



보도	2024.12.11.(수) 석간	배포	2024.12.10.(화)	
담당부서	민생침해대응총괄국 불법사금융대응2팀	책임자	팀장	정윤미 (02-3145-8285)
		담당자	선임조사역	김동균 (02-3145-8526)

## 비상 계엄을 이유로 금감원의 자금출처 조사를 빙자하며 자금을 편취하는 불법 리딩방 사기를 조심하세요!

■ 소비자경보 2024 - 36호			
등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

### 소비자경보 내용

- 최근 **비상 계엄**을 이유로 금감원에서 **자금 출처**를 **조사**한다며 자금을 편취하는 불법 리딩방사기가 발생하였습니다.

  - 불법업자는 무료 주식강의, 급등주 추천 광고 등을 **인스타그램**에 게재하여 투자자를 유인한 후, **밴드**에서 해외 금융회사 M사의 **교수**를 사칭하여 투자자문을 해준다며 **가짜 주식거래 앱** 설치를 유도합니다.
  - 이후 앱 화면에 주식 장외거래를 통해 수익이 발생한 것처럼 꾸민 후, 출금 요구시 **계엄**을 이유로 금감원의 **자금 출처 조사**를 빙자하여 자금을 편취하는 것으로 확인되었습니다.
- 최근 불안정한 정치상황 등을 틈타 투자사기 등 **민생침해 금융범죄**가 기승부릴 가능성이 있으니 금융소비자께서는 **각별히 주의**하시기 바랍니다.

  - 이와 관련하여 금감원은 **모니터링**을 **강화**할 예정이오니 **불법업자**로 의심시 지체없이 **금감원**에 **신고**하여 주시기 바랍니다.

### < 소비자 유의사항 및 대응요령 >

- ① **비상 계엄**을 이유로 금감원의 **자금출처 조사**를 빙자하며 **자금입금을 요구**하는 경우 **절대 응하지 마세요!**
  - ② **무료 주식강의, 재테크 책 제공** 등 온라인 광고에 **현혹되지 마세요!**
  - ③ **단체 채팅방** 등을 통해 **사실 주식거래 앱 설치**를 유도하는 업체와는 **어떤 금융거래도 하지 마세요!**
  - ④ **불법업자로 의심**되면 즉시 거래를 **중단**하고 **지체없이 신고\***해 주세요!
- \* 금융감독원 홈페이지 "불법금융신고센터"의 "사이버불법금융행위제보"에 신고

# I. 비상계엄령을 빙자한 불법 리딩방 사기의 주요 특징

## 1 인스타그램 광고로 투자자 유인

- 인스타그램에 무료 주식강의, 급등주 추천, 재테크 책 제공 광고 등을 게재하여 네이버 밴드로 유인
- 이후 시카고에 본사를 둔 M사의 교수를 사칭하며 투자자에게 재테크 강의, 주식시황, 추천주 정보 등을 무료로 제공하고 투자자 신뢰를 확보

## 2 장외 대량거래를 미끼로 가짜 주식거래 앱 설치 유도

- 상장주식을 장외 대량매매로 싼 가격에 매입하여 매일 수익이 난다며 가짜 주식거래 앱 설치를 유도
- 이후 단체 채팅방의 사람들(바람잡이로 추정)이 투자 성공사례 등을 보여주며 가짜 주식거래 앱이 정상 작동하고 있는 것처럼 투자자를 속임

## 3 비상계엄을 이유로 자금 추가 편취

- 투자자에게 자금을 대여하여 초기 투자자금 없이 많은 수익을 얻은 것처럼 꾸민 후, 수익금 출금을 신청하면 원금 상환을 요구
- 원금 상환시 상환방법이 잘못되었다거나, 세금 등 납부를 빙자하여 출금을 지연하고 추가 납입을 요구하며,
  - 최근에는 계엄 이후 금감원이 자금출처 조사를 요구하여 검증을 위해 추가 입금이 필요하다며 자금을 편취

