



보도	2025.3.5.(수) 조간	배포	2025.3.4.(화)		
담당부서	민생침해대응총괄국 불법사금융대응3팀	책임자	팀장	천성준	(02-3145-8280)
		담당자	선임	김유진	(02-3145-8281)

## 금융회사 또는 가상자산사업자의 직원을 사칭하며 손실 보상금 명목으로 가짜 코인을 지급하는 사기에 현혹되지 마세요!

■ 소비자경보 2025 - 4호	
등급	주의 경고 위험
대상	금융소비자 일반

### 소비자경보 내용

- ◆ 최근 개인정보유출 피해로 인한 손실 보상금을 코인가짜으로 지급한다고 속여 자금을 편취하는 사기가 지속 발생하고 있어 소비자들의 **각별한 주의**가 필요합니다.
- 사기범은 '로또 판매업체', '로또 번호 예측사이트'의 개인정보 유출로 인한 피해 손실 보상금을 코인가짜으로 지급한다며 접근하고 있습니다.
- 정부기관 명의를 문서가짜를 제공하거나 유명 가상자산사업자 등의 직인가짜을 사칭하며 투자자를 안심시키고 있어 피해가 확대되고 있습니다.
- 자체 개발 코인 지갑사이트가짜에 코인이 지급된 것처럼 속이고 예정된 보상금보다 더 많은 코인이 지급되었다며 거액을 편취하는 수법을 씁니다.

### <소비자 유의사항 및 대응요령>

- 금융회사 또는 가상자산사업자 등의 직원 명함을 제시하며 접근하는 경우 해당 기관에 반드시 확인하세요!
- 개인정보유출 손실 보상금을 명분으로 접근하는 사기범들과 절대 거래하지 마세요!
- 코인 지갑사이트 회원가입 명목으로 개인정보 등을 요구하거나 코인 거래 등을 목적으로 추가 대출을 강요하면 무조건 거절하세요!
- 금융정보분석원에 미신고된 가상자산사업자는 사기 목적의 가짜 거래소일 가능성이 높으므로 반드시 신고 여부를 확인하세요!

## 1 사기수법

### 1 실제 개인정보유출 피해자에게 **손실 보상금<sup>가짜</sup>** 명목으로 접근합니다!

- 최근 사기범들은 로또 판매업체\*, 로또 번호 예측 사이트 등에서 개인정보가 유출된 피해자 등에게 손실 피해보상금을 지급한다며 전화(대포폰), SNS(문자메시지, 카카오톡 등), 이메일 등으로 접근\*\*합니다.

\* '23년 중 ○○복권(로또 판매 사이트) 등에서 해킹으로 인한 개인정보유출 피해가 있었음

\*\* 사기범들은 피해자들의 로또 구매 사이트명, 금액 등을 제시하는 방식으로 신뢰를 확보

### 2 금융회사 또는 가상자산사업자의 직원<sup>가짜</sup>을 사칭합니다!

- 위조한 명함 또는 사원증을 제시하면서 금융회사 또는 가상자산사업자\*의 재무관리팀 소속 직원을 사칭하며 투자자를 안심시키는 수법을 씁니다.

\* 사기범들은 ㉠㉠COIN, ㉡㉡PAYBACK, ㉢㉢PAYMENT 등의 업체명을 사용하며 미신고가상 자산사업자임에도 가상자산사업자인 것처럼 속이기도 함

### 3 정부기관 명의의 문서<sup>가짜</sup>를 실제와 같이 위조하여 제공합니다!

- 정부기관\*의 실제 공문과 유사하게 보이도록 외관을 도용(로고 및 직인을 첨부)한 가짜 문서를 제공하면서, 정부기관으로부터 직접 위임받아 손실 보상금을 지급한다고 투자자를 유인하고 있습니다.

\* 예) 개인정보유출 보상금으로 유인 시, 개인정보보호위원회 공문 양식 도용

### 4 손실 보상금을 코인<sup>가짜</sup>으로 지급한다고 속입니다!

- 손실 보상금은 현금으로 지급할 수 없고 당일 환급 가능한 코인으로만 지급\*한다고 속이며, 코인을 지급하기 위해서 자체 개발한 코인 지갑 사이트의 회원가입이 필요하다고 개인정보를 요구합니다.

