금융감독원	보 도 자 료	금융은 튼튼하게 소비자는 행복하게

보도	2025.7.3.(목) 조간	배포	2025.7.2.(수)

담당부서	민생침해대응총괄국 불법사금융대응3팀	책임자	팀 장	천성준	(02-3145-8280)
		담당자	선 임	김유진	(02-3145-8281)

멋진 이성이 SNS에서 당신에게 메시지를 보낼 확률은?
- 외국인 여자친구의 달콤한 코인 투자 권유 ☞ 100% 사기 입니다! -

▣ 소비자경보 2025 - 16호			
등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

<주요 내용>

□ 최근 **비트코인** 등 **주요 가상자산 가격**이 **상승***하면서 투자 열기가 높아지는 가운데 **가상자산 투자사기**가 **빈번**하게 **발생**하고 있습니다.

* 비트코인 가격(업비트 기준) : ('24.9월) 7,407만원 → ('25.6.30.) 1억 4,576만원 (+96.8%↑)

□ 특히, **데이팅 앱·SNS** 등에서 **외국인 친구**로 **접근**하여 장기간 **애정 공세**를 펼치며 **친분**을 쌓은 후, **피해자**의 **마음**을 **빼앗았다고 확신**하면 **본색**을 드러내는 일명 '**로맨스 스캠***'이 **여전히 성행**하고 있습니다.

* 온라인상으로 접근하여 상대방의 호감을 얻은 후 금전을 요구하는 사기 수법

○ 사기범들은 주로 ①**가짜 가상자산거래소 가입**을 **유도**하고 ②**소액의 코인 투자**로 **수익**을 **경험***토록 한 후, **더 많은 금액**을 **투자**할 것을 **권유**하고 ③결국 **거액**이 **입금**되면 **출금**을 **차단**하고 **자금**을 **편취**합니다.

* 사기범들은 피해자가 발생한 수익금을 실제로 출금해 보도록 유도하는데, 피해자들은 이 과정을 통해 가짜 거래소 및 사기범을 더욱 신뢰하게 됩니다.

□ 로맨스 스캠의 경우, **연인 등으로 관계**가 발전된 후 진행되기 때문에 피해자가 **사기범**의 **제안**을 **거절하기 어렵고**, **피해금액**이 **여타 사기 방식 대비** 상대적으로 **거액**이므로 **소비자**의 **각별한 주의**가 필요합니다.

※ SNS 에서 ❶~❹의 수법으로 접근하여 코인 투자 등을 권유한다면?
☞ 반드시 사기를 의심하세요!

❶ SNS 등에서 한국 여행을 계획 중이라며 모르는 외국인이 접근한다면?
❷ SNS에서 만난 여자친구가 나에게 호감을 표시하며 미래를 약속(결혼 등)한다면?
❸ 데이팅 앱 등에서 멋진 외모의 전문직(변호사·의사 등) 이성이 부를 과시한다면?
❹ 가상자산 투자로 돈을 벌었고 방법을 알려주겠다며 거래소 링크를 보내준다면?

