

보도	2025.10.30.(목) 조간	배포	2025.10.29.(수)			
담당부서	민생침해대응총괄국 불법사금융대응2팀	책임자	팀 장	김수진	(02-3145-8285)	
		담당자	수 석	한성욱	(02-3145-8526)	

누군가 **해외주식 투자**를 미끼로 **당신의 재산**을 노리고 있습니다.

■ 소비자경보 2025 - 26호

등급	주의 경고 위험
대상	금융소비자 일반

소비자경보 주요내용

- 최근 해외주식 투자 열기에 편승하여 불법업자들이 SNS로 투자자들을 유인한 후 **해외주식 투자**를 **권유**하는 **불법 리딩 사례**가 발생하고 있습니다.
- 이들은 스레드(Threads) 등 SNS에서 '**고수의 미국 주식 투자 전략**' 등의 정보글과 동영상으로 투자자들을 텔레그램 등 비공개 채팅방으로 유인하여
- **미국 주식 매매**(특정일, 특정가격)를 **권유**하고 초반 1~4회의 실전 매매로 소액의 투자성공 경험을 제공하면서 신뢰 관계를 형성하며
- 투자자의 대량 매수로 **주가**가 **급등**하면 보유주식을 **매도**한 후 잠적하는 특징을 보입니다.

 불법 리딩에 이용되는 해외주식 종목 특징

나스닥 등 해외거래소에 신규 상장되어 국내에 잘 알려지지 않고, 유통주식 수, 거래량이 적으며 가격이 낮아 소액으로도 주가 상승이 용이한 소형주(Small Capital)

- **불법 리딩방** 피해는 사실상 피해회복이 불가능한 금전 피해를 유발하므로 각별히 **주의**하시는 한편, 다음의 유의사항 및 대응요령을 숙지하시어 부당한 **피해**를 **사전**에 **예방**하여 주시기 바랍니다.

< 소비자 유의사항 및 대응요령 >

- ① **채팅방 · 이메일 · 문자**로 모르는 사람이 **해외주식** 투자를 권유하면 무조건 **의심하세요!**
- ② **해외주식**은 정보가 제한적이고 사실 확인도 어려우니 **투자**를 **신중히 결정하세요!**
- ③ **불법업자**와의 거래로 인한 **피해**는 **구제**가 **어려운 점**을 **명심하세요!**
- ④ **온라인**으로 접하는 모든 정보는 **허위**로 **조작**될 수 있음을 **명심하세요!**

I. 해외주식 투자를 빙자한 불법 리딩방 사기의 주요 특징

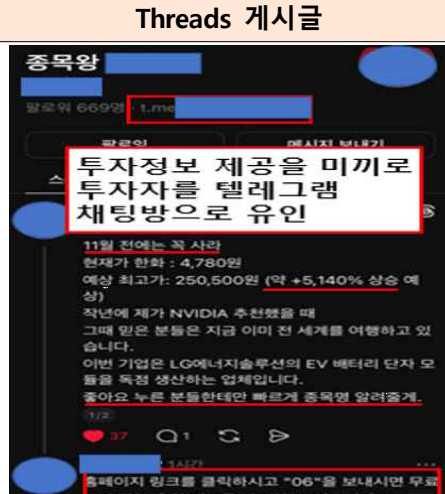
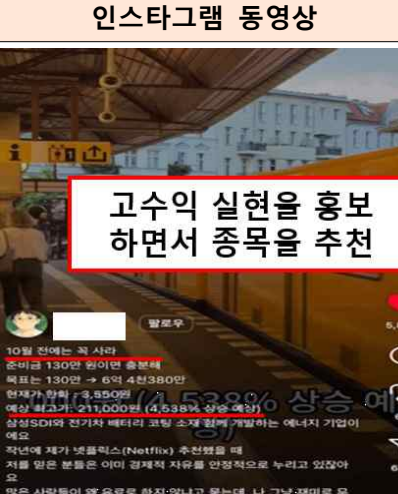
※ 금융감독원에 제출된 민원서류를 기반으로 작성

