



보도	2025.3.26.(수) 조간	배포	2025.3.25.(화)		
담당부서	민생침해대응총괄국 불법사금융대응2팀	책임자	팀장	김수진	(02-3145-8285)
		담당자	수석	한성욱	(02-3145-8526)
			조사역	권덕우	(02-3145-8286)

'달러채권 투자'로 고수익 실현이 가능하다고 유인하는 '글로벌 투자회사' 사칭업자에 대한 소비자경보 발령!!

☐ 소비자경보 2025 - 7호			
등급	주의	경고	위험
대상	금융소비자 일반		

소비자경보 내용

- ☐ 최근 글로벌 투자회사인 美 'J사'를 사칭하여 **달러채권 투자**로 안정적 고수익을 얻을 수 있다며 **투자자금**을 **편취**하는 사례가 발생하고 있습니다.
 - 불법업자는 美 **트럼프 재선** 이후 **달러가치 강세**가 지속되자 **달러채권 투자**를 미끼로 투자자를 유인합니다.
- ☐ 인터넷 언론 기사 등을 통해 **가짜 超고수익률** 정보를 집중 홍보하고 외국 유명회사와 유사한 **홈페이지**를 제작하며 신뢰받는 글로벌 투자회사로 행세할 뿐 아니라
 - 사기행위 의심 신고시 사칭 투자회사 및 도메인 주소를 수시로 바꿔가며 새로운 웹사이트를 개설하여 **불법행위**를 지속해 나갑니다.
- ☐ **온라인**에서 **글로벌 투자회사**를 사칭하면서 **고수익**을 미끼로 투자금을 편취하는 사기가 성행하고 있으니 소비자들의 각별한 주의가 필요합니다.

< 소비자 유의사항 및 대응요령 >

- ① **글로벌 투자회사**라도 법률상 국내에서 **인허가 없이** 영업하는 것은 **불법**임을 명심하세요!
- ② **온라인** 등에서 글로벌 투자회사가 **고수익**을 미끼로 **해외금융상품** 투자를 홍보한다면 **투자사기**일 수 있으니 **조심**하세요!
- ③ **불법업자로 의심**되면, 즉시 **거래**를 중단하고 **신속**하게 **신고**하세요!

I. 달러채권 투자를 빙자한 불법 금융투자업자의 특징

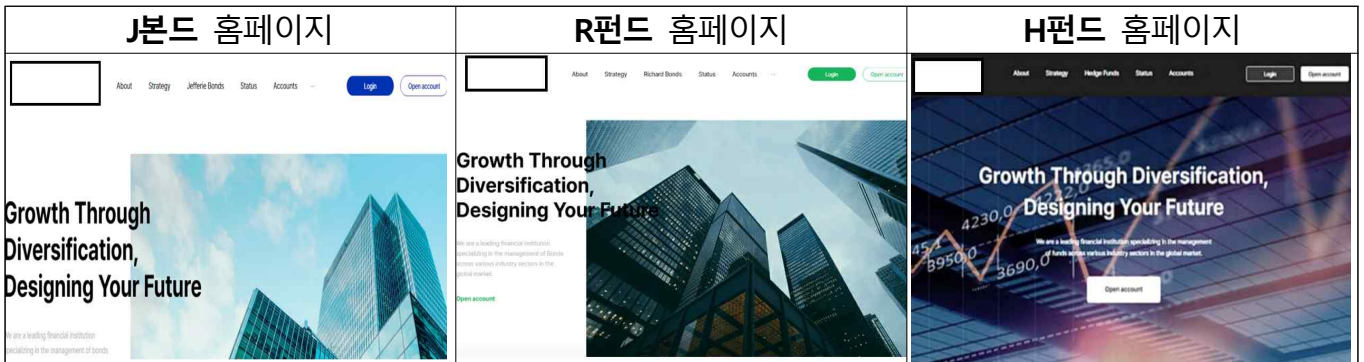
1 글로벌 투자회사를 사칭

□ 불법업자는 미국 뉴욕에 위치한 유명 투자회사인 美 'J사' 또는 채권왕으로 유명한 J대표를 연상시키는 'J본드' 또는 'J펀드'*사로 사칭

* R펀드, H펀드, S펀드 등으로 도메인 주소를 수시로 변경

○ 홈페이지도 미국의 실제 투자회사과 유사하게 제작하여 신뢰받는 글로벌 투자회사로 행세하며 투자자를 유인하고 사기 행위를 의심받으면 사칭 투자회사 및 도메인 주소를 수시로 변경하면서 불법행위를 지속

