



보도	2025.8.11.(월) 조간	배포	2025.8.8.(금)		
담당부서	민생침해대응총괄국 불법사금융대응3팀	책임자	팀장	천성준	(02-3145-8280)
		담당자	선임	김유진	(02-3145-8281)
			조사역	송신덕	(02-3145-8282)

## “투자 손실을 코인으로 보상해드립니다!”

- 공짜에 귀가 솔깃하신가요? 사기범의 단골 멘트입니다! -

■ 소비자경보 2025 - 19호			
등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

### <주요 내용>

- 가상자산 투자 열기가 지속되면서 ‘투자 손실 보상’, ‘코인 무료 지급’, ‘고수익 보장’ 등을 미끼로 자금을 편취하는 가상자산 투자사기가 여전히 성행\*하고 있습니다.
  - \* 가상자산 투자사기 제보(건) : (‘25.1월) 66건 → (‘25.6월) 105건 (+59.1%↑)
- 사기범들은 ①과거 금융투자 손실 또는 개인정보 유출 피해로 인한 손실을 보상해준다는 접근하여, ②정부기관 명의의 가짜 문서를 제시하거나 금융회사 직원 등을 사칭하며 투자자와 신뢰감을 형성합니다.
  - 또한 ③손실 보상금으로 고수익이 보장되는 가짜 코인을 지급한다고 속인 후, ④예정보다 과다 지급 되었다며 코인 대금 입금을 강요하거나 추가 대출 등을 통해 거액의 투자금을 유도하는 것이 특징\*입니다.
    - \* 피해자들은 과거 투자 손실 금액이 실제로 보전되었다고 믿으며 이 과정에서 사기범을 더욱 신뢰하게 되므로 사기범의 비상식적인 제안에도 응하게 됩니다.
- 투자사기 행태는 최신 재테크 트렌드에 따라 사기 수단(주식, 코인 등)만 바뀔 뿐 동일 수법이 반복 사용되므로, ‘가상자산 투자사기 단골 멘트’를 숙지하시어 피해가 발생하지 않도록 각별한 주의를 당부드립니다.

※ 금감원에 접수되는 ‘가상자산 투자사기 단골 멘트’이니 절대 속지 마세요!

- ① “투자 손실을 보상해드립니다!”, “개인정보 유출 피해 보상금을 드립니다!”
- ② “○○위원회(정부기관)의 손실 보상(환불) 권고(명령)를 받고 연락드렸습니다!”
- ③ “손실 보상금(환불금)은 ◆◆코인(비상장주식 등)으로 선지급됩니다!”
- ④ “◆◆코인을 무료 지급하기 위해 사이트(거래소) 가입이 필요합니다!”

