



금융감독원

보 도 자 료

금융은 **통통**하게 소비자는 **행복**하게

보도	2023.6.27.(화) 조간	배포	2023.6.26.(월)	
담당부서	민생금융국 불법사금융대응2팀	책임자	팀 장	김경환 (02-3145-8285)
		담당자	선 임	김유진 (02-3145-8526)

'신재생 에너지 투자'로 고수익을 올릴 수 있다고 유혹하는 '얼굴없는 불법 유사수신 업체'를 주의하세요!

- 불법 유사수신 관련 피해 유형 및 대응요령 -

- 주요 내용 -

- '23.3월말부터 천연가스, 태양광 등 신재생 에너지 투자를 빙자하여 원금 손실 없이 고수익을 올린다고 투자를 유도한 뒤 자금을 편취하는 불법 유사수신 등 투자 사기 피해가 지속적으로 발생*하고 있습니다.

* ('23.3.27.[최초 접수] ~ 6.15.) 신재생에너지 투자 빙자 유사수신 등 관련 피해상담신고 건수 : 36건

- 불법 업체들은 유튜브를 통해 **경제학 박사**를 **사칭**하는 투자 광고 동영상으로 투자자를 유인하거나, 실제 기술력을 보유한 **신재생에너지 전문 기업체**의 **명의를** 도용하여 투자자를 속이는 등 **신·변종 사기 수법**을 사용하여 소비자를 현혹하고 있습니다.
- 특히, 이들은 **자신의 얼굴, 목소리, 연락처 등을 철대로 드러내지 않고** 홈페이지, 카카오톡 등 SNS로만 활동하여 투자금을 편취한 후 **곧바로 잠적**하고 있으므로 금융소비자의 **각별한 주의**가 필요합니다.

< 소비자 유의사항 및 대응요령 >

- ① 유튜브 등을 통해 원금 손실 없이 고수익을 올린다고 홍보하면 **불법 유사수신 등 사기**일 가능성이 **매우 높으므로** 조심하세요!
- ② **신재생에너지** 등 생소한 분야의 투자를 유도하며 각종 **증명서** 등을 제시하는 경우 반드시 **사실관계를 확인**하세요!
- ③ **자신을 드러내지 않고** 유선·대면 상담을 거부하는 업체에 대한 투자는 **신중하게 결정**하세요!
- ④ 투자 전에는 **제도권 금융회사 여부**를 반드시 확인하세요!
- ⑤ **불법 유사수신 업체**로 의심되는 경우 신속하게 **신고**해 주세요!

I. 최근 신재생에너지 투자를 빙자한 불법 유사수신의 주요 특징

1 유튜브에 경제학 박사를 사칭하며 허위 광고

- 최근 불법 업체들은 유튜브에 **경제학 박사**를 **사칭**하는 배우*를 등장시켜서
* 금융감독원에 접수된 제보 내용을 통해 확인
- **위험 없는 차익거래**를 통해 **고수익**을 올렸다고 **홍보**("99%가 모르는 천연자원 자동투자 3분만 따라하면 돈이 계속 들어옵니다")하며 **홈페이지 가입**을 유도

2 신재생에너지 투자 빙자

- 일반인들에게 생소한 **천연가스 베이스 거래**, **태양광 에너지** 등의 **신재생에너지 투자**를 빙자하여 투자를 유도
- 불법 업체 홈페이지상 허위의 **사설 거래시스템(HIS)**을 통해 **잔고·거래량** 등이 표시되도록 조작하여 투자자를 안심시키지만 실제로는 **거래가 발생하지 않음**

3 기술력을 보유한 기업체의 명의 도용

- **신재생에너지 전문 기업체*** (태양광·풍력발전 설계·감리 등을 담당)의 사업자 등록번호, 대표자명, 소재지, 업체명** 등을 **도용**
* 명의를 도용당한 신재생에너지 전문 기업체들은 **불법 업체와 관련 없다는 공지사항을 게시**
** (예시) 신재생에너지 전문 기업체명 : 한국▲▲▲에너지◎◎, 불법 업체명 : ▲▲▲에너지
- 불법 업체의 대표 홈페이지에 신재생에너지 전문 기업체가 실제로 취득한 **특허증, 표창장, 증명서** 등을 도용하여 게시

4 홈페이지·카카오톡 등 SNS로만 활동

- 투자자들과 **유선·대면 상담** 등은 하지 않고 **홈페이지 및 카카오톡 대화방** 등으로만 접촉하는 등
- **차신을 철대로 드러내지 않아** 투자자들이 환불을 요구하거나 사기를 의심하면 손쉽게 **홈페이지·카카오톡 대화방을 폐쇄**하고 **잠적**하는 행태를 보임

