



보도	배포 시	배포	2025.3.7.(금)		
담당부서	민생침해대응총괄국 불법사금융대응3팀	책임자	팀 장	천성준	(02-3145-8280)
		담당자	선 임	김유진	(02-3145-8281)

**가상자산 차익거래 등으로 수익을 낸다며 투자를 유도하는 불법 가상자산사업자를 조심하세요!**

■ 소비자경보 2025 - 6호	
등급	주의 경고 위험
대상	금융소비자 일반

## <주요 내용>

- 최근 A업체는 가상자산거래소간 차익거래(AI 활용)로 수익을 내고 수익금(예: 1.8~4.6%)을 매일 코인으로 지급한다며, 불특정다수로부터 A업체의 웹사이트(불법 가상자산사업자)로 코인을 예치받고 있습니다.
  - 특히, A업체는 웹사이트 및 앱을 통해 코인을 예치받아 모집인원·규모별 차등 수당을 지급하는 등 다단계 형태로 모집하고 있어 투자 규모가 증가하고 있는 것으로 보입니다.
- 이러한 업체는 초기에는 약속한 수익을 지급할 수도 있지만, 신규 투자금을 재원으로 하는 폰지사기(돌려막기)일 가능성이 크며 투자금 손실 위험이 높아\* 금융소비자의 각별한 주의가 필요합니다.
 

\* 과거 유사한 수법(고수익 강조, 다단계 방식의 투자자 모집 등)으로 투자자를 유인하여 막대한 피해를 유발한 사례가 다수 있음
- 특히, 온라인 기반으로만 활동하고 있어 투자받은 코인을 편취하고 손쉽게 잠적할 수 있으므로 주의하셔야 합니다.

## [소비자 유의사항]

- ① 고수익을 약속하며 지금을 모집한다면 유사수신, 사기 등을 의심하세요!
- ② 특히, 다단계 방식으로 투자금을 모집하는 경우 더욱 조심하세요!
- ③ 신고된 가상자산사업자 또는 제도권 금융회사인지 여부를 확인하세요!
- ④ 유사수신 행위로 의심되면 신속하게 신고하세요!

# I 유인 수법 및 특징

□ 최근 A업체는 가상자산거래소간 차익거래(AI 활용)로 수익을 내고 수익금(예: 1.8~4.6%)을 매일 지급한다며, 불특정다수로부터 A업체의 웹사이트(불법 가상자산사업자)로 ◎◎코인을 예치받고 있습니다.

○ 다음과 같이 금융소비자를 현혹하여 피해를 유발할 수 있으므로 금융소비자의 각별한 주의\*가 필요합니다.

\* 투자금 대신 코인을 받고 있을 뿐 과거 불법 유사수산업체들의 사기수법과 매우 유사

① 신뢰를 얻기 위해 자신을 해외에 설립한 디지털 AI 기반 플랫폼이라고 소개하며, 가상자산 관련 라이선스\*를 취득하여 가상자산 관련 사업을 합법적으로 운영하고 있다고 광고

\* (예시) 美 캘리포니아주 소재 핀테크기업이고, 미국 재무부 라이선스를 취득

② 가상자산거래소 간 가격차이로 인한 차익거래\*(AI 활용)로 고수익이 가능한 신사업이라고 홍보하면서 투자자를 현혹

\* (예시) 퀀트 트레이딩, AI 기반, 차익거래, 가상자산 채굴 등 어려운 용어를 사용하며 투자자를 현혹

③ 영업소, 대표자 등의 실체가 없이 온라인 기반으로 활동  
(⇨ 투자받은 코인 편취 시, 빠르게 잠적할 수 있고 수사가 어려움)

④ 모집인원·규모에 따른 추가 수익을 지급한다며 다단계 형태로 투자 유도  
(⇨ 신규 투자금을 재원으로 하는 폰지사기(돌려막기)일 가능성이 높음)

[ 웹사이트 등을 통한 광고 사례 ]	
<p><b>매일매일 늘어나는 수익</b></p> <p><b>레벨이 올라갈수록 수익률 상승</b></p> <p>Level_2: 2.3-2.6x                      Level_3: 2.8-3.1x                      Level_4: 3.3-3.6x                      Level_5: 3.8-4.1x                      Level_6: 4.3-4.6x</p> <p><b>34일이면 원금만큼 수익 확보 가능!</b></p>	<p>수익이 쌓여 원금이 두 배가 되면 반드시 원금을 출금하고, 수익만 안전하게 투자하세요.</p>
34일이면 원금만큼 수익 확보 가능!	원금 초과 수익 확보 가능!

## II 소비자 유의사항 및 행동요령

### ① 고수익을 약속하며 자금을 모집한다면 유사수신, 사기 등을 의심하세요!

- 원금을 보장한다는 명시적인 약정이 없더라도, 고수익을 보장하고 단기간에 원금을 초과하는 수익을 제시하는 경우 유사수신일 가능성이 높으므로 각별히 주의
- 특히 차익거래, 인공지능(AI) 등 일반인이 확인·검증하기 어려운 사업내용 등을 내세우는 경우가 대부분으로 “묻지마식 투자”는 금물

### ② 특히, 다단계 방식으로 투자금을 모집하는 경우 더욱 조심하세요!

- 다단계 방식으로 높은 모집, 판매수당을 제시하는 경우 특별한 수익원이 없고 회원이 많이 가입하면 들어온 순서대로 이익을 얻는다고 유혹하는 전형적인 ‘폰지사기’(속칭 ‘돌려막기’)일 수 있음
- \* 주로 초기에는 실제로 수익을 지급하나 투자금액이 많아지면 사전 예고없이 잠적함에 따라 투자금을 회수할 수 없게 되는 등 막대한 피해를 유발하는 경우가 많으므로 각별히 주의

