

보도	배포 시	배포	2025.1.23.(목)
-----------	-------------	----	---------------

담당부서	보험검사3국 검사기획상시팀	책임자	국 장	김재갑	(02-3145-7270)
		담당자	팀 장	이동재	(02-3145-7260)
	민생침해대응총괄국 불법사금융대응2팀	책임자	국 장	이행정	(02-3145-8270)
		담당자	팀 장	김수진	(02-3145-8285)

<h2 style="margin: 0;">일부 GA의 폰지사기 연루 의혹 관련 조치계획</h2>

- **(최근 보도)** 언론 등을 통해 일부 GA(법인보험대리점) 소속 설계사들이 대부업체(피에스파이낸셜, 서울 강남구청 등록 대부업체)의 불법행위(폰지사기)에 연루되었다는 의혹이 지속 제기*되고 있습니다.

* "보험설계사들 "월급관리" 투자 꼬여... 청년들 최고 수익 때일판"(한겨레, '25.1.22.)
 "대형 GA 역대 최대 규모 금융사고 발각"(보험매일, '24.12.23.)

- **(조치계획)** 금융감독원은 동 불법행위 연루 의혹과 관련하여 정확한 사실관계, 보험소비자 피해상황을 확인하기 위해 불법행위에 연루된 설계사들이 소속된 GA에 대한 현장검사*에 즉각 착수하였으며,

* ①문제 대부업체(피에스파이낸셜)의 대표가 대주주로 있는 '피에스파인서비스'에 대해서는 사태발생 직후 검사에 착수하여 진행 중이며, ②추가로 연루된 것으로 파악된 '미래에셋금융서비스'에 대해서는 1.23부터 현장검사 착수

- 당해 GA의 보험영업 과정에서의 위법행위, 보험영업과 불법행위와의 연관성 등을 면밀히 점검할 예정입니다.
- 점검 결과, 불법행위가 확인되는 대로 수사당국, 관련 감독 지자체 등 유관기관과 긴밀히 협조하여 불법행위 연루자에 대해 엄정한 법적 조치를 취해 나가겠습니다.
- 아울러, 현장검사에서 파악된 유사수신행위 등의 불법행위 정보는 수사기관에 적극 공유함으로써 신속한 수사진행을 뒷받침하겠습니다.

※ 피에스파이낸셜(대부업체)의 유사수신행위 혐의에 대해서는 '24.12.23. 既수사의료 完

□ **(소비자 당부사항)** 온라인 커뮤니티, SNS 등을 통해 고수익 및 원금 보장을 약속하며 투자를 유도하면 불법 유사수산업체일 가능성이 매우 높습니다.

○ 유사수신행위로 인한 피해 방지를 위해서는 금융소비자 여러분의 소중한 제보가 매우 중요하므로 유사수신행위 의심 시 금융감독원 홈페이지 등을 통해 적극 신고해 주시기를 당부드립니다.

[참고] 유사수신행위 신고 방법

■ 금융감독원 홈페이지 내 '불법사금융·개인정보 불법 유통신고*' 또는 경찰청(☎112)을 통해 신고 가능

* 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 접속 → 민원·신고 → 불법금융신고센터 → '불법사금융·개인정보 불법 유통신고' 메뉴에서 증빙자료와 함께 신고·제보

The screenshot shows the FSS website interface. The top navigation bar includes '민원·신고' (Citizen Complaint/Report) and '불법금융신고센터' (Illegal Financial Reporting Center). The left sidebar lists various reporting categories, with '불법사금융·개인정보 불법 유통신고' (Illegal Financial Activity/Personal Information Misuse Reporting) highlighted. The main content area displays a consent form for reporting, including a table of collection purposes and a consent checkbox.

항목	수집목적
신고인의 성명, 생년월일, 연락처(이메일주소, 전화번호), 주소	대외기관 수사·조치의를 위한 제보자의 신원확인

① 귀하는 위에 기술된 개인정보의 수집·이용 등 처리에 대해 동의를 거부하실 수 있습니다. 거부하실 경우 동 코너를 통한 불법사금융피해신고 또는 유사수신폐쇄 제보가 제한됩니다.

위와 같이 개인정보를 수집·이용하는데 동의하십니까? ☐ 동의 ☐ 동의하지 않음

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