



금융감독원

보도자료



금융은 튼튼하게 소비자는 행복하게

보도	2024. 1. 15. (월) 조간	배포	2024. 1. 12. (금)	
담당부서	가상자산조사국 가상자산조사팀	책임자	팀 장	도영석 (02-3145-7192)
		담당자	조사역	김용래 (02-3145-7194)

거래소에 상장된 인지도 높은 코인의 저가매수 기회, “가짜” 코인을 통한 사기일 가능성이 높습니다

- 가상자산 연계 투자사기 신고센터 주요 신고 사례 및 유의사항 안내 -

■ 소비자경보 2024-3호

등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

소비자경보 내용

◆ 가상자산 연계 투자사기 신고센터에 접수된 최신 신고사례를 바탕으로 피해 확산을 방지하기 위해 다음의 유의 사항을 안내합니다

- ① 이미 대형 거래소에 상장된 인지도 높은 가상자산을 시세 대비 **저렴한 가격**에 판매한다는 말에 **현혹되지 마세요**
- ② 투자금 수취 후 인지도 높은 “진짜” 코인과 이름만 같고 본질은 다른 **“가짜” 코인**을 전송하여 투자자를 **속일 수 있습니다**
 ☞ 개인지갑으로 전송받은 코인이 발행자에 의해 강제로 회수되어 사라져 추적조차 어려울 수 있으므로 단지 지갑에 코인이 전송되었다고 방심은 금물
- ③ 특히 (①, ②)와 더불어 **장외공급계약을 체결했다거나 지급보증서 (확약서)** 등을 제시하는 투자 권유는 **사기일 가능성**이 높습니다

《가상자산 투자사기 신고 접수》

□ 소비자경보 내용과 유사 또는 동일한 가상자산 투자사기가 의심되는 경우 아래 경로를 통해 신고하실 수 있음을 안내드립니다

- ① (인터넷 접수) 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 「가상자산 연계 투자사기 신고」
- ② (유선 상담) '가상자산 연계 투자사기 신고' 전용 상담 회선(☎1332-9번-2번)

I. 신종 사기 수법

◆ 대형 거래소에 상장된 인지도 높은 코인의 저가 판매

- 이미 대형 거래소에 상장된 유명 코인을 시세보다 현저히 저렴*한 가격으로 매수할 수 있는 좋은 기회라며 투자 권유

* 저가에 판매하는 대신 일정기간 락업(거래제한)을 적용



- 다른 거래소에도 상장 예정이라면서 추가 물량을 판매중이라고 설명하거나, 특정 업체에서 발행한 것처럼 꾸민 위조 문서(지급보증서*, 협약서*)를 제시하며 현혹

* 약속된 기한까지 락업이 해제되지 않을 시 발생하는 모든 피해에 대한 보상 약속



- “진짜” 코인과 ‘다른’ 네트워크의 개인지갑을 만들도록 유도한 뒤 투자금을 이체하면 **이름만 같고 본질은 다른 “가짜” 코인**을 전송함으로써 투자자는 “진짜” 코인을 받았다고 오인하고 안심하고 있지만, 어느 순간 발행자가 강제로 회수하여 소각

거래소에 상장된 유명 코인을 사칭한 “가짜” 코인 사기 사례

A씨는 SNS 등을 통해 국내 대형 거래소에 상장되어 있고 시가총액도 큰 유명 코인 B를 현재 시세의 30% 수준의 가격으로 저렴하게 판매한다는 업체로부터 투자를 권유받았다.

업체는 A씨에게 B코인이 국내 다른 대형 거래소에도 상장할 예정이나, 불가피한 사유로 추가 물량을 일정기간 락업 조건을 설정하는 대신 저렴하게 공급한다고 설명하거나 특정 업체에서 지급보증서(협약서)를 발행한 것처럼 위조한 문서를 보여주며 안심시켰다.

한편, 업체는 B코인이 이미 메인넷이 완료되어 입출금 등 전송 시 해당 코인의 메인넷 네트워크를 이용해 전송해야 함에도, 이와 전혀 무관한 XXX-20 네트워크를 사용하고 있다고 속이며 해당 코인을 받을 수 있는 개인지갑을 만들도록 유도하였다.

업체의 설명을 믿은 A씨는 업체에서 요구하는 계좌로 투자금을 이체하고, 이미 만든 개인지갑에 약속된 B라는 이름의 코인을 전송받았으나, 해당 코인은 이름만 “진짜” 코인과 동일하고 본질은 다른 “가짜” 코인이었으나 가상자산 투자에 생소한 A씨는 이와 같은 사실을 전혀 모르고 있었고, 락업 해제가 예정된 날 이후에도 락업은 풀리지 않고 투자를 권유한 업체는 SNS 등을 삭제한 채 잠적하였음

II. 소비자 유의사항

① 이미 대형 거래소에 상장된 인지도 높은 가상자산을 시세 대비 **저렴한 가격**에 판매한다는 말에 **현혹되지 마세요**

- 불가피한 사유가 있어 이번 기회에만, 소수에게만 특별히 저렴하게 판매한다고 홍보하는 경우 일단 의심하고 투자에 유의
 - 이미 거래소에 상장되어 유동화가 용이한 코인을 시세보다 저렴하게 판매한다는 것은 일반적이지 않은 행태임을 명심
 - 국내 거래소에 상장 절차가 진행 중이라는 홍보 등 확인되지 않는 정보로 투자를 권유하는 것에 속지 말아야 함
- ☞ 국내 A 거래소의 경우 신규 상장 코인에 관한 정보는 내부 직원들에게도 공유하지 않는 “극비사항”으로 관리하고 있음

② 투자금 수취 후 인지도 높은 “진짜” 코인과 이름만 같고 본질은 다른 “가짜” 코인을 전송하여 투자자를 **속일 수 있습니다**

- 이미 거래소에 상장된 유명 코인과 이름만 같고 네트워크 방식이 다른 “가짜” 코인을 판매하고 강제로 회수하여 소각하는 신종 사기수법으로 의심되는 사례가 존재함을 인지하고 투자에 유의
- ☞ 소개받은 코인이 “진짜” 코인과 다른 블록체인 네트워크를 사용하는지 의심
- coinmarketcap.com 등에서 “진짜” 코인 검색 → ‘network information’ 란에서 홍보 업체가 주장하는 방식의 네트워크가 실제로 있는지 조회

③ 특히 (①, ②)와 더불어 **장외공급계약을 체결했다거나 지급보증서 (확약서)** 등을 제시하는 투자 권유는 **사기일 가능성**이 높습니다

- 코인 발행 재단과 장외공급계약을 체결한 덕분에 저렴하게 공급할 수 있다는 확인되지 않은 정보로 현혹하는 행위에 주의해야 함
- 의도적으로 위조하여 만든 지급보증서나 확약서를 제시하며 투자자를 안심시키는 행위에 유의해야 함