<사칭 투자회사 및 도메인을 변경하며 홈페이지 개설>

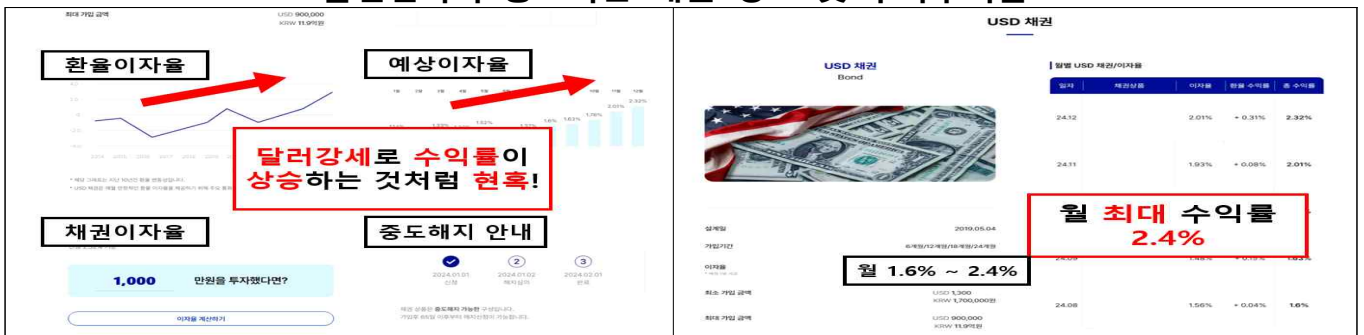


2 인터넷 언론 기사 등을 통해 집중 홍보

□ (글로벌 경제상황의 맞춤형 투자로 홍보) 美 트럼프 대통령 재선 이후 강화된 강달러 정책에 편승하여 안전자산인 달러채권에 투자하면 매월 2.4%의 고수익(연 28.8%)*이 보장된다고 투자자를 현혹

* 미국 국채 수익률은 약 연 4.0 ~ 4.6% 수준이며, 미국 투자회사를 통해 투자하면 수익금에 대해 비과세 혜택까지 받을 수 있다며 거짓 홍보

<불법업자가 홍보하는 채권 정보 및 투자수익률>



□ (가짜 홈페이지로 유인) SNS(지식인, 블로그) 등에서 신뢰도 있는 투자 회사로 위장하여 달러채권에 대한 인기 및 투자방법, 글로벌 채권사의 투자전망에 대한 강의 방식 등으로 투자정보를 제공한다며 접근

