


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

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

	보 도 자 료			
	보도	2019. 6. 21.(금) 조간	배포	2019. 6. 20.(목)
담당부서	불법금융대응단	김동하 팀장(3145-8136), 이범승 수석조사역(3145-8142)		

제 목: 무인가 금융투자업자의 홈페이지 및 유인광고를 조심하세요 !!!

1 적발 현황

- '18년 중 인터넷상 무인가 금융투자업 운영 상황 등을 집중 모니터링한 결과 총 788건의 무인가 금융투자업자의 홈페이지 및 광고글 적발
 - 영업행태별로는 전체적발건수 788건 중 무인가 투자중개업이 779건으로 대부분을 차지
 - 경로별로는 불법 홈페이지 운영은 231건으로 '17년도(205건)와 비슷한 수준이나 광고게시글은 557건으로 '17년(100건)에 비해 대폭 증가

<'18년 무인가 금융투자업자 홈페이지 및 광고글 적발 현황>

(단위 : 건)

유형 건수	무인가 투자중개업	무인가 투자매매업	미등록 투자자문업	미등록 투자일임업	미신고 유사투자자문업	합계
'18년	779(557)	-	2	-	7	788(557)
'17년	299(100)	1	3	1	1	305(100)

* ()는 광고 게시글 적발건수

☞ 무인가 금융투자업자가 운영하는 해당 홈페이지를 폐쇄하고 광고 게시글을 삭제하도록 방송통신심의위원회에 조치 의뢰

2 무인가 금융투자업자의 주요특징

- **(동일 불법업자가 상호만 달리하여 다수의 홈페이지 개설)** 홈페이지에 게시된 대표자 이름, 주소지, 사업자등록번호, 배경화면이 모두 동일하나 단지 상호만 다른 다수의 홈페이지 적발
 - 동일업자가 다양한 상호를 사용하여 불법업체 홈페이지를 다수 개설*
 - * 동일 불법업자가 블로그 등 무려 18개 인터넷 사이트에 서로 다른 상호로 URL을 게시하기도 함
- **(정식 등록업체의 상호를 도용하고 광고수단 다양화)** 정식 등록된 제도권 업체의 상호를 다수 도용하여 동일한 상호로 홈페이지를 개설한 불법업체 ○○에셋(합법업체 상호 : △△△에셋) 등 다수 적발
 - 광고 수단도 인터넷 홈페이지 외에 유튜브 등 인터넷방송과 카카오톡 등 SNS로 다양화
- **(HTS프로그램 개발 제공 등 시스템化)** FX마진, FX렌트 등 파생상품을 매개로 자체HTS프로그램을 다운로드 받게하는 사례 다수 적발

3 무인가 투자중개업자의 영업형태

- **(선물계좌 대여)** 인터넷 홈페이지 등에 개인투자자를 대상으로 소액의 증거금(예:50만원)만을 납입하면 계좌를 대여받아 투자할 수 있다고 광고
 - 선물·옵션에 투자하기 위한 제도권 규제를 피하고자 하는 일반 개인투자자를 유인
 - * 선물·옵션에 투자하고자 하는 일반개인투자자는 기본예탁금(선물 3천만원, 옵션 5천만원)외에 금투협회의 30시간이상의 교육 등 소정의 과정을 이수하여야 함
 - 소액 증거금을 받고 투자자에게 선물계좌를 대여(‘선물계좌 대여’)하고 자체 제작한 홈트레이딩(HTS)프로그램을 제공*
 - * 실제로는 계약체결없이 불법 HTS내에서만 작동하는 가상 거래가 대부분(‘미니선물’)
- 증거금이 일정금액 이상 적립되거나 투자손실 발생시에는 홈페이지 폐쇄후 연락 두절

- **(주식매입대금 10배까지 대출)** 제도권의 대출한도와 달리 '주식매입대금의 10배까지 대출 가능' 또는 '수수료를 면제' 해주겠다고 현혹하여 회원가입 유도
 - * 제도권 스타론 : 주식매입대금의 최대 4배 이내로 담보 대출 가능
- 불법업자는 투자자에게 자체 제작한 **홈트레이딩(HTS)프로그램**을 제공하고 이를 통해 매매거래를 중개(무인가 투자중개)
- 투자에 성공하여 투자자가 투자자금의 인출 요구시 **계좌 폐쇄후 연락 두절**
- **(해외 FX마진 거래업자 소개)** FX마진거래는 증권사(선물사)를 통한 거래*만 가능함에도 해외 직접 FX마진거래가 가능하다고 투자자 현혹
 - * 인가받은 증권사를 통한 FX마진거래를 위해서는 1만달러의 증거금 필요
- 제도권 증권사를 통하지 않고 소액 증거금으로 단기간 고수익 올릴 수 있다고 주장하며 **해외 선물거래업자 및 사이트***를 소개
 - * 해외업자·접속방식·계좌개설 방법 등을 소개하고 선물거래업자로부터 고액의 소개수수료(리베이트)를 수취
- **해외 선물업자의 인가여부**를 국내에서 확인하기 곤란하여 부당한 피해 발생시 구제에 어려움

