



보도시점 2023. 9. 25.(월) 조간 누리망·방송 2023. 9. 24.(일) 09:00

국가수사본부 「투자리딩방 불법행위」 특별단속

- ① 허위정보 제공 ② 투자금 횡령 ③ 불공정거래 ④ 미신고 영업 6개월간 중점 단속
- 경찰청·금감원 합동단속 등을 통해 주요 불법행위는 반드시 엄벌

경찰청 국가수사본부는 2023. 9. 25.(월)부터 2024. 3. 24.(일)까지 6개월간 투자리딩방* 불법행위에 대해 특별단속을 할 예정이다.

* 전화, 사회관계망서비스(SNS), 투자설명회(온·오프라인) 등을 이용하여 개인 투자자에게 종목을 추천하거나 매매 시점을 알려주는 등 투자 관련 권유, 조언, 지시 등을 하는 공간

투자리딩방 불법행위는 주로 ①원금보장·고수익 창출이 가능하다는 전화·문자메시지(SMS)·사회관계망서비스(SNS) 등으로 개인에게 접근하여 ②오픈채팅방에 참석하게 유도한 다음 △바람잡이*로 선동하며 거짓 정보를 제공하거나, △범인이 거짓으로 만든 홈트레이딩 시스템 화면을 보여주는 등 여러 속임수로 피해자를 투자하도록 믿게 현혹하여 금품을 편취하는 범죄이다.

* 오픈채팅방 안에는 수백 명이 있는 것처럼 보이지만 실제로는 모두 범인 몇 명이 가짜 아이디를 활용하며 속칭 바람을 잡는 형태임

경찰청 국가수사본부는 올해 초에 투자리딩방 불법행위로 인한 피해가 심각하다고 보고 이를 신·변종 금융범죄의 하나로 규정, 2023년 상·하반기 2차례에 걸쳐 ‘민생침해 금융범죄’ 대상 집중단속 계획에 투자리딩방 불법행위를 단속대상에 포함해 단속해왔다.

아울러, 전국 경찰관서에 파편화되어 접수된 사건을 경찰청에서 직접 분석, 집중수사 지휘 등을 통해 범죄조직을 일망타진하는 성과도 있었다.

< 구체적 검거 사례 >

(경남청 창원서부서 지능팀) '22. 3.~'22. 10. 비상장 가상자산이 국내에 상장될 것처럼 속여 6,600여 명 상대로 1,100억 원을 유사수신한 사건, 창원서부서 지능팀을 집중수사관서로 지정하여 총책 포함 22명 검거(11명 구속)

그러나, 범인들은 ❶대포물건(대포폰·통장)을 이용한 비대면 방식으로 피해자를 모집해 수사기관의 추적을 피하고 있으며, ❷1차로 투자손실을 본 사람들에게 접근하여 ‘손실을 만회하게 해 주겠다.’ 라는 명목으로 다시 금품을 편취하는 기존의 ‘피싱’ 범죄와 유사한 수법을 이용하는 등 범행 수법이 빠르게 고도화되고 있다.

< 손실보상 명목 사기 사례 >

(경기북부청 남양주남부서) '22. 12. ○○투자그룹 피해보상팀을 사칭하여 피해자들에게 접근, '손실보상 명목으로 가상자산을 지급해주겠다, 지급된 가상자산을 현금 받으려면 신분증·공동인증서 등이 필요하다.'라고 속여 피해자 명의로 받은 대출금 11억 원 상당을 편취한 사건, 총책 포함 14명 검거(7명 구속)

이에 경찰청 국가수사본부는 기존 ‘민생침해 금융범죄 특별단속’에서 더욱 강화된 조치가 필요하다고 판단하여, ‘투자리딩방 불법행위’ 만을 대상으로 하는 별도의 특별단속을 실시한다.

특별단속의 주요 대상은 아래와 같이 ① 피해자들에게 허위정보를 제공하여 금품을 편취하는 행위, ② 피해자 투자금을 횡령하는 행위, ③ 시세조종·미공개정보 이용 등 불공정거래행위, ④ 미신고 불법영업행위이다.

