



금융감독원

## 보도자료

금융은 **통통**하게 소비자는 **행복**하게

|      |                        |     |               |     |                |
|------|------------------------|-----|---------------|-----|----------------|
| 보도   | 2025.6.2.(월) 조간        | 배포  | 2025.5.30.(금) |     |                |
| 담당부서 | 민생침해대응총괄국<br>불법사금융대응3팀 | 책임자 | 팀장            | 천성준 | (02-3145-8280) |
|      |                        | 담당자 | 선임            | 김유진 | (02-3145-8281) |

**무료 재테크 교육 및 출석 지원금 등으로 접근한 후  
가상자산거래소가짜로 유인하는 사기에 주의하세요!**  
- 최근 가짜 가상자산거래소의 사기수법 및 유의사항 -

## ■ 소비자경보 2025 - 14호

|    |          |    |    |
|----|----------|----|----|
| 등급 | 주의       | 경고 | 위험 |
| 대상 | 금융소비자 일반 |    |    |

## 〈주요 내용〉

- 최근 SNS에서 '급등주 무료 증정' 등을 미끼로 투자자를 현혹한 후 가상자산거래소가짜 홈페이지에 가입시켜 투자를 유도함으로써 거액을 편취하는 사기가 성행하고 있습니다.
  - 특히 사기범들은 스스로 교수라 칭하며 장기간(약4개월) 엉터리 '재테크 강의'를 제공하고 '출석'만으로 수십만원의 현금 또는 코인가짜를 지급하는 방식으로 투자자와의 신뢰를 구축해 온 것이 가장 큰 특징\*입니다.
- \* 현금 등을 지급함으로써 장기간에 걸쳐 피해자들과 신뢰관계를 구축(일명 '가스라이팅' 과정)하고 피해 범위도 확대하는 것이 특징
- 아울러 사기범들은 가짜 증명서 제시, 허위 인터넷 기사 배포 등 더욱 고도화·정교화된 수법을 사용하고 있으므로 각별히 주의하셔야 합니다.

## [소비자 유의사항]

- ① '재테크 강의', '출석지원금', '급등주' 등을 공짜로 제공한다고 하며 접근하는 경우 사기를 의심하세요!
- ② 텔레그램 등을 통해 가상자산거래소가짜 가입을 유도하는 업체와는 어떤 거래도 하지 마세요!
- ③ 검증되지 않은 업체나 개인 계좌로는 절대 송금하지 마세요!
- ④ 금융정보분석원에 미신고된 가상자산사업자는 사기 목적의 가짜 거래소일 가능성이 높으므로 반드시 신고 여부를 확인하세요!

# I. 사기 수법

1

## 투자자 유인 단계

**【소비자가 속기 쉬운 주요 키워드】** #급등주·우량주 무료 증정, #재테크 인플루언서, #무료 강의, #출석 체크, #텔레그램 채팅방, #초대 코드

① '급등주 무료 증정'을 미끼로 현혹하여 '카카오톡 단체방'으로 초대합니다.

- 인스타그램 등 SNS에 재테크 인플루언서 유튜브 영상\*을 도용한 광고를 게재하고 '급등주 무료 증정'을 미끼로 투자자를 현혹합니다.

\* 과거 유튜브 영상을 도용하여 게시

- 투자자들이 사기범이 제시한 사이트 링크에 특정 숫자(예시 : 777, 333 등)를 보내면 '초대 코드'를 전달받아 카카오톡 단체방으로 입장할 수 있습니다.

② '대박 수익' 정보를 준다면 '텔레그램 채팅방'으로 이동할 것을 권유합니다.



- 이후 주식보다 더 큰 수익을 낼 수 있는 코인 투자 정보를 준다면 카카오톡 단체방에서 '텔레그램 채팅방'으로 이동을 권유\*합니다.

\* 사기범들은 신원 확인이 어렵고 범죄 흔적을 지울 수 있는 텔레그램을 선호

- 투자자들이 집중 관리를 받는 느낌을 받을수 있도록 다수의 텔레그램 채팅방을 소규모로 운영하는 치밀함\*을 보입니다.