# I 가상자산 투자사기 행태 및 특징

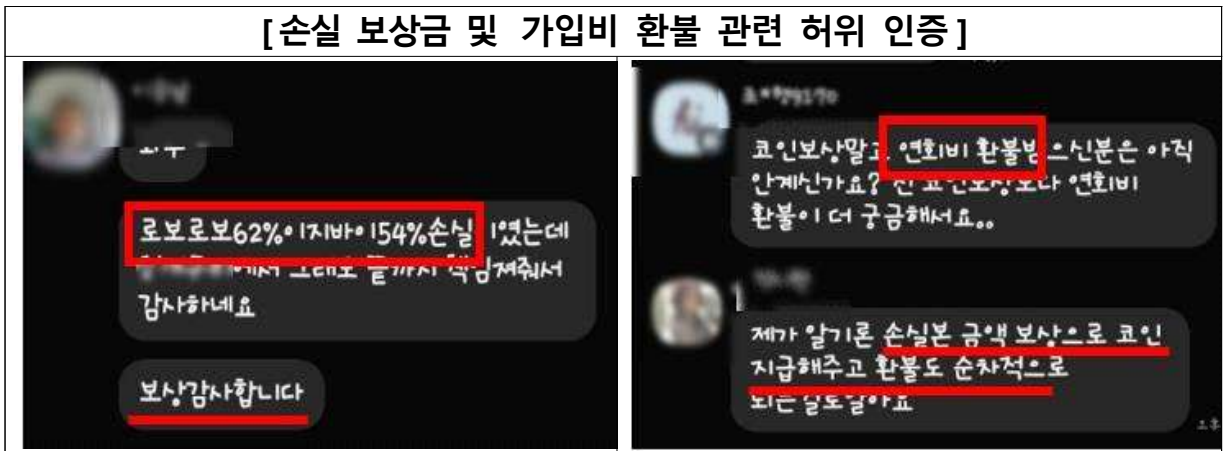
※ 금융감독원에 접수된 실제 제보 사례를 기반으로 작성

□ 사기범들은 다음과 같은 수법으로 금융소비자를 현혹하여 사실상 피해회복이 불가능한 금전 피해를 유발하므로 각별한 주의가 필요

① (접근) 전화, SNS\* 등으로 과거 금융투자 손실 또는 개인정보 유출 피해로 인한 **손실금**을 **보상**해준다고 하며 접근

\* 채팅방 내에 투자 손실 보상 또는 가입비 환불을 받았다고 '허위 인증'을 하는 바람잡이 동원

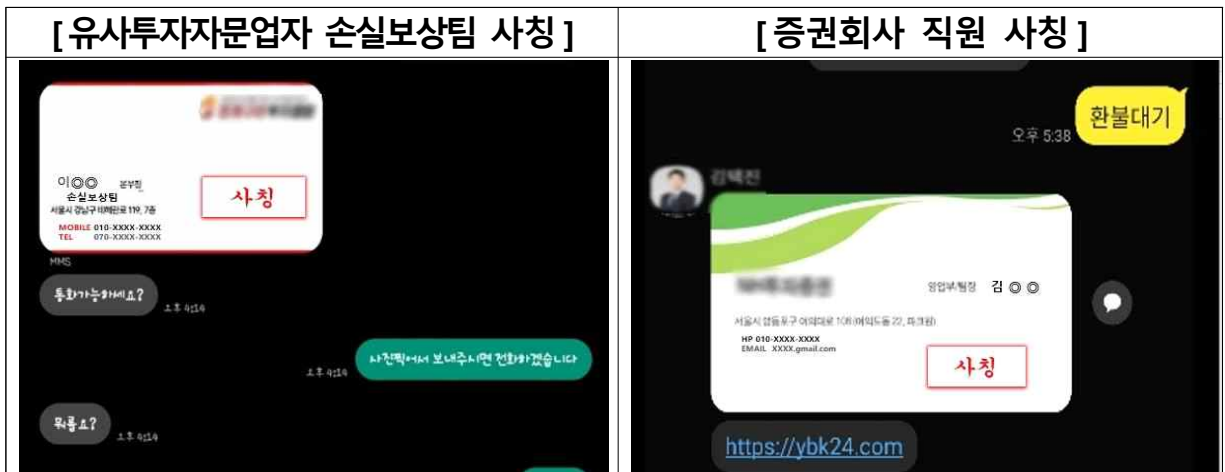
- 최근에는 **로또 번호 예측 사이트** 또는 **주식 리딩방** 가입자에게 회원 **가입비 환불**을 미끼로 접근하는 사례가 증가



② (현혹) **금융회사 직원** 등을 사칭\*하며 **손실 보상금**(가입비 환불) 명목으로 **고수익**이 **보장**되는 **코인**을 **무료**로 지급한다고 하며 피해자를 현혹

\* 위조한 명함 또는 사원증 등을 제공하여 투자자를 안심시킴

- 가짜 가상자산거래소에 회원 가입만 해도 '**충전금 지급**', 출석 체크만 해도 '**출석지원금 지급**' 한다고 하며 **무료 코인 지급**을 미끼로 유인