【 투자리딩방 불법행위 특별단속 대상 】

① 허 위 정 보 제 공 후 편 취	<ul style="list-style-type: none"> 가상자산·비상장주식에 대해 거래소 상장, 사업 등 호재가 있다고 속여 가치 없는 가상자산·비상장주식을 구매하게 하여 사기 투자손실을 본 사람들에게 연락한 후 투자회사 직원을 사칭하여 손실을 보상해줄 테니 가상자산·비상장주식을 매입하라고 속여 투자금 편취
② 투자금 횡령	<ul style="list-style-type: none"> 정상 투자업체 직원이 회사 데이터베이스를 이용, 고객들에게 투자리딩방 링크를 보낸 뒤 개별로 투자를 유치한 후 보관 중이던 투자금을 횡령 미인가 사실 투자매매·중개업체에서 리딩방에 참여한 고객들로부터 예치 받은 투자금을 횡령
③ 불공정거래	<ul style="list-style-type: none"> 리딩방 운영자들이 특정 종목의 주가를 상승시킬 목적으로 대량의 시세조종 매매주문을 제출하고, 리딩방 회원들에게도 동참할 것을 요구하는 방법으로 시세를 조종하여 부당이득 취득 리딩방 운영자가 회사 내부자 등으로부터 입수한 미공개정보 이용하여 매매에 활용하거나 리딩방 회원 등에게 전달
④ 불법영업행위	<ul style="list-style-type: none"> 금융위원회에 신고하지 않고 불특정다수를 대상으로 카카오톡 주식 리딩방을 개설하여 회원 가입비·정보 이용료 편취 유사투자자문업 등록 후 불특정다수 투자자를 모집, 정보제공 범위를 제한하여 1대1 개별 투자자문을 유도한 후 자문료 편취

이번 특별단속은 ‘투자리딩방 불법행위’에 대한 최초 단속으로, 4가지 유형 이외 발생하는 투자리딩방 불법행위 유형도 단속대상에 포함하여 단속범위를 점차 확대할 예정이다.

또한, 투자리딩방 불법행위는 대량의 대포물건을 사용하고, 불특정다수 피해자들에게 효과적으로 접촉하기 위해 △기망 담당 △현금 수거 담당 △자금세탁 담당 등 다수 조직원이 역할을 분담해 범행하는 형태로 이루어지는 점을 고려하여 조직원들에 대해 범죄단체조직죄를 적극적으로 적용할 예정이며, 범죄수익금에 대해서는 범죄수익은닉규제법을 적용, 기소 전 몰수보전 등을 통해 몰수하는 등 엄정하게 단속할 방침이다.

경찰청 국가수사본부는 투자리딩방 불법행위 대응역량 강화를 위해 금융감독원과 2023. 8. 16. 업무협약을 체결하였고, 협약의 하나로 합동단속 및 피해 예방 홍보를 함께 진행하는 등 불법행위 사전 예방에 대해서도 적극적으로 노력할 예정이다.

경찰청 국가수사본부 관계자는 “그간 전화금융사기 범죄에서 비대면·온라인·대포물건·초국경 특징을 보였는데 최근 범죄는 모두 이러한 특징을 보이면서 진화하고 있고, 특히 투자리딩방도 전형적인 특징을 보이고 있다.”라며, “이러한 범죄는 범인을 특정하고, 검거하는데 상당한 시간·노력이 소요되는 만큼 피해를 입지 않도록 예방하는 것이 무엇보다 중요하다.”라고 강조하였다.

더불어, “추석 명절에 가족·친지·친구·지인들과 인사를 나눌 때 관련 언론기사를 공유하고 위험성을 서로 인식시켜 달라!”고 호소했다.

핵심적으로 “❶모르는 사람이 전화·문자·사회관계망서비스로 투자를 권유하는 것은 무조건 의심해야 하며, ❷원금보장·고수익을 운운하는 것은 피해자의 어려운 경제 상황을 악용하는 전형적인 수법이며, ❸어디에도 무조건 안전한 투자란 없다는 것을 꼭 기억해 달라.”라고 당부했다.

담당 부서 (총괄)	국가수사본부 수사국 경제범죄수사과	책임자	총경	김종민 (02-3150-2037)
		담당자	경정	유지훈 (02-3150-2763)
담당 부서	금융감독원 자산운용검사국 「유사투자자문업자 등의 불법행위 단속반」	책임자	국장	김형순 (02-3145-7690)
		담당자	부국장	김재형 (02-3145-7631)

붙임1

손실보상 명목 투자리딩방 사기 피해사례

피해자들은 투자그룹 피해보상팀·코인거래소 직원을 사칭하여 ‘기존 주식리딩으로 인한 손실을 보상해주겠다’라는 범죄조직원들의 말에 속아, 손실보상 명목으로 가치 없는 가상자산을 전송받은 뒤 수수료·보증금 명목으로 피해자 명의로 대출된 돈을 계좌 이체하였으나 뒤늦게 사기임을 알고 경찰에 신고함

① ○○투자그룹 피해보상팀이라면서 전화가 왔다. 이미 내 이름을 알고 있다. 예전에 ○○투자그룹을 통해 주식리딩을 받다가 투자손실을 본 적이 있다고 물어봤다.

→ 범죄조직은 고객 데이터베이스 등 개인정보를 사전에 확보하여, 대상자들에게 접근하였기 때문에 피해자들은 당연히 실제 투자업체 직원이라고 속았다.

② 그리고 손실보상을 받고 싶은 피해자에게 주식 리딩업체 유료 정보로 인한 투자 손실금을 달러와 같은 가치가 있는 가상자산으로 보상해주겠다고 권유했다.

