

유사수신 강의 자료

# 최근 유사수신 범죄 발생 동향

– 가짜 가상화폐를 이용한 유사수신 사례

---


2017. 9. 20 (수)



금융감독원 불법금융대응단

# 목 차



- 
- I . 유사수신 시장규모
  - II . 최근 유사수신의 특징
  - III . 유사수신 사례

## I. 유사수신 시장규모

### 유사수신 행위

불특정 다수

원금 및 수익  
보장

자금 모집을  
업(業)

인허가,  
등록 신고 없음

# I. 유사수신 시장규모

## 그 뿌리는 미국 폰지사기(Ponzi Scheme)

\* 아무런 사업도 벌이지 않으면서 투자자들을 끌어 모은 다음 나중에 들어온 투자자의 돈으로 기존 투자자의 수익금을 보전하는 다단계 금융사기

- 피해액 1억4천만 달러, 피해자 4만여명, 5개 은행 도산
  - 1920년 미국 찰스 폰지(Charles Ponzi) 사기꾼
    - 국제우편연합 쿠폰매입(답장용 우표) 투자자 모집
    - 환차익을 통해 45일 이내 50%  
90일 이내 100% 이자 지급
    - 신규 투자자 등의 돈으로 기존 투자자에게 지급
    - 6개월만에 1천만달러 모집(12년 징역)
- ※ 1949년 자선병원에서 죽을 때 수중에 단돈 75달러

국제회신우표쿠폰  
:해외에 우편을 보낼 때  
요금을 이미 지불한  
회신용 우표 쿠폰

# I. 유사수신 시장규모

## 유사수신행위 규제 배경

- 1999년 삼부파이낸스의 부도로 시작된 38개 파이낸스사의 연쇄부도
  - ✓ 은행에서 돈을 빌리기 힘든 중소기업에게 고금리의 급전을 대어
  - ✓ 투자자에게는 연 2 ~ 30% 수익률로 자금을 모집
  - ✓ 1999.9월 대표의 횡령혐의 소환, 과도한 투자 등으로 부도
  - ✓ 기존 파이낸스사들에 대한 지급요구 쇄도, 유동성 부족으로 연쇄 부도  
(전국적으로 피해자 20여만명, 약 1조 7천억원의 피해)
- 2000.1월 유사수신행위규제에 대한 법률 제정
  - 금감원 유사수신 전담팀 신설

# I. 유사수신 시장규모

## 금융감독원의 유사수신 행위 방지 및 예방활동

- (정보수집) 유사수신업체에 대한 정보를 민원, 제보, 상담·신고 등을 통해 수집·분석
- (수사기관 통보) 유사수신 혐의가 있는 업체에 대해 일정한 증거자료를 첨부하여 통보

불사금센터 유사수신 혐의신고 및 수사통보 건수

(건수)

구분	'12년	'13년	'14년	'15년	'16년	'17년 1월~6월
신고	181	83	133	253	514	249
수사통보	65	108	115	110	151	75

# I. 유사수신 시장규모

## 유사수신 혐의업체의 사기수법 유형

유사수신 혐의업체의 사기수법 유형	'15년	'16년	'17년 상반기	계	비중
▶ 종합금융 컨설팅, FX마진거래, 핀테크, 비상장주식 및 증권투자 매매, 예적금 금융업 가장	27	39	24	90	26.8
▶ 가상화폐, 전자금융, 클라우드펀딩 등 투자사업 가장	13	27	12	52	15.5
▶ 부동산 경매사업, 임야 공동구매, 펜션·빌라 개발, 명품매장, 해외카지노, 상가, 건설 등 부동산 관련 사업 가장	14	4	7	25	7.4
▶ 전기 오토바이(자전거), 바이오제품, 의료기기, 외국완구, 게임기, 특허기술 개발 등 제조·조립·판매사업 가장	13	13	5	31	9.2
▶ 영농조합 및 협동조합, 계조직, 상조회 등 투자사업 가장	15	5	5	25	7.4
▶ 기 타 - 쇼핑몰, 상품권 판매, 보석광산 개발, 수목장, 골드바, 납골당, 골동품 거래 등 사업 가장 - 커피 사업, 특수작물 재배, 해외 여행, 스크린 경마장, 자동차 대여, 국산담배 매집, 스크린골프 등 사업 가장	28	63	22	113	33.6
합 계	110	151	75	336	100

