

혁신금융사업자 사칭 업체에 대한 소비자 경보 발령

■ 소비자경보 2024 - 8호

등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

소비자경보 내용

- ◆ 최근 혁신금융사업자를 사칭하여 부동산 조각투자 홈페이지 (www.gaonplace.com)를 개설하고 허위광고를 통해 투자자를 모집하고 있는 사례가 확인되어 소비자의 각별한 주의를 당부

1 소비자경보 발령 배경

- (주)리치소프트('가온')가 금융위원회에서 혁신금융사업자로 지정받은 것처럼 허위광고*하고 고수익을 미끼로 투자자를 모집중('붙임' 참고)에 있어 소비자 피해가 우려되는 상황으로,

* 금융위원회에서 혁신금융서비스로 지정받았다는 허위 보도자료 게시

- 소비자들에게 주의를 당부하고자 소비자경보를 발령합니다.

※ 참고

- '24.2월 현재 부동산 조각투자로 혁신금융사업자 지정을 받은 회사는 카사코리아(kasa.co.kr), 펀블(funble.kr), 루센트블록(sou.place) 3개사입니다.
- 혁신금융사업자를 사칭하는 경우 금융혁신지원특별법 제12조에 따라 1억원의 과태료가 부과되며, 별도의 인허가 또는 신고·등록 없이 자본시장법상 금융업을 영위하는 경우 형사처벌 대상에 해당됩니다.

2 구체적 사기 수법

- 해당 업체는 홈페이지에 금융위원회에서 혁신금융서비스로 지정 받았다는 보도자료를 게시하는 등 소비자를 기망하고 있으며,
 - 신탁계약을 체결한 사실이 없는 신탁회사 명의의 신탁계약서 및 그 계약서가 포함된 증권신고서를 홈페이지*에 게시하고 있습니다.
 - * 피해를 입은 신탁회사는 형법상 사문서 위조 및 동 행사 등 혐의로 수사 의뢰
- 또한, 대형 금융회사 등과 협력관계에 있는 것처럼 광고하고 실제 존재하거나 건축 중인 국내·외 부동산을 투자 대상으로 소개하고,
 - 투자를 위해 홈페이지 회원가입 유도 및 개인정보, 계좌정보 등 금융정보도 요구하고 있어 2차 피해 발생도 우려됩니다.

3 소비자 행동 요령

- 부동산 조각 투자 등의 경우 혁신금융사업자 지정 여부를 반드시 확인!!
 - 조각투자는 현재 금융규제 샌드박스를 통해 혁신금융사업자로 지정된 곳만 사업을 영위할 수 있으므로,
 - 금융규제 샌드박스 홈페이지*를 통해 금융위원회로부터 혁신금융사업자로 지정받은 회사인지를 확인하시기 바랍니다.

* <https://sandbox.fintech.or.kr> 內 '지정사례' → '지정서비스 소개' 메뉴를 통해 확인하거나 한국핀테크지원센터(☎02-6375-1523)에 문의

- 아울러, 혁신금융사업자로 지정받지 않은 자가 부동산 조각투자자를 모집하는 경우 금감원에 신고*하여 주시기 바랍니다.

* 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) → '불법금융신고센터' → '사이버불법금융행위제보'

담당 부서 <총괄>	금융위원회	책임자	과 장	이석란 (02-2100-2530)
	금융혁신과	담당자	서기관 사무관	김보균 (02-2100-2841) 김혜수 (02-2100-2872)
<공동>	금융감독원	책임자	국 장	곽범준 (02-3145-7160)
	디지털혁신국	담당자	팀 장	심은섭 (02-3145-7162)
<공동>	한국핀테크지원센터 금융혁신부	책임자	부 장	김주환 (02-6375-1520)
		담당자	차 장	성백규 (02-6375-1521)

혁신금융서비스 지정관련 허위 광고

The screenshot shows the Gaeon website's news section. The main article is titled "부동산 투자 플랫폼 가온, 금융위원회의 혁신금융서비스 지정" (Real Estate Investment Platform Gaeon, Designated as Innovative Financial Service by Financial Services Commission). The article is dated 2024-01-23 and has 783 views. Other articles listed include "가온, 미국 글로벌 주택 기업 Toll Brothers 와 상호 업무호환 MOU 체결" and "부동산 STO플랫폼 가온, 금융 부동산 우수인력 전문가상반기 공개채용 4%".

협력업체 허위 광고

The screenshot displays a grid of partner company logos on the Gaeon website. The logos include Seoul Fintech Lab, DINNOlab, KOREA trust, THE SQUARE & COMPANY, MAPLE, 우리기술투자(주), Standard Chartered SC제일은행, and BNK 경남은행.

모집 중인 국내 투자광고

모집 중인 해외 투자광고

The screenshot shows two columns of real estate investment advertisements. The left column, titled "모집 중인 투자상품 (총 2건)", features two domestic projects: "PF,건축자금 모집중 | 은평자이 더스타" (57% completion, 59억2,800만원 / 10억4,000만원) and "양대수익,건축자금 모집중 | 뉴본빌딩" (78% completion, 50억7,000만원 / 65억원). The right column, titled "모집 중인 투자상품 (총 6건)", features two foreign projects: "Pearson Place 모집중 | 14920 Iveys Way Austin TX 78717" (58% completion, 8억2,360만원 / 14억2,000만원) and "라스베가스 모집중 | Las Vegas 400 Rock Peak Drive, Henderson, NV 89012" (71% completion, 15억6,200만원 / 22억원).