\* 동 사기 사례의 경우 피해자들의 사기범에 대한 신뢰도가 높은 수준

### [ 투자자 유인 사례 ]

| '급등주 무료 증정' 등을 미끼로 광고   | → | '텔레그램'으로 이동 권유   |
|---|---|--|
|  |   |  |

**【소비자가 속기 쉬운 주요 키워드】 #AI 전문 교수, #출석 체크 지원금, #글로벌 시장, #주식 시장, #무료 재테크 강의, #친구 추천**

**① '교수'를 사칭하고 '무료 재테크 강의'를 장기간 제공하며 신뢰를 구축합니다.**

- 교수\*를 사칭하며 텔레그램 채팅방 또는 자체 제작 웹사이트 등에서 무료 재테크 강의를 약 3~4개월 동안 매일 무료로 제공\*\*합니다.

\* 다양한 분야(AI, 데이터보안 등)의 실제 교수 이름을 도용하거나 영어 이름을 사용하기도 함

\*\* 예) 매일 저녁 7시~10시에 강의를 진행하며 약 3개월간 80여개의 강의 자료를 제공  
☞ 실제로는 엉터리 정보임에도 피해자들은 사기범들이 전문성이 있다고 오해

- 한편, 사기범들은 '기존 회원 소개'로만 강의에 입장할 수 있도록 하는 등 '폐쇄적'으로 운영\*하는 것도 특징입니다.

\* 일부 사기범들은 노인층, 주부, 학생 등을 타겟으로 하는 오프라인으로 강의도 개최

**② '출석체크'만 해도 현금을 지급함으로써 더 많은 회원을 확보합니다.**

- 강의 출석 시 실제 소액(약 5천원)을 현금으로 지급\*하거나 가짜 코인을 지급하는 방식으로 기존 회원들을 장기간 유도시킴으로써 충성도\*를 높이고, 더 많은 신규 회원도 확보합니다.

\* 장기 회원 확보를 위해 연속 출석 시 더 많은 출석 보상금을 지급

\*\* 피해자들은 사기범이 잠적하여 투자금을 편취하기 전까지 신고·제보를 꺼림

**[ 무료 강의 및 출석지원금 사례 ]**

| 텔레그램 방에서 강의하는 사례  | 출석체크 지원금 사례  |
|---|--|
| <div data-bbox="159 1545 790 2027"> <div> <div>텔레그램 강의</div> </div> <div> <div>강의 자료 일부</div> </div> </div> | <div data-bbox="821 1545 1460 2027"> <div> <div>출석지원금 지급 사례</div> </div> <div> </div> </div> |

**【소비자가 속기 쉬운 주요 키워드】 #미국 재무부, #SEC, #MSB 라이선스, #가짜 증명서, #가상자산거래소, #코인 선물거래, #강제청산**

**① '가짜 증명서'를 제공하며 '가짜 가상자산거래소' 가입을 유도합니다.**

- 사기범이 설립한 가상자산거래소에서 코인 거래로 고수익을 낼 수 있다며 가짜 가상자산거래소 사이트/앱 가입을 유도\*합니다.

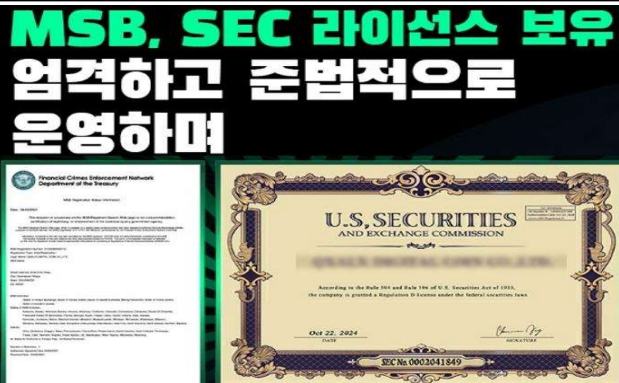
\* 사이트 가입 시 이름, 전화번호, 셀카, 계좌번호 등을 요구

- 가짜 증명서, 허위 인터넷 기사를 제공하며 자신들을 해외 금융당국에 등록한 적법한 업체로 소개하기도 합니다.

