

보도	2026.2.12.(목) 조간	배포	2026.2.11.(수)
-----------	-------------------------	-----------	----------------------

담당부서	민생침해대응총괄국	책임자	팀 장	김민형	(02-3145-8280)
	민생금융범죄정보분석팀	담당자	선 임	강유진	(02-3145-8287)
	민생침해대응총괄국	책임자	팀 장	전해영	(02-3145-8285)
	불법사금융대응2팀	담당자	수 석	한성욱	(02-3145-8526)

풍수사주를 미끼로 당신의 재산을 노리는 투자 사기를 주의하세요!!!

- 현재 수사 중이거나 최근 발생한 불법 리딩방 피해사례 및 소비자 유의사항 -

■ 소비자경보 2026 - 6호			
등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

I 정보발령 배경

- 최근 금융감독원은 영등포경찰서와의 협업 과정에서
 - **풍수·사주**를 미끼로 투자자를 현혹하는 새로운 유형의 **불법 리딩방 사기**가 **현재 진행 중에 있음**을 확인하였습니다.
 - 이들은 SNS에서 풍수·사주 등 친숙한 콘텐츠로 접근한 후
 - 처음엔 자체 제작한 **가짜 주식거래 앱**에 소액을 입금 받아 수익이 나게끔 조작하고 출금도 일부 허용하는 등 **신뢰**를 **형성**하고 단계적으로 **거액**을 입금토록 유도하여 **편취**하는 수법을 사용합니다.
- 한편, **글로벌 투자회사**를 **사칭**하면서 소액의 투자성공 경험을 제공하여 신뢰를 쌓은 후 거액의 **비상장주식 매수**를 **유도**한 후 잠적하는 수법도 여전히 기승을 부리고 있습니다.
- 금융소비자께서는 불법업자 관련 다음의 **유의사항** 및 **대응요령**을 **숙지**하여 부당한 **피해**를 사전에 **예방**하시길 바라겠습니다.

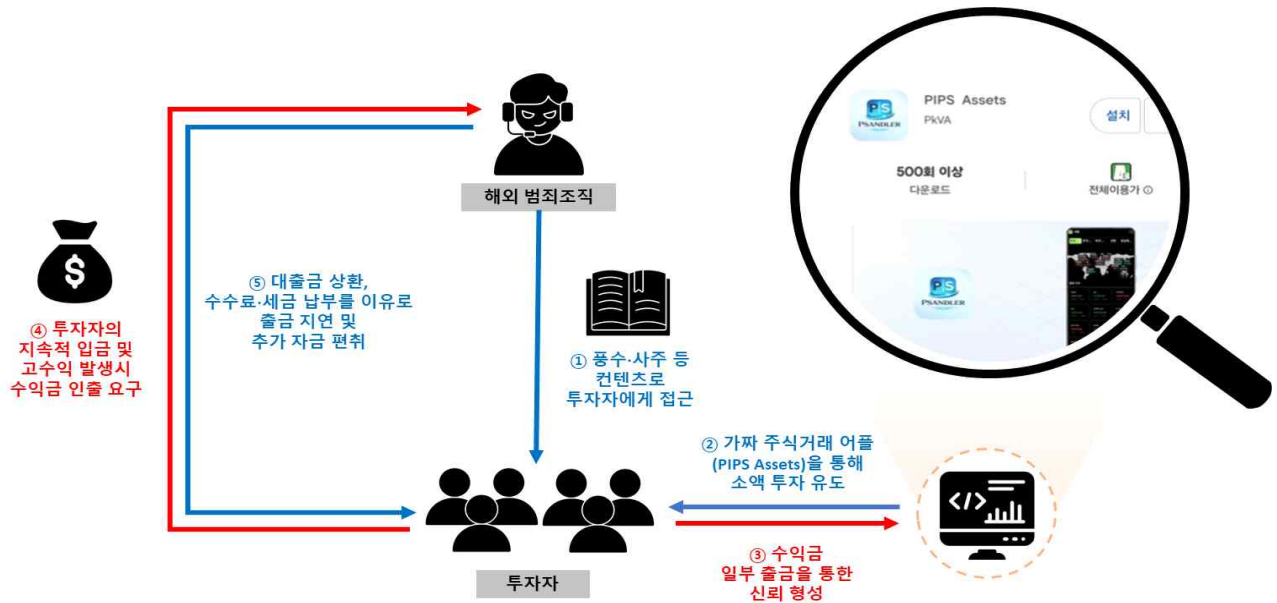
< 소비자 유의사항 및 대응요령 >

- ① SNS 등에서 **풍수·사주** 또는 **고수익**을 미끼로 **앱 설치** 및 **주식 매수**를 권유한다면 **투자 사기를 의심**
- ② 특히, '**PIPS Assets**'는 불법업자가 자체 제작한 **가짜 주식거래 앱**이라는 점을 **명심**
- ③ 제도권 금융회사는 통상 **1:1 채팅방** 등에서 투자권유를 하지 않음을 **유의**
- ④ 블로그 및 인터넷 기사 등 **온라인**을 통해 접하는 **모든 정보**는 **허위로 조작**될 수 있음을 **항상 주의**

Ⅱ 풍수·사주 관련 불법 리딩방 사기 수법 [경찰 수사 중]