→ 손실을 보상받고 싶은 심리를 이용하여, 범행대상을 확보하였다.

③ 그리고 보상을 받고 싶어하는 피해자에게 개인정보 등이 담긴 접속지를 카카오톡으로 전송하여, 접속지를 작성하게 한 다음 전달받아 다른 공범에게 전달하였다.

④ 공범은 접속지 명단에 있는 피해자에게 전화를 걸어 손실보상 관련 가상자산을 받을 지갑인 ○○ 애플리케이션을 설치하라고 하였고, 애플리케이션을 통해 가치가 없는 가상자산을 전송하여 마치 실제 보상금이 지급된 것처럼 속인 후 신분증, 공인인증서, 계좌번호, 비밀번호 등 금융거래정보를 전달받았다.

→ ① 실제 가치가 없는 가상자산을 송금해주는 경우, ② 비트코인·이더리움 등 주요 가상자산을 실제로 전송한 것처럼 속이는 경우*로 범행방식이 나뉜다.

* 설치된 앱에서 비트코인 등 가상자산이 입금된 것처럼 보이게 표시(범인들이 만든 가짜 화면임)

①~④ 피해보상팀을 사칭하는 범인, 피해보상 명목으로 가상자산을 보내주겠다고 속이는 범인은 각각 서로 다른 대포폰을 사용하기 때문에 피해자들이 더 속기 쉽다.

⑤ 범인은 피해자 명의로 카드사, 보험회사, 금융기관 등에 비대면 대출을 받는 방식으로 피해자 금융계좌 내에 돈을 마련한다.

→ 이미 확보한 피해자의 금융거래정보 및 개인정보를 이용하여 비대면 대출을 받는 방식이다.

⑥ 피해자에게 보내준 가상자산을 환전하기 위해 보증금 또는 수수료 명목으로 지정한 계좌에 돈을 입금해야 한다고 속인다.

→ ① 피해자들로부터 대출금을 이체받는 경우, ② 피해자들의 금융기관 전산망에 범인이 직접 접속해 피해자들 계좌에 있는 돈을 대포통장으로 이체하는 경우로 범행방식이 나뉜다.

⑦ 피해자는 빨리 환금받기 위해 돈을 입금했으나, 범인들은 잠적해버리고 연락을 받지 않아 뒤늦게 사기임을 깨닫는다.

붙임2

투자리딩방 불법행위 기망 유형

□ [유형1] 허위정보 제공 후 편취

호재정보 제공	원금보장 등 유사수신
<p>2022년 3월 28일 월요일</p> <p>010 [redacted]</p> <p>[redacted], [redacted]에 납품 및 글로벌 신재생에너지 회사와 협업 위한 제품개발 박차</p> <p>https://www.[redacted].com/news/articleView.html?idxno=134280</p>	<p>데일리 1.5% (토일/법정공휴일제) 최대 200% 지급</p> <p>RI</p> <p>데일리 15달러 (18,000원) 240만원 지급</p> <p>데일리 45달러 (54,000원) 720만원 지급</p> <p>데일리 75달러 (90,000원) 1,200만원 지급</p>

□ [유형3] 불공정거래행위

미공개 정보 이용	시세조종
<p>← 수익</p> <p>추가공시도 나올 예정입니다</p> <p>(알 수 없음)</p> <p>지금 저침이고 다음주엔 3000원으로 우상향 올릴예정인데</p> <p>매집 안받습니다</p> <p>만약 손실나면 어떡하나용?</p> <p>(알 수 없음)</p> <p>원금 보장 해드려요</p> <p>계약서 보내 드립니다</p> <p>이번주에 배우 [redacted] cf 진행합니다</p> <p>다음주 [redacted] cf 공시 들어갑니다</p> <p>(알 수 없음)</p> <p>회원님이 수익 나서야 저희도 수수료를 받는 부분이라 걱정 안하셔도 되요</p> <p>저희 재단 자금으로 운영하면서 받쳐주는거라 걱정 안하셔도 되</p>	<p>← 수익</p> <p>(알 수 없음)</p> <p>[redacted] CF촬영 공시에 맞춰 오후 3시 정각에 950원 추가매수 자리만들어 드리겠습니다. 추가매수 진행하시는 회원님은 "7" 보내주시기 바랍니다. 미리 매수가격 걸어놔야 체결 할 수 있습니다. 꼭 저에게 먼저 연락 주고 진행해주시기 바랍니다.</p> <p>7</p> <p>950에 걸어두면될까요?</p> <p>(알 수 없음)</p> <p>네</p> <p>미리걸어 놓으시면 됩니다^^</p> <p>체결되면 사진캡처 보내주세요</p> <p>950까지 떨어트려주신다는거죠?</p> <p>(알 수 없음)</p> <p>네</p> <p>바로찍고 나옵니다</p>