



금융감독원

보 도 자 료

금융은 **통통**하게 소비자는 **행복**하게

보도	2026.3.9.(월) 석간	배포	2026.3.6.(금)	
담당부서	민생침해대응총괄국 불법사금융대응2팀	책임자	팀 장	전혜영 (02-3145-8285)
		담당자	선 임	이성지 (02-3145-8523)

고수익? 원금보장? 그런건 없다!

- 중동 혼란 틈탄 투자사기 기승에 대비, 소비자경보 발령 -

■ 소비자경보 2026 - 8호

등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

I . 배경

- 중동상황에 따른 시장 혼란을 틈타 원금보장과 고수익을 약속하면서 가짜뉴스(가짜 투자성공 후기 영상 등)를 유포하는 불법 유사수신행위가 기승을 부릴 가능성이 높아지고 있습니다.
 - 불법업자들은 변동성이 확대된 상황에서 안전자산이나 확정수익을 추구하는 심리를 이용하여 투자자들에게 접근하며, 이 과정에서 호재성 가짜뉴스를 꾸며내어 투자자를 현혹합니다.
- 금융감독원은 시장 혼란에 편승한 민생침해 금융범죄를 예방하고자 최근 발생한 불법 유사수신회해사례를 소개하고 금융소비자들의 주의를 당부하고자 소비자경보를 발령합니다.
 - 불법업자들이 제시하는 투자성공 후기 영상, 사업 계획서 등이 매우 교묘하게 제작되어 있어 소비자들의 각별한 유의가 필요합니다.

< 소비자 유의사항 및 대응요령 >

- ① “고수익? 원금 보장? 그런 투자 없다!” 항상 기억!
- ② 온라인상 가짜 투자 성공 후기 속지 않기!
- ③ 신기술 개발 사업 등 생소한 분야는 꼭 확인!

Ⅱ. 유사수신 혐의업체의 사기 행태

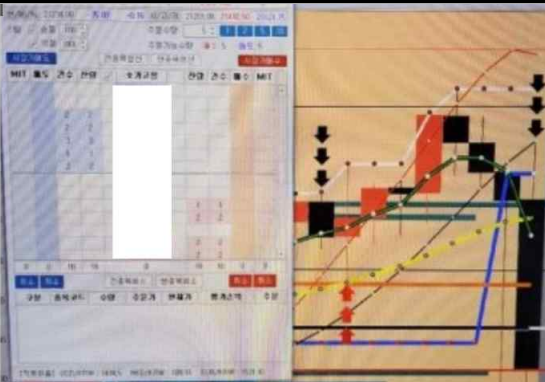
1 허위 매매 프로그램을 이용한 유사수신행위

【소비자를 유인하는 주요 키워드】 #자동투자, #프로그램매매, #주가지수투자, #주식투자, #고배당, #원금보장

☀ 불법 업체가 자체 제작한 가짜 금융투자 프로그램으로 고수익·원금보장을 약정하며 피해자들로부터 투자금을 수취

- (허위 투자 프로그램) 불법 업체가 자체 제작한 가짜 자동매매 프로그램으로 고수익을 올렸다고 홍보하며 투자를 유인
 - 가짜 자동매매 프로그램으로 주식·주가지수선물 등에 투자하여 매주 배당금을 지급하고 원리금을 상환하겠다고 투자자를 유도
 - 특히, 투자자에게 변제기일 전이라도 원리금을 청구하면 이의 없이 변제하기로 한다는 문구 등을 기재하여 원금 보장을 약정하는 사례도 존재
 - 약정한 배당금이 지급되지 않아 이를 요구하거나 투자금 회수를 요청하면 거절하거나 잠적
- 특히, 중동상황 등으로 인해 변동성이 높은 금융시장 상황에서 위와 같은 불법 업체들의 프로그램을 이용한 유사수신행위가 성행할 우려가 있어 소비자들의 각별한 주의가 필요

[투자 프로그램 등을 통한 유사수신 행위]