## Ⅱ. 최근 유사수신의 특징

### 최근 유사수신의 특징

- ✓ 가상화폐를 이용한 유사수신업체 증가
  - 가짜 가상화폐 및 가상화폐 트레이딩을 통한 고수익 보장
- ✓ 금융회사 사칭의 형태를 지닌 유사수신 업체 활개
  - 투자자문, 금융, 보증보험, 인베스트 등
- ✓ 보험설계사를 투자자 모집인으로 활용
  - 금융지식과 폭넓은 인적 네트워크를 활용
  - FC는 업체의 높은 수당에 현혹, 적극적으로 가담 (피해확산 우려)
- ✓ 유대가 강한 농아인 등으로 유사수신 피해대상 범위 확대 경향
  - 금융지식은 낮지만 상호연대가 강해 맹신

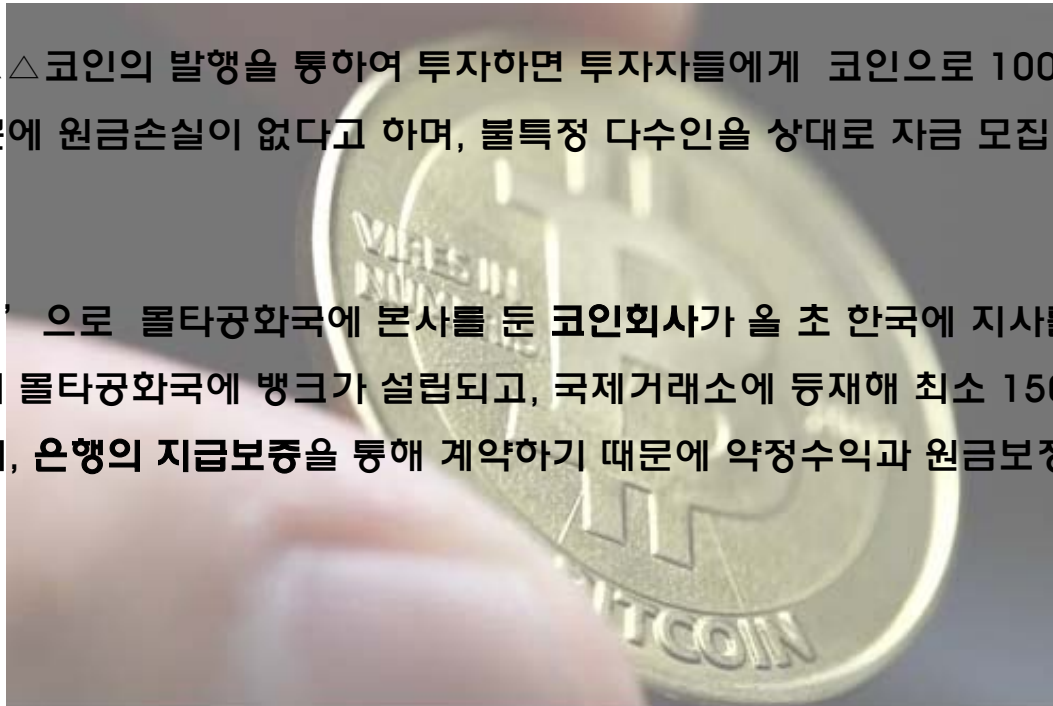


### Ⅲ. 유사수신 사례

#### [사례1] △△코인이라면서 공인된 가상화폐(Virtual Currency)를 가장, 자금을 모집

가상화폐인 △△코인의 발행을 통하여 투자하면 투자자들에게 코인으로 100% 원금보장 담보를 제공하기 때문에 원금손실이 없다고 하며, 불특정 다수인을 상대로 자금 모집

- \* ‘△△코인’ 으로 몰타공화국에 본사를 둔 코인회사가 올 초 한국에 지사를 만든 초기 사업으로 10월경에 몰타공화국에 은행이 설립되고, 국제거래소에 등재해 최소 150% 이상의 수익을 보장해 주는데, 은행의 지급보증을 통해 계약하기 때문에 약정수익과 원금보장은 확실하다고 호도



### Ⅲ. 유사수신 사례

#### [사례2] △△코인을 중심으로 가상화폐가 통합된다고 주장하며 자금 모집

우리나라 최초로 개발된 가상화폐인 △△코인은 블록체인 방식을 아우르는 가상화폐로 곧 모든 가상화폐가 △△코인을 중심으로 통합되어 가치가 급격히 상승할 것이라고 주장하며 투자자 들에게 코인을 구입하면 곧 100배 이상 상승할 것이라고 현혹하며 대규모 투자설명회를 개최하며 다단계방식으로 자금을 모집