Ⅰ 로맨스 스캠 가상자산 투자사기 유인 수법 및 특징

※ 금융감독원에 접수된 실제 제보 사례를 기반으로 작성

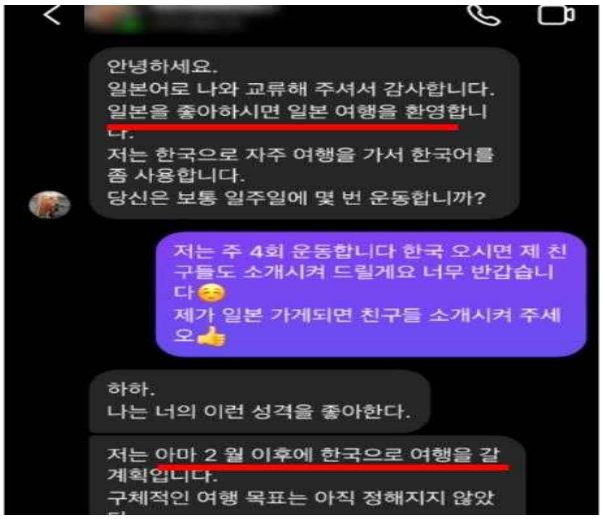
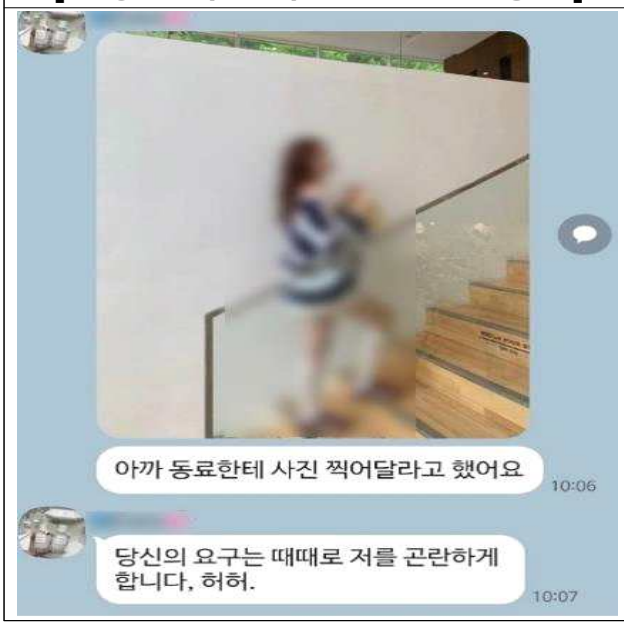
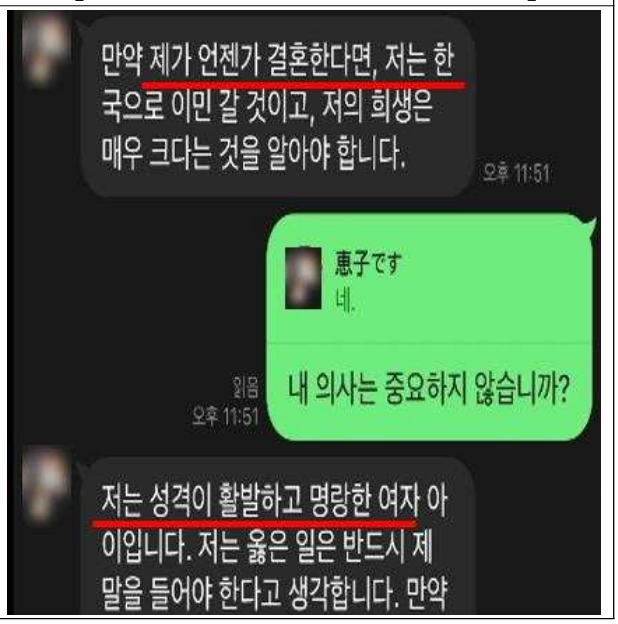
□ **로맨스 스캠 사기범**들은 다음과 같은 순서로 **금융소비자**를 **현혹**하여 **피해**를 **유발**할 수 있으므로 **금융소비자의 각별한 주의**가 필요

① **(접근)** SNS, 데이팅앱 등에서 외국인(일본, 태국 등)이 한국 여행을 계획 중이라며 **여행지, 음식** 등을 **추천**해 달라고 접근*

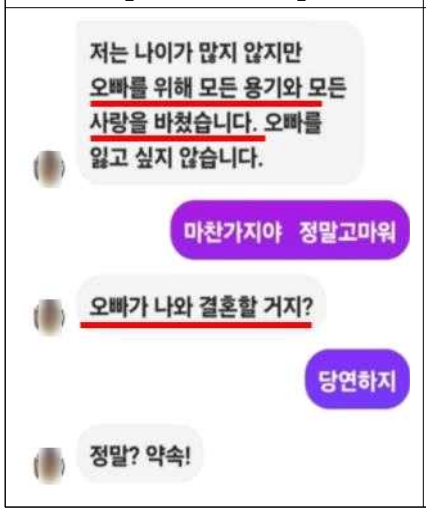
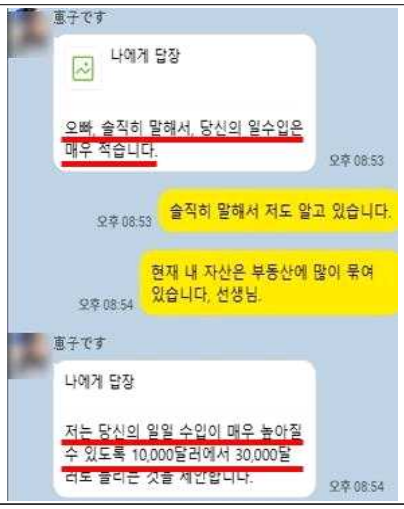
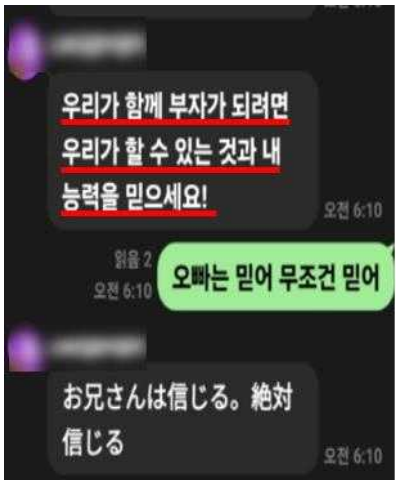
* 한국에 관심이 많은 외국인, 한국계 미국인 등도 피해사례로 자주 등장