4 소비자 유의사항

① 투자 前 정식 등록업체인지 여부를 반드시 확인

- 불법업자는 홈페이지에 “불법 업체에 조심하라”는 주의문구까지 적시하고 **거래약관, 개인정보보호법** 등을 게시하며 마치 합법업체인 것처럼 위장
 - 상호도 'OO스탁', 'OO에셋', 'OO트레이딩', 'OO자산운용' 등 정식 등록업체의 상호를 도용하므로 일반인이 불법업자라 의심하기 어려움
- 반드시 투자전 **금감원 홈페이지**를 통해 합법업체인지 여부를 조회하여 **확인 필요** (* 파인(fine.fss.or.kr) → '제도권 금융회사 조회')

② 비정상적 거래조건 제시에 절대 현혹되지 않도록 주의

- '소액의 증거금만으로 선물·FX마진거래 가능', '거래 수수료 면제', '주식매입대금 10배까지 대출' 등 광고에 절대 현혹되지 않도록 주의
 - 정식으로 인가받은 금융회사는 비정상적인 거래 조건이나 검증되지 않은 투자정보를 제공하는 방식으로 영업하지 않음

③ 파생상품 매개를 가장한 모방거래(FX렌트 등)에 각별히 유의

- 소액으로 FX 마진거래가 가능하다며 투자자를 유혹하여 회원 가입시키지만 실제로는 FX마진거래를 모방한 거래(FX렌트)에 불과함을 주의
- 'FX렌트' 거래는 대법원 판례에도 '자본시장법상 금융상품이 아닌 것'으로 판결

대법원 판례 2012도 9660 (2015.9.10.선고)

FX마진거래는 속성상 투기 목적으로만 이용될 수 있을 뿐이고 환율 변동의 위험을 회피하는 경제적 수단으로는 사용될 수 없는 구조이며, 단시간 내에 환율이 오를 것인지 아니면 내릴 것인지를 맞추는 일종의 게임 내지 도박에 불과할 뿐, 舊 자본시장법 제5조 제1항 제1~4호의 파생상품이나 증권에 해당한다고는 볼 수 없음

④ 무인가 상품 투자 등 불법성 투자로 인한 피해구제는 상당히 어려움

- 불법업자 대부분은 주소, 사업자 등록번호 및 연락처 등을 허위기재하고 상호를 수시로 변경하므로 추적이 어렵고
- 금융감독원의 감독·검사권이 미치지 않아 구제 받기가 상당히 어려움

◆ 무인가 금융투자업자로부터 피해를 입었거나, 불법 행위가 의심되는 경우 금융감독원에 상담, 제보*하거나 경찰에 신고를 당부

* www.fss.or.kr ⇒ 민원·신고 ⇒ 불법금융신고센터(사이버불법금융행위제보)

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

1. 선물대여계좌 피해사례

- ◇ 피해자 A씨는 '17.12월경 인터넷 증권방송에서 선물·옵션 전문가가 투자자를 모집하는 방송을 보고 회원가입하면 선물거래계좌 대여업자를 소개해 주겠다고 하여 회원가입
 - 회원가입후 선물거래 계좌 대여업자를 소개받아 이들로부터 선물매매를 위한 자체 제작 HTS를 다운받고 불법업체가 제공하는 우리은행 계좌에 15백만원을 입금하고 또다른 국민은행 계좌에 15백만원을 입금하는 등 총 3천만원의 투자금을 입금
 - 인터넷 증권방송의 투자전문가의 매수·매도를 따라 거래한 결과 6백만원의 손실이 발생하였는데 '18.1월경 투자전문가는 피해자 A씨의 비밀번호 아이디를 알려주면 직접 매매하여 원금을 회복시켜 주겠다고하여 정보를 제공
 - 투자전문가는 '18.1월 중순 투자금액 3천만원중 29백여만원의 손실을 발생시키고 연락 두절된 상태임

