



보도	2024.10.31.(목) 조간	배포	2024.10.30.(수)		
담당부서	민생침해대응총괄국 불법사금융대응2팀	책임자	팀장	정윤미	(02-3145-8285)
		담당자	선임조사역	김동균	(02-3145-8526)
			조사역	윤지수	(02-3145-8286)

'멕시코 회사채 투자'로 고수익 실현이 가능하다고 유혹하는 외국 금융회사 사칭 '불법 금융투자업자'를 주의하세요!

■ 소비자경보 2024 - 33호			
등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

소비자경보 내용

- 최근 글로벌 금융회사(美 'N사')를 사칭하여 **멕시코 회사채 투자**로 고수익 실현이 가능하다는 **불법 투자자금 모집** 사례가 발생하고 있습니다.

 - 불법업자는 해당 회사채가 **멕시코 정부가 보증하는 안정적 투자자산**으로서 **높은 수익률**(연 16%~17%)을 낼 수 있다며 투자자를 유인하고 있습니다.
- 특히, 이들은 채팅방 등을 통한 **직접적 투자 권유 없이** 유튜브, 블로그, 인터넷 언론 등에 집중적으로 **홍보하여** 투자자 스스로 불법 홈페이지를 방문해 투자하도록 **현혹**하고 있습니다.
- 최근 **온라인**에서 **해외 금융회사**를 사칭하며 누구나 **고수익**을 얻을 수 있다며 채권, 배당·부동산 펀드 등으로 투자를 유인하는 **유사한 투자사기**가 **지속**되고 있으므로 소비자들의 **각별한 주의**가 필요합니다.

< 소비자 유의사항 및 대응요령 >

- ① "온라인"에서 "해외 금융회사"를 통해 "안정적"으로 "고수익"이 가능한 투자상품을 홍보한다면 **불법 투자사기를 의심하세요!**
- ② 해외 금융회사라도 법률상 인허가 없이 국내에서 영업하는 것은 **불법임을 명심하세요!**
- ③ 타인명의 계좌로 **입금을 유도**하는 업체와는 **어떤 금융거래도 하지 마세요!**
- ④ 불법업자로 의심되면, 즉시 **거래를 중단**하고 **신속하게 신고**하세요!

I. 멕시코 회사채 투자를 빙자한 불법 금융투자업자의 특징

1 글로벌 금융사를 사칭하고 사칭 금융회사의 정보를 무단 도용

- 불법업자는 글로벌 영업망을 갖춘 미국 금융회사를 사칭(N트러스트→N사) 하고, 홈페이지 정보도 도용
 - 불법업자 홈페이지에서 지점 정보 클릭시 실제 금융회사의 SNS로 연결되어 공식 홈페이지인 것처럼 위장

[불법업자의 해외 금융회사 홈페이지 도용]



2 해외 채권 투자로 안정적인 고수익 실현이 가능하다며 홍보

- 멕시코 정부가 지급을 보증하는 국영 석유기업(P사) 회사채에 투자하여 고수익(연 16~17%)을 실현할 수 있다며 홍보
 - * 실제 P사 회사채 수익률(만기에 따라 5~10% 수준) 보다 허황된 수익률 제시
 - 특히, 이들은 국내 증권사 보다 해외 증권사를 통해 채권을 투자하면 환차익으로 비과세 혜택을 받을 수 있다는 허위 사실로 투자자를 현혹

[채권 수익률]



[채권 정보]

멕시코 채권 6개월 (US)	
보통구분	보통부 채권
발행일	2024.8.9
만기일	2025.2.7
발행이자율	연 17.6%
이자지급방법	고정부이표
할인보정율	0.00%
이자지급주기	1개월
잔존일수	105 일
총 발행 수량	22,000,000 USD

정부에서 보증하는 것처럼 홍보

* 이 상품은 발행기관이 보증하는 상품입니다.

3

유튜브·포털사이트 등을 통해 단기간 대규모 광고 유포

□ 불법업자는 유튜브, 포털사이트(블로그, 지식인), 인터넷 언론* 등에 안정적 고수익을 얻을 수 있는 투자 상품을 소개한다는 홍보를 집중 실시

* 현재는 해당 언론의 협조로 광고성 기사는 대부분 삭제

- 특히, 이들은 채팅방 등을 통한 투자 권유 없이 유튜브 영상, 블로그 글 등에 현혹되어 스스로 불법업자 홈페이지를 방문해 투자하도록 유도

[단기간 광범위한 지식인·블로그 홍보 사례]