### ③ 신고된 가상자산사업자 또는 제도권 금융회사인지 여부를 확인하세요!

- 미신고 사업자의 가상자산 보관·관리 행위는 불법 영업일 뿐 아니라 사기 목적의 가짜 거래소일 가능성이 높다는 점을 명심하고, 신고된 가상자산사업자(또는 제도권 금융회사)인지 여부 등을 확인할 필요
- \* (가상자산사업자) 금융정보분석원 홈페이지(kofiu.go.kr)의 공지사항(“가상자산사업자 신고 현황”) 확인 (금 융 회 사) 금융소비자 정보포털 파인(fine.fss.or.kr)에서 조회 가능
- 법적으로 원금이 보장되는 경우는 제도권 금융회사의 예금·적금 등에 제한적으로 적용되며, 투자성 상품의 원금이 보장되는 경우는 없음

### ④ 유사수신 행위로 의심되면 신속하게 신고하세요!

- 고수익·원금보장 등을 내세우면서 투자금(가상자산)을 모집하는 경우 신속히 경찰(☎112)에 신고하거나 금융감독원\*에 제보
- \* 금감원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr))→민원.신고→불법금융신고센터→불법사금융·개인정보 불법유통신고 코너로 증빙자료와 함께 신고

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

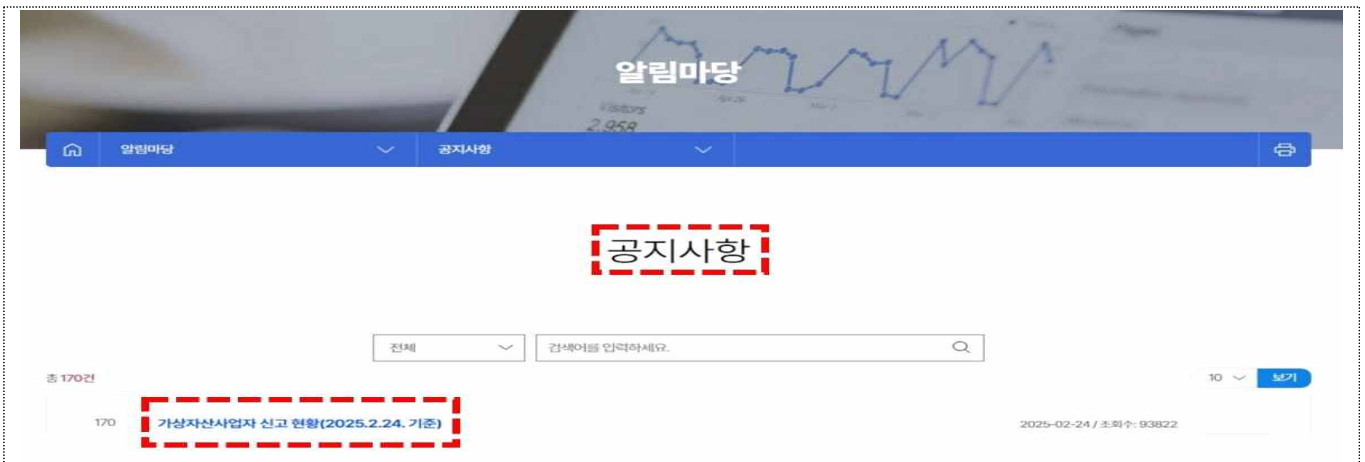
# 붙임1

## 가상자산사업자 신고 현황 조회 방법

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



### 2 '공지사항' 선택



### 3 신고된 '가상자산사업자 현황' 확인

No.	서비스명	법인명	사업자등록번호	신고한 업무	대표자	소재지(사업장)	신고접수	신고수리일 교부일
1	업비트	두나무 주식회사	119-88-54968	가 - 대	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 - 대	오세진	서울특별시 강남구 테헤란로5길 7	2021.9.10. 접수	2021.10.20.
3	코인원	주식회사 코인원	261-81-07437	가 - 대	차명훈	서울특별시 영등포구 여의대로 108	2021.9.10. 접수	2021.11.25.
4	빗썸	주식회사 빗썸	220-88-71844	가 - 대	이재원	서울특별시 강남구 테헤란로 124	2021.9.9. 접수	2021.12.02.

## 붙임2

## 유사수신행위 등 제보·신고 방법

□ 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr) > 민원·신고) '불법금융신고센터'에서 제보·신고 또는 경찰청 신고

① (불법사금융·개인정보 불법 유통신고) 유사수신, 고금리 수취, 불법 채권 추심 등 민생침해사범에 대한 신고

※ 불법스팸문자와 관련하여서는 한국인터넷진흥원 불법스팸대응센터(☎ 118, [spam.kisa.or.kr](http://spam.kisa.or.kr))로 신고

② (사이버 불법금융행위 제보) 인터넷상 불법 금융투자업자 광고 등 불법 대부광고, 불법 금융광고 등 제보·신고

### [참고] 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr)) 내 신청 화면

1) 금융감독원 홈페이지([www.fss.or.kr](http://www.fss.or.kr) > 민원·신고)



2) '불법금융신고센터' 클릭

① 불법사금융 개인정보 불법 유통신고

### 민원·신고

민원·신고 +

분쟁조정정보 +

#### 불법금융신고센터

##### - 불법사금융 개인정보 불법 유통신고

- 제보 상담하기
- 제보 상담내용 조회

② 사이버불법금융행위 제보

### 민원·신고

민원·신고 +

분쟁조정정보 +

#### 불법금융신고센터

##### - 사이버불법금융행위제보

- 이용안내
- 제보하기
- 제보내역조회