



금융감독원

보도자료



한국인터넷진흥원

보도	2024.5.23.(목) 조간	배포	2024.5.22.(수)
----	------------------	----	---------------

담당부서	금융감독원 민생침해대응총괄국	책임자	팀 장	정윤미	(02-3145-8285)
	불법사금융대응2팀	담당자	선임조사역	김동균	(02-3145-8526)
	한국인터넷진흥원	책임자	팀 장	김은성	(02-405-5363)
	침해대응단	담당자	연구위원	윤미연	(02-405-5298)

피싱 사이트를 이용한 불법 금융투자 사기에 속지마세요!

■ 소비자경보 2024 - 19호

등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

소비자경보 내용

- 최근 사모펀드 운용사, 상장 예정 회사 등을 사칭하여 가짜(피싱) 사이트로 투자자를 유인한 후 자금을 편취하는 불법업자가 성행하고 있습니다.
 - 증권사 등 제도권 금융회사를 사칭했던 그간 사기수법과 달리, 최근에는 일반인이 알기 어려운 ‘기관전용 사모펀드 운용사’를 사칭하거나,
 - 공모주 열기에 편승하여 ‘상장 예정회사’ 및 ‘비상장 주식 거래 플랫폼사’를 사칭하는 가짜 홈페이지를 통해 투자자를 현혹하는 등 그 수법이 나날이 발전하고 대담해지고 있습니다.
- ※ 발견된 피싱 사이트는 한국인터넷진흥원에 신속히 차단 의뢰하여 접속이 차단된 상태
- 불법 금융투자업자에 속아 발생한 손해는 회복이 사실상 쉽지 않으므로 사전에 유의사항 및 대응요령을 숙지하여 피해를 예방하시기 바랍니다.

< 소비자 유의사항 및 대응요령 >

- ① SNS나 스팸 문자에 포함된 인터넷 사이트는 클릭하지 말고, 사칭 사이트로 의심시 한국인터넷진흥원에 신고하세요!
- ② “기관전용 사모펀드” 에 투자하라며 접근하는 업체와는 어떠한 금융 거래도 하지 않도록 주의하세요!
- ③ 공모주를 싸게 살 수 있는 방법은 없다는 사실을 명심하세요!
- ④ 다른 사람 명의 계좌에는 절대 입금하지 마세요!
- ⑤ 불법업자로 의심되면 경찰, 금융감독원에 지체 없이 신고해 주세요!

I. 피싱 사이트를 이용한 불법 금융투자 사기업자의 특징

1 기관전용 사모펀드 운용사 사칭

① (가짜 사이트를 통해 현혹) 불법업자들은 실제 기관전용 사모펀드 운용 회사의 홈페이지와 유사한 사칭 사이트를 제작하여 투자자를 현혹

[기관전용 사모펀드 운용사 사이트를 모방한 사례]



② (단체 채팅방으로 유인) 인스타그램, 유튜브에서 재테크 정보 등 광고를 통해 투자자들을 텔레그램, 카카오톡 등 단체 채팅방으로 유인

- 단체 채팅방에서 사모펀드 운용사 임직원을 사칭하며 재테크 강의, 추천주 정보 등을 무료로 제공

③ (차별화 투자전략 등 빙자) “프라이빗 블라인드 전략”, “사모주 특별청약”, “AI 자동투자” 등으로 고수익을 얻을 수 있다며 가짜 주식거래 앱 설치를 유도하고 타인명의 통장(대포통장)에 투자금 입금을 요구

- 이 과정에서 “국회의원 선거 협력 운용사” 및 정부가 지정한 “금융시장 밸류업 프로그램 책임운용사”라는 허위 사실로 투자자를 현혹

[가짜 투자전략]

[정부협력 빙자]