5 새로운 홈페이지 등 개설

- 잠적한 불법 업체는 업체명과 홈페이지 등만 바꾸어가며 동일한 사기 수법*으로 투자자의 자금을 편취하는 것으로 추정
* 천연가스 베이스 투자 빙자 → 태양광 에너지 투자 빙자 → 태양광 에너지 투자 빙자

- 투자자를 안심시키기 위해 불법 업체는 “원금과 이익을 보전”한다는 **허위의 약관** 등을 제공
- 실제로는 투자금을 입금하고 환불을 요구하는 투자자에 대해서는 홈페이지 회원에서 탈퇴시키고 카카오톡 대화방을 차단함

II. 주요 피해 사례

① 유튜브에 경제학 박사를 사칭하며 허위 광고


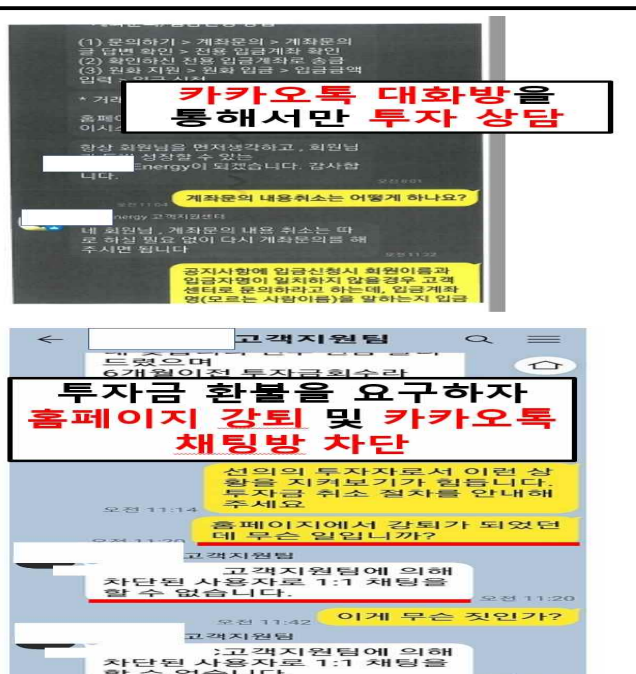
- ◆ 피해자 A씨는 '23.3월말경 유튜브에서 “**경제학 박사를 사칭(배우)한 B가 출연하여 천연가스 베이스 거래를 통해 한달에 약 8%의 수익을 낼 수 있다**”고 홍보하는 영상을 보고 1:1 상담 요청을 함
- ▲▲▲업체의 카카오톡 상담센터 대화방을 통해 ▲▲▲업체 홈페이지를 가입하면 원금 손실없이 고수익 투자를 할 수 있다는 권유를 받고 업체 홈페이지에 가입하고 500만원을 투자
 - A씨는 경제학 박사를 사칭(배우)한 B가 원금 손실 없이 고수익을 보장 한다는 유튜브 영상에 현혹되어 총 500만원을 담당자가 안내한 계좌(대포통장 추정)로 입금하였으나, 환불을 요구하자 **홈페이지 회원**에서 **탈퇴** 당하고 **카카오톡 대화방**도 **차단**됨(이후 홈페이지 폐쇄됨)

유튜브를 통해
허위 광고로
투자자 유인

카카오톡
대화방에서 상담 후
홈페이지 가입 및
투자금 입금

환불을 요구하자
홈페이지 탈퇴 및
카카오톡 대화방 차단

[허위 과장 광고로 투자를 유도하는 사례]

허위 과장광고 예시	카카오톡 대화방 등 상담 예시
 <p>99.9%가 모르는 천연자원 자동투자 3분만 따라 하면 돈이 계속 들어옵니다 (바쁘시다면 환불요약 참고)</p> <p>실제로는 배우임에도 경제학 박사 사칭</p> <p>과거엔 없었던 새로 생긴 돈버는 방법 3분만 따라하면 돈이 계속 들어옵니다 다시 찾아온 기회</p> <p>초기 자본과 수익률</p> <p>월 평균 8% 이상의 수익을 올린다는 내용</p> <p>박사</p> <p>월 평균 8% 이상의 수익을 보고 있습니다.</p>	 <p>카카오톡 대화방을 통해서만 투자 상담</p> <p>고객지원팀 투자금 환불을 요구하자 홈페이지 강퇴 및 카카오톡 채팅방 차단</p> <p>선원의 투자자로서 이런 상 황을 지켜보기가 힘듭니다. 투자금 취소 절차를 안내해 주세요</p> <p>홈페이지에서 강퇴가 되었던 데 무슨 일입니까?</p> <p>고객지원팀 고객지원팀에 의해 차단된 사용자로 1:1 채팅을 할 수 없습니다.</p> <p>이게 무슨 것인가?</p> <p>고객지원팀 고객지원팀에 의해 차단된 사용자로 1:1 채팅을 할 수 없습니다.</p>

