



금융감독원

# 보도자료

금융은 **튼튼**하게

소비자는 **행복**하게



보도	2023.12.27. (수) 석간	배포	2023.12.26. (화)
담당부서	민생금융국 불법사금융대응1·2팀	책임자	팀 장 이진아 (02-3145-8129)
			팀 장 김경환 (02-3145-8285)
		담당자	조 사 역 이상선 (02-3145-8121)
			선 임 김유진 (02-3145-8526)

**온라인 커뮤니티상 불법금융 유혹에 현혹되면 한순간에 불법사채의 굴레에 빠지거나 범죄자로 전락할 수 있습니다!**

**■ 소비자경보 2023 - 26호**

등급	<b>주의</b> 경고 위험
대상	금융소비자 일반

## 주요 내용

- 최근 일부 대출상담, 구인/구직 관련 온라인 커뮤니티에서 불법업체들이 불법대부 광고로 대출희망자를 유인하고, 불법금융투자 행위 공모자를 모집하는 광고가 성행하고 있어 금융소비자의 각별한 주의가 요망됩니다.
  - “당일입금”, “비교불가 싼 이자” 등에 현혹되어 불법사채를 이용하는 경우 고금리와 불법 채권추심으로 오랜기간동안 고통받을 수 있고,
  - 불법금융투자 공모 또는 불법 개인신용정보 판매/구매 행위에 가담할 경우 관련 법령에 따라 형사처벌 대상이 될 수 있습니다.
- 금융감독원은 서민의 생존을 위협하는 불법사금융 유통경로의 원천 차단을 위해
  - 앞으로도 「불법사금융 척결 범정부 TF」를 중심으로 관계기관들과 공조하여 온라인 불법금융 광고 차단 등에 총력 대응하고,
  - 인터넷 불법정보 유통 혐의가 구체적일 경우 신속하게 수사의뢰하는 등 민생침해 금융범죄 척결을 위해 적극 대응할 예정입니다.

**< 소비자 유의사항 및 대응요령 >**

- ① **웹사이트를 통한 대출광고의 경우 등록대부업체인지 꼭 확인하세요!**
- ② 온라인상에서 **모르는 사람이 비상장주식·해외선물을 판매하여 고수익을 낼 수 있다고** 광고하는 업체는 **불법 업체**이므로 이에 **절대 응하지 마세요!**
- ③ **불법 개인신용정보 판매/구매시 형사처벌** 대상이 될 수 있으므로 **절대 거래하지 마세요!**

## I. 개 요

- 최근 온라인 커뮤니티에서 불법업체들이 불법대부 광고로 대출희망자를 유인하고, 불법금융투자 행위 공모자를 모집하는 광고가 성행하고 있어 금융소비자의 각별한 주의가 요망됩니다.
  - 불법업체들은 누구나 접근하기 쉬운 온라인 커뮤니티 등에서 “50~300만원 당일입금”, “비교불가 싼 이자로 모십니다.” 등의 자극적인 광고 문구로 소액 대출, 급전이 필요한 소비자를 은밀히 유혹하고,
  - 특히, “공모주 가라청약 같이 해먹으실 분”, “해외선물 크트바람잡이 하실분”, “대출 DB 판매” 등 자칫 연루될 경우 형사처벌 대상이 될 수 있는 불법 금융투자업체의 공모자를 모집하거나, 개인신용정보 DB 판매/구매 광고를 하고 있어 주의가 필요합니다.
- 금융감독원은 서민의 생존을 위협하는 불법사금융 유통경로의 원천 차단을 위해 최근 성행하는 불법금융 광고 주요 내용 및 유의사항을 안내하여 불법금융 광고로 인한 금융소비자의 피해를 방지하는 한편,
  - 앞으로도 「불법사금융 척결 범정부 TF」를 중심으로 관계기관들과 공조하여 불법금융 광고 온라인 게시글 삭제, 사이트 차단 등에 총력 대응하고,
  - 불법 인터넷 카페, 사이트 등의 불법정보 유통 혐의가 구체적일 경우 신속하게 수사의뢰하는 등 민생침해 금융범죄 척결을 위해 적극 대응할 예정입니다.