2. 주식매입대금 10배 대출 피해 사례

- ◇ 피해자 B씨는 불법업체 홈페이지를 통해 "주식매입자금으로 투자금의 최대 10배까지 대출(10배 레버리지 스타론) 해준다"는 게시글을 보고 불법업체에 회원가입함
 - B씨는 '18.2.1 불법업체가 제공한 HTS 프로그램을 다운받고 불법업체가 안내한 신한은행 계좌에 900,000원을 입금함
 - B씨는 '18.2.20 8백여만원의 수익을 거둬 출금을 요구했으나 불법업체는 원금만 제보자에게 입금하면서 매매차익에 대해서는 금감원이 반환 대상으로 지정되어 출금이 안된다는 공문을 보내왔다고 송금을 거절함
 - 그러나 제보자가 금감원 공문에 적힌 전화번호로 확인결과 일반회사 전화번호로 확인되었으며 이후 불법업체는 연락 두절 됨

3. FX마진거래 피해사례

- ◇ 피해자 C씨 등 4명은 외환전문가를 자칭하는 전문가로부터 FX마진거래를 하면 큰 돈을 벌수 있다하여 3개월분 수업료 180만원을 입금하고 FX마진거래를 소개 받음
- 불법업자는 피해자로부터 여권 및 신용카드 정보를 받아 해외 FX마진거래사이트에 계좌를 개설
- 피해자 C씨 등 4명은 전화 및 모바일 메신저로 FX마진거래에 대해 불법업체의 거래지시 및 자문에 따라 투자한 결과 투자금 1만달러 전액 손실

1. 선물대여계좌 대여



ASSET 서비스
성공투자의시작 자산과 함께하세요.

 <p>자산 레버리지 서비스란? 고객님의 주식 매입담보금에 대해 최대 10배까지 어려운 절차없이 매입자금을 지원해드리는 금융 상품입니다.</p>	 <p>안전한 주식거래 위험관리시스템(RMS)를 통해 안정적인 주식투자를 유지합니다.</p>
 <p>주식,ETF레버리지 서비스 대상: 코스피/코스닥 1000여종목 매매: 09:00 ~ 15:19(정규장만 거래)</p>	 <p>모바일 WMTS지원 언제 어디서나 실시간 투자가 가능한 모바일 WMTS지원 합니다.</p>

Callouts: '거래상품' (Transaction Product) and '모바일 트레이딩 지원' (Mobile Trading Support).

2. 주식매입자금 10배 대출

상담문의: 011-111-1111

로그인 회원가입 원격지원

자산 HOME 회사소개 상품서비스 상품가이드 고객센터 다운로드 **회원가입**

HTS 다운로드

주식매입자금 10배 레버리지

자산
주식 10배 레버리지 서비스

고객님의 주식 매입 담보금에 대해 최대 10배까지 어려운 절차없이 지원해주는 금융상품 입니다.

회원가입 바로가기

서비스

모바일 트레이딩 지원

주식10배레버리지

모바일 WMTS지원

無이자 無담보 無신용

고객센터 CUSTOMER CENTER
010-111-1111

로그인
회원가입
상담신청
회사소개
대출상품안내
대출서비스신청...
계좌이용규칙
고객센터

스탁

주식매입자금 10배 레버리지

스탁은 본인자금의 10배까지 자금지원을 해드립니다.