### [ 계엄령으로 인한 자금출처 조사를 빙자하여 자금 편취 ]

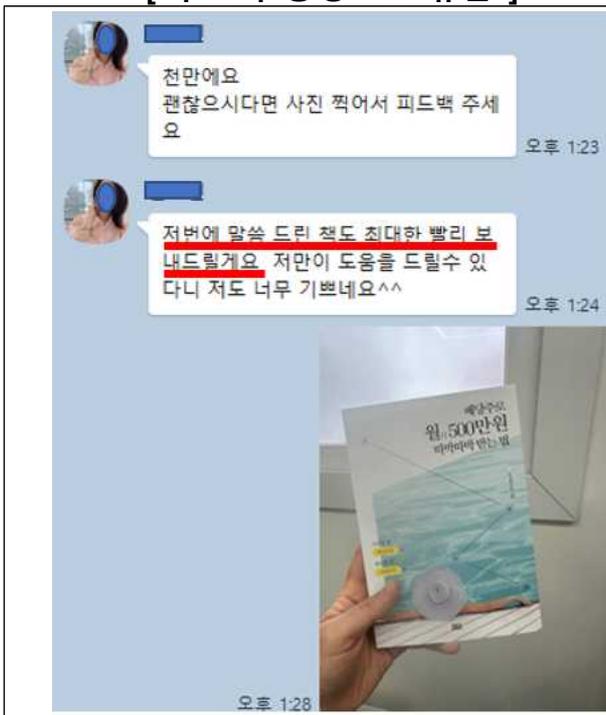
 <p>회원님 안녕하세요 답장 늦어서 죄송합니다 대통령 계엄령 공포로 <u>금감원은 금융시장 안정을 위해</u> <u>투자 기업에 대한 심사를 강화했습니다</u> 이번 심사는 회사에 불법 자금이 있다는 것으로 추정되어 회원님이 송금하신 <u>3625만원 자금도 심</u> <u>사 중에 있습니다</u></p>	 <p>회원님 안녕하세요 단톡방의 모든 분들은 심사를 받아야 돼요 회원님만 받는 것이 아니에요~</p> <p>자금 검증 방법은 <u>금감원에서 요구한 방식</u> 이기 때문에 변경 불가합니다</p> <p>회원님 자금 검증 완료 후 문제 없다면 은행에 바로 입금됩니다</p>
---	---