② 신재생 에너지 투자를 빙자

◆ 피해자 C씨는 '23.4월경 유튜브에서 경제학 박사를 사칭(배우)한 B가 나오는 영상(사례①과 동일한 영상)을 시청한 후 신재생에너지 사업 분야가 유망하다는 B의 말을 믿고 ▲▲▲업체 홈페이지에 가입하고 투자금 6,000만원을 입금

유튜브 등을 통해
허위 광고로
투자자 유인

○ C씨는 투자금 입금 후 ▲▲▲업체 홈페이지상 표시된 거래내역과 잔고상 하루만에 실제로 수익(6,153만원, 약 3%)이 나는 것으로 보여져 안심

가짜 HTS 및
잔고내역으로
신재생에너지
투자를 빙자

○ 이후 C씨는 ▲▲▲업체 기업 상담센터 대화방을 통해 수익금 인출을 요청하였으나 차일피일 인출을 미루더니 홈페이지 회원에서 탈퇴당하고 카카오톡 대화방도 차단됨

수익금 인출을
요구하자
홈페이지 탈퇴 및
카카오톡 대화방 차단

[신재생 에너지 투자를 빙자하는 사례]

불법 업체의 신재생에너지 투자 빙자 광고

불법 업체 홈페이지의 가짜 HTS 및 잔고 예시

**천연가스 투자
빙자**

Energy 소개

해외 에너지 신사업
New Overseas Energy Business

해외 신에너지시장 공략 본격화

신재생을 비롯한 신사업으로 글로벌 에너지 시장의 전환이 가속화 되면서 한국전력의 해외사업은 새로운 전환점에 도달하였습니다. 따라서 한국전력은 해외사업의 지속가능성을 제고하기 위해 Smart Grid, AMI 등 신사업 기술개발 및 실증경험을 바탕으로 해외 적극적으로 추진해 나가고 있습니다.

