



금융감독원

# 보도자료

금융은 **통통**하게 소비자는 **행복**하게

보도	2024.3.20.(수) 석간	배포	2024.3.19.(화)		
담당부서	가상자산조사국 가상자산조사팀	책임자	팀장	도영석	(02-3145-7192)
		담당자	수석조사역	강세라	(02-3145-7193)

## “내가 쓰는 코인 거래소는 안전할까?” 가짜 거래소를 이용한 가상자산 투자사기를 조심하세요!

### ■ 소비자경보 2024 - 12호

등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

### 소비자경보 내용

- 가상자산 투자 열기\*가 높아지는 가운데, 가짜 가상자산 거래소를 통한 투자 사기가 빈번하게 발생하고 있어 각별한 주의가 요구됩니다.

\* 비트코인 가격(업비트 기준) : 5,667만원('23말) → 9,907만원('24.3.18)  
김치프리미엄(비트코인 기준) : +4.23%('23말) → +9.43%('24.3.18)

- 가짜 거래소 이용 사기 유형은 ①투자방 참여형(코인 리딩방) ②온라인 친분 이용형(로맨스 스캠) ③유명 거래소 사칭형 등이 있습니다.

○ 사기범들은 SNS, 채팅방 등에서 특정 거래사이트나 앱 설치 유도, 위조된 해외 유명거래소를 소개하며 마치 정상적인 거래소인 것처럼 착오를 유발합니다.

○ 이러한 가짜 거래소 이용 사기는 공통적으로 처음에는 소액의 가상자산 투자를 권유하여 수익을 경험토록 한 후, 투자금을 늘려 거래액이 입금된 뒤에는 돌연 출금을 거절하고 자금을 편취합니다.

☞ <붙임> '가짜 거래소 이용 투자사기 유형' 참고

## [ 소비자 주의사항 및 대응요령 ]

### ① 신고된 가상자산 거래소인지 확인하고 이용하세요!

- ☐ 국내법상 신고된 가상자산거래소 목록은 금융정보분석원(FIU) 홈페이지\*에서 확인할 수 있음

\* 금융정보분석원 홈페이지(kofiu.go.kr) 공지사항 <가상자산사업자 신고현황>

- ☐ 신고되지 않은 거래소는 불법 영업일 뿐 아니라 사기를 목적으로 만들어진 스캠 거래소일 확률도 높다는 점을 항상 명심

### ② 온라인 투자방, SNS를 통한 투자권유는 일단 의심하세요!

- ☐ 온라인 채팅방 운영자와 참가자가 공모하여 피해자를 타겟으로 삼거나, SNS에서 외국인을 가장하여 친분을 쌓은 뒤 특정 거래 사이트 이용을 권유하거나 앱 설치를 유인하는 사례가 다수 발견됨
- ☐ 온라인으로만 알게된 친분 관계에서 고수익 투자 권유를 할 경우 사기일 확률이 크므로 일단 의심하고 응하지 않도록 주의

### ③ 검증되지 않은 사설 거래소 이용시 고액 이체는 절대 금물입니다!

- ☐ 가짜 거래소 사기의 공통적인 패턴은 초기에는 소액의 수익 발생, 입·출금 허용으로 신뢰를 높인 뒤 더욱 큰 투자금을 이체하게 함
- ☐ 검증되지 않은 사업체나 개인의 계좌로 고액을 이체하는 것은 절대 금물이며, 비대면 거래 상대방은 언제든지 반환을 거절하거나 연락이 두절될 수 있음을 명심

- ☐ 이와 유사한 가상자산 투자사기가 의심되는 경우 수사기관에 즉시 신고하거나 금융감독원 「가상자산 불공정거래 및 투자사기 신고센터」를 통하여서도 신고하실 수 있음을 안내드립니다.

☞ 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) ⇒ 민원·신고 ⇒ 불법금융신고센터 ⇒ 「가상자산 불공정거래 및 투자사기 신고」