		
1 SNS에 주식투자 정보와 텔레그램 연결 링크를 첨부하여 채팅방으로 유인	2 주식투자 전문가로 소개하면서 해외주식 투자 권유	3 1~4회 실전매매를 반복하며 소액의 수익실현으로 신뢰 형성 4 주가가 급등하자 매도 후 잠적

1 텔레그램 등 비공개 채팅방으로 투자자 유인

□ SNS(게시글 및 동영상)에 주식투자 정보와 텔레그램 연결 링크를 첨부하여 주식투자에 관심이 있는 투자자들을 비공개 채팅방으로 유인*

* 다양한 유인방법 : ①인스타그램 등 SNS 이용자에게 DM을 전송, ②무작위로 주식 투자 관련 문자메시지(텔레그램 연결 링크 포함)를 발송, ③ 텔레그램 채팅방으로 초대 등

Threads 게시글	인스타그램 동영상	텔레그램 비공개 채팅방
		

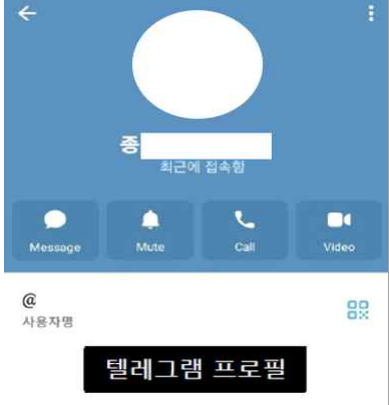
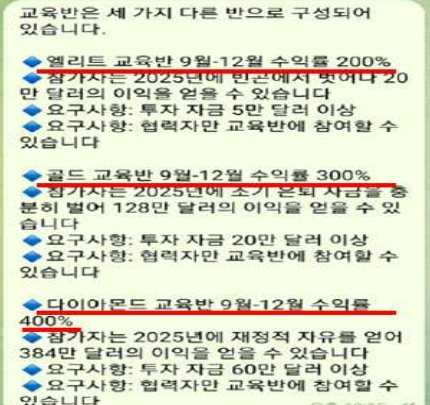
2 주식투자 전문가로 소개하면서 해외주식 투자를 권유

□ 링크를 따라 입장한 비공개 채팅방에서는 실시간으로 수익인증 캡처가 공유되고 본인을 주식투자 전문가로 소개하는 인물이 해외거래소에 상장된 'M사' 주식을 추천*하면서 집중 매수(특정일, 특정가격)를 권유

* '기관매수 포착' 및 '내부 정보' 등으로 고수익(200~400% 이상) 종목을 추천한다며 투자자를 현혹

- 또한, 투자자들의 고액 투자 유도를 위해 투자금액별 교육반*(불법리딩방)을 운영하는 척하면서 '투자금액이 높은 상위반에 참여하면 더 높은 수익률이 보장'된다고 하며 거액의 투자금 마련을 종용

* 투자금액(5만, 20만, 60만 달러)로 구분되는 교육반(엘리트, 골드, 다이아몬드)을 운영

주식 투자 전문가로 행세	고수익으로 투자자 현혹	불법리딩(특정일·특정가격) 문자
		

※ 불법리딩방에서 매수를 권유한 특정일*에 대량의 거래량이 발생

(9월11일 68만주 → 9월18일 53만주 → 9월29일 110만주 → 10월2일 510만주)[참고 : 9월 평균 거래량 41만주]

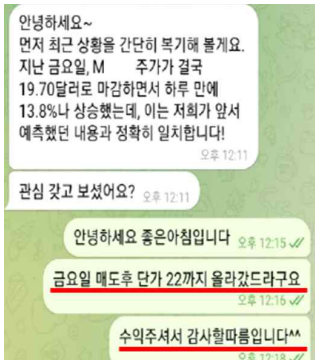
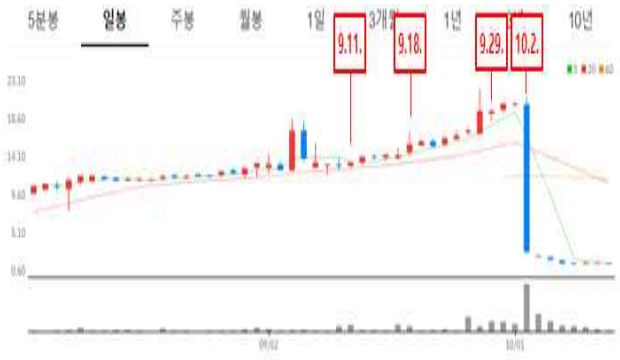
3 소액의 투자성공 경험으로 신뢰 관계를 형성