④ (추가납입 요구 및 차단) 사모주 특별청약* 후 증거금 대비 많은 수량이 배정되었다며 주식거래 앱을 조작하여 추가 납입 요구

* 대표이사(사칭)가 비밀리에 상장회사에 요청하여 해당 사모펀드 투자자에게만 특별히 낮은 가격에 상장주식을 청약할 수 있는 기회를 제공한다고 하며 투자자를 현혹

- 투자자가 추가납입을 거절하거나 출금을 요청하면 수수료, 비밀유지 보증금, 세금 등 명목으로 비용 지급을 요구하고 거절시 대화방에서 퇴장시킴

2 **상장 예정회사 등 사칭**

① (가짜 사이트를 통해 현혹) 불법업자들은 상장 예정 주식을 할인가에 매도한다며 ①상장예정 회사나, ②비상장 주식 거래 플랫폼사 홈페이지를 사칭한 가짜 사이트로 투자자를 유인

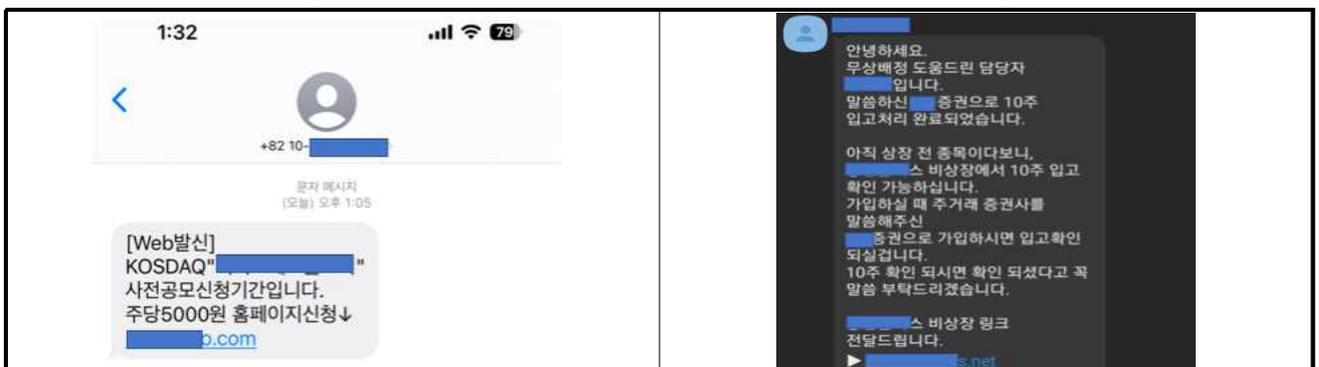
[상장 예정회사 사칭 사이트]

[비상장 주식 거래 플랫폼사 사칭 사이트]



- 불법업자들은 가짜 사이트로 유인하기 위해 사이트 링크가 포함된 스팸 문자나 SNS 메시지를 무차별적으로 대량 발송

[피싱사이트로 유도하는 문자·SNS 메시지]



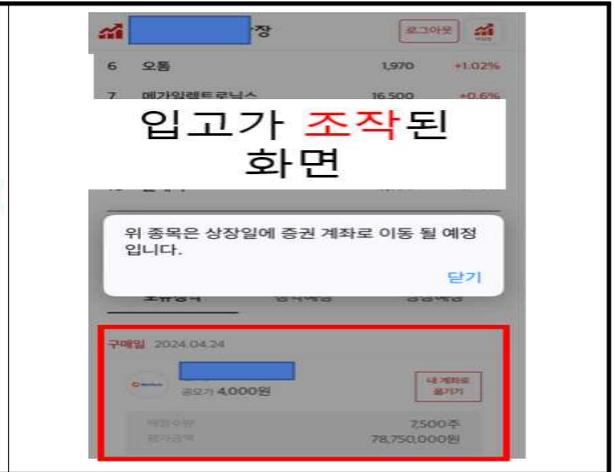
② **(가짜 주주명부 등으로 현혹)** 투자자들에게 가짜 주주명부 등을 보여주며 대주주 또는 회사 보유 주식 등을 저가에 매각한다며 현혹하거나,