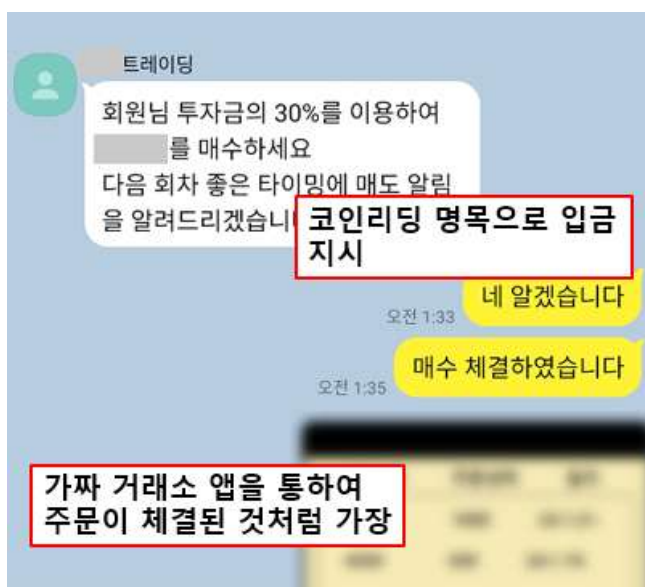
**1 투자방 참여형 [코인 리딩방]**

□ 코인 리딩방 등 투자방으로 초대하여 투자 리딩이나 컨설팅, 이벤트·프로젝트 참여 등에 필요하다는 특정 사이트 가입이나 앱 설치를 유도

**< 사례 1 >**

- ① A는 과거 주식 리딩방에서 큰 손실을 본 적이 있는데, 리딩방 운영자인 B가 손실을 복구해주겠다고 하면서 A를 코인 투자방(텔레그램) 으로 유인
- ② 해당 투자방 내에는 다수의 참가자들(바람잡이로 추정)이 B의 리딩에 따라 코인으로 많은 수익을 얻었다고 사진 등으로 인증하며 운영자 B에 대한 신뢰도를 높임
- ③ B는 A에게 코인 투자 리딩을 받기 위해서는 특정 거래사이트를 이용해야 한다면 A를 가입시킨뒤, 지정한 계좌로 자금을 입금하게 함
- ④ A가 입금한 금액만큼 해당 사이트 화면에 코인 매수 내역이 표시되었고(전산조작 가능성), A는 B의 리딩에 따라 코인을 매수·매도하여 초반에는 수십만원 정도 수익이 발생했고 수익금 인출도 정상적으로 이루어짐
- ⑤ B는 A에게 더 큰 돈을 벌기 위해서는 투자금을 높여야 한다고 부추겼고, A는 차차 입금액을 늘려 총 투자금이 수천만원 단위에 이른 뒤 수익금을 인출하려고 하자, 해당 거래소는 수수료·세금 등 명목으로 수익금의 40%를 추가 입금해야 된다면 출금을 거절하고, A가 항의하자 투자방에서 A를 강제 퇴장시키고 연락을 차단

**[채팅방 및 거래사이트 화면]**



입출금 내역		
유형	금액	상태
출금	15,000,000	처리대기
출금	10,000,000	처리대기
출금	<b>거액 출금 요청시 인출 불가</b>	
입금	10,000,000	처리완료
입금	20,000,000	처리완료
출금	<b>소액 출금이나 입금은 처리됨</b>	
출금	300,000	처리완료

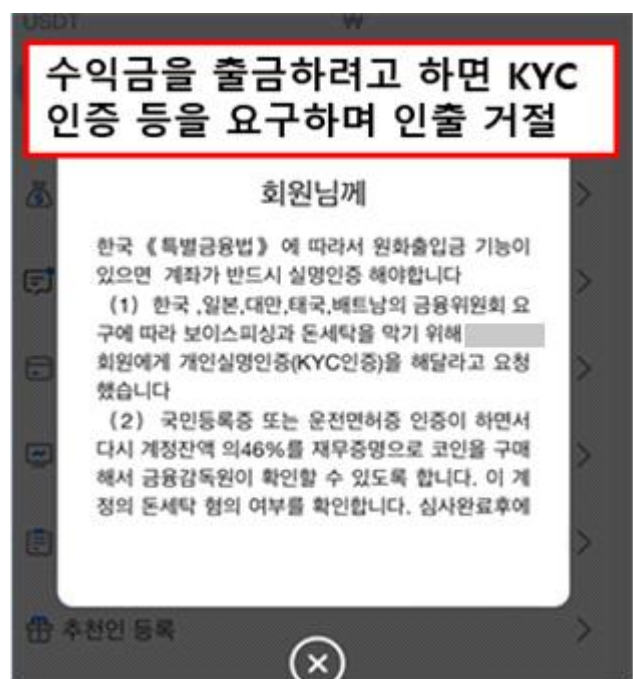
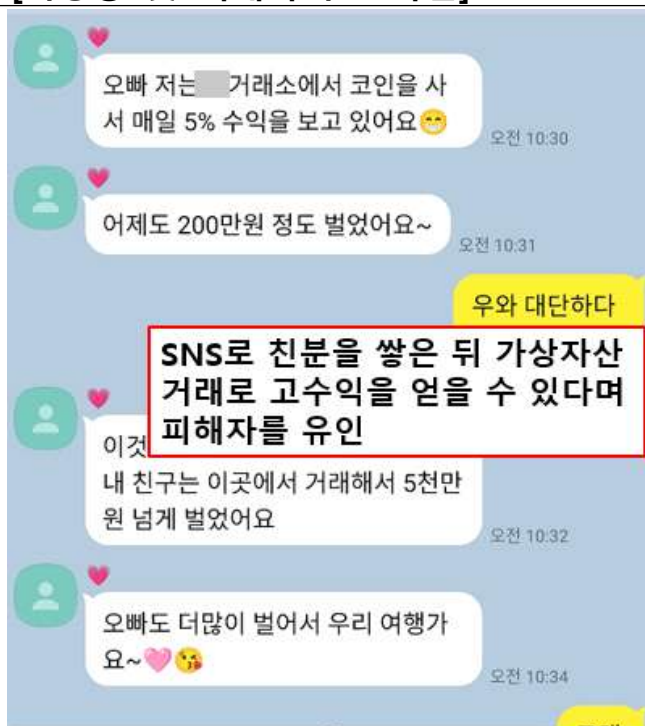
## 2 온라인 친분 이용형 (로맨스 스캠)

