



보도	2024.1.29.(월) 조간	배포	2024.1.26.(금)	
담당부서	민생침해대응총괄국 불법사금융대응2팀	책임자	팀 장	정윤미 (02-3145-8285)
		담당자	선 임	김동균 (02-3145-8526)

가짜 주식거래 앱 설치를 유도하는 금융투자 사기를 조심하세요!

■ 소비자경보 2024 - 6호

등급	주의 경고 위험
대상	금융소비자 일반

소비자경보 내용

- 최근 **기관 계좌로 공모주 청약**시 **싼 가격**으로, 많은 물량 배정이 가능하다는 **가짜 주식거래 앱** 설치를 유도하는 금융투자 사기가 기승을 부리고 있습니다.
 - 이들은 연예인 등 유명인을 사칭하여 **재테크 책**을 **무료**로 증정한다는 **광고글**로 투자자를 유인한 후 금융회사 임직원, 교수 등을 사칭하여 **투자자문**을 해준다는 **가짜 주식거래 앱** 설치를 유도합니다.
 - 이후 **가짜 주식거래 앱** 화면에 **공모주가 입고된 것처럼 꾸민 뒤** 출금을 요구하면 **수수료·세금·보증금** 등 각종 명목으로 **추가 입금**을 **요구**하고 자금을 편취하는 행태를 보입니다.
- 특히, 이들은 SNS에서만 **활동**하고 투자금 편취 후 **바로 잠적**하는 사기 행태를 보이고 있어 **소비자**들의 **각별한 주의**가 필요합니다.

< 소비자 유의사항 및 대응요령 >

- ① **기관계좌로 공모주**를 **싸게! 많이!** 배정받을 수 있다는 말에 **속지 마세요!**
- ② **유명인**을 내세우며 **무료로 재테크 관련 책**을 제공하는 광고에 **현혹**되지 마세요!
- ③ **단체 채팅방** 등을 통해 **사실 주식거래 앱** 설치를 유도하는 업체와는 **어떤 금융거래도 하지 마세요!**
- ④ **불법업자로 의심**되면 **즉시 거래**를 **중단**하고 **지체없이 신고**해 주세요!

I. 가짜 주식거래 앱을 이용한 불법 금융투자 사기의 주요 특징

1 재테크 책 무료 증정 등을 미끼로 투자자 유인

- SNS에 연예인 등 유명인을 도용하여 재테크 책을 무료로 배포한다는 광고 글을 게시하여 투자자를 단체 채팅방으로 유인
- 이후 증권사 임직원, 교수 등을 사칭하며 투자자에게 재테크 강의, 주식시황, 추천주 정보 등을 무료로 제공하고 투자자 신뢰를 확보

2 '기관 계좌' 이용을 빌미로 가짜 주식거래 앱 설치 유도

- 기관 계좌를 이용하면 공모주 청약시 많은 주식 배정, 싼 가격 매수 등이 가능하다는 거짓말로 가짜 주식거래 앱 설치를 유도
- 이후 단체 채팅방의 사람들(바람잡이로 추정)이 투자 성공사례 등을 보여주며 가짜 주식거래 앱이 정상 작동하고 있는 것처럼 투자자를 속임

3 공모주 대량 입고 등을 이유로 추가 납입 요구

- 투자자에게 공모주 청약을 유도한 후, 증거금 대비 많은 수량이 배정된 것처럼 가짜 주식거래 앱을 조작한 뒤 추가 납입을 요구
- 출금 요청 시에는 수수료, 세금 등 명목으로 추가 납입을 요구하거나, 검찰, 금융위원회 등의 문서를 도용하여 불법 주식 거래로 과징금, 보증금이 부과되었다며 추가 납입을 요구

4 SNS·카카오톡 등 비대면 수단으로만 접근

- 투자자들과 대면으로 상담하지 않고 인스타그램, 카카오톡 채팅방 등 비대면 대화 수단으로만 접근
- 투자자들이 환불을 요구하거나 더 이상 추가입금을 하지 않는 경우 SNS 계정 및 대화방을 폐쇄하고 잠적