- IPO 예정주식을 무료로 지급한다며 가짜 비상장주식 거래 플랫폼의 가입을 유도한 후 화면 조작으로 주식이 입고된 것처럼 속이고, 주주대상 “유상 배정권리” 부여로 주식 저가 매입이 가능하다며 현혹

[가짜 주주명부]

주 주 명 부				
작성 일자	2024년	업 체 명		
연락처	01	대 표 이 사		
업 체 주 소	경기도			
주 주 명	증 권 사	보유주식 수	1주의 금액	납입금액
정	전체지분 4%	전체지분 4%	전체지분 4%	전체지분 4%
김	증권	11,800주	6,300원	74,340,000원
백	증권	6,650주	6,300원	41,895,000원
전				000원
정				000원
채	증권	6,600주	6,300원	41,580,000원
김	증권	8,500주	6,300원	53,550,000원
김	증권	9,900주	6,300원	62,370,000원
민	사증권	10,000주	6,300원	63,000,000원
조	증권	4,210주	6,300원	26,523,000원
김	증권	6,580주	6,300원	41,454,000원
김	증권	7,850주	6,300원	49,455,000원
김	증권	9,980주	6,300원	62,874,000원
윤	증권	3,520주	6,300원	22,176,000원

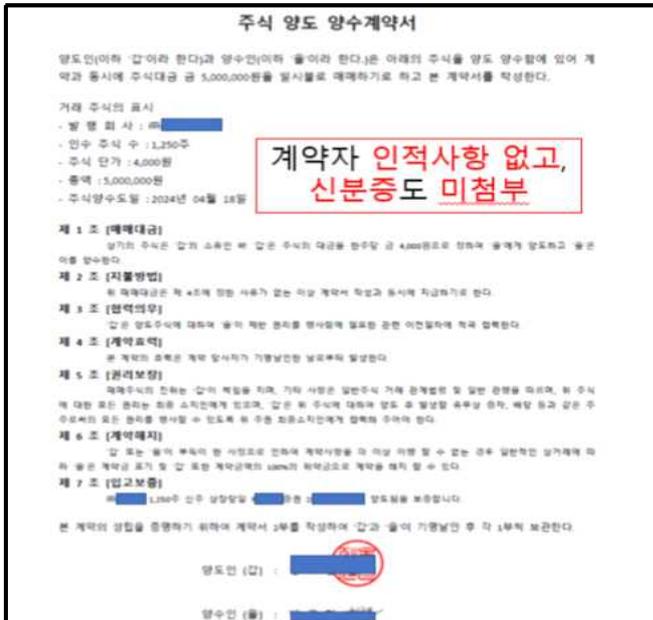
[조작된 주식 입고 화면]



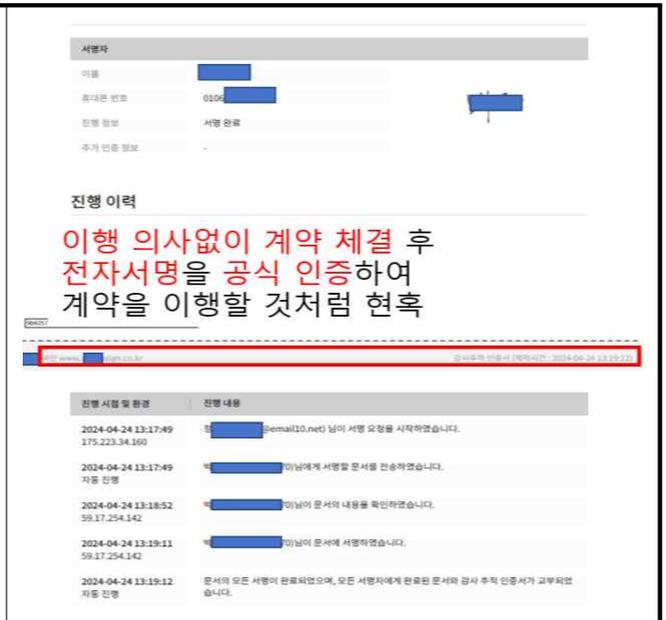
③ **(대포통장에 투자 유인 후 잠적)** 비대면으로 주식 양수도 계약서를 작성한 후 온라인 서명 프로그램을 이용하여 계약을 실제 이행할 것처럼 투자자를 속임