### **[참고] 불법 금융범죄 행위 처벌수준**

#### ◆ 불법대부업

- 대부업법 제19조 : 5년 이하의 징역 또는 5,000만원 이하의 벌금

#### ◆ 불법 금융투자매매·중개업

- 자본시장법 제444조 : 5년 이하의 징역 또는 2억원 이하의 벌금

#### ◆ 개인신용정보 매매



- 신용정보법 제50조 : 5년 이하의 징역 또는 5,000만원 이하의 벌금

## II. 불법 금융광고 주요 내용 및 특징

### 1 불법 대부광고

**[주요 키워드]** #개인돈 빌려드려요, #급전대출, #개인회생자 일수가능, #노룩상담 대출가능, #비교불가 싼 이자, #간편차용, #당일 신속 대출 가능

- 불법사금융업자들이 불법대출 영업을 위해 인터넷 카페·커뮤니티 등에 다수의 불법 광고 게시글을 게시
  - 주로 “개인돈 빌려드려요”, “당일신속 대출가능”, “비대면 노룩 상담”, “신용불량자도 대출가능” 등으로 소비자를 유혹하고,
  - “불법사금융 이용자의 심정을 이해한다”, “신청자 입장에서 생각한다” 등의 문구를 사용하여 소비자가 안심하고 연락할 수 있도록 유도

<p><b>&lt; '노룩상담', '비대면 OK' 등 &gt;</b></p> <p>개인돈 빌려드려요 &gt;                  지금 연락주시는 3명 <b>이자 최저가 보장!</b>  <small>수수료 1:1 책임</small></p> <p>§ 3명, 무사고자, 사고이력 있어도 확실하신분 최저가 보장 §</p> <p>§ 직장인, 사업자, 여성우대 §</p> <p><b>§ 노룩 상담 비대면 OK §</b></p> <p><b>§ 알바,주부,군인,유흥업 직종 전부 OK! §</b></p> <p>§ 연락주시면 빠른 상담 도와드려요 §</p> <p>SNS ID 기재</p>	<p><b>&lt;'급전문의', '소액문의' 등&gt;</b></p> <p>개인돈 빌려드립니다</p> <p><b>급전문의 소액문의</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 24시 급전문의</li> <li>• 무직자(사립간담)24시간특문의</li> <li>• 100%보장</li> </ul> <p><b>집에서도 편하게 대출!</b></p> <p>SNS ID 기재</p> 
<p><b>&lt;'당일신속', '직업 상관NO' 등&gt;</b></p> <p><b>비대면 당일 신속</b></p> <p><b>신속 당일 대출/직업 상관NO!</b>  <b>24시간 상시대기중</b></p>  <p>SNS ID 기재</p>	<p><b>&lt;'간편 서류', '사기꾼X' 등&gt;</b></p> <p>개인돈 빌려드려요 &gt;  <b>최대한 맞춰드립니다</b>                  금액 최대한 맞춰 드립니다.                  편의 최대한 봐드려요.저도 개인돈 써 본적 있어 심정 잘 압니다.                  급하신 분 입장에서 진행 봐드립니다.</p> <p><b>간편 서류 간편 상담,악성,유명한 사고자,사기꾼x 조회</b> 합니다                  신뢰 가지고 영입 해드립니다 4대 환영합니다.</p> <p>SNS ID 기재</p>

**【주요 키워드】 #해외선물 파트너, #해외선물 ㄱㄷ바람잡이, #최신 HTS/MTS, #공모주 가라청약, #수수료를 업계 최고, #홍보 DB제공, #빠른 정산, #증권사와 제휴**

- 불법 금융투자업자들이 범죄 공모자를 모집하기 위해 온라인 구인·구직, 자영업자 커뮤니티 등에 다수의 불법 광고 게시글을 게시
  - 주로 “손쉽게 고수익을 낼 수 있다”며 “해외선물 중개업체 파트너 모집”, “해외선물 ㄱㄷ바람잡이 모집”, “최신 HTS/MTS 제공” 등으로 현혹
  - “공모주가라청약 같이 해먹으실 지사 모집”, “상장확정종목 허위공모방식” 등 사기 행위 공모자를 대담하게 모집하는 광고글도 일부 확인

