래 환경과 정확한 시장 정보 제공을 위하여 KRW, BTC 마켓 신규 디지털 자산 추가 후 아래와 같은 조건의 주문이 제한되오니 이용에 참고 부탁드립니다.</li> <li>1) 입출금: 2023.01.18 16:00 예정</li> <li>2) 입출금: 2023.01.18 17:00 예정</li> <li>3) (매수 - 매도 제한) 신규 디지털 자산 추가 시, 초기 5분간 매수 주문이 제한됩니다.</li> <li>• SHI 원화 추가 (0.01304 KRW) 기준의 -10% 이하의 가격으로는 매도 주문이 제한됩니다.</li> <li>• GAL은 원화 추가 (0.00007239 BTC) 기준의 -10% 이하의 가격으로는 매도 주문이 제한됩니다.</li> <li>4) (시장장, 예약 주문 제한) 신규 디지털 자산 추가 시 초기 약 1시간 동안 시장장, 예약 주문이 제한됩니다.</li> </ul> </div> <div data-bbox="826 1796 916 1816"> <p>#투자 위험 안내</p> </div> <div data-bbox="826 1827 1327 2022"> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 디지털 자산 투자는 투자적 수위 및 국내외 규제환경 변화 등에 따라 급격한 시세 변동에 노출될 수 있습니다. 본 디지털 자산 투자의 편익은 본인에게 있으며, 발생 가능한 손실도 투자자 본인에게 귀속됩니다. 프로젝트 홈페이지 및 공식 채널 등을 통하여 참고하시어 디지털 자산의 특성을 충분히 인지하시고 신중하게 거래에 주시기를 당부드립니다.</li> <li>• 디지털 자산 거래의 특성상 국내와 거래소간 시세 차이가 지속적으로 발생하고 있습니다. 반드시 디지털 자산 투자 전 글로벌 거래소와의 시세 차이에 유의하시기 바랍니다.</li> <li>• 코인마켓에서 확인되는 신규 디지털 자산의 가격은 01월 18일 09시 30분(KST) 007. 이 경우 거래소에서 거래 지원 초기 급격한 시세 변동에 따른 손실 발생에 유의하시기 바랍니다.</li> <li>• 업데이트는 안정성 거래 환경을 위하여 최소 주문 금액 제한 등 다양한 조치를 취하고 있으나, 관련된 투자 결정에 따라 일부 위험남아는 주문 반영률 예상치까지 노출 될 수 있습니다. 이는 먼저 주문된 회원의 주문을 처리하고, 안정적인 서비스를 위한 불가피한 조치에 의하여 원 유하시기 바랍니다.</li> </ul> </div>

## 4 원금보장 약정서 제공

<p>◆ 제보자 G는 '23.1월경 ●●투자그룹 리딩방 손실보상팀'의 담당자 H로부터 손실보상을 해주겠다며 당장은 현금보상이 어려우니 <b>코인</b>으로 <b>제공</b>하겠다는 전화를 받음</p>	<p><b>손실보상을 미끼로 투자자 유인</b></p>
<p>○ 담당자 H는 <b>해외거래소에 상장된 코인</b>을 상장가격보다 <b>저렴한 가격에 매수</b>할 수 있도록 해준다고 하며 원금 손실시 매수가격에 재매입하겠다는 <b>원금보장 약정서</b>를 제공</p>	<p><b>허위의 원금보장약정서 제공</b></p>
<p>○ G씨는 원금과 고수익이 <b>보장</b>이 된다는 담당자 H의 말에 현혹되어 <b>총 5,000만원</b>을 담당자가 안내한 <b>계좌(대포통장 추정)</b>로 <b>입금</b></p>	<p><b>투자금 입금</b></p>
<p>○ 이후 가상자산 가격은 <b>매입가격보다 90% 이상 폭락</b>하고 <b>담당자는 연락두절</b></p>	<p><b>연락 두절 및 투자금 편취</b></p>