○ 투자자에게 신뢰를 확보한 뒤 불법업자가 제작한 홈페이지로 유인*

* ① 회원가입 → ② 입금계좌 안내 및 투자금 입금 유도 → ③ 홈페이지에서 투자금 및 수익률 조작

<인터넷 언론 기사·유튜브 등 홍보 사례 >

N사 포털사이트(지식인)	인터넷 언론 기사	유튜브
<p>Q []에서 '달러채권' 말고도 유심히 볼 채권</p> <p>'달러채권'은 한반도 경험이 없는 데 다들 '달러채권' 얘기가 핫해서 좀 나뉘답을려고 합니다...</p> <p>달러채권이 최근 인기를 끄는 이유 인 이자 수익을 제공하기 때문인 ● 선물하는 예비아빠 []주 전</p> <p>Q 달러채권 궁금해요.</p> <p>달러채권 미국 직투 하고싶은데 [] 같은 해외 채권사 질문드려요 제프리 채...</p> <p>달러채권 미국 직투 하고싶은데 [] 같은 해외 채권사 질문드려요 제프리 채권처럼 해외 채권사를 국내에서 달러채권 가입하면 직투가 아닌가요? 달러채권은...</p> <p>→ 소양에서 SM asset 후환 []/디자인/마케팅 []주 전</p> <p>Q 달러채권 질문</p> <p>달러채권으로 미국 채권사 []에서 거래방법 좀 알려주세요 장기투자...</p> <p>언저 [] 같은 글로벌 채권사를 직접 이용할 수도 있지만, 국내에서 이를 다루는 증권사를 통해 거래하는 게 훨씬 간편하고 효율적입니다. 국내 주요 중...</p> <p>● 배운다 [] [] [] [] []주 전</p>	<p>[] 원화 급락하며 [] '달러채권(USD)' 낙 달러 만에 두 배 가입</p> <p>특히, 미국 제프리(Jeffrey) 펀드가 취급하는 달러채권(USD)은 낙 달러 만에 가입액이 두 배로 늘어나며 자산 방어 수단으로 주목받고 있다. 강달러 기조와...</p> <p>2025. 1. 10.</p> <p>[] 4개월 만에 한국인 가입액 두 배... [] 달러채권 인기</p> <p>특히, 미국의 대표채권사인 []의 국내 가입액이 두 배로 증가...</p> <p>2025. 1. 10.</p> <p>[] 채권사 "美 달러채권, 대선 후 빠르게 순유입 증가"</p> <p>미국의 제프리 채권사는 이러한 흐름이 대선 이후 강화됐으며, 특히 신흥국 투자자들의 관심이 높아지고 있다고 밝혔다. 미국 제프리 채권사는 대선 이후...</p> <p>2025. 1. 10.</p>	 <p>경제위기기 달러채권으로 원화자산 바꿔야해 오 [] 달러채권 조회수 6천회 · 2주 전</p>

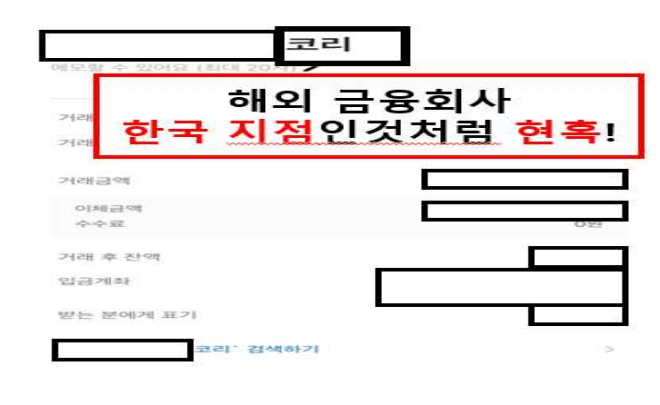
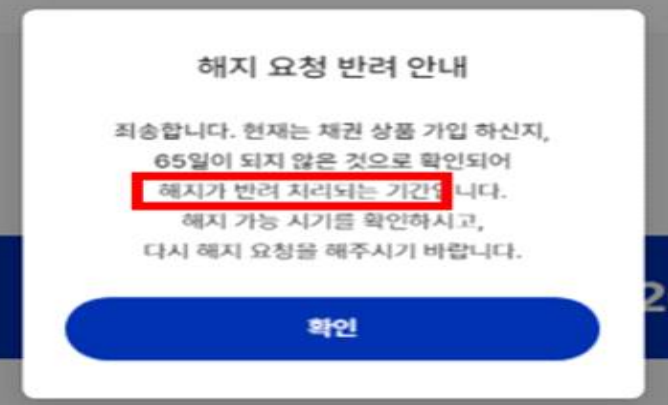
☞ 불법업체가 인터넷 언론 등을 통해 홍보한 달러채권 관련 기사 <붙임1> 참조

□ (대포통장을 이용한 자금모집) 대포통장 의심을 피하기 위해 글로벌 투자 회사인 美 'J사'와 명칭이 유사한 법인명의의 계좌를 개설하여 자금을 입금받아 투자금을 편취