③ (신뢰구축) 손실 보상(환불) 이행 관련 정부기관\* 명의의 가짜 문서 또는 고수익을 보장하는 가짜 보증서를 제공하여 투자자를 안심시킴

\* 금융감독원, 개인정보보호위원회, 공정거래위원회, 기획재정부 등

[ 정부기관 명의의 가짜 문서 ]	[ 가짜 매도 보증서 ]																		
<p><b>입회비 환불신청서</b></p> <p>(신청 정보)</p> <table border="1"> <tr> <td>신청인</td> <td>연락처(H.P)</td> </tr> <tr> <td>환불 내용</td> <td>로또 입회비 환불</td> </tr> <tr> <td>결제일</td> <td>결제금액</td> <td>결제수단</td> </tr> <tr> <td>환불 신청 사유</td> <td colspan="2">가입 당시 영업자와 계약한 n년 내에 3등 미달할 시 잔액 환불 내용으로 인한 환불</td> </tr> </table> <p>(환불 신청자)</p> <table border="1"> <tr> <td>예금주</td> <td>은행/증권사</td> <td>계좌번호</td> <td>환불신청금액(원)</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td>6,200,000원</td> </tr> </table> <p>신정일자: 2025년 3월 19일 신 정 인: [Redacted]</p> <p>국회입법조사처 기획재정부</p>	신청인	연락처(H.P)	환불 내용	로또 입회비 환불	결제일	결제금액	결제수단	환불 신청 사유	가입 당시 영업자와 계약한 n년 내에 3등 미달할 시 잔액 환불 내용으로 인한 환불		예금주	은행/증권사	계좌번호	환불신청금액(원)				6,200,000원	<p><b>코인 매도 보증서</b></p> <p>지원대상자: [Redacted]</p> <p>지원금액: 40,000,000원 코인 보유 개수: 63,757 (WAVES) 매도 계좌: [Redacted] 보증금회사: [Redacted] 보증기간: 영업일 기준 3일 이내 보증조건: 웨이브 코인 매도 후 매도 금액 전액 입금</p> <p><b>제 1조 [ 목 적 ]</b> ① 본 지원금(보증금)은 대상 코인 매도 시 잔액 청산이다.</p> <p><b>제 2조 [ 신청기간 ]</b> ① 신청은 영업일 기준 3일 이내 지원한다.</p> <p><b>제 3조 [ 지급한도 ]</b> ① 최소 100만원, 최대 2억에 한하여 지원한다.</p> <p><b>제 4조 [ 필요서류 ]</b> ① 해외코인 매도 이력 (스크린샷 포함) ② 지급금 계좌번호 (신부/국민/농협/카카오뱅크 등)</p> <p>담당자: [Redacted] 본부장: [Redacted] 소속팀: 재무관리 1팀</p>
신청인	연락처(H.P)																		
환불 내용	로또 입회비 환불																		
결제일	결제금액	결제수단																	
환불 신청 사유	가입 당시 영업자와 계약한 n년 내에 3등 미달할 시 잔액 환불 내용으로 인한 환불																		
예금주	은행/증권사	계좌번호	환불신청금액(원)																
			6,200,000원																

④ (사기실행) 가짜 가상자산거래소 가입을 유도하여 손실 보상금(환불금)이 코인으로 지급된 것처럼 지갑 화면을 조작한 후 출금을 요청하면 락업기간\*이 지나야 코인 매도가 가능하다며 출금을 지연

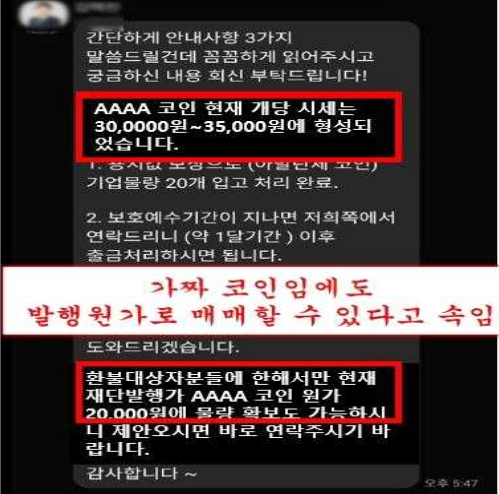
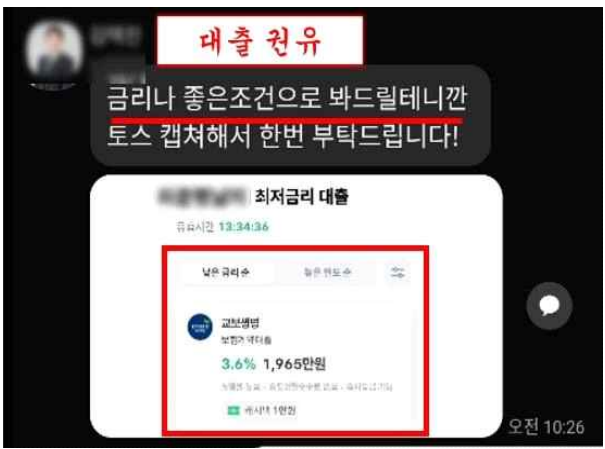
\* 가상자산을 상장한 이후 일정기간 동안 매매를 금지하는 것을 의미