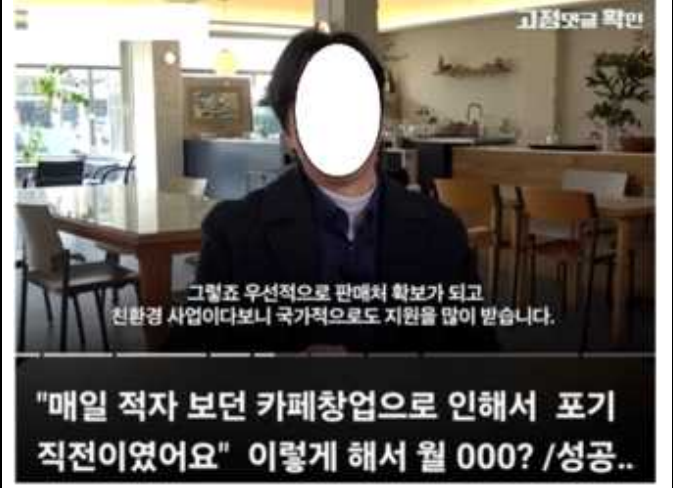
자체 개발 투자 프로그램	불법 업체의 고수익·원금보장 약정
	<고배당을 약정> ▶ 투자금의 10% 상당 매주 배당 <원금보장 약정> 5. 기한이익 상실 : 원금 및 이자의 지급을 1회라도 연체한 때에는 채무자는 기한의 이익을 상실하고, <u>채권자가 변제기일 전이라도 원리금을 청구하면 채무자는 이의 없이 변제하기로 한다.</u>

【소비자를 유인하는 주요 키워드】 #원금보장, #수소에너지, #드론 투자, #아트테크, #미래 전망, #확정 복리 상품, #고정수익률, #인플루언서

☀ 유튜브 등에 가짜 투자자 후기 인터뷰 등을 허위로 게시하여 홈페이지·단톡방으로 유인, 투자금을 가로챈 뒤 페이지·단톡방 등을 폐쇄하고 잠적

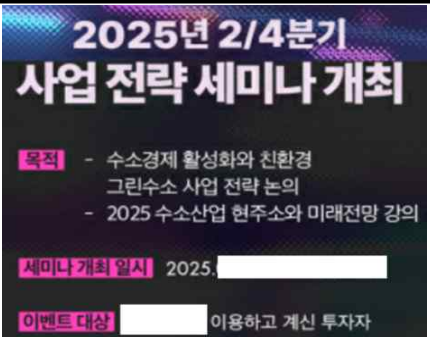
- (신기술 개발 투자 가장) 수소에너지, 드론 투자, 아트테크 등 신기술 투자를 가장하여 ①가짜 투자 성공 인터뷰 영상·홈페이지 등을 통해 피해자를 현혹하고 ②차명으로 자금을 모집하며 투자금 회수 요청 시 ③추가납부를 요구하거나 출금을 지연시킨 뒤 잠적
- (가짜 투자성공 후기 등) 유튜브 등에 가짜 ‘투자성공담’ 영상을 게시하고 정상 업체인 것처럼 홈페이지를 조작하여 피해자 현혹

[혐의업체가 배우를 섭외하여 촬영한 가짜 투자성공 후기 영상]

고수익을 올렸다는 투자 후기 유튜브 영상	배우를 섭외한 가짜 투자 성공 후기
	

- (차명을 이용한 자금모집 등) 차명 혹은 대포통장을 이용하여 계좌를 수시로 바꿔가며 입금을 요구하고, 피해자에게 카카오톡 혹은 회사 채팅방 등을 통해 유인하여 1:1 상담으로 계좌를 안내
- (출금 지연 후 잠적) 피해자의 투자금 회수 요청에도 세금 등을 이유로 추가납부를 요구하거나 고의로 투자금 회수를 지연시키고 이내 홈페이지·채팅방을 폐쇄하고 잠적

[혐의업체 홈페이지·컨퍼런스 개최를 통해 투자를 유도]