② **(현혹)** 인플루언서 사진 등을 도용하여 매력적인 이성*으로 위장하고, 피해자와 일상 대화를 지속하면서 적극적으로 피해자에게 호감 표시

* 사기범은 주로 자신을 전문직 종사자(변호사·전문투자자) 또는 유산 상속자 등으로 소개

[여행을 미끼로 접근]	[사진 도용]
	
[일상 대화를 나누며 친분을 쌓음]	[연인관계인 것처럼 애정공세]
	

③ **(심리적 지배)** 결혼, 자녀계획 등 미래에 대한 약속을 하며 투자자의 마음을 빼앗았다고 확신하면 사기범의 투자 성공담을 공유하고 결혼 자금을 마련하기 위해 자신처럼 투자를 해야 한다며 '가스라이팅'

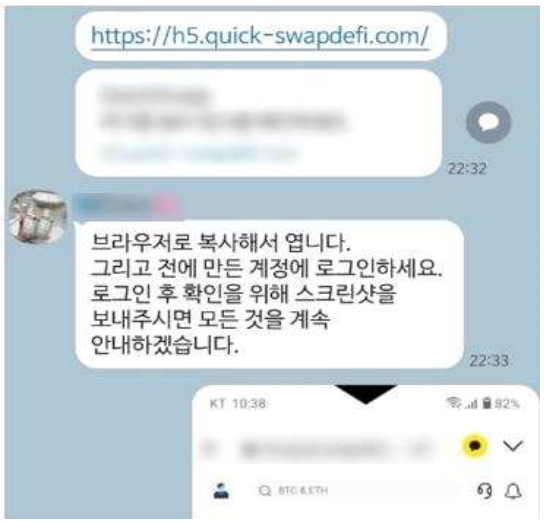
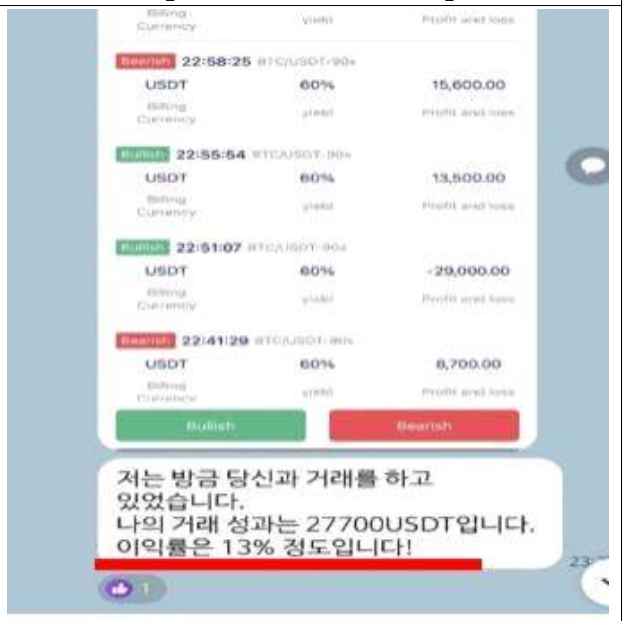
[결혼 약속]	[결혼 자금 마련을 위한 투자 강요]	
		

