

불법 유사수신 피해 소비자 유의사항 안내

1 허위 투자 프로그램

- 불법 업체가 자체 제작한 **가짜 금융투자 프로그램**으로 **고수익·원금보장**을 약속하며 피해자들로부터 투자금을 수취하는 사례가 있으니 **주의**
 - **가짜 자동매매 프로그램**으로 **주식·주가지수선물** 등에 투자하여 **매주 배당금**을 지급하고 **원리금을 상환**하겠다고 하며 **투자 유도**
- **고수익 투자**는 **원금손실 가능성**이 **매우 높다**는 점을 명심하고, **원금보장**과 함께 **높은 수익률 보장**을 약속하는 경우 **유사수신일 가능성**에 유념

2 신기술 투자 가장

- 수소에너지, 드론 투자 등 신기술 투자를 가장하여 ①**가짜 투자 성공 인터뷰 영상·홈페이지** 등을 통해 피해자를 현혹하고 ②**차명**으로 자금을 모집하며 투자금 회수 요청 시 ③**추가납부**를 **요구**하거나 **출금을 지연**시킨 뒤 **잠적**
- 유튜브 등에 **가짜 '투자성공담'** 영상을 게시하고 정상 업체인 것처럼 **홈페이지**를 조작하여 피해자 현혹 사례
- 신기술 개발 사업 등 일반인이 쉽게 확인하기 어려운 내용으로 투자를 유혹하므로 **투자 전 사업의 실체** 등을 **충분한 확인 필요**

3 재테크 상담 유인

- 부동산컨설팅 등 **재테크 상담** 명목으로 피해자에게 접근하여 **고수익·원금보장**으로 유혹하면서 **불법유사수신업체**에 **투자**를 유도
- 한편, 피해자가 **대출**을 일으켜 **투자**하도록 권유하여 **대출 원리금 상환 부담**이 있는 사례도 존재하여 **주의가 필요**

■ 협조사항

- 구·군 홈페이지 팝업창, 소식지(구보, 반상회보) 게재 등 홍보

참고

주요 피해사례

※ 아래 사례는 금융소비자의 이해를 돕기 위해 실제 피해사례를 토대로 가공한 사례임

① 자동 매매 프로그램 유사수신

· E는 혐의업자 F로부터 자신들이 개발한 주식 자동매매 프로그램으로 단기간에 10%가 넘는 수익을 올렸다고 홍보

그러면서, 지금 자신의 회사 戊에 투자하면 매매 프로그램으로 주식·주가지수선물 등에 투자하여 투자금의 10%를 **매주 배당**하겠다고 투자를 권유

또한, 투자약정서에 투자금 회수 요청 시 **이의 없이 원리금을 상환**한다는 문구를 추가하여 E를 안심시킴

이 말을 믿고 E는 약 1,000만원을 F에게 송금하며 戊업체에 투자하였으나 약속한 배당은 물론 원리금 상환 요구에도 투자금을 받지 못함
戊업체와 F는 사무실을 이전하여 이전과 다른 사업을 하겠다고 투자금의 5%를 매일 지급하겠다고 하는 내용으로 또 다른 다단계 사기행각을 벌이고 있어 E는 이들을 신고

허위 매매 프로그램으로 투자 유도

고수익 원금보장을 약정하며 투자 유도

투자금 회수 미이행 및 추가 범죄행위 지속 중

② 신기술 개발 투자를 가장한 자금모집

· A는 유튜브에서 “친환경 수소에너지 개발업체인 甲에 투자하여 월 000만원의 부수입을 얻고 있다”는 영상을 보고 해당 업체에 회원으로 가입

甲 업체는 홈페이지 메신저로만 투자 상담을 받을 수 있도록 유도하였고, A는 안내받은 계좌로 입금한 뒤에야 투자 계약서를 송부받을 수 있었음

甲 업체는 홈페이지를 통해 일별 수익을 허위로 보여주며 90일 이상 투자 시 **원금과 이자를 보장**해 준다고 안내

A는 투자금을 회수하고 싶다고 하자 **과도한 수수료 요구** 혹은 세금 등을 이유로 **출금을 지연**시키다가 이내 연락두절

유튜브를 통한 투자 성공 후기

1:1 메신저 상담을 통해 계좌를 안내

신기술투자 사업 가장

출금 지연 후 잠적

③ 재테크 상담 유인 사례

· 직장인 C는 블로그에서 무료 부동산컨설팅 및 가계부 제공을 해주겠다는 광고를 보고 연락처를 남기자 丁업체 담당자 D가 접근

C가 부동산에 관심이 많다는 것을 알게 된 D는 부동산 에쿼티 투자를 권유하며 연이율 9%·만기 시 1%p 추가 이율의 **고금리 보장** 금전 소비대차계약을 진행

또한, D는 C에게 丁업체 대표이사가 가지고 있는 부동산 자산을 보여 주거나 투자하고 있는 사업장이 청년주택 등 지자체 연계 사업이라서 안정적으로 **원금을 보장**한다고 안심시킴

투자 후 6개월간 이자를 지급하였으나 丁업체 측이 사업장 이슈 등을 이유로 이자 지급을 연기하다가 잠적

재무관리
상담으로
투자자 유인

피해자 관심
분야 사업을
미끼로 투자를
권유

잠적 후 자금
편취