\* 사기범들은 주로 SEC(미국증권거래위원회)에서 승인 받은 MSB 라이선스를 보유하고 있다고 속임

\*\* '25.5월 현재 네이버 포털사이트에서 사기범들의 허위 인터넷 기사가 70여개 검색됨

**[ 허위 홍보 사례 ]**

| 가짜 증명서 예시   | 허위 인터넷 기사   |
|---|---|
|  | <p>〇〇 <b>'SEC 라이선스 획득' 관련 허위 인터넷 기사</b></p> <p>불법업체 <b>미국 SEC 라이선스 획득...준법 거래 글로벌 입지 강화</b></p> <p>＝＝＝＝＝＝＝＝＝ = 글로벌 암호화폐 거래소 미국 증권거래위원회(SEC)로부터 Regulation D 라이선스를 획득했다고 밝혔다. 이는 1933년 미국 증권법 제504조 및 제506조를 충족하며, 준법경...</p> <p>"美 SEC 라이선스 획득으로 준법 경영 힘쓸 것" **</p> <p>MSB 라이선스 획득으로 사업 확장 추진 **</p> <p>MSB 라이선스 획득 성공 ■■</p> <p>... 미국 MSB 라이선스 등록 완료 ■■</p>  |

**② '가짜 거래화면'을 제공하며 '고수익'이 실현된 것처럼 속입니다.**

**[ 가짜 거래화면 사례 ]**

- 실제로는 코인 선물 거래가 발생하지 않았음에도

- 가짜 거래소 홈페이지/앱상 마치 고수익이 발생한 것처럼 가짜 수익화면을 제공합니다.

| 방향    | 위탁시간                | 결산시간             | 결산가     | 손익/USDT        |
|-------|---------------------|------------------|---------|----------------|
| 롱매수 ↑ | 2025-05-06 15:49    | 2025-05-06 16:18 | 428.347 | 14743.21662698 |
| 롱매수 ↑ | <b>가짜 거래화면 및 수익</b> |                  |         | 3382.53768844  |
| 롱매수 ↑ | 2025-05-05 20:29    | 2025-05-05 20:49 | 2.1033  | 25325.94035666 |
| 롱매수 ↑ | 2025-05-05 20:23    | 2025-05-05 20:47 | 2.0975  | 445.35963988   |

③ '강제청산 등' 을 핑계 대며 '거액 입금'을 요구합니다.

- 사기범들은 “고수익<sup>가짜</sup>으로 현혹된” 피해자들을 대상으로 추가 투자 또는 수익 실현(출금)을 위한 수수료 등 명목으로 입금을 유도하고 해당 금액을 편취 후 잠적합니다.
  - 특히 피해자가 여유자금<sup>가짜</sup>이 없을 경우, 사기범들은 주로 대출(주로 저축은행 등 제2금융권)을 유도하는 방식으로 피해가 확대됩니다.
  - 최근에는 코인 가격의 급변으로 선물 거래에서 손실이 발생했고 이로 인해 피해자들이 거액을 입금해야 한다고 협박<sup>\*</sup>한 사례도 있었습니다.
- \* 투자자 신용에 불이익이 발생한다고 협박하거나, 사기범이 대신 납입했다고 하며 해당금액을 요구

## II. 주요 피해사례

|   |                                  |
|---|----------------------------------|
| · A씨는 '25.1월경 인스타그램에서 “금등주 무료증정” 광고를 보고 해당 링크에 숫자 777을 보내자 이모 교수(사칭)와 정 비서(사칭)가 운영하는 텔레그램 단톡방으로 초대  | 금등주<br>무료증정<br>미끼                |
| · 이후 A씨는 출석만 해도 지원금을 받을 수 있는 무료 재테크 강의를 4개월간 매일 청취한 후 이모 교수를 전문가라고 생각하게 됨   | 무료 강의,<br>출석지원금                  |
| · 이후 미국 SEC에서 가상자산거래소 라이선스를 획득한 B 가상자산거래소에 가입하면 코인 선물거래로 고수익을 낼 수 있다는 말에 가상자산거래소 홈페이지에 가입하였으며, 이후 홈페이지 화면상 수익원 이상의 수익을 거둔 것처럼 보여져 더욱 신뢰하게 됨 | 가짜 거래소<br>가입 및<br>가짜 수익<br>화면 제공 |
| · '25.5월 초 갑작스러운 코인 가격의 변동으로 손실이 발생하여 강제 청산이 되었으며 계좌가 마이너스가 되었으니 9천만원을 입금해야 한다고 하여 송금하였으나 사기가 의심되어 신고함                                      | 강제청산으로<br>거액 요구                  |

### Ⅲ. 소비자 유의사항 및 대응요령

- ① '재테크 강의', '출석지원금', '급등주' 등을 공짜로 제공한다고 접근하는 경우 사기를 의심하세요!

