

금융생활에 필요한 모든 정보, 인터넷에서 「파인」 두 글자를 쳐보세요

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

	<b>보 도 자 료</b>		
	보고	2017. 5. 30.(화) 조간	배포
담당부서	불법금융대응단	김상록 팀장(3145-8129), 최종천 수석조사역(3145-8156)	

## 제 목 : 금융회사를 가장하는 투자사기에 주의 !

「3유·3불 불법금융행위 추방 및 5대 금융악 척결 특별대책」 이행과제]  
- 『유사수신 피해예방 5대 수칙』을 기억하세요 !

### 1 배 경

- 최근 ‘○○인베스트먼트’, ‘○○투자’ 등 제도권 금융회사를 가장하면서 고수익 보장을 미끼로 투자를 유인하는 유사수신 혐의업체 증가\*

\* 수사의뢰 : ‘17.1~4월중 12건으로 전년동기(6건) 대비 크게 증가

- 혐의업체는 예·적금형태의 금융상품 제시, 비상장주식 투자 등을 내세우며 원금보장과 확정수익률을 교묘\*하게 제시

\* (예시) 월 1.5%~2% 수익률 및 원금 보장

### 유사수신 혐의업체 신고 접수 및 수사의뢰 건수

구 분	'15년	'16년	'17년	
			1월~4월	1월~4월
신고 접수	133	514	185	146
수사의뢰	115	151	40	44
금융회사 가장업체	(21)	(36)	(6)	(12)

- ☞ 정상적인 금융회사인 것처럼 가장하면서 불법적으로 자금을 모집하는 투자사기 (유사수신 행위)에 주의를 당부할 필요

## 2 금융회사를 가장하는 투자사기의 주요 형태

- ▣ 제도권 금융회사를 가장하면서 **확정수익률**과 투자기간 만료시 **원금을 보장**한다며 불법적으로 자금을 모집

### 사례 1 예상 확정수익률을 교묘하게 제시

- 상품설명서, 공증증서 등을 활용하며 예상 확정수익률을 교묘하게 제시하며 자금을 모집
- ▣ '○○투자'는 유명 연예인을 표지 모델로 내세우며 주식투자로 막대한 수익을 내고 있으며 6개월 약정시 **매월 1.5%의 수익과 원금을 분할 지급**한다고 주장
  - 또한, 전국적으로 분포된 지점망과 인력을 활용하여 곧 증권사로 전환할 예정이라고 선전

### 사례 2 FX마진거래 등 최신 금융기법을 사칭

- FX마진거래\* 등 소비자에게 다소 생소한 금융기법을 통해 막대한 수익을 얻는다고 선전하면서 투자를 유인
  - \* FX마진거래(Foreign Exchange Margin Contract)는 이종통화간 환율 변동을 이용하여 시세차익을 추구하는 외국환거래
  - 별도 인가를 받거나 등록되지 않은 업체임에도 마치 첨단 금융 거래를 영위할 수 있는 것처럼 가장
- ▣ "○○인베스트먼트"는 보험설계사 등을 활용하여 자금을 모집하고 'FX마진거래', '헷지거래' 등을 통해 절대 손해가 발생하지 않는 구조라고 호도하면서 매월 2%의 수익률과 원금을 보장한다며 자금을 모집

### 사례 3

## 예·적금 형태의 금융상품이라며 거짓선전

- 고이율을 지급하는 예·적금 형태의 상품을 취급하는 것처럼 선전하며 원리금을 보장한다고 주장
  - 아울러, 언제든지 중도해약도 가능하다고 투자자를 유인

- 'OO조합'은 주유소사업으로 막대한 수익을 얻는다며 자신들에게 투자하면 원금 보장과 1년 약정시 연 10.5%, 2년 약정시 연 12%의 수익을 지급
  - 투자금은 예·적금형태의 상품으로 관리되므로 원리금 보장이 확실하다고 선전하나, 만기시에는 다른 상품에 투자했다고 주장하며 원리금 미상환

### 사례 4

## 정상적인 지급보증상품으로 가장

- 'OO종합금융' 등 금융회사를 가장하면서 거짓으로 지급보증서를 발행하고 보증수수료를 수취
  - 보증인으로서 대지급의무가 발행하는 경우에도 보증요건의 미비 등을 이유로 대지급을 거부

- C수산은 장어를 납품하면서 B구매처(채무자)로부터 'OO종합금융'이 발행한 5억원의 지급보증서를 징구
  - B구매처가 장어 대금을 지급하지 않아, C수산이 'OO종합금융'에 대지급을 요청하였으나 대지급을 거부함에 따라 금전피해 발생(장어납품대금)