○ 해지 요청 시 만기가 도래하지 않았다는 등의 이유로 투자금 반환을 거부하고 웹사이트 폐쇄 후 곧바로 다른 도메인의 웹사이트를 개설

<대포통장(추정) 계좌로 입금 안내>

<해지요청 시 투자금 반환 거부>

	
---	--

II. 주요 피해 사례

① 달러채권 관련 블로그에 현혹된 피해 사례

· 40대 피해자 A씨는 달러 투자에 관심을 가지던 중 '25.2월 중순 경 블로그를 통해 글로벌 투자회사인 B업체를 알게 되었고 월 24%의 투자 수익을 낼 수 있다는 달러 채권에 관심을 가지게 됨

블로그 등을 통해 불법업자를 접하게 됨

· B업체의 홈페이지에서 달러채권 투자 시 매월 1일에 이자를 지급 받을 수 있다고 하여 두 차례에 걸쳐 총 2천만원을 B업체의 홈페이지에 안내된 계좌로 입금하였음

홈페이지를 통해 불법업자에 투자금 입금

· 이후 달러채권 투자 방법이 '24년에 있었던 멕시코 회사채 투자 사기 방법과 유사함을 의심하고 해지를 신청하였으나 만기가 도래하지 않았다는 등의 사유로 해지를 거부

해지를 신청하자 만기 미도래를 사유로 거절당함

※ '24.10.31. 금융감독원은 멕시코 회사채 투자 사기 관련 소비자경보 발령

② 달러채권 관련 인터넷 기사에 현혹된 피해 사례

· 50대 피해자 C씨는 인터넷 기사를 통해 달러채권 투자로 매월 이자(24%) 지급 및 비과세로 높은 수익을 얻을 수 있다는 것을 알게 되었고, D업체가 미국의 유명 금융회사로 달러채권 분야에서 높은 전문성을 가지고 있다는 내용을 접하게 됨

인터넷 기사 등에 불법업자 홍보 콘텐츠 유포

· D업체 홈페이지를 통해 미국의 유명 투자회사가 맞는 것 같고 동 홈페이지에서 제공하는 수익률 정보를 신뢰하게 되어 약 1억 5백만원의 투자금을 입금하였음

홈페이지로는 불법업자임을 의심하지 못함

· 이후 홈페이지에 고객센터 전화번호가 없는 점과 입금 계좌 법인명이 수상*하다고 느껴 사기일 수 있다는 생각에 해지를 요청하였으나, 사이트 접속이 차단되고 업체는 잠적함

사기가 의심되어 해지 요청하자 업체 잠적

* 투자회사명 : J사 → 입금계좌 명의 : 유한회사 J본드 코리아

Ⅲ. 소비자 유의사항 및 대응요령

① 글로벌 투자회사라도 법률상 국내에서 인허가 없이 영업하는 것은 불법임을 명심하세요!

□ 외국의 유명 투자회사도 자본시장법상 인허가 없이 홈페이지를 통해 국내에서 주식, 채권, 펀드 등을 중개·판매하는 영업 행위는 불법*임을 명심

* 「자본시장법」 §11 누구든지 금융투자업 인가를 받지 아니하고 금융투자업을 영위하여서는 아니됨(→ 5년 이하 징역 또는 2억원 이하 벌금)

○ 제도권 금융회사가 아닌 업자와의 거래로 인한 피해는 금융감독원의 분쟁조정 대상이 되지 않아 사실상 피해 구제가 어려우므로 투자 전 반드시 제도권 금융회사 여부를 확인*

* 금융소비자 정보포털 파인(fine.fss.or.kr)에서 조회 가능

○ 불법업자는 입금을 유도할 때 사칭 금융회사명과 유사한 명의의 계좌를 사용할 수 있으므로 소비자의 각별한 주의 필요

② 온라인 등에서 글로벌 투자회사가 고수익을 미끼로 해외금융상품 투자를 홍보한다면 투자사기일 수 있으니 조심하세요!