II. 주요 피해 사례

① 재테크 책 무료 제공 등을 미끼로 투자자 유인

<p>◆ 피해자 A씨는 '23.9월말 인스타그램에서 로버트 기요사키의 책("부자 아빠 가난한 아빠")을 무료로 나눠준다는 광고글을 보고 카카오톡 채팅방에 입장</p>	<p>인스타그램을 통해 책 무료 교부를 미끼로 투자자 유인</p>
<p>○ 1:1 상담 후 단체 채팅방으로 이동하자 해당 채팅방에는 국내 증권사 고문을 사칭한 K가 주식을 추천하면서 N증권사 주식거래 앱(가짜 MTS) 설치를 유도</p>	<p>단톡방에서 투자권유 후 가짜 MTS 설치 유도</p>
<p>○ A씨는 이후 공모주 청약을 권유받아 7백만원을 투자하였으나, 예상 보다 추가로 배정됐다는 이유로 K가 1천만원을 추가 납입 요구하여 A씨는 총 17백만원을 입금</p>	<p>공모주 청약 및 주식 배정 후 추가납입 요구</p>
<p>○ 11월경 A씨가 출금을 요청하자 K는 수수료 추가 지급이 필요하다며 출금을 해 주지 않고 단톡방에서 강제 퇴장시킴</p>	<p>단톡방 강퇴 및 출금 거절</p>

[재테크 서적 증정 등을 미끼로 투자자를 유인한 사례]

The collage consists of four panels illustrating recruitment tactics:

- Top-left:** An Instagram post with the text "재테크 서적을 증정한다며 투자자 유인" (Recruiting investors by offering investment books as gifts) and "500부 한정, 선착순! 무료로 증정합니다" (Limited to 500 copies, first come first served! Free gift).
- Top-right:** A Facebook post titled "투자 재테크 금등주 추천" (Investment, Tech, Gold Stocks Recommendation) with the text "투자서적 무료 증정 및 무료 주식 추천으로 투자자 유인" (Recruiting investors with free investment books and free stock recommendations).
- Bottom-left:** An Instagram post titled "유명 연예인" (Famous Celebrities) with the text "유명연예인 명의를 도용하여 투자 서적 증정을 미끼로 유인" (Recruiting investors by impersonating famous celebrities to offer investment books as gifts).
- Bottom-right:** A screenshot of a Kakao chat conversation. The messages include: "는 종목을 추천해 드립니다!! 저희의 종목추천을 빨리 참여할수 있도록 합니다" (I will recommend stocks!! We will help you participate in our stock recommendations as soon as possible), "바람잡이들이 있는 단톡방으로 초대" (Inviting you to a private chat room where there are 'wind-catchers'), and "저희 종목추천은 지금 단톡방에서 진행됩니다. 종목수익은 10-30%정도 됩니다. 잠시후 단톡방에 초대해 드리겠습니다. 일주일동안 지켜보시고 추천종목 수익과 저의 실력을 확인하실수도 있습니다!" (Our stock recommendations are being made in this private chat room now. Stock returns are about 10-30%. We will invite you to the private chat room shortly. You can check the returns of the recommended stocks and my skills over a week!).

② 기관 계좌 이용을 빌미로 가짜 주식거래 앱 설치 유도

◆ 피해자 B씨는 '23.10월경 유명 연예인의 **인스타그램 계정**에서 **주식투자 책**을 **무료**로 증정한다는 광고를 보고 게시글에 있는 링크를 클릭하여 **카카오톡 채팅방**에 입장

**주식투자 책 무료
교부를 미끼로
투자자 유인**

○ 해당 채팅방에서 **K증권사 사장**을 사칭한 H는 주식을 추천하고 수익을 거둔 것처럼 설명하고 있었으며, 참여자 중 일부에게 **텔레그램**으로 이동을 권유