- 최근 베트남을 거점으로 한 금융사기 범죄 조직이 신규 애플리케이션을 제작·유포하여 투자를 유도하고, 자금을 편취하는 범죄 정황을 포착

풍수·사주 관련 불법 리딩방 사기 구조도



- ① 초기에는 단체 채팅방 등에서 풍수·사주 등 친숙한 콘텐츠로 투자자에게 접근
 - ② 자체 제작한 가짜 주식거래 앱(PIPS Assets, 이하 '가짜 앱')을 통해 비상장주식 등에 소액(예 : 10~20만원) 투자를 유도한 후 수십배의 수익이 나게끔 조작하고, 일부 금액을 출금해 주면서 신뢰 관계를 형성
 - ③ 이후 투자자가 더 많은 금액을 입금하면 가짜 앱을 통해 또다시 수익이 발생하는 것처럼 조작하면서, 지속적인 입금을 유도
 - 추가 투자를 원하지만 자금이 부족한 투자자에게는 대출 주선·실행
 - ④ 가짜 앱 상에서 큰 수익이 발생한 것을 확인한 투자자가 인출을 요청하는 경우 대출금 상환, 수수료 납부, 세금 이슈 등을 핑계로 추가 자금까지 편취
- 특히, 해당 가짜 앱이 정상적인 금융·투자 플랫폼을 가장하여 일반 금융소비자들께서 범죄임을 인지하지 못한 채 접근할 가능성이 높아 추가적인 피해 확산이 우려됨 [경찰 협조 요청사항]

Ⅲ 글로벌 투자회사를 사칭하는 불법 리딩방 사기 수법

□ 글로벌 투자회사를 사칭하여 거액의 비상장주식 매수를 유도하는 불법 리딩방 사기도 여전히 기승

① 비상장주식 매입 후 해외 유명 투자회사를 사칭하여 접근

- 불법업자는 가치가 없는 비상장주식 A(예 : 1주당 1천원)를 미리 대량으로 매입하여 사기에 이용할 수단을 확보한 후 글로벌 투자회사(예 : 영국계 자산운용사 M사)를 사칭하며 SNS 등을 통해 일반 대중들에게 접근

② 재테크 정보를 주겠다고 현혹하면서 불법 리딩방으로 유인

- 불법업자는 비상장주식 투자에 관심을 보이는 투자자들을 대상으로 고수익 실현이 가능한 비상장주식 재테크 정보를 제공하겠다고 하면서 자신들이 운영하는 불법 리딩방으로 초대

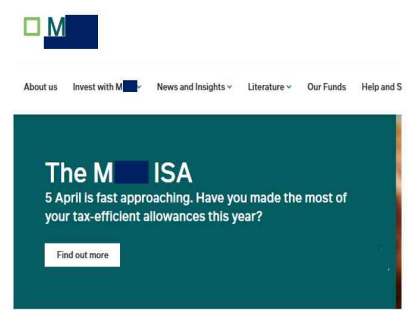
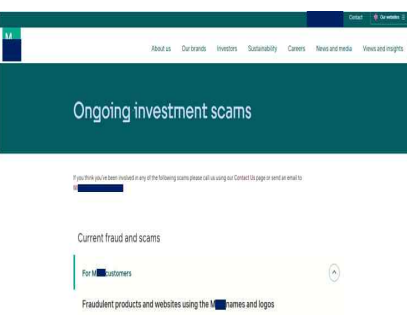
③ 실제 상장 예정인 비상장주식 B를 1주 나눠주는 등 신뢰 형성

- 불법업자는 투자자들이 불법리딩방 내 비상장주식 투자가 사기임을 의심하지 못하게 할 목적으로 실제로 상장이 예정되어 있는 비상장주식 B를 1주씩 제공하여 투자자들이 불법업자를 완전히 믿게 함

④ 허위 상장 정보를 미끼로 비상장주식 A를 고가에 판매 후 잠적

- 불법업자는 금전 편취를 위해 비상장주식 A 관련 허위 상장 정보를 투자자들에게 제공하면서 비상장주식 A를 고가(예 : 1주당 4만원)에 구매하도록 종용하고 투자자들이 이를 구매하면 연락을 두절하고 잠적

영국계 자산운용사 M사 사칭 사례

 사칭사이트 (가짜 IR 자료)	 공식사이트	 공식사이트 (M사 사칭 사기 유의 안내)
---	--	---

IV 소비자 주의사항 및 대응 요령

① SNS 등에서 **풍수·사주** 또는 **고수익**을 미끼로 **앱 설치** 및 **주식 매수**를 권유한다면 **투자 사기를 의심**

- SNS 등에서 풍수·사주를 미끼로 접근하여 애플리케이션 설치 및 주식 매수를 권유하거나, 상장 관련 정보와 고수익 실현을 언급하면서 비상장주식 매수를 권유하는 사람은 투자금을 편취하려는 불법업자일 가능성*이 높음

* 금융감독원에 정식 등록된 회사라는 등 제도권 금융회사 등을 사칭하는 경우도 있으므로 투자를 권유하는 자가 제도권 금융회사 등의 임직원이 맞는지 반드시 직접 확인

② 특히, **'PIPS Assets'**는 불법업자가 자체 제작한 **가짜 주식거래 앱**이라는 점을 **명심**

- 해당 앱이 정상 플랫폼인 것처럼 교묘하게 제작되어 있으므로, 의심 없이 접근할 경우 투자 사기에 연루될 위험이 매우 큼

③ 제도권 금융회사는 통상 **1:1 채팅방** 등에서 투자권유를 하지 않음을 **유의**

- 불법업체와 거래로 인한 피해는 금융감독원의 분쟁조정 대상에 해당되지 않아 피해구제를 받을 수 없으므로, 사칭이 의심되는 경우 금융회사 고객센터에 연락하여 사실관계를 반드시 확인

④ 블로그 및 인터넷 기사 등 **온라인**을 통해 접하는 **모든 정보는 허위로 조작될 수 있음**을 항상 **주의**

- 소정의 사례비를 받고 불법업체가 원하는 대로 인터넷 기사 또는 블로그 게시글을 작성해주는 사례가 많음을 유의