



금융감독원

보도자료

금융은 **통통**하게 소비자는 **행복**하게

보도	2024.3.20.(수) 석간	배포	2024.3.19.(화)
담당부서	가상자산조사국	책임자	팀 장 도영석 (02-3145-7192)
	가상자산조사팀	담당자	수석조사역 강세라 (02-3145-7193)

“내가 쓰는 코인 거래소는 안전할까?” 가짜 거래소를 이용한 가상자산 투자사기를 조심하세요!

■ 소비자경보 2024 - 12호	
등급	주의 경고 위험
대상	금융소비자 일반

소비자경보 내용

□ 가상자산 투자 열기*가 높아지는 가운데, 가짜 가상자산 거래소를 통한 투자 사기가 빈번하게 발생하고 있어 각별한 주의가 요구됩니다.

* 비트코인 가격(업비트 기준) : 5,667만원('23말) → 9,907만원('24.3.18)
 김치프리미엄(비트코인 기준) : +4.23%('23말) → +9.43%('24.3.18)

□ 가짜 거래소 이용 사기 유형은 ①투자방 참여형(코인 리딩방) ②온라인 친분 이용형(로맨스 스캠) ③유명 거래소 사칭형 등이 있습니다.

○ 사기범들은 SNS, 채팅방 등에서 특정 거래사이트나 앱 설치 유도, 위조된 해외 유명거래소를 소개하며 마치 정상적인 거래소인 것처럼 착오를 유발합니다.

○ 이러한 가짜 거래소 이용 사기는 공통적으로 처음에는 소액의 가상자산 투자를 권유하여 수익을 경험토록 한 후, 투자금을 늘려 거래액이 입금된 뒤에는 돌연 출금을 거절하고 자금을 편취합니다.

☞ <붙임> '가짜 거래소 이용 투자사기 유형' 참고

[소비자 주의사항 및 대응요령]

① 신고된 가상자산 거래소인지 확인하고 이용하세요!

- 국내법상 신고된 가상자산거래소 목록은 금융정보분석원(FIU) 홈페이지*에서 확인할 수 있음

* 금융정보분석원 홈페이지(kofiu.go.kr) 공지사항 <가상자산사업자 신고현황>

- 신고되지 않은 거래소는 불법 영업일 뿐 아니라 사기를 목적으로 만들어진 스캠 거래소일 확률도 높다는 점을 항상 명심

② 온라인 투자방, SNS를 통한 투자권유는 일단 의심하세요!

- 온라인 채팅방 운영자와 참가자가 공모하여 피해자를 타겟으로 삼거나, SNS에서 외국인을 가장하여 친분을 쌓은 뒤 특정 거래 사이트 이용을 권유하거나 앱 설치를 유인하는 사례가 다수 발견됨
- 온라인으로만 알게된 친분 관계에서 고수의 투자 권유를 할 경우 사기일 확률이 크므로 일단 의심하고 응하지 않도록 주의

③ 검증되지 않은 사설 거래소 이용시 고액 이체는 절대 금물입니다!

- 가짜 거래소 사기의 공통적인 패턴은 초기에는 소액의 수익 발생, 입·출금 허용으로 신뢰를 높인 뒤 더욱 큰 투자금을 이체하게 함
- 검증되지 않은 사업체나 개인의 계좌로 고액을 이체하는 것은 절대 금물이며, 비대면 거래 상대방은 언제든지 반환을 거절하거나 연락이 두절될 수 있음을 명심

- 이와 유사한 가상자산 투자사기가 의심되는 경우 수사기관에 즉시 신고하거나 금융감독원 「가상자산 불공정거래 및 투자사기 신고센터」를 통하여서도 신고하실 수 있음을 안내드립니다.

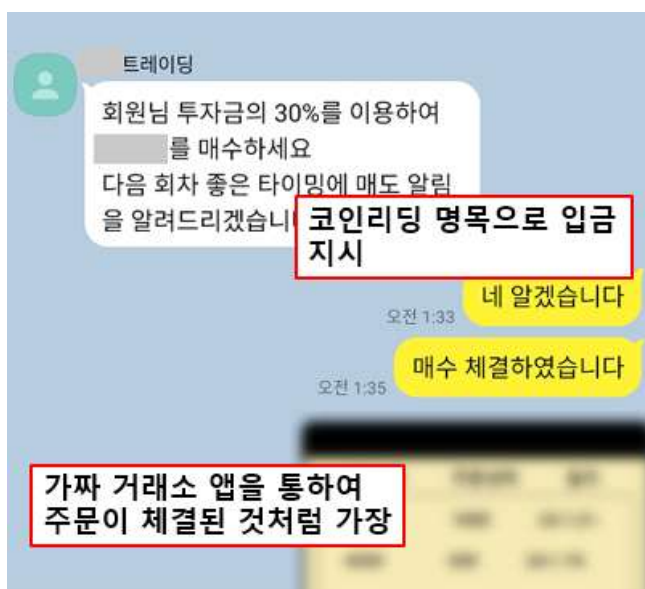
☞ 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) ⇒ 민원·신고 ⇒ 불법금융신고센터 ⇒ 「가상자산 불공정거래 및 투자사기 신고」