[ 가짜 거래소 가입 유도 ]	[ 가짜 수익 인증 ]	[ 가짜 지갑 화면 ]
<p><b>가짜 거래소 가입 유도</b></p> <p>1. 홈페이지 접속하기 2. 회원가입 클릭 후 로그인 3. 유익 자산 클릭 모양 클릭 4. 커넥팅 주소 복사 후 전송</p>	<p>출금</p> <p>가능한 잔액 <b>3,755,277,700</b></p> <p>계좌번호를 선택하세요</p> <p>(계좌 관리1901)</p>	<p>My Wallet</p> <p>나의 총 자산 <b>183,060,369KRW</b></p> <p>보유 토큰</p> <p>나의 코인</p> <p>총액: 503,574,701 KRW</p>

⑤ (거액 입금 유도 후 잠적) 예정 수량보다 더 많은 코인이 지급되었다며 코인 대금 입금을 요구하거나, 코인 발행 원가로 구매할 수 있다며 추가 코인 매수를 권유하기도 함\*

\* 추후 매도시 단기간에 수 배의 고수익을 낼 수 있도록 매수자가 항상 대기 중이라며 현혹

- 자금이 부족하다는 피해자에게는 적극적으로 대출을 권유하고 투자금이 입금된 후에는 출금을 거절하다가 잠적하는 행태를 보임

[ 추가 코인 매수 권유 ]	[ 대출 권유 ]
 <p>간단하게 안내사항 3가지 말씀드릴건데 꼼꼼하게 읽어주시고 궁금하신 내용 회신 부탁드립니다!</p> <p><b>AAA 코인 현재 개당 시세는 30,000원~35,000원에 형성되었습니다.</b></p> <p>1. 공식업보장으로 (아발런체 코인) 기업물량 20개 입고 처리 완료.</p> <p>2. 보후예수기간이 지나면 저희쪽에서 연락드려니 (약 1달기간) 이후 출금처리하시면 됩니다.</p> <p><b>가짜 코인임에도 발행원가로 매매할 수 있다고 속임</b></p> <p>도와드리겠습니다.</p> <p><b>환불대상자분들에 한해서만 현재 재단발행가 AAA 코인 원가 20,000원에 몰라 확보도 가능하시니 제안오시면 바로 연락주시기 바랍니다.</b></p> <p>감사합니다 ~ 오후 5:47</p>	 <p><b>대출 권유</b></p> <p>금리나 좋은조건으로 바드릴테니깐 토스 캡쳐해서 한번 부탁드립니다!</p> <p><b>최저금리 대출</b></p> <p>유류시간 13:34:36</p> <p>남은금리수    남은원도수    &gt;</p> <p>교보생년    보험계약내용</p> <p><b>3.6% 1,965만원</b></p> <p>5월25일 ~ 5월25일(9월25일) ~ 5월25일(25일)</p> <p>계좌입 1만원    오전 10:26</p>

## II 가상자산 투자사기 피해사례

- 30대 A씨는 '25.6월경 자신을 甲 증권회사의 직원(사칭)이라고 소개하는 B로부터 과거 로또 번호 예측 사이트 가입비를 환불해 준다는 전화를 받음.
- 사기범 B는 과거 로또 번호 예측 사이트의 가입비를 환불 하라는 내용의 정부기관 명의의 문서(가짜)를 보여주면서 가입비 환불은 코인으로 지급된다고 가상자산 지갑사이트(가짜) 가입을 권유.
- A씨는 사기범 B가 제공한 증권회사 명함과 정부기관 문서를 믿고 지갑사이트를 가입하였으며, 화면상 지갑에 실제 코인이 입고된 것처럼 보여져서 더욱 신뢰하게 됨.
- 사기범 B는 선지급된 코인 수량이 과다지급 되었다며 코인 대금 입금을 요구. 지급된 수량은 단기간에 수배의 수익을 낼 수 있도록 매수자를 찾아준다는 말에 속아 총 1억 2,400만원을 입금하였으나 사기범 B는 A씨가 코인 매도를 요청하자 차일 피일 미루다 연락 두절.