**제도권 증권사
임원 사칭**

○ 텔레그램방에서 H는 기관용 계좌를 이용하면 공모주를 싸게, 많이 배정받을 수 있다며 **S주식거래 앱(가짜 MTS)** 설치를 유도하였고, 다른 참여자들이 이에 호응하여 B씨는 이를 신뢰

**기관계좌를
미끼로 가짜
MTS 설치 유도**

○ B씨는 H의 권유대로 **공모주에 청약**하여 주식거래 앱 화면상 큰 수익을 거뒀으나, H는 투자금 인출을 위해서 세금 명목으로 **추가납입**을 **요구**하였고 이에 응하지 않자 **단톡방**에서 **차단**됨

**수수료 등 명목
추가납입 요구
및 차단**

[기관용 계좌 이용을 빌미로 가짜 주식거래 앱 설치를 유도한 사례]

기관용 계좌 이용을 빌미로 가짜 앱 설치 유도	가짜 주식거래 앱 화면

③ 공모주 대량 입고 등을 이유로 추가납입 요구

◆ 피해자 C씨는 '23.10월 **인스타그램**에서 주식 단타매매 책을 무료로 증정하고 **우량주**를 추천한다는 광고를 보고 게시글에 있는 링크를 클릭하여 **네이버 밴드**에 입장

재테크 책 무료 교부를
미끼로 투자자 유인

○ 교수를 사칭한 P는 단톡방 인원 100여명 중 50명에게만 **외국 증권사 계좌**를 이용하면 공모주를 많이 배정받을 수 있다며 **외국 M증권사 주식거래 앱(가짜 MTS) 설치**를 유도

기관계좌 미끼로
가짜 MTS 설치 유도

○ C씨는 최초 1천 만원을 투자하여 공모주를 청약하였으나, 기대 이상의 공모주를 배정받아 추가로 9천여 만원을 입금했고, 약 3,300%의 수익을 거둬 출금을 신청하자 M사 직원을 사칭한 L로부터 **10% 수수료**를 요구받아 3억원을 추가로 납입

출금 신청 시
수수료 명목으로
추가납입 요구

○ C씨가 다시 출금을 요청하자, L은 검찰이 P를 주가조작으로 체포하였으며 **보유금액의 10%**를 **금융위원회**에 **과징금**으로 납부해야 출금이 가능하다고 하여 C씨는 3억원을 추가로 납입 하였으나 이마저도 편취한 뒤 연락두절

과징금 명목으로
추가납입 요구
및 잠적

수수료 명목으로 추가납입 요구	정부기관 사칭 자금 편취
<p>관리자 사실 지난 3기 수익 프로젝트 종료 후 참여한 모든 회원들은 먼저 출금 후 수수료 지급이 가능했지만 일에는 항상 예</p> <p>커미션 지급을 이유로 추가납입을 유도하고, 출금 불가 통보</p> <p>우리는 외자와 국내 기관 세력이 공동으로 운영하기 때문에 수익은 모두 합리적으로 배분되어야 하며 매번 이런 일이 발생할 때마다 우리 팀이 책임져야 합니다. 만약 이런 상황이 계속된다면 팀에 대한 타격도 엄청날 것이기 때문에 4기부터 거래팀은 커미션 정산기간 동안 거래와 입출금이 제한되고 커미션 지급이 완료될 때까지 양쪽의 이익을 해치지 않도록 계정을 일시적으로 동결해놓습니다</p> <p>9:47 PM</p> <p>전 예약 한적 없으니 출금이 가능하네요?</p> <p>오전 10:42</p> <p>권대표 아니요, 양적 거래 실행 기간에는 모든 사람이 돈을 인출할 수 없습니다</p> <p>회원님뿐만 아니라 모든 사람이 마찬가지입니다</p> <p>인출 거절 및 단톡방 강퇴</p> <p>저 방이 사라졌어요</p> <p>있던방에 가고싶어요</p>	<p>금융위원회, 검찰 사칭 과징금 명목 10% 편취</p> <p>는 방식으로 <u>금융위원회</u>로부터 불법거래로 판단되어 거래팀원 긴급처리, 참여 거래계정 긴급정지 및 과징금 처분이 내려졌습니다. 참여회원분들은 검찰에서 발부한 서류에 따라 처리해 주시길 바랍니다.</p> <p>12:27 PM</p> <p>네 출금한 34억은 당일에 받을수있고 2%의 보증금은 한달뒤에 받으실수 있습니다.</p> <p>1:44 PM</p> <p>금융위원회 사칭 보증금 명목 2% 편취</p> <p>? 1:45 PM</p> <p>제 동장으로 오다가 묶여있나요 아니면 은행에 있나요</p> <p>1:46 PM</p> <p>아 왜 저만 이런일이</p> <p>1:46 PM</p> <p>고객님은 2%(68,000,000)의 보증금을 납부한 후 당일 자금 제한을 해제하여 송금받을 수 있습니다.</p>