- ‘△△코인’ 수사결과 가짜 가상화폐는 화폐로서 의 기능이 없고 투자자들에게 자금 모집 수단으로 사용하여 단기간( ‘17.4월~7월)에 걸쳐 5천 7백명으로 부터 191 억원을 챙긴 혐의



## Ⅲ. 유사수신 사례

### [사례3] 투자자문사 등 제도권 금융회사를 내세워 불법적으로 자금을 모집

유사수신 업체가 제도권 금융회사를 인수하고 정상적인 영업행위를 가장하면서 투자자를 모집

- 연예인을 모델로 내세우며 연 12~72%의 확정금리와 원리금 분할 지급 등을 조건으로 제시
- 영업망 확충을 위해 금융지식과 인적 네트워크를 보유한 보험설개사를 모집으로 고용 모집하여 전국적인 투자사기행각을 벌임
- 합법을 가장하여 고수익을 미끼로 피해자 1,012명으로부터 330억원을 모집

#### 04-2 지급액 예시

지급액 예시(예치금 3 천만원 / 계약기간 6개월 가정시, 단위 : 만원)

차월	1	2	3	4	5	6	합
원금	500만	500만	500만	500만	500만	500만	3,000만
수익	30만	30만	30만	30만	30만	30만	180만

6개월 만기시점

지급액 예시(예치금 6 천만원 / 계약기간 6개월 가정시, 단위 : 만원)

차월	1	2	3	4	5	6	합
원금	1,000만	1,000만	1,000만	1,000만	1,000만	1,000만	6,000만
수익	60만	60만	60만	60만	60만	60만	360만

6개월 만기시점

지급액 예시(예치금 1억 2천만원 / 계약기간 6개월 가정시, 단위 : 만원)

차월	1	2	3	4	5	6	합
원금	2,000만	2,000만	2,000만	2,000만	2,000만	2,000만	1억 2,000만
수익	120만	120만	120만	120만	120만	120만	720만

6개월 만기시점

### Ⅲ. 유사수신 사례

#### [사례4] 금융상품(FX마진거래를 가장) 투자 고수익을 미끼로 한 자금 모집

“○○트레이더” 는 해외에 본사를 두고 있다고 하면서 FX마진거래(외화선물거래)\*를 통하여

\* FX마진거래는 가격의 변동성이 매우 큰 거래 특성상 지속적인 수익을 창출하기 어려워 투자에 유의할 필요

- 18개월동안 투자원금(\$5,000 ~ \$30,000)에 따라 월평균 3~8%의 고수익을 보장하고, 만기(18개월후)에는 원금도 보장하여 준다고 하면서 불법적으로 자금을 모집

## Ⅲ. 유사수신 사례

### [사례5] 허위로 지급보증한 유사수신 업체

- “○○금융” 이나 “○○종합금” 등 정상적인 금융회사로 오인케하는 명칭을 사용하며 지급보증 수수료 수취
- 채무불이행시 보증인으로 대지급의무를 이행하여야 하나 거부
- 481회 2,543억원의 지급보증

장래의 손실을 보전해 줄것을 약정하고 수수료를 수취하는 것은 유사수신행위에

발행번호: -04  
증서번호: 2311

**○○금융**

**보 증 서**

보증처 상호: [redacted]  
주소: 강원도

보증인 상호: [redacted] 금융  
사업자등록번호: 104-81-  
주소: 서울특별시 강남구 [redacted]  
대표전화: 02)538- [redacted] FAX 02)538-9 [redacted]

귀사에 대하여 아래 기재 사항과 뒷면 약관에 따라 지급할 것을 보증합니다.

채무자	상호: [redacted] 사업자등록번호: 221-81-42305 주소: 강원도 [redacted]
피보증 채무의 내용	[redacted] 복구비용 예치보증
보증금액	일금 [redacted] 원
보증기간	2013년 [redacted]월 01일부터 2015년 [redacted]월 31일까지
행정행위내용	인허가종류: [redacted] 허가 인허가조건: 골재채취업 제29조 및 동법 시행규칙 제16조 소재지: 강원도 [redacted]
보증채무의청구기간	보증기간 경과 후 03일 이내에 귀하로부터 보증 채무의 이행 청구가 없을때에는 이 보증 채무는 소멸 하는 것으로 한다.
보증채무의청구장소	(주) [redacted] 금융 주소: 서울특별시 [redacted]

청구금액: 일금 [redacted] 원정(w [redacted])위 청구 금액을  
물림없이 받았습니다.