- 불법업자는 업체명과 상이한 명의의 통장(대포통장)으로 투자금을 입금 받은 후 상장 당일 주식을 입고하지 않고 잠적

[가짜 주식 양수도 계약서]



[전자서명 인증서]



II. 주요 피해 사례

① 기관전용 사모펀드 운용사(D사) 사칭 투자사기

◆ 피해자 A씨는 '24. 4월경 인스타그램에서 재테크 정보 제공 광고를 보고 게시글에 있는 링크를 클릭하여 카카오톡 오픈채팅에 입장	SNS 광고를 통해 채팅방으로 유인
○ 채팅방은 기관전용 사모펀드 운용사인 D사 대표 K(사칭)가 운영하고 있었는데, K는 D사가 제22대 총선 대외경제 협력 운용사 및 밸류업 프로그램 책임 운용사로 선정되었다고 홍보	기관전용 사모펀드 운용사 사칭 및 정부 협력사로 위장
○ K는 총선을 대비하여 블라인드 펀드를 비밀리에 운영한다며 D사 사이트(사칭)를 안내하고, D사 어플(가짜) 가입을 유도	사칭 사이트를 이용하여 가짜 투자앱 가입 유도
○ A씨는 2,000만원을 입금하였으나, 블라인드 펀드이므로 어떤 종목에 투자되는지 확인할 수 없고 AI를 이용해 자동투자된다는 설명을 받았으며 사이트에서는 수익률(약 100%)만 확인 가능하였음	투자 성과 조작
○ A씨는 D사(진짜)의 사칭 주의 공지를 확인 후 사기를 인지하여 출금을 의뢰하였으나, 비밀유지 명목 보증금을 추가로 요구하는 등 출금이 거절되어 경찰서에 신고하고 금감원에 제보	비밀유지 보증금 추가 편취 시도

② 기관전용 사모펀드 운용사(G사) 사칭 투자사기

◆ 피해자 B씨는 '24. 3월경 인스타그램에서 주식 정보를 제공한다는 광고를 보고 게시글에 있는 링크를 클릭하여 네이버 밴드에 입장	SNS 광고를 통해 채팅방으로 유인
○ 해당 밴드는 기관전용 사모펀드 운용사(G사)인 ○○사 대표 이사L(사칭)이 운영하고 있었는데, L은 고수익이 가능하다고 하며 G사 사이트(사칭)를 안내하고, D사 어플(가짜) 가입을 유도	기관전용 사모펀드 운용사 사칭 및 가짜 투자앱 가입 유도
○ B씨가 가짜 어플에서 고수익을 거두자(조작된 것임) L은 “프라이빗 블라인드 전략”으로 “사모주”에 청약하면 많은 돈을 벌 수 있다며 추가투자를 유인하여 B씨는 1억원을 입금	공모주 청약 및 주식 배정 후 추가납입 요구
○ L은 B씨가 신청한 금액보다 많은 수량의 “사모주”가 배정되었다며 1억5천만원 추가 입금을 요구하여 B씨는 7천만원을 입금	SNS 광고를 통해 채팅방으로 유인
○ 이후 L이 지속 추가입금을 요구하고 출금이 거절되어 사기를 인지하고 금감원에 제보	단톡방 강퇴 및 출금 거절