<p>Q.○○○○ 채권에 투자하려고 하는데 방법을 모르겠어요 ○○○○ 채권에 투자하려고 하는데 방법을 모르겠어요. 채권 투자는 처음이라 기본적...</p> <p>○○○○ 채권에 대해 투자하는 방법에 질문 주셨네요! 우선 채권에 대해 간단하게 설명 드리면 돈을 기업이나 나라에게 빌려주고 이자를 받는 개념이라고 생각하시면...</p> <p>2024.08.17.</p> <p>Q.○○○○ 채권 이자율에 대한 질문 있습니다 ○○○○ 채권 이자율에 대한 질문 있습니다. 각 6개월, 1년, 3년, 5년, 10년 현재 이자...</p> <p>○○○○ 채권 이자율 변동에 대해 질문 주셨네요~ 저도 2년간 ○○ 채권에 투자하고 있는 투자자로서 말씀드리자면 ○○ 채권은 고정 금리로 발행되기 때문...</p> <p>2024.08.29.</p>	
--	--

4

타 유튜브 계정의 영상을 도용하여 홍보

□ 유튜브 계정*에 다른 경제·재테크 유튜브 영상들을 도용해 게시하여 정상 채널인 것처럼 위장하고, 불법 영상을 삽입하는 방식으로 홍보

* 경제, 부동산 투자 등을 전문적으로 설명하는 채널을 개설하여 투자자의 신뢰 확보

- 특히, 다른 유튜브 영상을 도용하면서 제목, 미리보기 이미지(썸네일)를 변경하여 도용 영상이 아닌 것처럼 위장

[유튜브 영상 도용]

진짜 유튜브 계정①	가짜 유튜브 계정①	진짜 유튜브 계정②	가짜 유튜브 계정②
<p>진짜 유튜브 계정①</p> <p>구독자 6.64만명 · 동영상 156개</p> <p>투자과 이야기를 좋아해요. 초심으로 돌아가서 그냥 좋아하는 일, 관심 있는 이야기를 기록 해볼게요... 더보기</p> <p>구독</p> <p>실제 주린이와 함께 하는 중독선정부터 실전매매까지 10:37 조회수 9천회 · 4년 전</p> <p>2차 대유행, 조정장 썸네일, 제목만 수정하여 도용 영상 게시 7:36 조회수 7.7천회 · 4년 전</p>	<p>가짜 유튜브 계정①</p> <p>구독자 24.5만명 · 동영상 17개</p> <p>중간에 불법 영상 게시</p> <p>실마 이걸 보고도 미국 국제 사시게요? (feat. 맥시코채권) 5:25 조회수 22만회 · 3주 전</p> <p>직접 찍한 37종목을 알아보자 9:56 조회수 5.9천회 · 2주 전</p> <p>조정장에서는 어떤 종목을 해야할까? 7:33 조회수 7.3천회 · 2주 전</p>	<p>진짜 유튜브 계정②</p> <p>구독자 708명 · 동영상 31개</p> <p>부동산 정보를 알려주는 채널</p> <p>구독</p> <p>돈촌주공 재건축 속 대체 무슨 일이야? 6:08 조회수 1.1만회 · 2년 전</p> <p>다세대 건축 현장 미리 건축주 인력 9:48</p>	<p>가짜 유튜브 계정②</p> <p>구독자 5.27만명 · 동영상 22개</p> <p>중간에 불법 영상 게시</p> <p>○○○○ 회사 채 실전 투자 후기 1년 수익인증 4:35 조회수 1.4만회 · 3주 전</p> <p>돈촌주공 재건축 사채로 생긴 연이자 800억? 5:49 조회수 1.3만회 · 3개월 전</p> <p>다세대 주택 건축주 그녀의 부동산 비밀 9:35 조회수 1만회 · 1개월 전</p>

5

상호가 유사한 대포통장으로 입금을 유도하고 환매 요구시 잠적

- 불법업자는 N사와 유사상호를 가진 법인* 통장(대포통장)으로 자금을 입금하도록 안내

* 대포통장 의심을 피하기 위해 사칭회사와 유사한 명칭의 법인을 설립하여 개설한 계좌로 추정

- 환매 요청 신청시 3일 후 반환하겠다고 문자로 답변한 후 미반환



동 업자는 대면, 유선상담 없이 이메일, 문자로만 접촉하는 **불법업자**로서 만기 후에도 **원금반환에 응하지 않을 가능성이 매우 높음**

[중도해지 접수안내 메시지 내용]

**영업일 기준 D+3 이후
해지 완료 예정이라는
문자 통보**

2024년 10월 13일 일요일

[국제발신]
고객님이 요청하신 해지 신청이 접수되었습니다. 영업일 기준 D+3 소요 이후 해지 완료 예정입니다.

오후 10:30

[국제발신]
고객님이 요청하신 해지 신청이 접수되었습니다. 영업일 기준 D+3 소요 이후 해지 완료 예정입니다.