\* 주로 ①손실 보상금이 너무 많아 현금으로 지급이 어렵다, ②로또 개인정보 유출 불법 업체 환수금이 코인이다, ③정부기관과 협의하여 코인으로만 지급하기로 했다고 속임

- 가짜 코인 지갑사이트 화면에서는 실제로 코인이 지급된 것처럼 금액, 수량 등이 표시되어 투자자가 현혹되기 쉽습니다.

5

**코인 판매금 명목으로 거액을 요구하고 대출을 강요합니다!**

- 최초 지급 예정이었던 보상금(수백만원) 보다 더 많은 코인이 지급(수천만원 ~ 수억원 상당)되었다며 코인 판매금(담보금) 명목으로 거액을 요구합니다.
- 피해자가 여유자금이 없다고 하면 사기범들은 '온라인 대출신청 링크'를 보내주면서 제2금융권(저축은행, 카드사)의 대출을 유도한 후 거액의 대출금을 편취하고 있습니다.

2 **최근 피해 사례**

· '25.1월경 피해자 A씨는 ○○(가상자산사업자) 직원 <sup>가짜</sup> 이라는 자 B가 개인정보보호위원회에서 위임 <sup>가짜</sup> 받아 개인정보유출 피해 보상금 300만원을 지급한다는 내용의 전화를 받음	보상금 지급 명목으로 접근
· B는 실제 '23년경 피해자 A씨가 로또 사이트에서 구매한 로또 수량·금액 등을 정확히 알고 있고 개인정보보호위원회 <b>명의를 문서<sup>가짜</sup></b> 를 보여주며 ○○ 명함 <sup>가짜</sup> 을 제시하여 A는 B의 말을 더욱 신뢰	가짜 문서 및 가짜 명함 제시
· 손실 보상금은 <b>◆◆코인<sup>가짜</sup></b> 으로만 지급되기 때문에 <b>코인 지갑 사이트<sup>가짜</sup></b> 의 회원으로 가입을 유도하였으며 사이트 화면에서는 실제로 코인이 지급된 것처럼 표시	가짜 코인 지급
· B는 예정되어 있던 보상금 보다 많은 1억 3천만원 상당의 코인이 지급 <sup>가짜</sup> 되었다며, A씨에게 코인 구매대금으로 6천만원 입금 시, 당일 차액(7천만원) 출금이 가능하다는 말에 A씨는 <b>저축은행에서 6,000만원을 대출</b> 받아 B에게 입금함	대출 강요 및 거액 요구
· 이후, A씨가 현금화를 요구하자 B는 <b>잠적</b> 하고 <b>연락두절</b>	연락 두절

가상자산사업자 가짜 명함 예시	불법업체의 가짜 명함 예시
<p style="text-align: center;"><b>국내 5대 가상자산사업자 직원 사칭</b></p> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px; margin: 10px 0;"> <p style="text-align: center;">이○○ 팀장</p> <p>T. 010-XXXX-XXXX</p> <p>A. 서울특별시 강남구 테헤란로 ☆☆☆(역삼동 ★★빌딩 ◆층)</p> <p>E XXXXXXXXXXXX@bitmart.com</p> </div> <p style="text-align: center;"><b>가상자산 사업자 주소 등 도용</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>미신고 가상자산사업자임에도 가상자산사업자인 것처럼 속임</b></p> <div style="border: 1px solid black; padding: 10px; margin: 10px 0; background-color: #333; color: white;"> <p style="text-align: right;">이 X X</p> <p style="text-align: right;">OO페이백 재무관리팀(Financial Planner) 팀장</p> <p>M 010-XXXX-XXXX</p> <p>E XXXXXXX@back.io</p> <p>H https://back.io</p> <p style="text-align: center;"> </p> </div>

[ 정부기관의 가짜 공문 예시 ]



# 개인정보보호위원회

가짜

개인정보 보호법 위반행위 조사통지서 (2025. 01. 03)

---

지급대상자 : 김 [redacted]