**신재생 에너지
사업 투자 빙자**

Energy

로그아웃

총 보유자산 : 61,529,204 KRW

**업체의
거짓 잔고 표시**

③ 실제 기술력을 보유한 기업체의 명의 도용

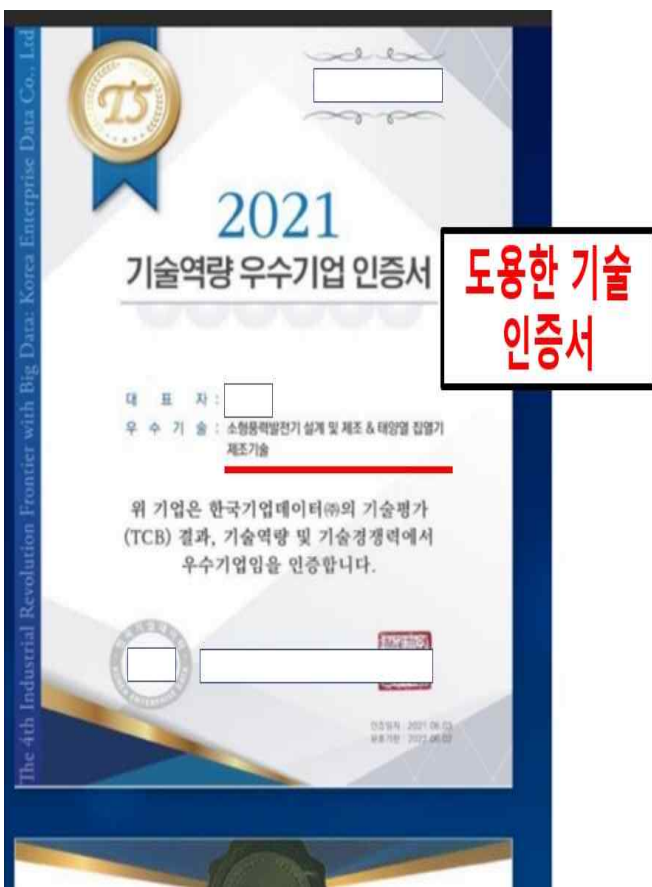

- ◆ 피해자 E씨는 '23.5월경 유튜브에서 "경제학 박사를 사칭(배우)한 D가 태양광 에너지 등 신재생에너지 투자를 통해 매월 600만원의 수익을 올릴 수 있다"고 하는 광고 동영상을 보고 ◆◆업체의 홈페이지에 가입
- E씨는 ◆◆업체의 홈페이지상에 게시된 사업자등록증, 정부로부터 받은 표창장, 특허청 명의의 특허증 등을 보고 신재생에너지 전문 기업인 것처럼 보여 ◆◆업체 카카오톡 상담센터 채팅방에 접속한 후 계좌를 안내 받아 투자금을 총 1,000만원 입금
- 이후 E씨는 약속된 수익금 인출이 불가하자 ◆◆업체가 제시한 사업자등록증상 주소지로 찾아 갔으나 업체가 입주한 사실이 없다는 말을 듣고 사기가 의심되어 투자금 인출을 요구하였으나 홈페이지 회원에서 탈퇴 당하고 카카오톡 대화방도 차단됨

유튜브 등을 통해
허위 광고로
투자자 유인

신재생에너지 전문
업체 명의의 증명서
등을 제시

수익금 인출을
요구하자
홈페이지 탈퇴 및
카카오톡 대화방 차단

[실제 기술력을 보유한 기업체의 명의를 도용하는 사례]

도용한 기술 역량 인증서	신재생에너지 전문 기업체 공지 내역
 <p>2021 기술역량 우수기업 인증서</p> <p>대 표 자 : <input type="text"/></p> <p>우 수 기 술 : 소형용량발전기 설계 및 제조 & 태양열 집열기 제조기술</p> <p>위 기업은 한국기업데이터㈜의 기술평가 (TCB) 결과, 기술역량 및 기술경쟁력에서 우수기업임을 인증합니다.</p> <p>05월 2021.06.03 08.15 ~ 2022.06.02</p>	<p>한국▲▲▲에너지○○ 주식회사입니다. 당사는 태양광 설계 및 감리를 하는 전문 회사입니다.</p> <p>불법 업체와 관계없음을 알립니다.</p> <p>당사 법인등록번호를 도용하여 당사는 회복할 수 없는 신뢰를 실추당하는 피해를 보고 있는 실정입니다.</p> <p>참고하시고 피해없으시길 바랍니다.</p> <p>한국▲▲▲에너지○○ 대표이사</p> <p>회사소개 사업영</p>  <p>WARNING!</p> <p>신재생에너지 전문기업 사칭한 투자 사기가 급증하고 있습니다. 개인 투자를 받고 있지 않습니다. 따라서, 개인투자를 유도하는 사기에 각별한 주의 부탁드립니다 또한, 투자로 인한 피해에 주식회사 책임지지 않으니 각별히 주의 부탁드립니다</p>

④ 원금 및 수익 보장을 약정

◆ 피해자 F씨는 '23.4월경 유튜브에서 "원금보장 및 0~3% 수익보장을 해준다"는 광고 동영상을 보고 ▲▲▲업체 홈페이지에 가입

유튜브 등을 통해
허위 광고로
투자자 유인

○ ▲▲▲업체 홈페이지 가입 약관 및 계약서상 "원금과 이익을 보전하며 경우에 따라서는 원금의 손실은 ▲▲업체에서 전액 부담한다"는 내용을 보고 안심하고 1,000만원 입금

허위의 원금보장
약관 등을 제공

○ F씨는 원금과 고수익이 보장이 된다는 광고 및 약관 등을 믿고 투자 하였으나 이후 수익금 인출을 요구하자 홈페이지 회원에서 탈퇴 당하고 카카오톡 대화방도 차단됨

수익금 인출을
요구하자
홈페이지 탈퇴 및
카카오톡 대화방 차단

[원금 보장 약정 및 광고 사례]

원금과 수익이 확실한가요?

**허위의
원금 보장 광고**

Energy는 AI 거래를 통하여 베이스 거래를 진행하며 리스크를 최소화 하였습니다.
투자자의 원금은 기업의 첫 번째 목표로써 보존되며 매일 0% ~ 3%의 수익률을 보장합니다.

회원가입약관

너.

**허위의
원금 보장 약정**

제9조(원금과 이익의 보전)

원금과 이익의 보전하며 경우에 따라서는 원금의 손실은
에서 전액 부담한다.