1 투자방 참여형 [코인 리딩방]

□ 코인 리딩방 등 투자방으로 초대하여 투자 리딩이나 컨설팅, 이벤트·프로젝트 참여 등에 필요하다며 특정 사이트 가입이나 앱 설치를 유도

< 사례 1 >

- ① A는 과거 주식 리딩방에서 큰 손실을 본 적이 있는데, 리딩방 운영자인 B가 손실을 복구해주겠다고 하면서 A를 코인 투자방(텔레그램) 으로 유인
- ② 해당 투자방 내에는 다수의 참가자들(바람잡이로 추정)이 B의 리딩에 따라 코인으로 많은 수익을 얻었다고 사진 등으로 인증하며 운영자 B에 대한 신뢰도를 높임
- ③ B는 A에게 코인 투자 리딩을 받기 위해서는 특정 거래사이트를 이용해야 한다며 A를 가입시킨뒤, 지정한 계좌로 자금을 입금하게 함
- ④ A가 입금한 금액만큼 해당 사이트 화면에 코인 매수 내역이 표시되었고(전산조작 가능성), A는 B의 리딩에 따라 코인을 매수·매도하여 초반에는 수십만원 정도 수익이 발생했고 수익금 인출도 정상적으로 이루어짐
- ⑤ B는 A에게 더 큰 돈을 벌기 위해서는 투자금을 높여야 한다고 부추겼고, A는 차차 입금액을 늘려 총 투자금이 수천만원 단위에 이른 뒤 수익금을 인출하려고 하자, 해당 거래소는 수수료·세금 등 명목으로 수익금의 40%를 추가 입금해야 된다고 출금을 거절하고, A가 항의하자 투자방에서 A를 강제 퇴장시키고 연락을 차단

[채팅방 및 거래사이트 화면]

입출금 내역		
유형	금액	상태
출금	15,000,000	처리대기
출금	10,000,000	처리대기
출금	거액 출금 요청시 인출 불가	
입금	10,000,000	처리완료
입금	20,000,000	처리완료
출금	소액 출금이나 입금은 처리됨	
출금	300,000	처리완료

2 온라인 친분 이용형 (로맨스 스캠)

□ SNS, 데이팅앱 등에서 외국인이 연락을 해 와 친분을 쌓은 뒤, 가상자산 투자를 권유하며 생소한 해외 거래 사이트를 소개하여 가입하도록 함

< 사례 2 >

- ① C는 인스타 DM으로 대만의 D라는 여성을 알게 되어, 카카오톡 오픈채팅으로 몇 주동안 이런저런 대화를 하며 서로 친해지게 됨
- ② 어느날 D는 본인이 코인에 투자해 많은 수익을 얻었다고 자랑하며 인증 화면 등을 보여주면서, 자신이 사용하는 국제 거래 사이트에서 코인 투자를 하면 일 5% 이상 수익을 보장받을 수 있다며 사이트 주소를 보내주고 회원가입을 권유함
- ③ C가 해당 사이트에 가입하여 1백만원 정도를 입금하고 D가 설명한 방식대로 투자를 해보니, 실제로 하루 5만원 이상 수익이 발생하였고 출금도 원활하게 이루어져 초반에는 여러 차례 입·출금을 반복함
- ④ C는 주기적으로 입금액을 늘려 어느새 투자금이 6천만원에 이르렀는데, 어느날 수익금을 인출하려고 하자 해당 사이트에서는 일정 금액 이상 거래는 KYC 인증을 위하여 46%의 추가금액을 입금해야만 출금이 가능하다고 함
- ⑤ 현금이 바닥난 C는 대출까지 받아 추가 입금을 했으나, 갑자기 해당 거래소 사이트는 폐쇄되고 D도 채팅방을 나간 후 연락이 두절됨

[채팅방 및 거래사이트 화면]

The image displays two parts related to a romance scam involving cryptocurrency:

- Chat Conversation (Left):**
 - Message 1: "오빠 저는 거래소에서 코인을 사서 매일 5% 수익을 보고 있어요 😊" (Oppa, I'm making a 5% profit every day from buying crypto on the exchange.)
 - Message 2: "어제도 200만원 정도 벌었어요~" (I made about 2 million won yesterday~)
 - Response: "우와 대단하다" (Wow, that's amazing.)
 - Message 3: "SNS로 친분을 쌓은 뒤 가상자산 거래로 고수익을 얻을 수 있다며 피해자를 유인" (After building a relationship on SNS, the scammer lures victims by promising high returns from virtual asset trading.)
 - Message 4: "이것 내 친구는 이곳에서 거래해서 5천만 원 넘게 벌었어요" (My friend made over 50 million won trading here.)
 - Message 5: "오빠도 더 많이 벌어서 우리 여행가요~💕🥰" (Oppa, let's go on a trip with our money~💕🥰)
- Withdrawal Page Screenshot (Right):**
 - Header: "수익금을 출금하려고 하면 KYC 인증 등을 요구하며 인출 거절" (When trying to withdraw profits, KYC authentication is required and withdrawal is refused.)
 - Text: "회원님께 한국 《특별금융법》에 따라서 원화출입금 기능이 있으면 계좌가 반드시 실명인증 해야합니다" (Dear member, according to Korea's Special Financial Services Act, if you have a function for withdrawing in Korean won, you must verify your account with your real name.)
 - Requirement (1): "한국, 일본, 대만, 태국, 베트남의 금융위원회 요구에 따라 바이오스피싱과 돈세탁을 막기 위해 회원에게 개인실명인증(KYC인증)을 해달라고 요청했습니다" (To prevent biometric spoofing and money laundering in response to requests from the financial regulators of Korea, Japan, Taiwan, Thailand, and Vietnam, we request you to complete personal KYC authentication.)
 - Requirement (2): "국민등록증 또는 운전면허증 인증이 하면서 다시 계정잔액의 46%를 재무증명으로 코인을 구매해서 금융감독원이 확인할 수 있도록 합니다. 이 계정의 돈세탁 혐의 여부를 확인합니다. 심사완료후에" (After authenticating with a National Resident Registration Number or Driver's License, we will allow you to purchase crypto with 46% of your account balance as a financial statement so that the Financial Supervisory Service can verify it. We will check for money laundering suspicions in this account. After the review is complete, we will...)

3 해외 거래소 사칭형

□ 해외 유명 가상자산 거래소의 명칭이나 링크, 로고 등을 교묘하게 차용하여 이용자의 착오를 유도

< 사례 3 >

- ① E는 가상자산 선물 거래를 할 목적으로 해외 거래소를 인터넷에서 검색하던 중, 이름을 들어본 해외 대형 거래소가 여러 가지 이벤트와 수수료 할인 등 혜택을 제공하여 회원을 모집한다는 SNS 광고글을 읽음
- ② E가 광고 링크를 통하여 문의하자, 고객센터 담당자라는 사람이 해당 거래소는 해외에서도 유명한 가상자산 거래소의 한국 사이트라며 가입을 권유하고 지정된 계좌로 입금을 요청함
- ③ E는 해당 사이트에 가입하여 몇 차례 코인을 매매한 뒤, 차차 입금액을 늘려 총 5천만원 정도의 투자금으로 거래를 지속함
- ④ 어느날 갑자기 사이트 로그인이 되지 않아서 담당자에게 문의하자 E의 계정이 다중 IP 접속이력 등으로 동결처리 되었으며, 동결 해제를 위해서는 원금의 50% 비용을 지급해야 된다고 출금을 거절함

[채팅방 화면]

고객센터
저희 거래소는 미국 최대 거래소 중 하나인 [] 의 한국 지사로서 많은 분들이 믿고 거래하고 계십니다
오전 10:36

고객센터
저희가 지해하는 투자 프로젝트는 거래소 [] 해외 거래소의 한국 지사라며 유사 상호를 사칭하여 투자자 착오 유발
이므로 [] 를 드리 말씀하신 2천만원 보다 더 적극적으로 투자 여력이 되는 만큼 투자하시면 큰 수익을 올리실 수 있을 것입니다.
오전 10:40

아 네 감사합니다 어떻게 가입하면 될까요
오전 10:40

고객센터
네 회원님 가입안내 도와드리겠습니다

고객센터
사이트 들어가지지가 않는데
거래를 입금한 뒤 갑자기 사이트 접속이 차단되거나 출금 거절
확인결과 회원님 계정이 현재 동결 처리 된것으로 확인됩니다 이유는 회원님이 다중 IP로 접속했기 때문입니다
오전 11:48

고객센터
동결을 해제하려면 해제 비용 50%(2530만원)을 입금하셔야 합니다
입금액은 회원님 보유 보증금으로 처리되며 동결처리 해제시 자유롭게 매매 및 출금 가능합니다
계좌 동결을 해제하려면 비용이 필요하다며 추가 입금을 유도

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