## II. 주요 피해 사례

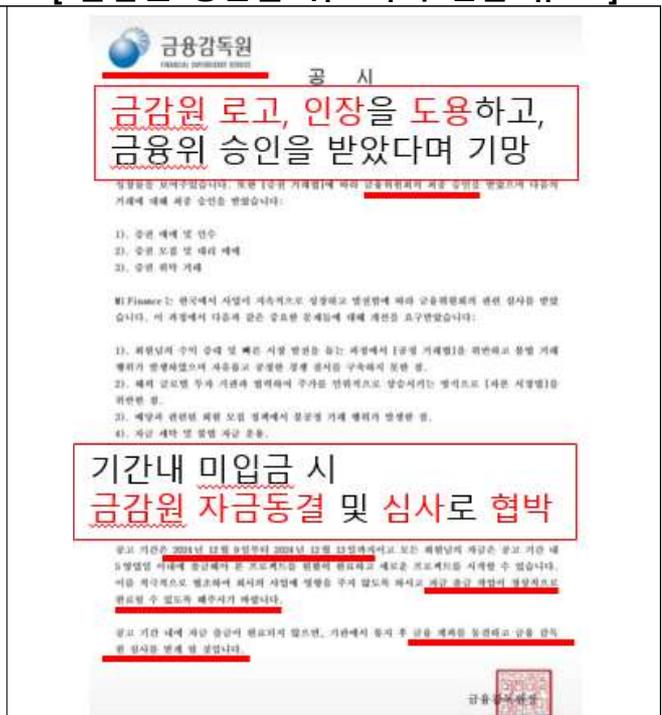
### 계엄령에 따른 자금출처 조사를 이유로 편취

<p>◆ 피해자 A씨는 '24.9월 인스타그램에서 주식 강의, 투자정보를 무료로 제공한다는 광고를 보고 게시글에 있는 링크를 클릭하여 밴드에 입장</p>	<p><b>인스타그램을 통해 투자자 유인</b></p>
<p>○ 해당 밴드에서 M사 H교수는 주식을 추천하는 와중 곧 있을 M사 아시아지부장 선거에서 본인에게 투표해달라며 M사 주식거래 앱(가짜 MTS) 설치를 권유</p>	<p><b>밴드에서 투자권유 후 가짜 MTS 설치 유도</b></p>
<p>○ H가 상장주식을 장외에서 대량으로 싸게 배정받을 수 있다며 투자를 권유하자 A씨는 30만원을 투자하여 이를 소액의 수익과 함께 상환받음</p>	<p><b>소액은 상환하여 거액 투자를 유인</b></p>
<p>○ 이후 H는 다시 투자를 제안하였으며, A씨가 투자금이 없다고 하자 H가 5천만원을 대여하여 투자를 실행, 1억원 수익이 발생하였으며, 12월 초 A씨가 수익금 출금 신청을 하자 H는 대여금을 선상환을 요구</p>	<p><b>자금을 대여한 것처럼 꾸며 수익을 보여준 후 대여금 상환 유인</b></p>
<p>○ A씨가 5천만원을 입금하자 비상 계엄을 이유로 금감원의 자금 출처 조사를 받아야 하며 이를 통과하기 위해 기존 입금액만큼 추가납입을 요구하였으나 이를 의심한 A씨는 금감원에 문의하여 사기임을 인지</p>	<p><b>비상계엄을 이유로 추가납입 요구</b></p>

### [ 무료책 증정으로 유인 ]



### [ 금감원 공문을 위조하여 입금 유도 ]



### Ⅲ. 소비자 유의사항 및 대응요령

#### ① 비상 계엄을 이유로 금감원의 자금출처 조사를 빙자하며 자금입금을 요구하는 경우 절대 응하지 마세요!

- 금감원은 계엄령을 이유로 투자자의 자금출처를 조사하지 않으니 자금출처 심사를 위해 입금을 요구하더라도 절대 응하지 않도록 주의
- 최근 정치상황을 악용하여 불법업자가 정치테마주 투자나 금융당국의 자금세탁 조사 등을 빙자한 투자사기 발생 가능성이 높으니 더욱 유의

#### ② 무료 주식강의, 재테크 책 제공 등 온라인 광고에 현혹되지 마세요!

- 인스타그램에서 광고로 무료 주식강의, 재테크 책 무료 제공 등으로 투자자를 유인하고 있으므로 이에 현혹되지 않도록 주의

#### ③ 단체 채팅방 등을 통해 사설 주식거래 앱 설치를 유도하는 업체와는 어떤 금융거래도 하지 마세요!

- 제도권 금융회사는 단체 채팅방 등을 통해 주식거래 앱 설치를 유도하지 않으므로 금융회사를 사칭한 불법업체에 속지 않도록 주의
- 단체 채팅방 등을 통해 사설 주식거래 앱을 설치하도록 유도하는 업체는 불법 업체이므로 어떠한 금융거래도 하지 않도록 주의

#### ④ 불법업자로 의심되면 즉시 거래를 중단하고 지체없이 신고해 주세요!

- 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

- 불법 금융투자 사기가 의심될 경우 반드시 투자 추천, 사설 주식거래앱 설치 권유 등 관련 증빙자료(녹취, 문자메시지 등)를 확보하여 수사기관 또는 금융감독원\*에 신고하는 것이 중요

\* 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) → '민원·신고' → '불법금융신고센터' → '사이버불법 금융행위제보' 코너로 증빙자료와 함께 신고

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