무서류, 무방문, 무담보!!
회원가입만해도
계좌개설 및 자금지원

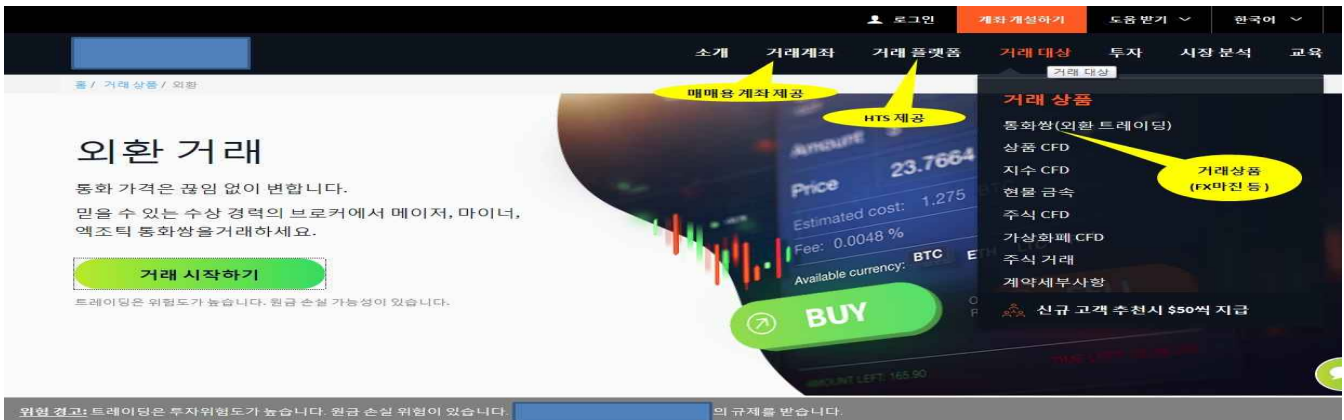
모바일 트레이딩 지원

모바일 WMTS로 실시간 서비스 지원

상품안내 스탁 레버리지 서비스란?
상품특징 신속한 서비스/안전한 주식거래
주식매입자금서비스 주식레버리지 서비스

공지사항 **자주묻는질문**

3. FX 마진거래



- 
 글로벌 규제 및 인허가
- 
 고객자금의 안전 및 보안
- 
 250개 이상 거래 종목
- 
 유형별로 다양한 계좌 선택 가능
- 
 최고의 프로모션 및 투자대회
- 
 무료 예치금 지원 및 신속한 출금

4. 수수료 면제

보다편리한 거래를 위한 MTS&HTS 다운로드 회원가입 로그인 Guest

주식레버리지 서비스 STOCK

HOME 회사소개 서비스안내 신청절차 상품소개 다운로드 고객센터

주식투자 서비스

자별화된 위험중목 10배레버리지 트레이딩

회원가입

수수료 면제

0.20% ▶ 0.15% 수수료 인하 평생적용
가입후 한달간 수수료 무료
오버나잇 수수료 평생무료

주식매입자금 10배 레버리지

주식 10배레버리지
예치금 10배지원
무이자 無신용 無담보

모바일 트레이딩 지원

업계최저 수수료
입계최저수수료 0.15%
한중목 100%집중투자 가능

모바일지원
언제 어디서나 주식투자는 계속됩니다!!

빠른상담신청

상담신청

정성껏 상담해드리겠습니다.

CLOSE

정성껏 상담해 드리겠습니다. 문의전화

상품안내

☛ > 상품안내 > 상품안내

에셋 레버리지 서비스란?

주식매입자금 10배 레버리지

주식투자를 희망하지만 투자자금 마련이 어려운 고객님을 위해 고객님의 주식 매입담보금에 대해 1000%까지 온라인으로 대출해 주는 금융상품

대출금리	0% 제로금리(Zero Interest Rate)
대출한도	개인별 최대 5억원까지
연장수수료	없음
중도상환수수료	없음

대출이자/수수료 면제



대여계좌제공 및 대출

01 신속한 대출 서비스

온라인(인터넷)으로 이루어지는 실시간 대출서비스 본 대출은 당사의 위탁계좌를 보유한 고객님에 한하여 이루어집니다.



02 안전한 주식거래

위험관리시스템(RMS)을 통해 고객의 투자자산 보호 관리종목/강리종목/투자자유종목 등 일부 종목은 매매가 제한되며, 투자포트폴리오 관리를 통해 안정적인 주식 투자를 유도합니다.



03 업계최초 제로금리

담보금 입금액이 50만원 이상이면 누구나 대출을 받을 수 있습니다 (당사의 계좌를 사용하기 때문에 신용등급에 영향을 미치지 않습니다.)

5. 자체 제작 HTS 화면

선물6월물 - 스피드주문

평가담보금 로스컷 평가손익합 실시간손익합 실현손익
 +40,000 0 0 0 0

항상맨위 원클릭주문 가능수량 **매도** 0 **매수** 0

손절 5 익절 5 틱 틱 수량 1 1 2 3 4 5

MIT	매도	건수	잔량	11:17:39	잔량	건수	매수	MIT
				290.65				
				290.60				
				290.55				
				290.50				
				290.45				
				290.40				
		77	213	290.35				
		77	260	290.30				
		80	227	290.25				
		91	267	290.20				
		45	91	290.15				
				290.10	104	49		
				290.05	168	68		
				290.00	187	73		
				289.95	237	76		
				289.90	175	68		
				289.85				
				289.80				
				289.75				
				289.70				
0	0	2,934	15,041	655	14,386	2,625	0	0

대 중

현재가	290.15	거래량	
등락폭	▼ -0.60	전일가	
등락률	-0.21%	환율	1
시	290.15	틱가치	
고	291.10	만기일	2C
저	289.80		

해외선물

종목	코드	
크루드오일	CLK19	201
금	GCM19	201
유로FX	6EM19	201
S&P500	ESM19	201
항생지수	HSIJ19	201
차이나A50	SCNJ19	201
나스닥	NQM19	201
일본엔	6JM19	201
영국파운드	6BM19	201
캐나다달러	6CM19	201
호주달러	6AM19	201
은	SIK19	201

체결정보

시간	체결가
	0.15
	0.15
	0.15
	0.15
	0.15
	0.15

입출금신청

입금계좌
 은행명

계좌번호

예금주

입금자명

입금금액

요청사항