가입비 환불로 접근

가짜 문서 제공

가짜 수익 화면 제공

투자금 편취 및 잠적

### Ⅲ 소비자 유의사항

- ① **낯선 사람**이 전화·SNS 등에서 다음의 멘트로 현혹하면 무조건 **가상자산 투자사기를 의심**하세요!

#### ※ 가상자산 투자사기 단골 멘트

- ① “투자 손실을 **보상**해드립니다!”, “**개인정보 유출 피해 보상금**을 드립니다!”
- ② “○○위원회(정부기관)의 **손실 보상(환불) 권고(명령)**를 받고 연락드렸습니다!”
- ③ “**손실 보상금(환불금)**은 **◆◆코인**(비상장주식 등)으로 **선지급**됩니다!”
- ④ “**◆◆코인**을 **무료 지급**하기 위해 **사이트(거래소) 가입**이 필요합니다!”

- ② **정부기관 명의의 문서**를 제시하거나 **금융기관 직원**이라며 **명함** 등을 제시하더라도 **반드시 사실관계를 확인**하세요!

- **정부기관**은 특정 업체에 **과거 투자 손실 보상** 또는 **가입비 환불**을 이행하라는 내용의 **문서를 보내지 않으므로** 외관이 그럴듯한 문서(로그, 직인 등)를 제시하더라도 **반드시 해당 기관에 사실관계를 확인**할 필요
  - 한편, **제도권 금융회사 소속 임직원 사칭**이 의심되는 경우 해당 금융회사 대표번호\*로 전화하여 담당자의 성명과 부서 등을 **직접 확인**할 필요
- \* 금융소비자 정보포털 파인(fine.fss.or.kr) ⇒ 금융회사 정보 ⇒ 제도권 금융회사 조회

- ③ **손실 보상금을 코인으로 선지급**한다며 **거래소 가입**을 유도하는 경우 **사기일** 가능성이 매우 높으니 **어떠한 거래도 하지**마세요!

- **손실 보상금**을 **코인**으로 **선지급**한다며 가상자산거래소 가입을 유도할 경우 사기일 가능성이 매우 높으므로 **감언이설에 속지 말고 어떠한 거래도 하지 않도록 주의**
- 특히, **가짜 가상자산거래소 사이트상 수익 금액**은 **조작된 화면**이므로 **진짜 수익**으로 오인하지 않도록 **각별히 주의**

4 **금융정보분석원에 미신고된 가상자산거래소는 사기 목적의 가짜 거래소일 가능성이 높으므로 반드시 신고 여부를 확인하세요!**

- “가상자산사업자\* 신고 현황”에서 조회\*\*되지 않는 업자인 경우 불법 영업일 뿐 아니라 사기 목적으로 만들어진 가짜 거래소일 가능성이 높다는 점을 명심하고 금융정보분석원에 신고된 가상자산사업자와 일치(법인명 및 도메인 주소 등)하는 지 확인할 필요
  - \* 가상자산거래소, 지갑보관사업자
  - \*\* 금융정보분석원 홈페이지(kofiu.go.kr)의 공지사항(“가상자산사업자 신고 현황”) 확인
- 한편, 사기범들이 신고된 가상자산거래소를 사칭하는 일부 사례도 있으므로 신고된 가상자산거래소 직원이라며 접근\*하면 해당 가상자산거래소 고객센터로 사실관계를 문의할 필요
  - \* 가상자산거래소 직원은 SNS에서 코인 투자 권유 등을 하지 않음
- 불법 가상자산 사기 피해가 의심될 경우 관련 증빙자료(문자메시지, 입금내역 등)를 확보하여 신속히 경찰(☎112)에 신고하거나 금융감독원 가상자산 불공정거래 및 투자사기 신고센터\*에 제보
  - \* 금융감독원 홈페이지(fss.or.kr) ⇒ 민원·신고 ⇒ 불법금융신고센터 ⇒ 가상자산 불공정거래 및 투자사기 신고