유사수신업체의 홈페이지 상 투자 유도	유사수신업체의 컨퍼런스 개최
수소생산 플랫폼 업체명 는 그린수소와 신재생 에너지 개발에 투자 그린수소 생산 및 판매 하는 기업 입니다. 차별화된 서비스를 제공 해드리겠습니다. 투자상품 바로가기	 2025년 2/4분기 사업 전략 세미나 개최 목적 - 수소경제 활성화와 친환경 그린수소 사업 전략 논의 - 2025 수소산업 현주소와 미래전망 강의 세미나 개최 일시 2025. [] 이벤트 대상 [] 이용하고 계신 투자자

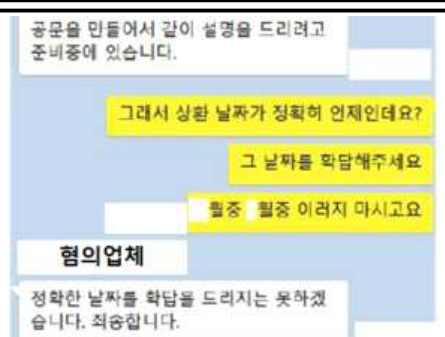
3 부동산 컨설팅 등 재테크 상담으로 유인

[소비자를 유인하는 주요 키워드] #재테크, #자산관리, #재무설계, #부동산컨설팅, #목돈 관리, #자산관리사, #부동산 에쿼티 투자, #지자체 연계 부동산

💡 부동산 관련 재테크 상담으로 접근하여 원금보장으로 유혹하면서 불법 유사수신업체에 투자를 유도

- **(재테크 상담으로 유인)** 부동산컨설팅, 금융컨설팅 등 재테크 상담 명목으로 피해자에게 접근하여 고수익·원금이 보장된다고 허위 사업체에 투자를 유도하고 투자금 상환을 요청하면 이를 미루거나 지급하지 않고 잠적
 - 한편, 피해자가 대출을 일으켜 투자하도록 권유하여 추가적인 대출 원리금 상환 부담이 있는 사례도 존재하여 주의가 필요

[재테크 상담으로 접근한 유사수신사례]

부동산 개발(에쿼티) 사업으로 고수익을 보장	투자금 상환 지연
소비대차 계약을 체결하고 상호간의 신의 성실의 원칙에 의거하여 이를 준수한다. (위에서 사업이라 함은 <u>에쿼티</u> 사업을 말한다.) 제3조 [이 자] ① 차용금에 대한 이자는 <u>6</u> %로 정하고, “갑”은 상환기일에 “을”에게 원금과 위 이율에 따른 이자를 함께 지급한다. ② 상환기일에 “갑”은 “을”에게 차용금에 대한 추가 이자를 <u>1</u> % 지급하기로 한다.	 공문을 만들어서 같이 설명을 드리려고 준비중에 있습니다. 그럼 시 상환 날짜가 정확히 언제인데요? 그 날짜를 꼭 답변주세요 월중 월중 이러지 마시고요 혐의업체 정확한 날짜를 확답을 드리지는 못하겠 습니다. 죄송합니다.

Ⅲ. 주요 피해사례

※ 아래 사례는 금융소비자의 이해를 돕기 위해 실제 피해사례를 토대로 가공한 사례임

① 신기술 개발 투자를 가장한 자금모집-1

· A는 유튜브에서 “친환경 수소에너지 개발업체인 甲에 투자하여 월 000만원의 부수입을 얻고 있다”는 영상을 보고 해당 업체에 회원으로 가입

유튜브를 통한 투자 성공 후기

甲 업체는 홈페이지 메신저로만 투자 상담을 받을 수 있도록 유도하였고, A는 안내받은 계좌로 입금한 뒤에야 투자 계약서를 송부받을 수 있었음

1:1 메신저 상담을 통해 계좌를 안내

甲 업체는 홈페이지를 통해 일별 수익을 허위로 보여주며 90일 이상 투자 시 **원금**과 **이자**를 **보장**해 준다고 안내

신기술투자 사업 가장

A는 투자금을 회수하고 싶다고 하자 **과도한 수수료 요구** 혹은 **세금** 등을 이유로 **출금**을 지연시키다가 이내 연락두절

출금 지연 후 잠적

② 신기술 개발 투자를 가장한 자금모집-2

· B는 유튜브에서 “乙업체에 투자하여 안정적인 배당을 받을 수 있다.”라는 가짜 투자 성공 후기 영상을 보고 해당 업체에 대한 정보를 검색하여 회원으로 가입

