

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

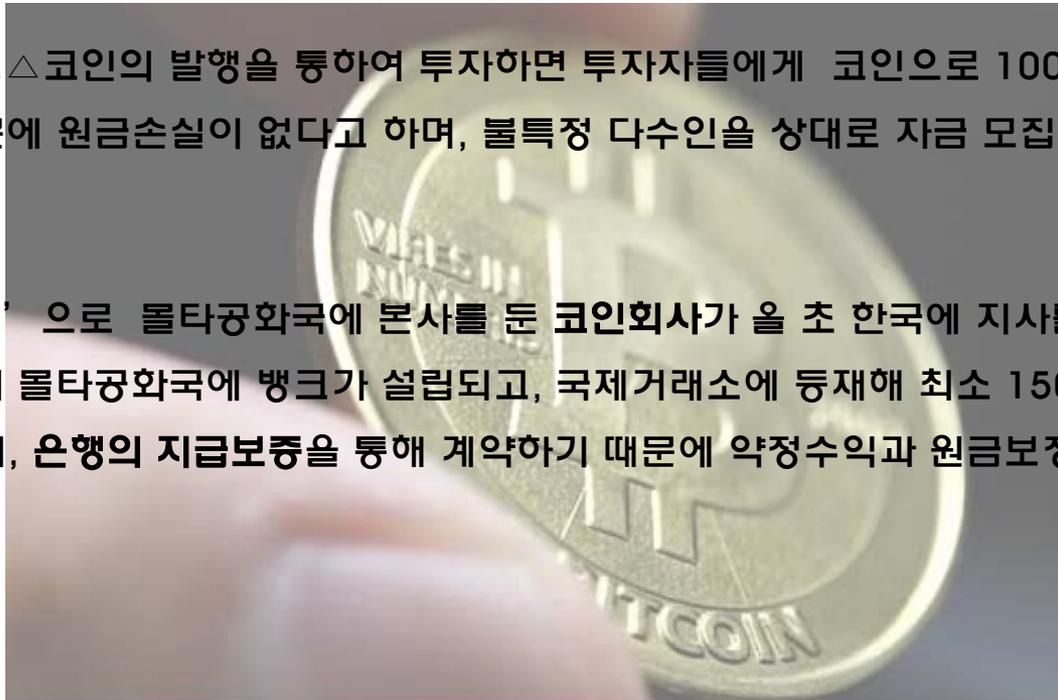
- ✓ 가상화폐를 이용한 유사수신업체 증가
 - 가짜 가상화폐 및 가상화폐 트레이딩을 통한 고수익 보장
- ✓ 금융회사 사칭의 형태를 지닌 유사수신 업체 활개
 - 투자자문, 금융, 보증보험, 인베스트 등
- ✓ 보험설계사를 투자자 모집인으로 활용
 - 금융지식과 폭넓은 인적 네트워크를 활용
 - FC는 업체의 높은 수당에 현혹, 적극적으로 가담 (피해확산 우려)
- ✓ 유대가 강한 농아인 등으로 유사수신 피해대상 범위 확대 경향
 - 금융지식은 낮지만 상호연대가 강해 맹신

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 투자자들에게 코인을 구입하면 곧 100배 이상 상승할 것이라고 현혹하며 대규모 투자설명회를 개최하며 다단계 방식으로 자금을 모집

- ‘△△코인’ 수사결과 가짜 가상화폐는 화폐로서의 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 사용하여 지급보증 수수료 수취
 - 채무불이행시 보증인으로 대지급의무를 이행하여야 하나 거부
 - 481회 2,543억원의 지급보증
- 장래의 손실을 보전해 줄것을 약정하고 수수료를 수취하는 것은 유사수신행위에

발행 번호: -04
증서 번호: 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] 억
보증기간	2013년 [redacted] 월 01일부터 2015년 [redacted] 월 31일까지
행정행위내용	인가종류: [redacted] 허가 인가조건: 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]

청구 금액: 일금 [redacted] 원정(w [redacted])위 청구 금액을
[redacted] 푼림없이 받았습니다.

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

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

[redacted] 발행

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 유도하고 증권카드 및 주민등록증 사본, 계좌비밀번호 등을 제출토록 하고 있어 개인신용정보를 활용한 추가적인 범죄에 악용될 가능성도 제기

휴...
◦ 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.

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

The screenshot shows the FINE (Financial Information Network) website. The header includes the FINE logo and navigation links for '홍보영상' (Promotional Video) and '파인 소개' (Introduction to FINE). There are also links for '인기랭킹 순위' (Popularity Ranking) and '내 은행 계좌 조회·관리' (Check/Manage My Bank Account). A search bar is present with the text '통합검색' (Integrated Search). The main content area is titled '제도권금융회사조회' (Regulated Financial Institution Search). Below the title is a search form with a dropdown menu for '업종선택' (Industry Selection) and a text input field for '금융기관명 입력' (Enter Financial Institution Name). A '검색' (Search) button is located to the right of the input field. Below the search bar, there is a message: '금융기관명의 한글 자음 또는 알파벳을 입력해도 검색이 가능합니다.' (You can also search by entering the Korean consonants or alphabet of the financial institution name). Below this message is a row of circular buttons containing the Korean consonants '가', '나', '다', '라', '마', '바', '사', '아', '자', '차', '카', '타', '파', '하', and 'a-z'.

전체 4805건, 현재 페이지 1/481

번호	금융기관명	홈페이지	전화번호
4805	주식회사 페트라자산운용	http://www.petracm.com	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