□ 인터넷 기사 및 SNS 등에서 글로벌 투자회사*가 고수익을 미끼로 해외 금융상품 투자를 홍보**한다면 투자사기일 수 있으니 현혹되지 않도록 주의

* 글로벌의 유명 채권사, 펀드 등과 동일 또는 유사한 명칭을 사용하며, 자체 홈페이지를 구축

** 포털사이트(지식인 등)에서 실제 투자 경험담처럼 적은 글이나, 질문에 여러 댓글이 게시된 경우도 불법업자가 자문자답 형태로 조작한 경우가 많으니 믿지 않도록 주의

○ 특히, 시장 수익률 보다 높은 수익률을 제시하면서 투자를 권유하는 경우에는 투자사기를 우선 의심

□ 불법업자가 유선·대면 상담을 하지 않고 채팅방, 이메일 등 온라인으로 접촉하는 경우 투자금만 편취(일명 '떡튀')하고 잠적할 가능성이 높다는 점을 유념

③ 불법업자로 의심되면 즉시 거래를 중단하고 신속하게 신고하세요!

□ 금융거래 과정에서 사기가 의심되는 경우 즉시 거래를 중단하고 신속히 금융감독원*(☎1332→3)에 제보하거나 경찰(☎112)에 신고*

* 금감원 홈페이지(www.fss.or.kr)→민원.신고→불법금융신고센터→불법사금융·개인정보 불법 유통신고 코너로 증빙자료와 함께 제보

○ 신속한 신고·제보를 통해서만 범죄수의 은닉을 방지하고 추가 피해를 막을 수 있다는 사실을 명심

☞ 불법 금융투자업 등 불법사금융 피해 제보·신고 방법은 <붙임2> 참조

4개월 만에 한국인 가입액 두 배...美 [] 달러채권 인기

© 일력 2025.01.10 14:37 | 조회수 0



최신뉴스

- 금융로디 KB국민은행
- 경제 전문가 김병연, 국
- 김동현, 국민이 기대리
- 김동현, '소상공인 자영
- 김동현, 이틀 연속 민생

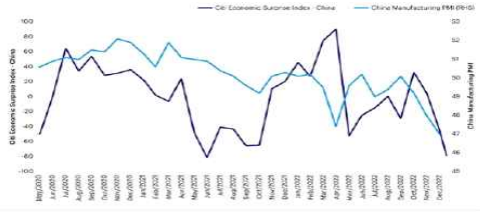
포토뉴스

올해 미국 [] 달러채권에 '1조 달러' 몰려...사상 최대 규모

일력 2025.01.09 08:46 | 수정 2025.01.10 14:49

Email Share Scrap Print

가 가



전 세계 경제가 불확실성의 파고를 겪고 있는 가운데, 미국 [] 펀드의 달러채권에 사상 최대 규모의 자금이 몰렸다. 올해 들어 1조 달러 이상이 투자되며 제프리 달러채권은 글로벌 투자자들 사이에서 자산 방어와 수익 창출의 핵심 수단으로 자리 잡았다. 이 기록은 트럼프 대통령의 강달러 정책과 글로벌 경제 변동성이 맞물리며 달러 기반 자산에 대한 수요가 폭발적으로 증가한 결과로 분석된다.

[] 사 '외환펀드(USD)', 트럼프 당선 당일 가입액 2조원 돌파... 달러 사기 좋은 시점인 이유

© 승인 2025.03.04 13:04



출처: []

미국의 대표적인 외환펀드(USD) 투자사인 []는 트럼프 대통령이 재선에 성공한 당일, 자사가 취급하는 '외환펀드(USD)'의 가입액이 하루 만에 2조 원을 돌파했다고 밝혔다.

원화 급락하며 [] 사 '외환펀드(USD)' 녀 달 만에 두 배 가입

© 승인 2025.03.04 16:21

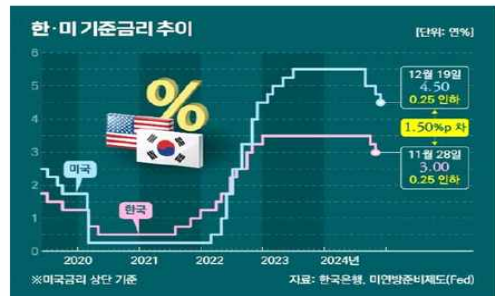


사진 출처: 한국은행, 미연방준비제도(Fed)

원화 가치 하락과 글로벌 경제의 불확실성이 겹치며 투자자들이 안전한 자산으로 몰리고 있다. 특히 [] 사가 취급하는 외환펀드(USD)는 녀 달 만에 가입액이 두 배로 늘어나며 자산 방어 수단으로 주목받고 있다. 강달러 기조와 맞물려 환율 상승세가 지속되면서, 안정성과 수익성을 겸비한 외환펀드(USD)가 글로벌 투자자들의 선택을 받고 있다.