III. 소비자 유의사항 및 대응요령

① **기관 계좌로 공모주를 싸게! 많이! 배정받을 수 있다는 말에 속지 마세요!**

- 기관 투자자가 개인 투자자를 대신해 공모주를 배정받는 행위는 **불법**이므로 이에 **절대 응하지 않도록 주의**
- 주식 공모시 모든 투자자가 동일한 공모가로 청약에 참여하므로 기관 계좌로 공모주를 싸게 배정받을 수 있다는 말에 **속지 않도록 주의**

② **유명인을 내세우며 무료로 재테크 책을 제공하는 광고에 현혹되지 마세요!**

- SNS에서 연예인 등 유명인을 내세워 **재테크 책을 무료로** 제공한다고 하며 투자자를 **유인**하고 있으므로 이에 **현혹되지 않도록 주의**
- SNS에서 금융회사 임직원이나, 투자전문가, 교수 등을 사칭하며 불특정 다수에게 고수익 정보를 제공한다고 접근하는 경우 **불법 업체**일 가능성이 높으므로 이에 **현혹되지 않도록 주의**

③ **단체 채팅방 등을 통해 사실 주식거래 앱 설치를 유도하는 업체와는 어떤 금융거래도 하지 마세요!**

- 제도권 금융회사는 단체 채팅방 등을 통해 주식거래 앱 설치를 유도하지 않으므로 금융회사를 사칭한 **불법업체**에 속지 않도록 주의
- 단체 채팅방 등을 통해 사실 주식거래 앱을 설치하도록 유도하는 업체는 **불법 업체**이므로 어떠한 금융거래도 하지 않도록 주의

④ 불법업자로 의심되면 즉시 거래를 중단하고 지체없이 신고해 주세요!

- 제도권 금융회사가 아닌 업자와의 거래로 인한 피해는 금융감독원의 분쟁조정 대상도 되지 않아 피해 구제가 어려우므로 투자 전 반드시 제도권 금융회사 여부를 확인*

* 금융소비자 정보포털 파인(fine.fss.or.kr)에서 조회 가능

- 불법 금융투자 사기가 의심될 경우 반드시 투자 추천, 사설 주식거래앱 설치 권유 등 관련 증빙자료(녹취, 문자메시지 등)를 확보하여 수사기관 또는 금융감독원*에 신고하는 것이 중요

* 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) → '민원·신고' → '불법금융신고센터' → '불법사금융·개인정보 불법 유통신고' 코너로 증빙자료와 함께 신고

- 또한, 불법 주식거래 앱으로 인한 피해 방지를 위해서는 신속한 사이트 차단이 매우 중요하므로 온라인 상 불법 주식거래 앱 게시물을 발견할 경우 금융감독원*에 적극 제보할 필요

* 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) → '민원·신고' → '불법금융신고센터' → '사이버불법 금융행위제보'로 사이트 주소, 주식거래 앱 다운로드 링크(URL) 등을 증빙자료와 함께 신고