피해지급금액 : 3,000,000원

개인정보유출건수 : 47

지급대상코인 : [redacted]

지급한도 : 최대 100,000,000원 이상

매입가격 : [redacted] - 50원

---

## 개인정보보호위원회

**제 1조 [ 목적 ]**  
 ① 본 지급은 개인정보 유출 피해에 대한 지급 신청서이다.

**제 2조 [ 신청기간 ]**  
 ① 신청완료일로부터 7일내 지급한다.

**제 3조 [ 지급한도 ]**  
 ① 개인정보 유출 1건당 100,000~ 5,000,000 만원 지급한다.

**제 4조 [ 필요서류 ]**  
 ① 본인명의 신분증 앞면 사본 (운전면허증, 주민등록증)  
 ② 본인명의 은행계좌번호 앞면 사본 (모바일 가능)

**제 5조 [ 업무범위 ]**  
 ① 본 피해배상금액 지급은 다음 회사에게 이관한다.  
 ② (주) [redacted]



개인정보보호위원회

[ 가짜 코인 지갑사이트 예시 ]



가짜 사이트

코인 - 내역보기

33,000 PENDLE\_LOCKUP

내 자산가치 (한화/원)

**135,300,000 원**

1PENDLE당 한화 시세

**4,100 원**

지갑주소

Oxp8nip2820f4 nxsiu



가짜 사이트

My Wallet - 김00 님

**현재 총 자산 : 129,584,000 원**

★ 나의 보유 코인

코인명	자산가치	수익률
1,246,000	<b>129,584,000원</b>	208.00%

★ 현재가

코인명	현재가	전일대비
썬 (SUN) 680 백만	38.22원	-1.37%
비트코인 (BTC) 7,178 백만	143,560,000원	0.15%
테더 (USDT) 28,341 백만	1,480원	-0.27%
펠라즈 (FLZ) 951 백만	104원	2.48%

**코인이 지급된 것처럼 속임**

**실제 출금 불가**

### 3 소비자 유의사항 및 대응요령

① **금융회사** 또는 **가상자산사업자** 등의 **직원 명함**을 제시하며 접근하는 경우 **해당 기관에 반드시 확인하세요!**

- 코인 투자자에게 신뢰를 주기 위해 금융회사 또는 가상자산사업자 직원 명함을 제시하면서 피해 보상금을 지급하겠다고 접근하는 경우 사기일 가능성이 매우 높으므로
  - 해당 기관에 사실관계를 반드시 확인하거나, 금융감독원 「불법사금융 신고센터」(☎1332 → 3)로 문의할 필요

② **개인정보유출** **손실 보상금**을 명분으로 접근하는 사기범들과 **절대 거래하지 마세요!**

- 과거 개인정보 유출(로또 사이트, 리딩방 등)로 인한 피해 보상금을 지급해 주겠다고 정부기관 명의\*의 공문 등을 제공하면서 접근하는 업체는 사기범일 가능성이 매우 높음
  - \* 개인정보보호위원회, 공정거래위원회, 금융감독원, 금융위원회 등
- 특히, 최근 사기범들은 정부기관을 바꾸어가며 가짜 문서를 제공하고 있어 문서의 외관이 그럴듯해 보여도\* 절대 거래하지 말고 반드시 해당 정부기관에 사실관계를 확인할 필요
  - \* 가짜 문서에 정부기관의 로고, 직인 등을 첨부하여 정식 공문인 것처럼 꾸밈

**③ 코인 지갑사이트 회원가입 명목으로 개인정보 등을 요구하거나 코인 거래 등을 목적으로 추가 대출을 강요하면 무조건 거절하세요!**

- 자금이 부족하다는 투자자에게 추가로 대출을 받으라고 권유하며 개인정보 등을 요구하는 경우 불법 업체이므로 즉시 거래를 중단
  - 사기범의 말에 현혹되어 개인정보 등을 제공하는 경우 2차 피해가 발생할 수 있으므로 각별히 주의할 필요
- 또한, 코인 지갑 사이트 등이 가짜 사이트로 의심되는 경우 절대 거래하지 말고 한국인터넷진흥원에 신속히 상담·신고(☎118)할 필요
  - ※ 카카오톡 채널 '보호나라\*'를 통해 피싱 사이트 여부를 확인하거나 신고도 가능
  - \* 한국인터넷진흥원 공식 피싱 신고 채널로서 채팅창에 피싱 의심 사이트 주소나 문자메시지를 입력하면 피싱사이트 여부 확인 및 신고 가능