### 3 소비자 유의사항

□ **(투자시 절대유의)** 금융회사라고 하면서 **고수익과 원금을 보장\***한다고 하면, 투자사기가 아닌지 의심

\* (예시) 월 1.5%~2% 수익률 및 원금 보장

○ 실제 영업을 하지 않고 신규 투자자금을 기존 투자자에게 지급하는 소위 “**돌려막기**” 방식을 사용함에 따라 **투자금 회수 불가**

※ 붙임 : 유사수신평해예방 5대 수칙

○ 반드시 투자대상 회사가 **제도권 금융회사**인지 여부를 금감원 『**파인**』 포털을 통해 **확인\***

\* ① 인터넷에서 **파인** 두 글자를 치거나, ② 금감원 서민금융1332(s1332.fss.or.kr) 홈페이지 접속 → 금융회사/등록대부업체 조회

□ **(유사수신 신고)** 유사수신에 대한 문의사항이나 피해를 입은 경우에는 금감원 「**불법사금융피해신고센터 (☎1332)**」 나 경찰(☎112)에 신고

○ 금감원은 건당 **최고 1천만원**의 포상금을 지급하는 「**불법금융 파파라치**」 제도를 운영중이므로 **적극적인 제보**를 당부드립니다

(붙임)

## 『유사수신 피해예방 5대 수칙』

### 1 고수익 보장을 약속하면 일단 의심

- 사실상 수익모델과 실물거래 등이 없음에도 높은 수익과 원금을 보장한다고 약속하면서 투자자와 자금을 모집하는 금융사기 사례가 빈번히 발생
  - 은행이나 저축은행의 예·적금 금리수준('17.5월말 현재 1~2%)을 훨씬 초과하는 고수익과 원금을 보장해 주겠다고 하면 업체규모나 영위업종에 상관없이 일단 투자사기를 의심

### 2 전형적인 금융사기 수법에 특히 유의

- 고수익을 미끼로 하는 전형적인 수법이나 행태를 미리 알아두고 현혹되지 않도록 각별히 유의할 필요

#### < 고수익 미끼 투자사기의 전형적 수법·행태 >

- ① OO% 수익 확정지급, 원금보장, 금융기관 지급보증 등 강조
- ② FX마진거래, 선물옵션 등 첨단 금융기법 과시
- ③ 기술개발, 특허취득, 사업 인·허가 예정 등 그럴듯한 사업계획 제시
- ④ 외국 정부로부터 각종 권리취득 또는 글로벌 기업과의 업무제휴 과시
- ⑤ 투자자 모집 및 추천수당 지급 등을 약속하는 다단계 방식 활용
- ⑥ 주식시장 상장 추진, 자사주 배정 등으로 현혹
- ⑦ 정부 등록 또는 인·허가 업체임을 유독 강조
- ⑧ 유명 연예인을 동원한 광고 치중 또는 정·관계 유력인사 등과의 친분 과시
- ⑨ 종합금융컨설팅, 재무설계전문가 등 그럴듯한 호칭 사용
- ⑩ 최근에는 밴드(Band)·블로그(Blog)·창업카페·주식카페·클라우드펀딩·P2P대출 등 인터넷을 통한 자금모집 성행

### 3 제도권 금융회사인지 확인

- 고수익보장을 미끼로 투자자와 자금을 모집하는 금융사기꾼들은 정부의 인·허가를 받지 않은 유사수신업체일 가능성이 높고 이들은 투자자를 모집하기 위해 합법적인 금융회사인 것처럼 가장
  - 실체가 불분명한 업체로부터 투자권유를 받을 경우 금융소비자정보 포털사이트 「파인」이나 금융감독원 홈페이지를 통해 정식으로 등록된 금융회사인지를 먼저 확인
- \* ① 인터넷에서 파인 두 글자를 치거나, ② 금감원 서민금융1332(s1332.fss.or.kr) 홈페이지 접속 → 금융회사/등록대부업체 조회

### 4 금융감독원에 사전 문의

- “세상에 공짜는 없다”란 말이 있듯이, 투자위험 없이 상식 밖의 고수익을 얻는 것은 불가능함에도 사기꾼들은 온갖 감언이설로 투자를 유도
  - 뭔가 미심쩍고 꺼림직하면 돈을 맡기기 전에 먼저 금융감독원 「불법사금융피해 신고센터」(☎ 1332)를 통해 관련내용에 대해 사전 문의

### 5 투자사기 피해에 대하여는 즉시 신고

- 고수익 보장을 미끼로 한 유사수신업체 등에 투자하여 피해를 입었다고 판단되면 즉시 금융감독원 또는 경찰청에 신고
- ※ 금융감독원에서는 유사수신 등 불법금융으로 인한 사례를 신고할 경우 내용의 정확성, 피해규모, 수사기여도 등에 따라 신고포상금을 지급하는 「불법금융 파파라치」 신고·포상 제도를 운용중임