### [ 원금보장 약정서 제공 사례 ]

보증 서약서	지분 인수 확약서
<p>“갑”이라 하고 “을”이라 하여 다음과 같이 보증한다.</p> <p><b>제 1조 [보증]</b> “갑”은 “을”을 구매자로 하여 “을”의 [ ]에 대한 내용을 보증한다.</p> <p><b>제 2조 [내용]</b> “갑”은 “예수금보호기간” 기간동안 [ ]이 거래소에서 거래불가 처분 또는 원금손실이 있을 경우 “을”에게 해당 [ ]을 지급한다.</p> <p><b>원금 보장 및 고수익 보장</b></p> <p>[원료 증결] [ ]이 예수금보호기간 이후 거래소에서 불조판례시 보증서 이행 원료로 증결한다.</p> <p>[청구 기간] [ ] 원금, 물량은 “을”에게 예수금보호기간 이후 환급신청 기간으로부터 “7” 이내에 해당 [ ]에 대해 이행 청구한다.</p> <p>[환수도 대금 지급과 가상자산 인도] “을”이 본 보증에 따라 “갑”에게 [ ]를 재매입 청구한 경우 “갑”은 “을”에게 저매입 대금을 선지급하고, “을”은 [ ]을 “갑”의 전자지갑으로 입금한다.</p> <p><b>제 3조 [보증 이행 시기]</b> 보증서는 위 사유가 발생한 경우에 청구기간 만료일 전에 이행 청구하기로 한다.</p> <p><b>제 4조 [보증 청구 기간]</b> 보증기간 이후 7일 이내에 “을”에게 보증을 하지 않을 경우 모든 책임은 “갑”에게 귀속된다.</p> <p><b>제 5조 [보증 청구 불능]</b> “갑”이 보증서에 해당하는 내용을 “을”에게 보증을 하지 않을 경우 모든 책임은 “갑”에게 귀속된다.</p> <p><b>제 6조 [보증의 기밀 보장]</b> “을”은 위 보증의 내용을 보증 청구기간 만료 전까지 기밀을 엄수하여야 한다.</p> <p>위 사실을 증명하기 위해 본 보증서를 2통 작성하여 “갑”과 “을”이 각각 1통씩 소지한다.</p>	<p><b>지분 인수 확약서</b></p> <p>1. 귀하의 무궁한 발전을 기원합니다.</p> <p>2. 당사는 주식회사 [ ] 최대주주 처분 및 경영권 인수를 위한 인수자금을 투자하기로 확약합니다.</p> <p>3. 귀하는 귀하의 손실 보상 차원에서 지급하는 물량(MOU)에 대해 매입 평단가 [ ] 기준 100%의 수익미달 [ ] 시 100% 수익 기준에서 귀하의 물량을 당사에서 재 매입을 합니다.</p> <p><b>원금 보장 및 고수익 보장</b></p>



## 참고2

## 수사기관 수사 사례

※ 경찰청 보도자료('21.6.11.), 「가상자산 관련 유사수신·사기 등 총 62건, 187명 단속 - 경찰청 가상자산 관련 불법행위 집중단속 중간 발표」 참고

순번	내 용
1	<p><b>가상자산 거래소에 투자하면 고수익을 보장하겠다고 속여 금원 편취</b></p> <p>가상자산 거래소에 투자하면 원금을 초과하는 수익을 상시 원화로 환전 가능한 가상화폐로 지급하겠다고 투자자들을 속여 자금을 편취</p>
2	<p><b>가상자산 투자 빙자 불법 다단계 조직 운영, 유사수신·금원 편취</b></p> <p>가상자산 사업, 코인에 투자하여 고수익을 얻을 수 있고, 하위 투자자 모집 시 매일 투자금의 일부를 지급하겠다고 투자자들을 속여 자금을 편취</p>
3	<p><b>코인을 얻을 수 있는 포인트 구매 명목으로 유사수신·금원 편취</b></p> <p>가상자산에 투자하면 각종 사업을 통해 수익을 얻을 수 있다고 투자자들을 속여 코인 구매 포인트 명목으로 자금을 편취</p>
4	<p><b>디지털 온라인 매체를 통해 가상자산 투자 권유, 금원 편취</b></p> <p>디지털 매체에 채널을 개설하고 불특정 다수에게 투자를 권유, 코인 플랫폼 투자 시 원금을 보장하고 월 10%의 수익금을 지급하겠다고 속여 자금을 편취</p>
5	<p><b>자체 개발한 코인이 상장될 것처럼 속여 판매대금 명목의 금원 편취</b></p> <p>지주회사에서 발행한 코인이 국내·외 거래소에 상장될 것처럼 투자자들을 속여 자금을 편취</p>
6	<p><b>자체 개발한 코인을 매장된 금과 교환할 수 있다고 속여 금원 편취</b></p> <p>자체 개발한 코인이 매장된 금과 교환이 가능하고 상장시 큰 수익이 생긴다고 투자자들을 속여 자금을 편취</p>
7	<p><b>외국 대기업이 발행한 코인에 투자하면 수익을 주겠다고 속여 편취</b></p> <p>외국 대기업이 발행한 코인에 투자하면 원금을 초과하는 수익을 보장하겠다고 투자자들을 속여 자금을 편취</p>