- 초반 1~4회의 실전매매로 소액의 투자성공을 경험*하게 하여 투자자들과 신뢰 관계를 형성

* '25.9.11. 불법리딩에 따른 실전매매(매수 \$13.1→매도 \$14.9)로 14% 수익을 실현

- 투자자들은 불법 리딩 지시(매수·매도 및 보유)에 따라 매수가를 점점 높여가며 투자금액의 최대치까지 매수*하고 보유

* 불법업자들은 투자자들의 'M사' 주식 매매 확인을 위해 '매매내역 캡처' 공유를 요구

소액의 투자성공 경험	매매내역 캡처 요구	M사 주식 가격 및 거래량 차트*
		

※ '25.7월, 4.3달러 수준이었던 'M사' 주가가 9월11일~10월2일 기간 중 불법리딩으로 20.5달러(10.1)까지 급등하였다가 3.0달러(10.2)로 △85% 급락

- ‘M사’ 주가가 대량매수로 급등한 후 곧바로 급락($\Delta 85\%$)하자 투자자들에게 “대주주가 불법적으로 보유주식을 대량 매도”했다고 변명한 뒤 회사와 협의하여 전액 보상받기로 했다는 허위 설명으로 투자자를 기만한 후 잠적
- 불법업체가 제3자로 위장하여 피해금 회복을 위한 법적 비용을 명목으로 투자자들에게 손실액의 일부를 요구하는 경우도 있어 2차 피해도 우려

급락이후에도 추가 매수 지시	피해금을 보상한다는 허위설명(1)	피해금을 보상한다는 허위설명(2)
안녕하세요. 현재 M 는 예상대로 상승하고 있고, 이번 주에 25달러, 추석 연휴 기간에는 33달러까지 오를 것으로 예상됩니다. 저가 매수 기회를 놓치지 마세요. 일단 급등하기 시작하면 매수 기회를 잡기가 매우 어려워집니다. 이번 기회를 잡으시면 평생의 부를 이룰 수도 있거든요. 오늘 밤 저는 교육반 멤버들과 함께 더 낮은 가격으로 M 를 추가 매수할 예정인데, 자금을 준비해 놓으신다면 선생님도 함께 데려갈 수 있을지 고려해 보겠습니다. 오늘 밤 추가 매수하실 의향이 있으신가요? 추매계획은 없습니다 오후 3:51 아쉽네요 자금이 없어서 ㅠ 오후 3:52 네, 그럼 현재 자금으로 투자하셔도 괜찮습니다. 나중에 두 배로 불어나는 것도 나쁘지 않은 수익이니까요. 수익을 실현할 때가 되면 제가 즉시 알려드릴 테니, 계속 보유하고 계시고, 임의로 매수하거나 매도하지는 마세요. 오후 3:56	매니저님. 오후 10:47 메 매도세가 엄청 땀겨같아서요.. 오후 10:49 기술 조정이니 걱정하지 마세요 오후 10:55 너무 무서워요... 오후 10:55 괜찮아요 인내심 갖고 보유하세요 저희가 지속적으로 이 주식을 모니터링 해 드리게요^^ 오후 11:02 여러분들께 최신 보상 소식에 대해 안내드립니다. 저희가 위임한 법률팀의 끈임없는 노력 끝에 M: '상장사와 보상 협의에 성공적으로 도달하였습니다.' 협의 내용은 다음과 같습니다: 그들은 저희의 모든 손실을 부담하기로 했습니다. 3일 내 접수, 약 보름내에 전액 보상을 받게 됩니다. 다만, 정신적 피해 보상 등은 포함되지 않으며 거래 손실액만 보상됩니다. 조건은 보상이 완료된 이후에는 추가 법적 책임을 묻지 않고, SEC에도 별도의 소송을 제기하지 않는다는 것입니다. 보름내에 전액 보상 받는게 사실인가? 접수절차는요? 오후 5:4	https://t.me/TelegramPark 증권 권리 보호 전문 처리, 정밀한 자산 회수 지원. 수천 건의 권리 보호 경험으로 손실을 최대한 회수해드립니다 메시지 보내기 오후 12:30 오늘 밤 저는 미국으로 출국하여 이번 사건에 대해 심층 조사를 진행할 예정입니다 현재 법률팀의 최신 소식을 기다리고 있으며 진전이 있는 대로 회원님께 바로 알려드리겠습니다. 그동안은 안심하셔도 됩니다. 회원님의 보상 문제는 저희 팀이 전적으로 처리할 겁니다. 혹시 추가 증거가 필요하면 저희가 직접 연락드리겠습니다. 이해와 협조에 감사드립니다! 즐거운 추석 보내세요 오후 5:38