유튜브를 통한 투자 성공 후기

乙 업체는 첨단 드론생산업체로써 드론 종류에 따라 일 수익을 0.4~0.87%의 **높은 배당 수익율**을 **보장**하였고, 투자 초기에는 투자금 출금도 빠르게 처리하여 **원금**이 **보장**됨을 가장하고, B를 안심시켜 배당금 재투자 및 추가 투자를 유도

신기술투자 사업 가장 및 추가 투자 유도

乙 업체는 공지를 통해 출금 가능일을 매월 15일, 30일 지정하며, B의 투자금의 **출금**을 지연시키다가 이내 홈페이지 폐쇄

출금 지연 후 잠적

③ 재테크 상담 유인 사례

- 직장인 C는 블로그에서 무료 부동산컨설팅 및 가계부 제공을 해주겠다는 광고를 보고 연락처를 남기자 丁업체 담당자 D가 접근
- C가 부동산에 관심이 많다는 것을 알게 된 D는 부동산 에쿼티 투자를 권유하며 연이율 9%·만기 시 1%p 추가 이율의 **고금리 보장** 금전소비대차계약을 진행
- 또한, D는 C에게 丁업체 대표이사가 가지고 있는 부동산 자산을 보여주거나 투자하고 있는 사업장이 청년주택 등 지자체 연계 사업이라서 안정적으로 **원금**을 **보장**한다고 안심시킴
- 투자 후 6개월간 이자를 지급하였으나 丁업체 측이 사업장 이슈 등을 이유로 이자 지급을 연기하다가 잠적

재무관리
상담으로
투자자 유인

피해자 관심
분야 사업을
미끼로
투자를 권유

잠적 후
자금 편취

④ 자동 매매 프로그램 유사수신

- E는 혐의업자 F로부터 자신들이 개발한 주식 자동매매 프로그램으로 단기간에 10%가 넘는 수익을 올렸다고 홍보
- 그러면서, 지금 자신의 회사 戊에 투자하면 **매매 프로그램**으로 주식·주가지수선물 등에 투자하여 투자금의 10%를 **매주 배당**하겠다고 투자를 권유
- 또한, 투자약정서에 투자금 회수 요청 시 **이의 없이 원리금**을 **상환**한다는 문구를 추가하여 E를 안심시킴
- 이 말을 믿고 E는 약 1,000만원을 F에게 송금하며 戊업체에 투자하였으나 약속한 배당은 물론 원리금 상환 요구에도 투자금을 받지 못함
- 戊업체와 F는 사무실을 이전하여 이전과 다른 사업을 하겠다고 투자금의 5%를 매일 지급하겠다고 하는 내용으로 또 다른 다단계 사기행각을 벌이고 있어 E는 이들을 신고

허위 매매
프로그램으로
투자 유도

고수익·원금
보장을
약정하며
투자 유도

투자금 회수
미이행 및
추가
범죄행위
지속 중

IV. 유사수신 피해 예방을 위한 대응요령

① '고수익이면서 원금이 보장되는 투자는 없다'라는 평범한 진리를 항상 기억!

- ☐ '고수익(High return)에는 항상 그에 상응하는 높은 위험(High risk)이 따른다'는 평범한 진리를 명심
 - * 고수익-무위험의 확실한 투자처가 존재한다면 유사수신 업체 혼자 수익을 차지하려고 할 것이며, 절대로 불특정 다수를 대상으로 고액의 모집수당 등을 지출하면서 투자금을 모집하지 않을 것
- ☐ 고수익 투자는 원금손실 가능성 또한 매우 높다는 점을 명심하고, 원금보장과 함께 높은 수익률 보장을 약속하며 투자를 유도하는 경우 유사수신일 가능성이 높다는 사실을 유념

② 온라인에서 접하는 가짜 투자 성공 후기에 속지 않기!

