



금융감독원

# 보도자료

금융은 **튼튼**하게 소비자는 **행복**하게

보도	2024.3.15. (금) 조간	배포	2024.3.14. (목)		
담당부서	민생침해대응총괄국 불법사금융대응2팀	책임자	팀 장	정윤미	(02-3145-8285)
		담당자	선임조사역	김동균	(02-3145-8526)

**‘연금형 달러 펀드’로 고수익을 올릴 수 있다고 유혹하는  
외국 금융회사 사칭 ‘불법 금융투자업자’를 주의하세요!**

## ■ 소비자경보 2024 - 10호

등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

### 소비자경보 내용

- 최근 글로벌 금융회사(S사)를 사칭하여 **연금형 달러 펀드**로 안정적으로 고수익을 낼 수 있다는 **불법 투자자금 모집** 사례가 발생하고 있습니다.
- 불법업자는 **연금형 달러펀드**가 환율상승으로 국내 펀드 대비 높은 수익(월 2.0%~월 2.8%)을 가져올 수 있다며 투자자를 유인하고 있습니다.
  - 이들은 채팅방을 통한 **투자 권유 없이 포털 사이트**(블로그, 지식인, 카페) 등에 단기간 집중적으로 **홍보 영상** 등을 게시하거나, **유명 유튜브 계정**을 **도용**하는 방법으로 교묘하게 투자자\*를 **현혹**하고 있습니다.
- \* 온라인을 통한 정보습득에 익숙한 비교적 젊은 층(30~40대)에 주로 피해가 발생할 우려
- 특히, 이들은 **소액의 수익금**을 지급하여 **정상적으로 운용**되는 것처럼 꾸미고 있으나, **불법 금융투자업자**로서 **약정기간(6개월) 후 투자금**을 **편취할 가능성**이 **높으므로** 금융소비자들의 **각별한 주의**가 **필요**합니다.

### < 소비자 유의사항 및 대응요령 >

- ① **온라인**에 게시된 **재테크 관련 동영상·게시글**을 함부로 **믿지 마세요!**
- ② **해외 금융회사**라도 법률상 **인허가 없이** 국내에서 **영업**하는 것은 **불법임**을 명심하세요!
- ③ **타인명의 계좌**로 **입금**을 **유도**하는 업체와는 **어떤 금융거래도 하지 마세요!**
- ④ **불법업자로 의심**되면 즉시 **거래**를 **중단**하고 **신속하게 신고**하세요!

# I. 연금형 달러 펀드 투자를 빙자한 불법 금융투자업자의 특징

## 1 연금형 달러 펀드로 "안정적"으로 "고수익"을 실현할 수 있다며 홍보

- 美 뉴욕에 기반을 둔 글로벌 금융회사(S&P 사칭)라며 외화자산 분산 투자와 환차익으로 국내 펀드 대비 안정적으로 고수익(최소 월 2.0%~최대 월 2.8%)을 실현할 수 있다며 홍보
- 홈페이지 상 "저위험", "중위험" 등 문구와 펀드운용 비중을 제시하면서 마치 정상 펀드인 것처럼 현혹

### [ 투자시 상품 설명 화면 ]

#### USD 연금형 펀드

투자자를 위한 안정

수익률을 최소 2.0% 지급하는 것처럼 제시하면서 위험이 있는 일반 펀드인 것처럼 "저위험" 등 용어를 사용

한도 최대 4.5억원

수익률 최소 월 0.9%~최대 월 1.7% (원화환율) 최소 월 2.0%~최대 월 2.8%

안정형 저위험 독립형 중도해지가능 익월지급

펀드 운용 비중 (업종별 USD 분배)

업종명	주식 내 비중 (%)
미분류	29.12
생산제조	20.16
금융	17.88
산업재서비스	6.95

펀드 운용비율을 임의로 보여주며 정상 펀드인 것처럼 위장

## 2 유튜브·포털사이트 등을 통해 단기간 대규모 광고 유포

- 불법업자는 유튜브, 포털사이트(블로그, 지식인, 카페) 등에 단기간(약 2~3주)에 집중적으로 연금형 달러펀드에 대한 홍보 영상 및 광고글을 게시
  - 인터넷 언론에 뉴스 형태로 광고물을 게시\*하여 투자자의 신뢰 확보
- \* 현재는 해당 언론의 협조로 광고성 기사는 대부분 삭제

### [ 단기간 광범위한 홍보성 영상·광고글 사례 ]

동영상

연금달러펀드, 불경기에 딱 1억만 보세요 다음달 월 1%는 거의 다 써도 됩니다

남는 연금, 달러로 매월 180만원 받는 법(연금펀드)

연금펀드 연금형달러 증감하게 알려주는 상품신청부터 해

연금펀드 달러펀드 필수상품입니다. 예금 적금 톡만 찾지마

요즘 핫한 (연금펀드)의 연금형 달러펀드 안전한

N 뉴스펀드

인기글

연금펀드 연금형달러 증감하게 알려주는 총정리글

조 단위 원의 전쟁에서 (연금펀드)가 통행에 성공한

(연금펀드)의 통화펀드 또한 주변에서 많이 하는 것

연금펀드 불경기 저축하자! 비교해보기!