- 재테크 강의 출석 시 현금(또는 코인)을 지급하는 방식으로 피해자들을 현혹한 후 장기간의 영터리 강의(교수 사칭)를 통해 본인들이 전문성 있는 업체인 것처럼 세뇌(일명 '가스라이팅')하는 방식의 사기수법 성행
  - 이처럼 투자자와의 신뢰를 구축한 이후 손실 보전, 추가 투자, 수수료, 세금 등의 명목으로든 거액을 요구할 수 있으므로 '강의 출석 시 현금 지급'으로 접근하면 우선 사기를 의심할 필요

- ② 텔레그램 등을 통해 가상자산거래소 가입을 유도하는 업체와는 어떤 거래도 하지 마세요!

- 신고된 가상자산사업자는 텔레그램 등 온라인을 통해 가상자산거래소 가입을 유도하지 않음
  - 이러한 업체는 불법업체일 가능성이 매우 높으므로 어떠한 거래도 하지 않도록 각별히 유의
- 특히, 유선·대면 상담을 거부하며 홈페이지, 이메일 등 온라인으로만 접촉하는 경우 손쉽게 잠적하고 투자금을 편취(일명 '먹튀')할 가능성이 있다는 점을 유념

- 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<sup>\*</sup>”에서 조회되지 않는 업자인 경우 불법 영업일 뿐 아니라 사기 목적으로 만들어진 가짜 거래소일 가능성이 높다는 점을 명심하고 금융정보분석원에 신고된 가상자산사업자인지 확인할 필요

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

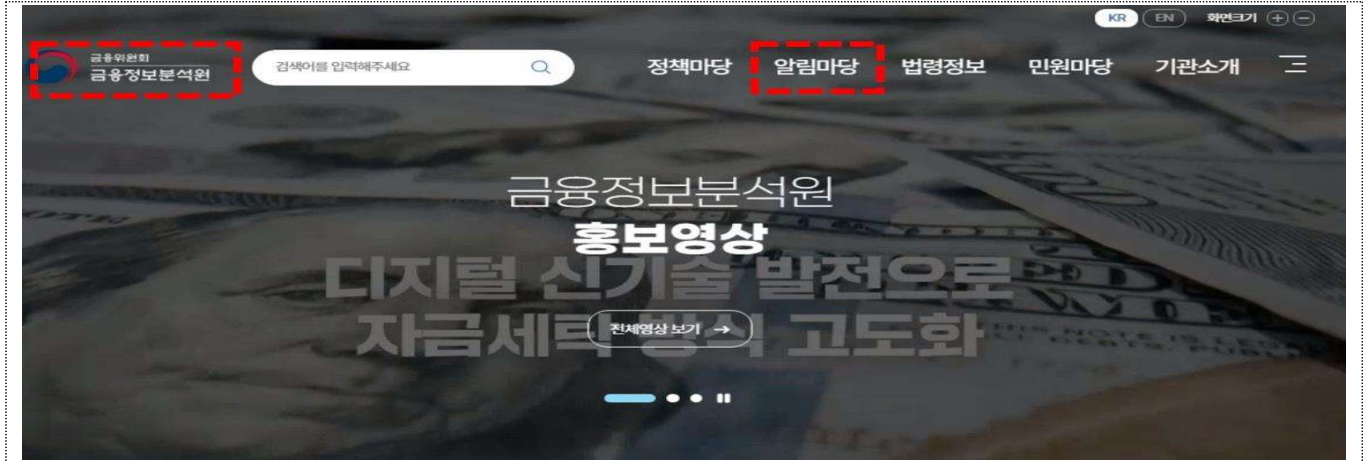
○ 한편, 해외에 등록된 가상자산사업자라고 하더라도 특금법상 신고 없이 홈페이지를 통해 내국인을 대상으로 가상자산거래소를 운영하는 영업 행위는 불법<sup>\*</sup>임을 명심

\* 「특정 금융거래정보의 보고 및 이용 등에 관한 법률」 제6조 제2항에 따라 국외 가상자산 사업자가 국내 영업행위를 하는 경우에도 동법 제7조에 따라 금융정보분석원에 신고해야 함