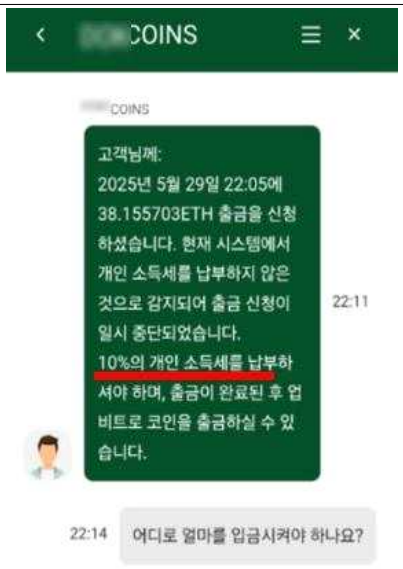
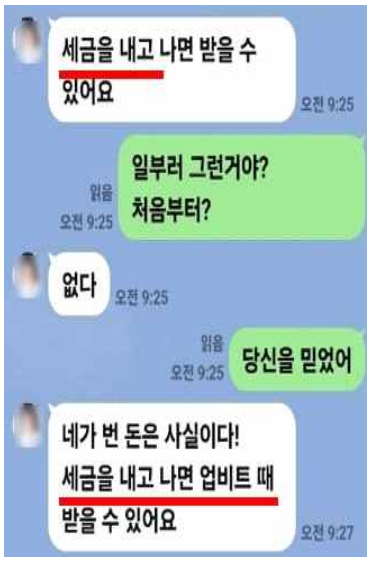
④ **(투자 유도)** 투자자에게 가짜 가상자산거래소 가입 및 소액 투자를 유도한 후 실제 수익이 발생한 것처럼 속임*

* 사기범들은 주로 발생한 수익을 피해자가 실제로 출금해 보도록 유도(소액 투자 단계에서는 출금이 가능)

⑤ **(거액 입금 유도 후 잠적)** 사기범의 거액 투자 권유로 거액을 입금하게 되면 출금이 차단되고, 출금을 위해 세금 등을 내야 한다며 추가 입금 요구

- 피해자가 자금이 부족하거나 사기를 의심하여 추가금 납입 등을 거부하면 이별을 통보하고 연락 두절 및 잠적

[가짜 가상자산거래소 가입 유도]	[가짜 수익 화면]
	

[가짜 거래소의 세금 납부 요구]	[사기범의 지속적인 요구]	
			

Ⅱ 로맨스 스캠 가상자산 투자사기 주요 피해사례

· 50대 A씨는 ’25.4월경 **데이팅 앱**에서 일본 여성인 B씨가 접근하여 말을 걸자 **B씨의 프로필 사진**에 **호감**을 가지고 **46일간 일상 대화**를 매일 주고 받음	**데이팅 앱에서 접근**
· A씨는 B씨와 **연인 관계**가 되었다고 믿어 **결혼 약속**을 했는데, B씨는 **결혼 자금**을 **마련**해야 한다며, 자신이 투자한 **가상자산 거래소**[가짜] **가입** 및 **투자**를 **요구**	**결혼자금 마련 요구**
· A씨는 코인에 대한 지식이 부족하여 투자가 꺼려졌으나 B씨가 떠나갈까 두려워 B씨가 시키는대로 **20만원**을 **초기 투자**하였는데 **수익**[가짜]이 **발생**하고 **출금**이 되는 것을 보고 B씨를 더 **신뢰**하게 됨	**소액 투자 및 가짜 수익 화면 제공**
· B씨는 점차 **거액 투자**를 요구하였으며 **총 1억 520만원**을 투자하였으나 하루에 **5%씩 세금**이 붙는다며 **추가 금액**을 **지속 요구**하였고 자금이 떨어진 A씨가 **추가금을 납입하지 않자 B씨**는 **이별을 통보**하고 **투자금 편취 후 잠적**	**투자금 편취 및 잠적**

Ⅲ 소비자 유의사항

1 온라인상에서 다음의 수법으로 접근하여 코인 투자를 권유하면 반드시 가상자산 투자사기를 의심하세요!

※ 주요 접근·현혹 수법

❶ SNS 등에서 낯선 외국인(주로 이성)이 한국 여행을 계획 중이라며 접근

❷ SNS에서 만난 여자친구가 나에게 호감을 표시하며 미래를 약속(결혼 등)

❸ 데이팅 앱 등에서 멋진 외모의 전문직(변호사·의사 등) 이성이 부를 과시

❹ 가상자산 투자로 돈을 벌었고 방법을 알려주겠다며 거래소 링크를 송부

2 데이팅앱, SNS를 통해 해외 가상자산거래소의 가입을 유도하는 경우 불법업체일 가능성이 매우 높으므로 어떠한 거래도 하지 마세요!

○ 로맨스 스캠 사기범들은 그럴듯해 보이는 외관의 홈페이지 링크를 제시하면서 유망한 해외 가상자산거래소[가짜]라며 가입 및 투자를 유도하지만 실제로는 불법업체이므로 절대로 응하지 않도록 유념

3 해외 가상자산거래소라고 하더라도 신고없이 내국인을 대상으로 영업하는 경우 불법행위임을 명심하세요!