<p><b>&lt;불법 해외선물 중개업체 공모자 구인광고 &gt;</b></p> <p><b>불법 해외선물거래 중개업체</b></p> <p>●●●증권사실수준, 실시간차트, MTS 가능한 해외선물 총판 모집합니다●●●</p> <p>해선쪽은 다른 업종과는 달리, 보안이나 영입이 어렵지 않습니다, 또한 스포츠나 카지노처럼 경쟁이 치열하지도 않습니다. 그러다 보니 터업종 마케팅 대표님들이 쉽게 접근을 하시는데, 그래도 고객 유입은 생각보다 쉽지가 않습니다.</p> <p><b>해선은 전바리 고객 수백명이 필요한 것이 아니고, via 몇명이 매출의 30~40%를 잡아줍니다.</b> 그래서 나를 타겟 마케팅을 잘 하시는 대표님들이 매출을 많이 올리고 계십니다. 혼자 마케팅 하시는 대표님들조차, 한달에 1~2억 이상 가져 가시는 분들이 생각보다 많습니다.</p> <p><b>영업은 딱 두가지만 생각하시면 됩니다.</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 다른 업체 거래하는 기존고객을 어떻게 뺏어올 것인지</li> <li>2. 주식이나 코인 거래하는 고객을, 어떻게 해선으로 유입시킬 것인지</li> </ol>	<p><b>&lt; '비상장(공모주가라청약)' 지사 모집 &gt;</b></p> <p>국내 NO.1 비상장 (공모주가라청약) 지사모집중</p> <p>공모주가라청약 같이 알 보살 지사 모집합니다.</p> <p><b>4년동안 운영하며 경험과 노하우로 영업해온 탈레그렘 본방에 인증된 분사입니다.</b> 공모주가라청약은 실제 상장하는 회사의 주식 &amp; 실제 상장 기사 및 뉴스나 매스컴에 접할 수 있습니다.</p> <p><b>부동산,배상장,비대금, 그 어떤 영업보다 지구상에 가장 높은 수익률과 변동성 높습니다.</b></p> <p><b>실제 증권사에서도 같이 홍보하기에 설명보다 입감만 붙어도 넘어오는 노하우로 영업을 하고 있습니다..</b></p> <p>모든 영업에 저치선분을 매출에 저조한 대표님들에게 추천드립니다.</p> <p><b>그 어떤 영업보다 매출 및 전환에 간단하고 높다는걸 결과로 보여드리겠습니다.</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ 선 지출 요구를 받지 않습니다.</li> <li>✓ 탈레그렘 본방 인증된 NO.1 본사</li> <li>✓ 기존 비상장 판매 방식 비교 불가</li> <li>✓ 정산은 (주정산) / 요율 매출 협의 가능</li> <li>✓ 스크립트/업계 최고의 마케팅 노하우 전수</li> </ul>
<p><b>&lt;'해외선물 파트너모집' 구인광고 &gt;</b></p>	<p><b>&lt;'상장확정종목 허위공모방식' 업체 모집 &gt;</b></p> <p>[일상] 비상장 IPO 공모주 지사 모집 상장코인 불특정 영업지사 모집(코인,블록체인,투자,주식) 비상장 IPO 공모주 지사 모집 상장코인 불특정 영업지사 모집합니다. IPO 뜻은? 기업공개는 <b>상장확정종목 허위공모방식</b> 의미로는 기업의 전반적 경영내용의 공개, 즉 디스클로저(disclosure)를 의미합니다. IPO 공모주 영업지사 모집 영업 일정 1. IPO상장확정종목 허위공모방식 2. 팔미진 회원 관리 3. 빨린 정산 주기 정산 주회금요일 정산 4. 국내 유일 최고 수준 요율 5. 판불 해지, 환수없는 영업으로 절대적인 영업에만 집중이 가능합니다. 6. 당일 16:00 정산 후 <b>코인정산, 현금정산, 직접수령</b> 가능 7. 입고, 입장, 중간장 환전까지 진행 1:2 = 불특정 지사 무대조건 1. TM조직을 보유하거나 운영 중미신 대표님 (업종 무관) 2. 지속적인 TM영업 사원을 채용이 가능한 업체 3. 돈을 많이 받고 싶은 업체면 좋습니다. *공금하심검 있다면 아래 연락처로 정말 철저</p>