## IV 향후 계획

- 앞으로도 금융감독원은 가상자산 투자사기 피해 확산을 방지하기 위해 총력을 다하겠습니다.
- 이의 일환으로 '25.8.1.(금)부터 대중교통시설을 활용하여 '가상자산 투자사기 피해예방 집중 홍보\*'를 실시하고 있으며, '25년 하반기 중 DAXA(디지털자산거래소 공동협약체)와 공동 홍보를 실시할 예정입니다.
  - \* 전국 공항, 지하철역에 가상자산 투자사기 피해예방 동영상 송출 등('25.8.1.~31.)

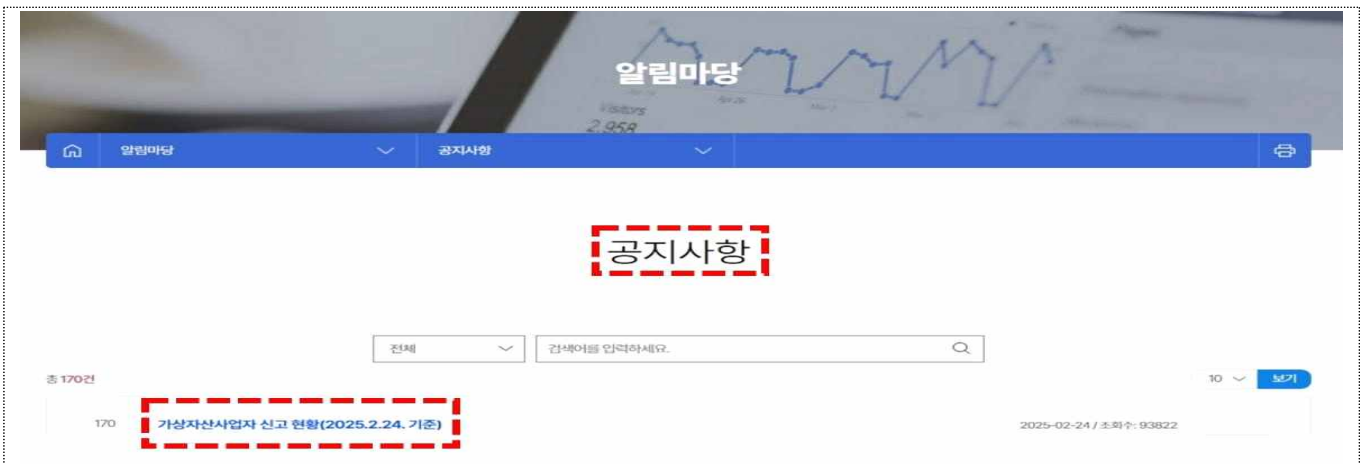
# 붙임1

## 가상자산사업자 신고 현황 조회 방법

### 1 금융정보분석원 홈페이지(www.kofiu.go.kr)의 '알림마당' 선택



### 2 '공지사항' 선택



### 3 신고된 '가상자산사업자 현황' 확인

No.	서비스명	법인명	사업자등록번호	신고한 업무	대표자	소재지(사업장)	신고접수	신고수리일
1	얼비트	두나무 주식회사	119-88-54968	가 - 다	이석우	서울특별시 서초구 강남대로 369 서울특별시 강남구 테헤란로 4길 14	2021.8.20. 접수	2021.10.06.
2	코빗	주식회사 코빗	220-88-61399	가 - 다	오세진	서울특별시 강남구 테헤란로5길 7	2021.9.10. 접수	2021.10.20.
3	코인원	주식회사 코인원	261-81-07437	가 - 다	차명훈	서울특별시 양동요구 여의대로 108	2021.9.10. 접수	2021.11.25.
4	빗썸	주식회사 빗썸	220-88-71844	가 - 다	이재원	서울특별시 강남구 테헤란로 124	2021.9.9. 접수	2021.12.02.