### 3

## 유명 유튜브 계정의 영상·사진을 도용하여 홍보

- 유명 금융·재테크 관련 유튜브와 유사한 가짜 계정을 만들고 동 계정에 도용 영상을 게시한 후 불법업자의 영상을 끼워넣는 방식으로 위장
- 특히, 미리보기 이미지(썸네일)를 유명 유튜버 사진을 도용하여 해당 유튜버가 직접 만든 영상처럼 위장하는 사기 수법으로 홍보

### [ 유튜브 영상 및 유튜버 사진 도용 ]

진짜 유튜브 계정1	가짜 유튜브 계정1	진짜 유튜브 계정2	가짜 유튜브 계정2
			


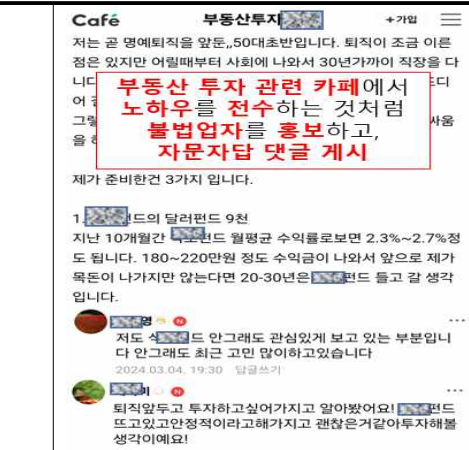

### 4

## 직접 투자권유 없이 투자자의 자발적 투자를 유인

- 단체 채팅방이나 1:1 채팅 등을 통해 투자를 권유하는 기존 수법과 다르게 투자자에 대한 직접적인 투자권유는 이루어지지 않음
- 대신 투자자\*가 유튜브, 블로그, 지식인 글 등에 현혹되어 스스로 불법업자의 홈페이지를 방문해 투자하도록 유도

\* SNS를 통한 정보습득에 익숙한 비교적 젊은 층(30~40대)에 주로 피해가 발생할 우려

### [ 블로그·카페·지식인 글을 통해 현혹 ]

블로그에서 펀드 가입방법 안내	카페 자문자답 추정 홍보글	지식인 자문자답 추정 홍보글
		

## 5

## 입금계좌로 개인계좌를 안내하고 60일간 청약철회/해지 거부

- 불법업자는 국내에 지사나 지점이 없어 로컬 에이전트의 가상계좌로 입금해야 한다며 개인명의 계좌(대포통장)를 안내
- 투자자와 이메일로만 응대하며 60일 후 해지 신청이 가능하다는 청약철회/해지 거부



해당 업자는 현재 수익금을 지급하고 있으나, **불법 금융투자업자**로서 60일 이후에도 **해지요구에 응하지 않을 가능성**이 **매우 높음**

## [중도해지 거부 이메일 내용]

안녕하세요.  
[주]펀드의 고객지원 이메일입니다.  
안녕하세요, [주]fund 고객지원팀입니다.  
귀하께서 문의하신 청약 해지 관련하여 안내 드리겠습니다.

먼저, 귀하의 청약 철회 해지 요청에 대해 신속히 대응해 드리지 못하는 점 진심으로 사과드립니다. 안타깝게도, 현재 우리 회사의 **1분기 청약 철회 해지 보증금이 소진**되어 더 이상의 청약 철회에 대한 해지 요청을 받아

## 불투명한 사유로 청약철회 거부

**청약철회와 해지를 구분하지 못하며 60일 이후 해지 "신청"하라고 답변 (60일 이후 해지 처리하겠다는 답변이 아님)**

금회사는 현재 지급 보증금 소진 상태이며 60일이 지난 후부터 해지 절차를 진행할 수 있습니다. 정말로 청약 철회를 원하시면, **중도 해지 가능 날짜인 [04월 01일]에 해지 신청을 해주시면** 신속히 처리해 드리겠습니다.