③ IPO 추진회사 사칭 홈페이지를 이용한 사기

- ◆ 주식거래 경험이 거의 없는 피해자 C씨는 '24.4월경 甲사 주식의 "사전공모 신청기간"이라며 S사 홈페이지 링크가 있는 스팸 문자를 수신하고 링크를 클릭하여 甲사 홈페이지(가짜)에 접속
 - C씨가 홈페이지 하단에 있는 공모신청 서식을 통해 공모를 신청하자, S사 직원(사칭) M에게 연락이 왔고 M은 **전환사채 물량 추가배정**이라며 **주주명부(가짜)**를 보여주며 해당 주주명부상 **대주주** 중 한 명인 O(사칭)와의 거래를 주선
 - C씨가 2백만원을 입금하자 M은 추가 물량이 있다며 추가 거래를 유도하여 3백만원을 추가 입금하였으나, **상장 당일** 주식이 **입고되지 않아** 사기를 인지하고 금감원에 제보

스팸문자를 통해
가짜 홈페이지로
투자자 유인

가짜 주주명부상
대주주와의
거래를 빙자

상장 당일 주식
입고 없이 잠적

④ 비상장주식 거래 플랫폼 업체 사칭 투자 사기

- ◆ 피해자 D씨는 '23.4월경 T증권사 직원 P(사칭)로부터 홍보 차원에서 **상장예정인 H사 주식 10주를 무료로 입고**해주겠다는 전화를 받음
 - P는 D씨가 관심을 보이자 유명 가상자산 거래소의 자회사인 **비상장주식 거래 플랫폼(사칭)**을 소개하며 링크(가짜)를 공유하였고, 해당 사이트에 가입하니 **H사 주식 10주가 입고**되어 있었음
 - 익일 P로부터 다시 전화가 와서 D씨가 **소액주주**가 되었기 때문에 H사 주식 상장 전 "**유상 배정권리**"를 받아 **절반 가격 수준에 매수**할 수 있다며 투자를 권유하여 1,000주를 매수
 - 이후 D씨는 지인으로부터 사기로 보인다는 이야기를 듣고 **포털 사이트**에서 해당 비상장주식 거래 플랫폼을 검색한 결과 본인이 가입한 사이트는 **진짜 URL에서 몇 글자만 바뀐 가짜 사이트**인 것을 확인하고 항의하자 연락을 차단하여 금감원에 제보

스팸전화를 통해
투자자 유인

무료 주식제공을
미끼로 가짜
사이트 접속 유도

소액주주 대상
상장 전 저가매입이
가능하다며 입금 권유

가짜 사이트를
인지하여
항의하자 차단

III. 소비자 유의사항 및 대응요령

① SNS나 스팸 문자에 포함된 인터넷 사이트는 클릭하지 말고, 사칭 사이트로 의심시 한국인터넷진흥원에 신고하세요!

- SNS나 스팸 문자에 포함된 인터넷 사이트는 피싱(phishing) 사이트일 가능성이 높으므로 절대 해당 사이트를 클릭하지 않도록 주의
- 가짜 인터넷 사이트를 발견한 경우 한국인터넷진흥원에 상담·신고 (☎118)하거나, 카카오톡 채널 '보호나라*'를 통해 피싱 사이트 여부를 확인하거나 신고

* 한국인터넷진흥원 공식 피싱신고 채널로서 채팅창에 피싱 의심 사이트 주소나 문자 메시지를 입력하면 피싱사이트 여부 확인 및 신고가 가능(☞ 붙임 참조)

② “기관전용 사모펀드”에 투자하라며 접근하는 업체와는 어떠한 금융 거래도 하지 않도록 주의하세요!

- "기관전용 사모펀드"는 현행 법령*상 개인은 투자할 수 없으므로 고수익이 가능하다며 SNS 등을 통해 접근하는 업체와는 어떠한 금융 거래도 하지 않도록 주의

* 자본시장법(\$249조의11⑥) 상 전문성위험관리능력을 갖춘 기관투자자 등(개인 제외)만 투자 가능

※ (참고) "일반 사모펀드"는 일반 개인(최소 투자금액 3억원 이상)도 투자가 가능하며, 일반 사모펀드 운용사는 제도권 금융회사(fine.fss.or.kr)에서 조회 가능

③ 공모주를 싸게 살 수 있는 방법은 없다는 사실을 명심하세요!