제10조(손익의 귀속 등)

☒ 회원가입약관의 내용에 동의합니다.

원금이나 수익이 보장되나요?

**허위의
원금 보장 광고**

Energy는 자연에너지 발전으로 인한 수익이 발생하는 투자이며, 안정성, 수익성 모두 보장되는 손실 없는 투자
이며 더 나아가 Energy는 미래지향적 투자처가 될 것입니다.

<비싼신분들을 위한 한줄 요약>

- 인생을 바꿀 기회는 10년에 1~2번 있는데
지금 이 기회라고 생각되며 매개체는 천연가스 투자이다.

- 안정적인 투자는 예, 적금뿐이나 시대의 흐름에 따른
현금의 가치를 생각한다면 수익이라고 볼수없다.

- 최대한의 리스크를 줄인 베이스 거래
예, 적금만큼의 안정성이 보장된다.

**허위의
고수익 광고**

님은 지난 3월부터 월평균 8% 내외의 수익으로
10개월간 1억 원 이상의 수익을 얻었다.

- 베이스 거래는 접근하기 어렵지만 용 중이신
홈페이지를 이용하면 24시간 자동으로 거래할 수 있다.

III. 소비자 유의사항 및 대응요령

① 유튜브 등을 통해 원금 손실 없이 고수익을 올린다고 홍보하면 **불법 유사수신 등 사기**일 가능성이 **매우 높으므로** 조심하세요!

- ☐ 유튜브 등 SNS를 통해 불특정 다수에게 고수익 정보를 준다고 홍보하는 업체는 불법 업체이므로 어떠한 금융거래도 하지 않도록 주의
- ☐ 원금보장과 함께 단기간에 고수익 보장을 약속하며 투자를 유도하는 경우 불법 유사수신일 가능성이 매우 높다는 사실을 유념

② **신재생에너지** 등 생소한 분야의 투자를 유도하며 각종 **증명서** 등을 제시하는 경우 **반드시 사실관계를 확인**하세요!

- ☐ 불법 유사수신 업체는 천연가스 베이스스, 신재생에너지 투자 등 일반인이 쉽게 확인·검증하기 어려운 내용으로 투자를 유혹하므로 투자 전 사업의 실체 등을 충분히 확인할 필요
- ☐ 또한, 투자자에게 신뢰를 주기 위해 기술력을 보유한 신재생에너지 전문 기업체의 각종 증명서(특허증, 기술인증서, 표창장) 등을 제시하는 경우 명의 등 도용일 가능성이 있으므로 반드시 사실관계를 확인할 필요

③ **자신을 드러내지 않고** 유선·대면 상담을 거부하는 업체에 대한 투자는 **신중하게 결정**하세요!

- ☐ 불법 업체가 유선·대면 상담을 거부하며 홈페이지, 카카오톡 등 **SNS**로만 **접촉**하는 경우 **손쉽게 잠적**하고 **투자금**을 **편취**할 가능성이 있다는 점을 유념할 필요

④ 투자 전에는 제도권 금융회사 여부를 반드시 확인하세요!

- ☐ 법적으로 원금이 보장되는 경우는 제도권 금융회사의 예금·적금 등에 제한적으로 적용되며, 투자성 상품의 원금이 보장되는 경우는 없음
- ☐ 또한, 제도권 금융회사가 아닌 업자와의 거래로 인한 피해는 금융감독원의 분쟁조정 대상도 되지 않아 피해 구제가 어려우므로 투자전 반드시 제도권 금융회사 여부를 확인*

* 금융소비자 정보포털 파인(fine.fss.or.kr)에서 조회 가능

⑤ 불법 유사수신 업체로 의심되는 경우 신속하게 신고해 주세요!

- ☐ 거래과정에서 비정상적인 요구를 하거나 사기 의심시 즉시 거래를 중단하고, 신속히 수사기관에 신고
- ☐ 특히, 유사수신 행위가 의심될 경우 반드시 투자 권유 등 관련 증빙자료(녹취, 문자메시지 등)를 확보하여 수사기관 또는 금융감독원*에 신고하는 것이 중요

* 금감원 홈페이지(www.fss.or.kr)→민원.신고→불법금융신고센터→불법사금융.개인정보 불법유통신고 코너로 증빙자료와 함께 신고

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

AI 아나운서	
<p>※ AI 아나운서 소비자 경보 동영상은 금융감독원 공식 SNS 유튜브 채널에서 보실 수 있습니다.</p> <ul style="list-style-type: none">AI 아나운서 https://youtu.be/DYKmALpoFPM	