□ SNS, 데이팅앱 등에서 외국인이 연락을 해 와 친분을 쌓은 뒤, 가상자산 투자를 권유하며 생소한 해외 거래 사이트를 소개하여 가입하도록 함

### < 사례 2 >

- ① C는 인스타 DM으로 대만의 D라는 여성을 알게 되어, 카카오톡 오픈채팅으로 몇 주동안 이런저런 대화를 하며 서로 친해지게 됨
- ② 어느날 D는 본인이 코인에 투자해 많은 수익을 얻었다고 자랑하며 인증 화면 등을 보여주면서, 자신이 사용하는 국제 거래 사이트에서 코인 투자를 하면 일 5% 이상 수익을 보장받을 수 있다며 사이트 주소를 보내주고 회원가입을 권유함
- ③ C가 해당 사이트에 가입하여 1백만원 정도를 입금하고 D가 설명한 방식대로 투자를 해보니, 실제로 하루 5만원 이상 수익이 발생하였고 출금도 원활하게 이루어져 초반에는 여러 차례 입·출금을 반복함
- ④ C는 주기적으로 입금액을 늘려 어느새 투자금이 6천만원에 이르렀는데, 어느날 수익금을 인출하려고 하자 해당 사이트에서는 일정 금액 이상 거래는 KYC 인증을 위하여 46%의 추가금액을 입금해야만 출금이 가능하다고 함
- ⑤ 현금이 바닥난 C는 대출까지 받아 추가 입금을 했으나, 갑자기 해당 거래소 사이트는 폐쇄되고 D도 채팅방을 나간 후 연락이 두절됨

### [채팅방 및 거래사이트 화면]



### 3 해외 거래소 사칭형

- 해외 유명 가상자산 거래소의 명칭이나 링크, 로고 등을 교묘하게 차용하여 이용자의 착오를 유도

#### < 사례 3 >

- ① E는 가상자산 선물 거래를 할 목적으로 해외 거래소를 인터넷에서 검색하던 중, 이름을 들어본 해외 대형 거래소가 여러 가지 이벤트와 수수료 할인 등 혜택을 제공하여 회원을 모집한다는 SNS 광고글을 읽음
- ② E가 광고 링크를 통하여 문의하자, 고객센터 담당자라는 사람이 해당 거래소는 해외에서도 유명한 가상자산 거래소의 한국 사이트라며 가입을 권유하고 지정된 계좌로 입금을 요청함
- ③ E는 해당 사이트에 가입하여 몇 차례 코인을 매매한 뒤, 차차 입금액을 늘려 총 5천만원 정도의 투자금으로 거래를 지속함
- ④ 어느날 갑자기 사이트 로그인이 되지 않아서 담당자에게 문의하자 E의 계정이 다중 IP 접속이력 등으로 동결처리 되었으며, 동결 해제를 위해서는 원금의 50% 비용을 지급해야 된다고 출금을 거절함

#### [채팅방 화면]

The image shows two screenshots of a chat conversation. The left screenshot shows the initial interaction where the scammer claims to be a US-based exchange with a Korean branch, offering high returns. The right screenshot shows the scammer demanding a 50% fee to unfreeze the account after the user has deposited funds.

**Left Screenshot:**

- 고객센터: 저희 거래소는 미국 최대 거래소 중 하나인 [redacted]의 한국 지사로서 많은 분들이 믿고 거래하고 계십니다. 오전 10:36
- 고객센터: 저희가 지해하는 투자 프로젝트는 해외 거래소의 한국 지사라며 유사 상호를 사칭하여 투자자를 착오 유발. 오전 10:40
- 아 네 감사합니다 어떻게 가입하면 될까요. 오전 10:40
- 고객센터: 네 회원님 가입안내 도와드리겠습니다.

**Right Screenshot:**

- 사이트 들어가지지가 않는데. 오전 11:48
- 고객센터: 거래를 입금한 뒤 갑자기 사이트 접속이 차단되거나 출금 거절. 오전 11:48
- 고객센터: 확인결과 회원님 계정이 현재 동결 처리 된것으로 확인됩니다. 이유는 회원님이 다중 IP로 접속했기 때문입니다. 오전 11:48
- 고객센터: 동결을 해제하려면 해제 비용 50%(2530만원)을 입금하셔야 합니다. 입금액은 회원님 보유 보증금으로 처리되며 동결처리 해제시 자유롭게 매매 및 출금 가능합니다. 오전 11:48
- 계좌 동결을 해제하려면 비용이 필요하다며 추가 입금을 유도.

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