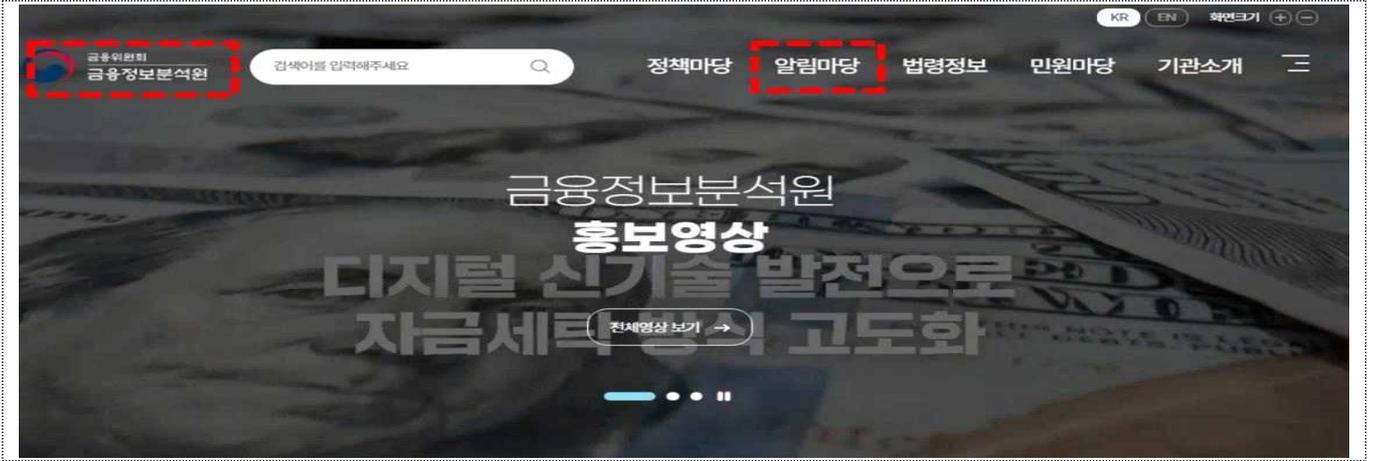
**④ 금융정보분석원에 미신고된 가상자산사업자는 사기 목적의 가짜 거래소일 가능성이 높으므로 반드시 신고 여부를 확인하세요!**

- “가상자산사업자 신고 현황\*”에서 조회되지 않는 업자인 경우 불법 영업일 뿐 아니라 사기 목적으로 만들어진 가짜 거래소일 가능성이 높다는 점을 명심하고 금융정보분석원에 신고된 가상자산사업자인지 확인할 필요
  - \* 금융정보분석원 홈페이지(kofiu.go.kr)의 공지사항(“가상자산사업자 신고 현황”) 확인
- 불법 가상자산 사기 피해가 의심될 경우 관련 증빙자료(문자메시지, 입금내역 등)를 확보하여 신속히 경찰(☎112)에 신고하거나 금융감독원 가상자산 불공정거래 및 투자사기 신고센터\*에 제보
  - \* 금융감독원 홈페이지(fss.or.kr) ⇒ 민원·신고 ⇒ 불법금융신고센터 ⇒ 가상자산 불공정 거래 및 투자사기 신고