보증처 상호: [redacted]  
사업자등록번호: [redacted]  
주소: [redacted]

201 [redacted]년 [redacted]월 [redacted]일

발송

### Ⅲ. 유사수신 사례

#### [사례6] 기업공개 후 고수익을 보장한다며 자금모집

세계최초의 자동충전 기술을 보유한다는 (주)H라는 회사는,

- 주식투자에 어두운 노령층, 주부 등을 대상으로 “자사주식을 매입하여 보유하면 1년 이내에 기업이 공개되어 100배 이상의 돈을 벌수 있고 투자원금을 보장한다.” 고 하면서, 자금을 모집하고 주권 대신 **주식 교환증을 작성하여 교부**

- 주식거래에 필요한 **계좌를 개설토록 유도** 하고 증권카드 및 주민등록증 사본, 계좌 비밀번호 등을 제출토록 하고 있어 **개인신용정보를 활용한 추가적인 범죄에 악용될 가능성도 제기**

휴비전

◦ 세계 최초 무충전 오토바이, 휠체어 개발

- 2016년 부터 **연료용 엔진 오토바이 생산 중단**(국제기구)
- 자력발전(증폭기) 장치로 일주일, **한달 이상 시동 상태 에서도 이상무**



대체가 아니라 **"대세"**가 됩니다.

h 휴비전

### Ⅲ. 유사수신 사례

#### [사례7] ○○영농조합을 가장하여 불법적으로 자금을 모집

충북 충주에서 돼지농장을 운영하여 수익을 내는 ○○영농조합은 1구좌당 500만원을 투자하면,

양돈위탁사육을 통해 모돈 1마리를 빌려 그 모돈에서 자돈 20마리를 생산, 판매하여 수익을 내며 수익금은 선물매매계약을 체결한 후 다음 달부터 12개월 동안 연 24%~60%의 수익금을 지급하고 원금은 14개월째 주겠다고 불특정 다수인을 대상으로 불법적인 자금을 모집

- 외형은 성돈 선물매매계약이나 실질은 위탁자에게 매매대금 명목으로 위탁대금 원금과 수익금을 지급하는 유사수신행위로 판결

## Ⅲ. 유사수신 사례

### ▣ 제도권 금융회사 여부 확인 방법

◦ 반드시 투자대상 회사가 제도권 금융회사인지 여부를 금융소비자정보포털 파인에서 확인\*

\* ① 인터넷에서 파인 두 글자를 치고 ② “제도권 금융회사 조회/등록대부업체 통합조회” 메뉴에서 확인

FINE  
파인  
금융소비자 정보포털

홍보영상 파인 소개 인기랭킹 순위 내 은행 계좌 조회·관리 통합검색

### 제도권금융회사조회

자료검색 | 업종선택 | 금융기관명 입력 검색

금융기관명의 한글 자음 또는 알파벳을 입력해도 검색이 가능합니다.

가 나 다 라 마 바 사 아 자 차 카 타 파 하 a~z

전체 4805건, 현재 페이지 1/481

번호	금융기관명	홈페이지	전화번호
4805	주식회사 페트라자산운용	<a href="http://www.petracm.com">http://www.petracm.com</a>	02-3774-0978
4804	엔트러스트퍼멀 매니지먼트 엘엘씨		02-316-4658(국내연락책임자)



## IV. 유사수신 개정안 내용

### ▣ 유사수신규제법 개정안 발의 내용

#### ◎ 금융당국에 조사권 및 계좌조사권을 부여 (김선통 의원)

- 유사수신 혐의업체에 대하여 금융당국에게 조사권한 부여 및 관련 금융계좌정보 열람 가능 (조사는 관계인 진술, 장부, 서류 등으로 제한)
- 금융투자상품, 상품권 등 지급수단을 내세운 불법사금융 행위를 포섭할 수 있도록 유사수신행위의 범위 확대
- 일정한 수익률을 보장하는 행위뿐만 아니라 거래의 일방 당사자가 원금 또는 수익률을 보장하는 뜻을 표시·광고하는 행위도 유사수신에 포섭

#### ◎ 처벌조항 강화 등 (김선통 의원, 민병두 의원)

- 5년이하, 5천만원 이하의 벌금 → 10년이하, 5억원이하의 벌금
- 이득액이 5억원을 초과하는 경우에는 10년 이하의 징역 또는 이득액의 1배 이상 3배 이하에 상당하는 금액 이하의 벌금, 이득액은 몰수 (김선통 의원)
- 이득액이 50억원 이상시 무기/5년 이상의 징역, 몰수 규정 (민병두 의원)

“금융은 튼튼하게, 소비자는 행복하게”

금융상담전화 1332



금융감독원