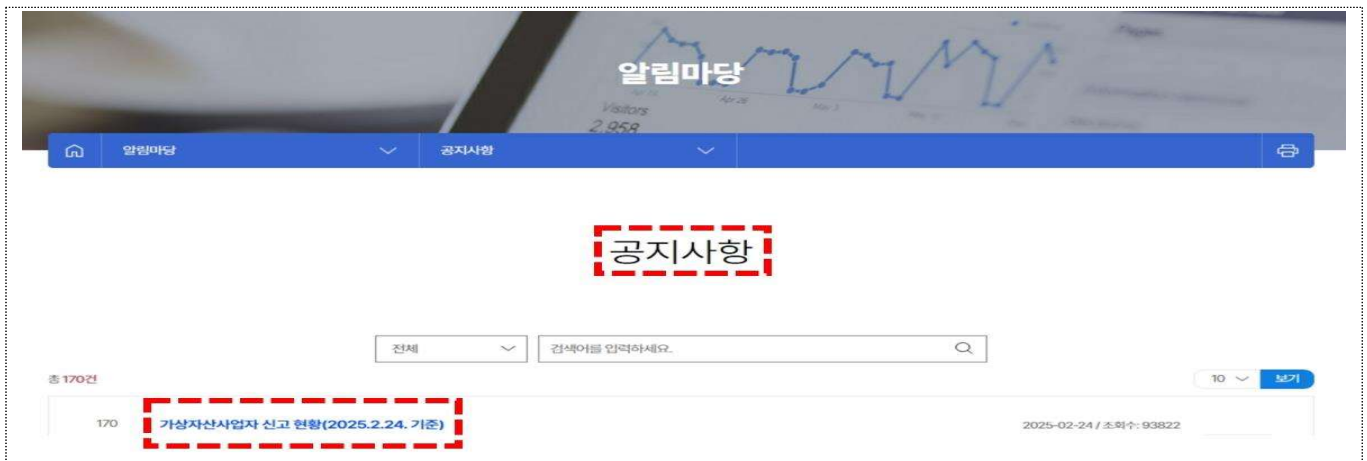
□ 불법 가상자산 사기 피해가 의심될 경우 관련 증빙자료(문자메시지, 입금내역 등)를 확보하여 신속히 경찰(☎112)에 신고하거나 금융감독원 가상자산 불공정거래 및 투자사기 신고센터<sup>\*</sup>에 제보

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

## ① 금융정보분석원 홈페이지(www.kofiu.go.kr)의 '알림마당' 선택



## ② '공지사항' 선택



## ③ 신고된 '가상자산사업자 현황' 확인

| 가상자산사업자 신고에 관한 정보공개 현황  |      |          |              |        |     |  |               |             |
|---|------|----------|--------------|--------|-----|--|---------------|-------------|
| ● 신고한 업무(가-마) 외 NFT 매매, 가상자산 예치 및 렌딩, DeFi 서비스 등은 「특정금융정보법」상 신고 업무에 해당하지 않음 |      |          |              |        |     |  |               |             |
| No.   | 서비스명 | 법인명      | 사업자등록번호      | 신고한 업무 | 대표자 | 소재지(사업장)                                   | 신고접수          | 신고수리증 교부일   |
| 1   | 업버트  | 두나무 주식회사 | 119-86-54968 | 가 - 다  | 이석우 | 서울특별시 서초구 강남대로 369<br>서울특별시 강남구 테헤란로 4길 14 | 2021.8.20. 접수 | 2021.10.06. |
| 2   | 코빗   | 주식회사 코빗  | 220-88-61399 | 가 - 다  | 모세진 | 서울특별시 강남구 테헤란로5길 7                         | 2021.9.10. 접수 | 2021.10.20. |
| 3   | 코인원  | 주식회사 코인원 | 261-81-07437 | 가 - 다  | 차명훈 | 서울특별시 영등포구 여의대로 108                        | 2021.9.10. 접수 | 2021.11.25. |
| 4   | 빗썸   | 주식회사 빗썸  | 220-88-71844 | 가 - 다  | 이재원 | 서울특별시 강남구 테헤란로 124                         | 2021.9.9. 접수  | 2021.12.02. |