원화 급락하며美 [] '달러채권(USD)' 녀 달 만에 두 배 가입

© 일력 2025.01.10 16:32 | 조회수 2025.02.09 18:06 | 조회수 0

가



최신뉴스

- 통신백방에 끼는 43과 가나인 조목의 복수
- 쓰레기보 일민 성신일출용 국가를 풍상
- (서훈장) 순이상문
- (윤진영) 윤민하 자원의 가치와 기대
- (홍고자) 사이다 리서프사의 수행개발

포토뉴스

원화 가치 하락과 글로벌 경제의 불확실성이 겹치며 투자자들이 안전한 자산으로 몰리고 있다. 특히 [] 펀드가 취급하는 달러채권(USD)은 녀 달 만에 가입액이 두 배로 늘어나며 자산

[] 외환펀드, 대선 후 빠르게 순유입 증가

트럼프 대통령의 재선 이후 강달러 정책이 본격화되면서, [] 외환펀드(USD)로의 자금 순유입이 가파르게 증가하고 있다. 미국 연방준비제도(Fed)의 금리 인상 기조와 맞물려 달러 가치가 꾸준히 상승하자, 글로벌 투자자들이 안정성과 수익성을 모두 제공하는 달러 기반 자산으로 자금을 이동시키고 있다. 미국의 해지펀드사는 이러한 흐름이 대선 이후 더욱 강화되었으며, 특히 신종류 투자자들의 관심이 크게 늘어나고 있다고 밝혔다.



[도널드 트럼프 대통령은 개표 10분만에 사우스캐롤라이나 경선에서 승리를 확정했다]

[]는 대선 이후 첫 두 달 동안 자사의 외환펀드(USD) 상품으로 순유입된 자금이 전년 동기 대비 40% 증가했다고 발표했다. 이는 강달러 정책과 글로벌 경제 불확실성이 맞물려서, 외환펀드(USD)가 자산 방어의 핵심 수단으로 자리 잡았기 때문이다. 특히, 외환펀드(USD)의 월 이자율이 2.4%까지 상승하면서 기존의 외환펀드(USD) 상품과 비교해 경쟁력을 크게 강화했다. 이러한 이자율 상승은 미국의 금리 인상과 환율 상승이 결합된 결과로, 투자자들에게 환차익과 안정적인 수익을 동시에 제공하고 있다.

붙임 2

불법 금융투자업 등 불법사금융 피해 제보·신고 방법

□ 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr > 민원·신고) '불법금융신고센터'에서 제보·신고 또는 경찰청 신고

- ① (사이버불법금융행위제보) 인터넷상 불법 금융투자업자 광고 등 불법 대부 광고, 불법 금융광고 등 제보·신고
- ② (불법사금융 개인정보 불법 유통신고) 유사수신, 고금리 수취, 불법 채권추심 등 민생침해사범에 대한 신고

※ 불법스팸문자와 관련하여서는 한국인터넷진흥원 불법스팸대응센터(☎118, spam.kisa.or.kr)로 신고

[참고] 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr) 내 신청 화면

1) 금융감독원 홈페이지(www.fss.or.kr > 민원·신고)



2) '불법금융신고센터' 클릭

① 사이버불법금융행위제보

민원·신고

민원·신고 +

분쟁조정정보 +

불법금융신고센터

- 사이버불법금융행위제보

- 이용안내
- 제보하기
- 제보내역조회

② 불법사금융 개인정보 불법 유통신고

민원·신고

민원·신고 +

분쟁조정정보 +

불법금융신고센터

- 불법사금융 개인정보 불법 유통신고

- 제보 상담하기
- 제보 상담내용 조회