- 공모주 청약은 증권신고서*에 기재된 절차와 방법에 따라 진행되며 청약일 전 '사전청약'이나 주식 발행회사의 개별 청약은 존재하지 않음

* 금융감독원 DART 홈페이지(dart.fss.or.kr)에서 확인 가능

- 공모주 청약은 증권신고서에 기재된 청약기간에 증권사(인수인)를 통해 진행되며 모든 청약자는 증권신고서 상 동일한 공모가로 참여하므로 공모주를 싸게 살 수 있는 방법은 없음

④ 다른 사람 명의 계좌에는 절대 입금하지 마세요!

- 불법업자는 업체명과 다른 명의(개인 또는 법인)의 계좌로 입금을 요구하므로 절대 입금하지 않도록 주의
- 정상적인 금융거래는 본인 계좌(예: OO증권 홍길동)로만 이뤄지므로 타인 명의 계좌로 입금 요구 시 절대 응하지 않도록 주의

⑤ 불법업자로 의심되면 경찰 및 금융감독원에 지체 없이 신고해 주세요!

- 불법 금융투자 사기 피해가 의심될 경우 관련 증빙자료(녹취, 문자메시지 등)를 확보하여 신속히 경찰(☎112)에 신고하거나 금융감독원*(☎1332→3)에 제보
- * 금감원 홈페이지(www.fss.or.kr)→민원.신고→불법금융신고센터→사이버불법금융행위제보 코너로 증빙자료와 함께 제보
- 신속한 신고·제보를 통해서만 범죄수익 은닉을 방지하고 추가 피해를 막을 수 있다는 사실을 명심

IV. 향후 계획

- 앞으로도 금융감독원은 민생을 침해하는 불법 금융투자사기 피해를 방지하기 위해 적극적으로 수사를 의뢰하는 한편,
- 신·변종 사기수법 출현시 신속하게 소비자경보를 발령하고, 대국민 맞춤형 집중홍보를 실시하는 등 **민생침해 금융범죄 척결**을 위해 유관기관과 공조하여 적극적으로 대응할 예정입니다.
- 특히, 최근 성행중인 불법 금융투자업자의 가짜(피싱) 사이트에 대해서는 한국인터넷진흥원과 긴밀히 협조하여 신속히 차단*할 예정입니다.

* 발견된 피싱 사이트는 한국인터넷진흥원에 신속히 차단 의뢰하여 접속이 차단된 상태

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

1 보호나라 스미싱(피싱) 확인 서비스 가입·이용 절차



- '카카오톡' 채팅창에서 '보호나라'를 검색하여 채널 추가
- 보호나라 채널 내 '스미싱'을 클릭하여 서비스 이용 시작

2 스미싱(피싱) 메시지 입력 방법



- URL 링크가 포함된 메시지를 '복사하기'한 후 채팅 입력란에 '붙여넣기'하여 보내기

<예시>

[web발신] ○○투자 증권 △△매니저입니다. 100%무료급등주
https://xxx.xxx

(광고)[공모청약안내] 공모 신청 링크 :
http://xxxx.xxx/●공
모가:9,000~12,000
원... ● 주관사 : ○○
증권..마감임박

[web발신]○○코스피 상장 3
일정 추가 청약가능일반공모
할인 청약 개인주주 추가모집
'마지막 2만주 선착순'신
청링크 : https://xxx.xxx

3 스미싱(피싱) 확인 방법



- 정상, 주의, 악성 중 판별하여 결과제공
- '주의' 표시시 10분 이내에 '스미싱 접수 결과 확인'을 클릭하여 악성여부 재확인



* 상세 확인방법 : <https://blog.naver.com/kisa118/223435107597>