- ☐ 유튜브에서 접할 수 있는 자극적인 투자 성공 사례는 유사수신업체가 미리 섭외한 재연 배우들의 허위 투자 광고임에 유념
- ☐ 기술의 발전 등으로 AI가 생성한 사칭·허위 투자 광고에도 특별히 유의

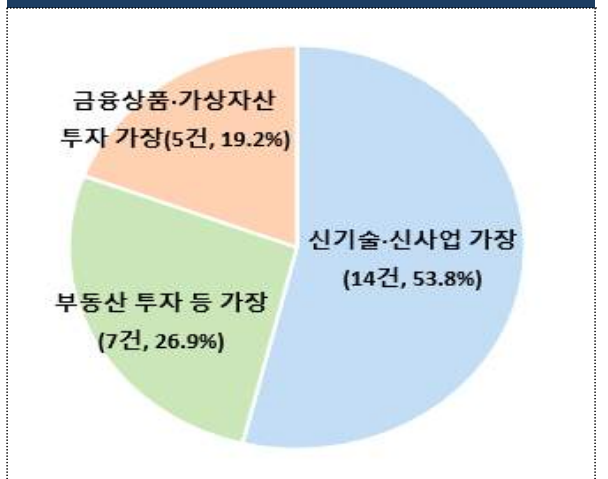
③ 신기술 개발 사업 등 생소한 분야의 투자는 사업 내용을 꼭 확인!

- ☐ 불법 유사수신업체는 신기술 개발 사업 등 일반인이 쉽게 확인하기 어려운 내용으로 투자를 유혹하므로 투자 전 사업의 실체 등을 충분히 확인할 필요
- ☐ 특히, 최근 중동상황 등으로 인해 향후 정부·공공기관과 연계한 재건 사업을 가장한 투자 유도가 성행할 수 있어 유사수신·사기에 당하지 않도록 꼼꼼한 사실관계 확인은 필수

- 고수익·원금보장을 약속하며 자금을 모집하는 유사수신행위가 지속됨에 따라 금융감독원은 금융소비자 피해 근절을 위해 총력을 다하는 중
 - 이러한 노력에 힘입어 '25년 중 금융감독원에 접수된 유사수신 관련 민원·제보 건수는 전년 대비 감소하는 모습(410건 → 295건)
 - 민원·제보 295건 중 불법 자금모집 혐의가 구체적인 26개 업체를 적발하여 경찰청에 수사 의뢰
 - 아울러 '유사수신 소비자경보 발령('25.3월)', '민생금융범죄 근절 및 피해 예방 홍보 캠페인 실시('25.10월)' 등 불법 유사수신행위로 인한 피해 예방 및 건전한 투자문화 조성을 위해 노력

- '25년 수사의뢰한 유사수신 유형으로는 신재생에너지, 드론 제작, 아트테크 등 신기술·신사업을 가장(14건, 53.8%)한 유형이 가장 많았고,

'25년 중 유사수신 유형별 현황(수사의뢰 기준)



- 부동산 투자 등을 가장(7건, 26.9%)한 유형, 금융상품 및 가상자산 투자를 가장(5건, 19.2%)한 유형 順

- 최근에는 SNS 등 온라인에서만 아니라 피해자와 직접 만나 금융 전문가로 가장하여 고수익·원금보장으로 자금을 모집하는 사기 행태가 발생하고 있으므로 금융소비자는 각별하게 유의
 - 사기 행태가 점점 다양화·고도화되고 있어 피해 사실을 인지하기까지 상당한 시간이 소요되므로 사기유형, 소비자 유의 사항 및 대응 요령을 유념하시고 유사 수신 피해가 의심되면 적극 신고해 주시길 바람