### 3

## 개인신용정보 불법 유통 광고

**[주요 키워드]** #대출 DB, #고효율 마케팅 DB, #주식DB, #해외선물DB

- 불법업자들은 온라인 자영업자 커뮤니티 등에 다수의 불법 개인신용 유통 광고글을 게시
  - “대출DB”, “주식DB”, “해외선물DB” 등 실제 기존 금융거래 이용자들의 개인신용정보를 구매/판매한다는 광고를 ‘마케팅관련’ 게시판 등에 게시
  - “실시간 DB 추출”, “감도 높은 DB” 등 중복 번호나 결번이 없음을 내세우며, 보이스포싱, 불법사금융, 투자사기 등에 악용되는 개인신용 정보의 불법거래를 유도

<p><b>&lt; 대출DB 구한다는 광고 &gt;</b></p> <p>[도움요청] 대출DB 구합니다 ♡ [2]</p> <p>조규성5 2023-12-20 00:23</p> <p>대출DB 구합니다!!</p> <p><b>불법 개인정보 유통</b></p> <p>막다베 말고 내용있고 좋은것들 적당한 가격에서 구합니다 연락주세요 TEL @malmon45</p>	<p><b>&lt; 대출DB 구한다는 광고 &gt;</b></p> <p>혹시 대출db 모아주실 능력있는 마케터님들 계시까요? ♡ [8]</p> <p>6</p> <p>안녕하세요~ 저희가 현재 자동차리스 보험 대출등 몇가지 일을 하고 있는데요 이번기회에 대출쪽 db량을 늘려서 소화를 하고 싶어서 이렇게 능력자분들을 구하게 되었습니다~ 대출쪽 db관련해서 n사도 좋고 d사도 좋고 sns폐복 인스타도 좋습니다, db모아주실 능력있는 마케터분들 연락한번 부탁드릴요~ 쪽지나톡으로 연락 부탁드립니다~</p>
<p><b>&lt; '실제 고객 디비' 판매한다는 광고 &gt;</b></p> <p>매달 업계 1등, 디비 전문 DB 는 역시 DB 불법 업체명</p> <p>✓ 정확한 자료, 정확한 해결 ✓ ✓ 국내 자체생산, 자체 공급, 자체 검수 ✓ ✓ 오랜 기간 문제 하나 없던 깔끔한 업체 ✓</p> <p>주식, 해외선물, 코인, 대출 실제 고객 자체검수 외 결번자 AS 보장</p> <p>✓ 대량 주문 가능 ✓ 부재건 제외 결번건 AS 100%</p>	<p><b>&lt; 클라우드 DB 마케팅 광고 &gt;</b></p> <p><b>고효율 마케팅 클라우드DB</b></p> <p>연말준비 불량최대! 가격단가 최대맞춤!</p> <p><b>불법 개인정보 유통</b></p> <p>품질관리 고객맞춤 고객케어</p> <p>#주식DB #분양DB #해선DB #통신DB #토토DB #코인DB #증권DB #카지노DB #파워볼DB #채테크DB #실시간DB #포미션DB</p>

### III. 주요 피해사례

※ 해당 사례는 금융소비자의 이해를 돕기 위해 가공한 사례임

#### ① 인터넷 불법대부광고 피해사례

· A씨는 인터넷카페 광고를 통해 알게된 불법업자에게 신분증, 주민등록등·초본 등 개인정보 서류와 지인 9명(가족3명 포함)의 연락처를 제공하고 사채를 이용함

불법사채  
접촉경로

불법업자로부터 일주일 뒤 원리금 150만원을 상환하는 조건으로 선이자 50만원을 차감한 100만원을 실수령하였으나, A씨가 실직 등으로 원리금을 상환하지 못하게 되었음