II. 주요 피해 사례

- 25.8월, 투자자 A씨는 ‘고수익 보장’의 미국 주식을 추천한다는 SNS 게시글을 보고 B씨가 운영하는 비공개 채팅방에 참여
- 채팅방에서 B씨는 A씨에게 미국 주식 종목과 매매시점을 알려주며 투자를 권유하였고, 실제로 약 10%의 수익을 실현하게 되자 B씨를 신뢰하게 됨
- 25.9월, B씨는 미국 ‘M사’ 주식의 투자를 권유하였고, A씨는 이전처럼 B씨의 지시대로 동 사 주식을 매수
- 그러나 ‘25.10월초, ‘M사’ 주가의 폭락($\Delta 85\%$)으로 큰 손실이 발생하게 되자, 전액 손실을 보상한다는 명목으로 변호사 수입 착수금 등을 요구하며 추가 금전 편취를 시도

SNS 게시글로 투자자를 유인

미국 주식 추천 및 소액의 수익 실현으로 신뢰 형성

이후 미국 M사 주식을 권유

M사 주가가 급락하자 손실 보상 명목으로 추가 금전 편취 시도

Ⅲ. 소비자 유의사항 및 대응요령

① 채팅방·이메일·문자로 모르는 사람이 해외주식 투자를 권유하면 무조건 의심하세요!

- ☐ 모르는 사람이 투자전문가를 빙자하여 채팅방·이메일·문자 등 온라인으로만 접근하는 경우에는 투자금만 편취(일명 '먹튀')하고 잠적할 가능성이 높다는 점을 유념
 - 투자조언을 하는 자가 등록·신고된 '투자자문업자' 또는 '유사투자자문업자' 해당 여부*, 업체명, 운영자 신원·연락처 등을 반드시 확인
- * 투자자문업 등록 조회 : Fine.fss.or.kr(파인)→"금융회사 정보"→"제도권 금융회사 조회"
유사투자자문업자 조회 : Fine.fss.or.kr(파인)→"금융회사 정보"→"유사투자자문업자"

② 해외주식은 정보가 제한적이고 사실 확인도 어려우니 투자를 신중히 결정하세요!

- ☐ 해외주식은 국내주식과 달리 국내 투자자가 접할 수 있는 정보가 제한적이고 사실 확인도 어려우니 투자 여부를 신중히 결정
 - 해외주식 투자를 고려할 때에는 공시서류, 뉴스 등을 통해 기업실적, 사업의 실체 등을 반드시 직접 확인

③ 불법업자와의 거래로 인한 피해는 구제가 어려운 점을 명심하세요!

- ☐ 최근 온라인 금융투자사기는 초국경(Cross-border)형태로 해외에서 이루어지는 경우가 대부분으로 이러한 경우 불법업자에 대한 단속 및 법적 조치가 용이하지 않고
 - 피해를 입더라도 범죄수익 동결, 환수 등 피해구제가 매우 어려워 SNS로 주식 투자권유를 받을 경우 세심한 주의를 기울일 필요

④ 온라인으로 접하는 모든 정보는 허위로 조작될 수 있음을 명심하세요!

- ☐ 소정의 사례비를 받고 불법업자가 원하는 대로 블로그 게시물 작성 또는 동영상 등을 제작해주는 사례가 많음을 유의