○ 해외 가상자산거래소라고 하더라도 특금법상 신고 없이 국내에서 내국인 대상 영업행위(한국어 홈페이지 운영 등)를 하는 것은 불법*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

○ 특히, 온라인을 통해 가상자산거래소 가입을 유도하는 업체는 불법업체일 가능성이 매우 높으므로 어떠한 거래도 하지 않도록 각별히 유의

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

○ "가상자산사업자* 신고 현황"에서 조회**되지 않는 업자인 경우 불법 영업일 뿐 아니라 사기 목적으로 만들어진 가짜 거래소일 가능성이 높다는 점을 명심하고 금융정보분석원에 신고된 가상자산사업자와 일치(법인명 및 도메인 주소 등)하는 지 확인할 필요

* 가상자산거래소, 지갑보관사업자

** 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

Ⅳ 향후 계획

□ 앞으로도 금융감독원은 가상자산 투자사기 피해 확산을 방지하기 위해 총력을 다할 예정이며, 이의 일환으로 '25년 하반기 중 "가상자산 투자사기 피해예방 집중 홍보*"를 실시할 예정입니다.

* ① 가상자산 투자사기 주요 수법 등 소비자 유의사항 추가 안내

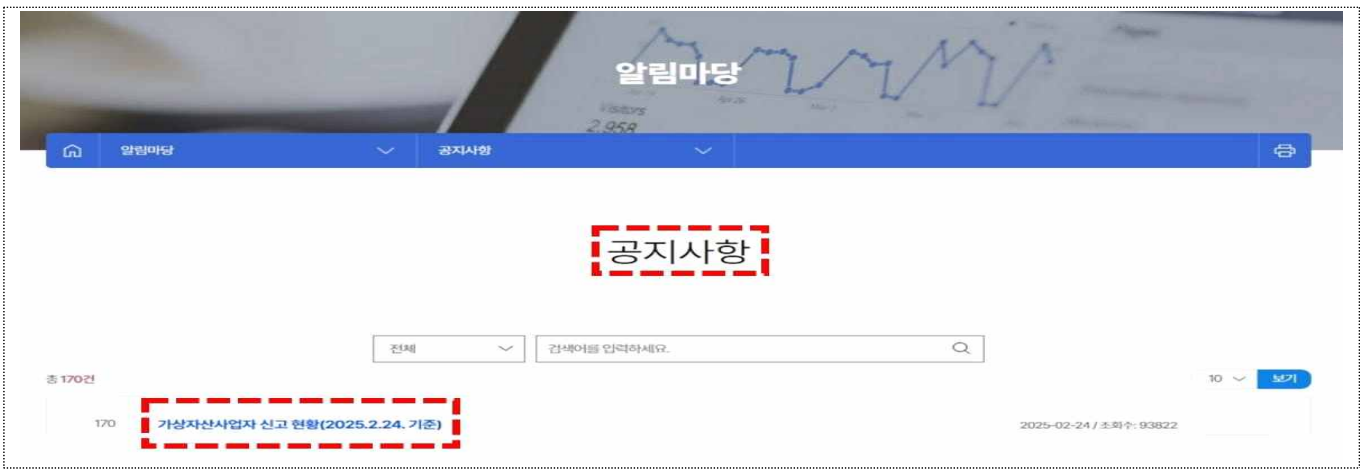
② 대중교통시설 내 화면 등을 활용하여 주요 피해사례 및 유의사항 등 적극 홍보

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

붙임 가상자산사업자 신고 현황 조회 방법

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	신고수리즉 교부일
1	업비트	두나무 주식회사	119-86-54968	가 – 마	이석우	서울특별시 서초구 강남대로 369 서울특별시 강남구 테헤란로 4길 14	2021.8.20. 접수	2021.10.06.
2	코빗	주식회사 코빗	220-88-61399	가 – 마	오세진	서울특별시 강남구 테헤란로5길 7	2021.9.10. 접수	2021.10.20.
3	코인원	주식회사 코인원	261-81-07437	가 – 마	차명훈	서울특별시 영등포구 여의대로 108	2021.9.10. 접수	2021.11.25.
4	빗썸	주식회사 빗썸	220-88-71844	가 – 마	이재원	서울특별시 강남구 테헤란로 124	2021.9.9. 접수	2021.12.02.