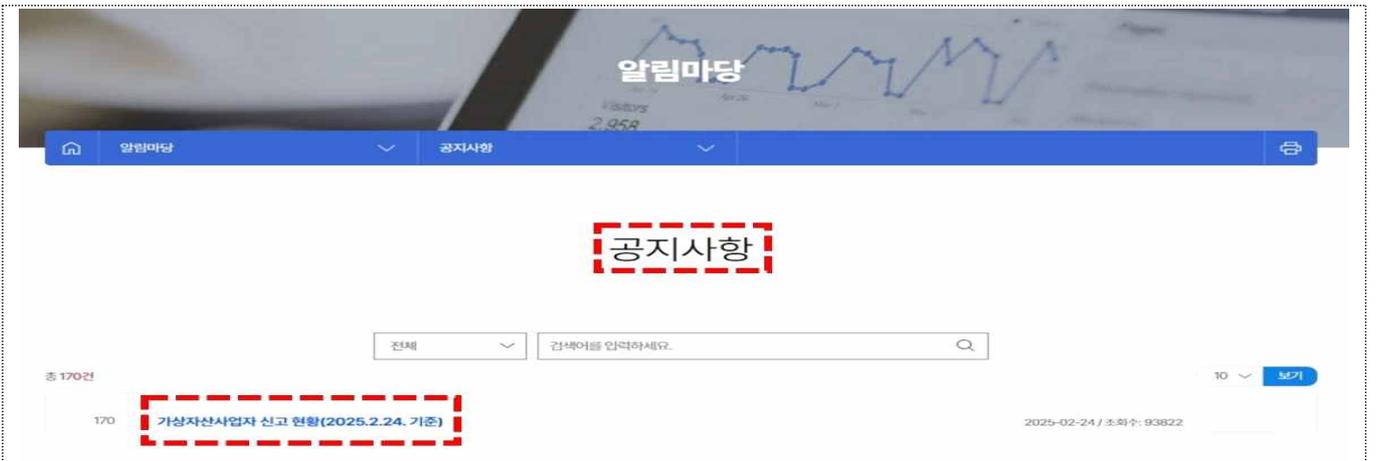
☞ 본 자료를 인용하여 보도할 경우에는 출처를 표기하여 주시기 바랍니다. (<http://www.fss.or.kr>)

# 붙임1 가상자산사업자 신고 현황 조회 방법

## 1 금융정보분석원 홈페이지(www.kofiu.go.kr)의 '알림마당' 선택



## 2 '공지사항' 선택



## 3 신고된 '가상자산사업자 현황' 확인

가상자산사업자 신고에 관한 정보공개 현황								
● 신고한 업무(가~마) 외 NFT 매매, 가상자산 예치 및 랜딩, DeFi 서비스 등은 「특정금융정보법」상 신고 업무에 해당하지 않음								
No.	서비스명	법인명	사업자등록번호	신고한 업무	대표자	소재지(사업장)	신고접수	신고수리증 교부일
1	업비트	두나무 주식회사	119-86-54968	가 ~ 마	이석우	서울특별시 서초구 강남대로 369 서울특별시 강남구 테헤란로 4길 14	2021.8.20. 접수	2021.10.06.
2	코빗	주식회사 코빗	220-88-61399	가 ~ 마	오세진	서울특별시 강남구 테헤란로5길 7	2021.9.10. 접수	2021.10.20.
3	코인원	주식회사 코인원	261-81-07437	가 ~ 마	차명훈	서울특별시 영등포구 여의대로 108	2021.9.10. 접수	2021.11.25.
4	빗썸	주식회사 빗썸	220-88-71844	가 ~ 마	이재원	서울특별시 강남구 테헤란로 124	2021.9.9. 접수	2021.12.02.

## 붙임2

# 「보호나라」 스미싱(피싱) 확인 서비스 이용방법

### 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 '의심 메시지'를 복사한 후 보호나라 채팅 입력란에 '붙여넣기' 하여 보내기

<예시>

[web발신] 글로벌 가상자산거래소 OOO입니다. ETH 소각전 반환신청 하세요.  
https://xxx.xxx

[web발신] 가상자산 상승픽 승률 80%, 무료픽 받아 가세요.  
https://xxx.xxx

[web발신] 상장예정 가상화폐 마지막 프라이빗 세일. 차익 최소 30% 이상. 상담신청 :  
https://xxx.xxx

### ③ 스미싱(피싱) 확인 방법



- 정상 / 주의 / 악성 중 판별하여 결과 제공
- '주의' 표시 시 10분 이내에 '스미싱 접수 결과 확인'을 클릭하여 악성 여부 재확인



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