오후 10:56

II. 주요 피해 사례

① 유튜브 일반인의 투자후기 영상에 현혹된 사례

- 40대 피해자 A씨는 '24.10월초 우연히 경제 관련 유튜브 채널에서 **고수익 해외 채권 투자** 추천 영상을 시청하고 N업체를 알게됨

경제 유튜버의
홍보 영상 시청

- A씨는 해당 영상의 **조회수**가 **100만회**가 넘는 데다 **수백 개의 긍정적 댓글**(조작)이 있었고 해당 영상뿐 아니라 다른 **재테크 영상도 업로드**(다른 유튜버 영상 도용)되어 있어 사기를 의심하지 못함

조작된 댓글과
도용한 유튜브
영상을 보고 신뢰

- 해당 영상 댓글에 포함된 링크를 통해 N업체 홈페이지에 들어가 보니 **다양한 채권 상품**을 판매하고 있었고, 이중 수익률이 제일 높은 멕시코 채권이 실제 해외 정유회사인 것을 확인 후 홈페이지의 **고객센터**를 통해 연락하였고, **N업체 명의 통장**으로 입금을 안내하여 의심을 거두고 투자금을 이체

"N업체" 명의의
통장으로
투자금 입금 유도

- 이후 급전이 필요해 투자 후 7일 이내 환급신청시 수수료 없이 반환해 준다는 설명에 따라 A씨는 **해지 요청**을 하였고 **3일 뒤 입금**된다는 **메일·문자**를 받았으나 이후에도 **투자금은 입금되지 않았고**, 뒤늦게 금융감독원에 문의한 후 불법업자임을 인지

중도 해지
요청하자
업체 잠적

② 블로그 광고 및 인터넷 기사에 현혹된 피해 사례

· 30대 피해자 B씨는 '24.10월초 블로그에서 N업체의 해외 채권 투자로 **매달 이자를 지급**받고, **비과세**로 높은 수익을 얻을 수 있다는 것을 알게 되었고, N업체가 투자자에게 **글로벌 채권시장에 접근**할 수 있는 기회를 제공하고 있다는 기사도 접하게 됨

블로그·기사 등에
불법업자 홍보
콘텐츠 유포

· N업체 홈페이지에 접속해보니 전 세계 **77개의 지점**을 보유한 회사이며 **채권 가입액**이 약 **6천억원**, **이자 지급액**이 약 **50억원**이라는 통계지표를 확인할 수 있었고 이를 믿고 투자금 이체

홈페이지로는
사기업자임을
의심하지 못함

· 이후 홈페이지에 접속하니 **피싱 사기가 의심**된다는 **경고창**이 떴고 **사기가 의심**되어 즉시 **채권 해지를 요청**했으나, 3일 뒤 해지 완료된다는 문자만 전송되어 금융감독원에 문의 후 불법업자임을 인지

해지 요청하자
업체 잠적

III. 소비자 유의사항 및 대응요령

① "온라인"에서 "해외 금융회사"를 통해 "안정적"으로 "고수익"이 가능한 투자상품을 홍보한다면 **불법 투자사기를 의심하세요!**

- 최근 불법업자들은 유튜브, 블로그, 카페, 온라인 뉴스, 지식인 등 온라인 상에서 글로벌 금융회사를 통해 안정적으로 고수익 금융상품에 투자할 수 있다며 홍보하고 있으므로 이에 현혹되지 않도록 주의
- 특히, 시장 수익률 보다 과도하게 높은 수익률을 제시하고 원리금 지급이 보장된다(안전하다)며 투자를 권유하는 경우에는 불법 투자사기를 우선 의심
- 정상인 것처럼 보이는 유튜브 영상의 경우에도 유명 유튜버의 영상이 도용되었을 가능성이 있으므로 이를 맹신하지 않도록 유념
- 불법업자들은 실제 투자 후기인 것처럼 영상이나 블로그 글을 게시하고 있으므로 온라인상 정보를 근거로 투자하지 않도록 주의

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

□ 해외 금융회사라 하더라도 자본시장법상 인가 없이 홈페이지를 통해 국내에서 주식, 채권, 펀드 등을 중개·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!

□ 금융회사는 고객 명의의 계좌*를 통해 투자가 이뤄지므로, 본인 명의 계좌 이외의 계좌로 입금을 요청하는 자와 어떤 거래도 하지 않도록 주의

* (예시) 홍길동이 OO증권을 통해 투자시 입금 계좌주는 "OO증권 홍길동"인지 반드시 확인

○ 특히, 최근에는 사칭 금융회사명과 유사한 명의의 대포통장*을 사용하는 경우도 있어 소비자의 각별한 주의 필요

* (예시) 사칭회사명 : N트러스트 → 대포통장 명의 : 주식회사 N

④ 불법업자로 의심되면 즉시 거래를 중단하고 신속하게 신고하세요!

□ 금융회사가 아님에도 금융업을 영위하거나, 거래 과정에서 사기 의심시 즉시 거래를 중단하고 신속히 경찰(☎112)에 신고하고 금융감독원에 제보*

* 금감원 홈페이지(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>)