고금리피해

이자 명목으로만 총 200만원 가량을 상환하였음에도 원금은 그대로 남아있는 상태였고, 원리금을 상환하지 못하자 불법업자들은 A씨 자녀와 지인들에게 시간 상관없이 욕설과 협박을 수반한 불법추심을 하고 있어 자녀가 자살까지 생각하는 등 극도의 심리적 불안상태를 겪고 있음

불법추심  
두려움

#### ② 불법 개인신용정보 유통 및 불법 금투업체 피해사례

· 과거 불법 금융투업체에서 영업직이었던 B씨는 자신의 불법 사업체를 만들기 위해 인터넷 커뮤니티를 통해 “DB○○” 업체가 대출/주식/코인 DB를 판매한다는 글을 보고 텔레그램으로 연락

불법  
개인신용정보  
유통

B씨는 “DB○○”로부터 주식DB를 건당 10원, 총 10만건을 구매하여, 마치 정식 금융투자업체인 것처럼 고수익 해외선물 투자 광고 메시지를 대량 전송

· 이러한 사정을 모르는 피해자 C씨는 해외선물로 단기간에 고수익을 낼 수 있다는 말에 현혹되어 3천만원을 입금하고 업체가 제시한 가짜 HTS로 거래를 진행

가짜 HTS에  
현혹

가짜 HTS 화면에는 며칠만에 원금 및 수익이 약 9천6백만원으로 나타남

· 그 이후 수익금을 출금하기 위해 B씨에게 연락하였으나 수익금을 출금하기 위해 세금을 납부해야 한다며 2천만원 추가 요구

연락 두절  
및 피해  
발생

이를 수상히 여긴 C씨가 B에게 환불해달라고 요청하자, 환불을 차일피일 미루더니 연락이 두절

## IV. 소비자 유의사항 및 대응요령

### ① 웹사이트를 통한 대출광고의 경우 등록대부업체인지 꼭 확인하세요!

- 웹사이트를 이용한 대출광고에서 대부업체명과 등록번호 등을 표시하지 않은 경우 **불법업체**일 가능성이 높으므로 **대출상담에 응하지 않도록 주의**
  - 대부업체 이용시에는 '등록대부업체 통합조회\*'에서 등록대부업체인지 여부를 확인후 거래하고, 정책서민금융상품 이용시에는 웹사이트 도메인 주소가 **정부·공공기관 공식사이트 주소\***인지를 확인
    - \* 금융감독원 '파인' 홈페이지(fine.fss.or.kr) → '금융회사 정보' → '등록대부업체 통합관리'에서 확인
    - \*\* 서민금융진흥원(kinfa.or.kr, ☎1397), 신용회복위원회(ccrs.or.kr, ☎1600-5500) 등
- 대출상담과정에서 **가족·지인 연락처, 신체사진, 휴대폰 앱 설치를 요구**하는 업체는 **불법업체**이므로 즉시 거래를 중단
- 출처가 확인되지 않는 대출관련 홈페이지 등에 개인(신용)정보를 남길 경우 **불법 고금리대출, 대출사기** 등 **추가피해**가 우려되므로 **주의 요망**

### ② 온라인상에서 모르는 사람이 주식·해외선물 등을 판매하여 고수익을 낼 수 있다고 광고하는 업체는 불법 업체이므로 이에 절대 응하지 마세요!

- 온라인상에서 불특정 다수에게 고수익을 낼 수 있다며 구인·구직 행위를 하는 업체는 **불법 업체**이므로 **절대 연루되지 않도록 주의**
- 합법적인 제도권 금융회사는 온라인 사이트 등에서 **자신을 드러내지 않고 텔레그램** 등으로 은밀하게 구인·구직 행위를 하지 않는다는 사실을 유념

### ③ 불법 개인신용정보 판매/구매시 형사처벌 대상이 될 수 있으므로 절대 거래하지 마세요!

- 개인신용정보는 신용정보주체가 신청한 금융거래 등 상거래 관계의 설정 및 유지여부 등을 판단하기 위한 목적으로만 이용하여야 하고
  - 이를 위반시 **5년 이하의 징역** 또는 **5천만원 이하의 벌금**에 처할 수 있으므로 **각별히 유의할 필요**

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