## II. 주요 피해 사례

## 유튜브 및 블로그 등 광고에 현혹된 피해 사례

- ◆ 20대 피해자 A씨는 '24.1월말 경제·재테크 관련 유튜브(유명 유튜버의 영상을 도용한 영상)를 시청하던 중 해당 계정에서 **연금형 달러 투자로 안정적으로 고수익**을 얻을 수 있다는 영상을 본 후 관심이 생겨 포털에서 "**연금형 달러 펀드**"를 검색
- 검색결과, S사가 국내에 **연금형 달러 펀드**를 출시했다는 **기사**가 있고 **블로그·지식인**에는 해당 펀드 투자로 이익을 얻었다거나 국내펀드 대비 강점이 있다는 **긍정적 내용**만 있어 투자를 결심
- A씨가 S사 **영문 홈페이지**에 들어가 가입을 하자 **한글 홈페이지**로 자동 변경되었고, 정확한 투자대상은 모르나 **최소 월 2.0% ~2.8%**의 수익을 얻을 수 있다는 달러 펀드에 2천만원을 투자
- S사와 무관한 **개인계좌**로 **입금**하도록 되어 있었으나, 블로그에서 **로컬 에이전트**의 **가상계좌**로 입금하라는 안내를 읽은 터라 의심 없이 입금
- 이후 높은 수익률이 미심쩍어 **금융감독원**에 문의하였다가, 불법 금융투자업자임을 알게 되어 S사에 환불을 요청하였으나, "**청약 철회 해지 보증금이 소진**되었으므로 가입 후 **60일이 지난 이후 다시 신청**하라"는 이메일을 회신 받고 좌절

**도용한 유명 유튜브 영상**  
사이에 불법업자의 홍보 영상을 삽입

**동시 다발적 홍보 콘텐츠 유포**

**광고글에 현혹되어 잘 모르는 투자상품에 투자**

**광고글에 현혹되어 대포통장을 의심하지 못함**

**환불요청시 명확한 거절사유 지급기일 제시 없이 거절**



### Ⅲ. 소비자 유의사항 및 대응요령

#### ① 온라인에 게시된 재테크 관련 동영상게시글을 함부로 믿지 마세요!

- 최근 불법 금융투자업자들은 유튜브, 블로그, 카페, 온라인 뉴스, 지식인 등을 통해 동시 다발적으로 광범위한 투자 홍보를 진행하고 있어 이에 현혹되지 않도록 주의\*

\* 실제 투자 경험담처럼 적은 글이나, 질문에 여러 댓글이 게시된 경우도 불법 업자가 자문 자답 형태로 조작한 경우가 있으니 믿지 않도록 주의

- 특히, 정상적인 영상처럼 보이더라도 유명 유튜브의 계정 도용이 발생할 수 있으므로 이를 맹신하지 않도록 주의
- 불법 업체가 유선·대면 상담을 거부하며 홈페이지, 이메일 등 온라인으로만 접촉하는 경우 손쉽게 잠적하고 투자금을 편취(일명 ‘먹튀’)할 가능성이 있다는 점을 유념

#### ② 해외 금융회사라도 법률상 인허가 없이 국내에서 영업하는 것은 불법임을 명심하세요!

- 해외 금융회사라 하더라도 자본시장법상 인가 없이 홈페이지를 통해 국내에서 펀드를 판매하는 영업 행위는 불법\*임을 명심

\* 「자본시장법」 §11 누구든지 금융투자업 인가를 받지 아니하고 금융투자업을 영위하여서는 아니됨(→ 5년 이하 징역 또는 2억원 이하 벌금)

- 특히, 제도권 금융회사가 아닌 업자와의 거래로 인한 피해는 금융감독원의 분쟁조정 대상도 되지 않아 피해 구제가 어려우므로 투자 전 반드시 제도권 금융회사 여부를 확인\*

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

---

### ③ 타인명의 계좌로 입금을 유도하는 업체와는 어떤 금융거래도 하지 마세요!

---

- ☐ 제도권 금융회사는 고객 명의의 계좌(예: OO증권 홍길동)를 통해 투자가 이뤄지므로, 타인 명의 계좌로 입금을 요청하는 자와는 어떤 거래도 하지 않도록 주의

---

### ④ 불법업자로 의심되면 즉시 거래를 중단하고 신속하게 신고하세요!

---

- ☐ 제도권 금융회사가 아님에도 금융업을 영위하거나, 거래 과정에서 사기 의심시 즉시 거래를 중단하고 신속히 경찰(☎112)에 신고하거나 금융감독원에 제보\*

\* 금감원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr))→민원.신고→불법금융신고센터→불법사금융·개인정보 불법유통신고 코너로 증빙자료와 함께 제보

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