

터무니없는 고수익보장 업체에 현혹되지 말아야

그동안 자판기를 이용한 불법자금 모집 피해 사례가 심심찮게 있어 왔다. 주로 단기성 기획상품으로 제품을 급조한 후 고수익 보장을 미끼로 투자자를 모집을 하는 게 일반적인 유형이다. 여기서의 자판기는 운영의 개념이 아니라 투자의 개념이다. 돈 넣고 돈 먹기 식으로 일정금액의 투자를 유도하고 매달 일정 금액의 수익금을 보장 지급한다고 하고 나중에는 '나 몰라라' 한다. 돈 넣고 돈 먹기 식으로 자판기 사업을 생각하기 때문에 '백전 백패'의 자명한 결과를 낳는다.

그런데도 이에 속아 넘어가는 피해자들이 의외로 많다. 자판기 사업의 특성을 이해하지 못하고 업체의 고도의 기만전술에 속아 넘어간 결과이다. 이같은 불법자금 모집 피해 방지를 위해서는 금융감독원에서 관리 감독을 하고 있다. 불법 자금모집업체로 인한 피해확산을 막기 위해 해당업체 적발은 물론 신고포상금제를 운영하고 있다. 금호 정책초점에서는 금융감독원 보도자료를 통해 불법자금모집 업체의 유형과 피해방지 대책에 대해 살펴봤다.

금융감독원은 지난 연말 장기화되고 있는 경기침체 등으로 마땅한 투자처를 찾지 못하는 사람들을 대상으로 터무니 없는 고수익을 보장해 준다면 불법적으로 자금을 모집하는 유사수신향의 업체 24개를 적발하여 경찰청에 통보 했다.

이로써 '04년 중 경찰청에 통보한 업체수는 181개로 '03년의 133개 보다 크게 증가하였는데, 이는 '04년 8월부터 범 정부차원의 민생경제침해사범 단속활동을 강화한데다 연말연시를 틈타 이들 업체들이 더욱 기승을 부렸기 때문인 것으로 보인다.

특히, 통보한 불법 자금모집업체들 중 상당수는 수사당국의 범망을 피하기 위해 물품을 판매하는 방문판매업체 등으로 관할관청에 신고한 후 물품판매 형식을 빌어 투자자에 대해 장래에 실현되기 어려운 고수익 지급을 보장(투자금액에 따라 포인트 점수를 부여하고 점수에 따라 일정액의 수익금을 매일 지급하는 일명 "포인트 마케팅 방법")해 준다고 하면서 투자자를 현혹하고 있으며, 이들 업체들

의 대부분이 서울 강남, 서초지역에 집중 분포되어 있는 것으로 나타났다. 한편, 금융감독원은 불법 자금모집업체로 인한 피해확산을 막기위해 '04. 10월부터 신고포상금을 종전보다 2배이상으로 대폭 확대·운용(제보 건당 최고 40만원→100만원, 1인당 분기별 한도 100만원→200만원)하고 있으며, '04. 4/4분기 중에만 총 23 명에게 850만원의 포상금을 지급하였다.

※포상금 지급실적 : '02년 18명 274만원, '03년 32명 730만원, '04년 51명 1,354만원

앞으로도 금융감독원은 금융기관이 아니면서 고수익 보장을 미끼로 자금을 모집하는 업체에 대해서는 금융감독원 인터넷 홈페이지(fss.or.kr) "금융질서 교란사범 근절 도우미" 코너에 게시되어있는 유사금융회사식별요령 및 제도권금융기관조회시스템 등을 활용하여 불법 자금모집업체인지 여부를 확인하고, 적극적으로 신고해 줄 것을 당부하였다.

금융질서 교란사범(유사수신, 카드깡, 고리사채)신고

- ① 금융감독원「비제도금융조사팀」[02-3786-8156~9]: 불법자금모집업체
- ② 국무조정실 「민생경제 국민 참여센터」 [02]737-1472~3]: 금융질서 교란사범 및 제도 개선 사항
- ③ 관할 경찰서 수사 2계: 금융질서 교란사범 등
- ④ 금융감독원「사금융피해신고센터」 [02-3786-8655~8]: 사금융피해(고금리 수취 업체 등)
- ⑤ 금융감독원「신용카드불법거래감시단」 [02-3771-5950~2]: 신용카드 관련 범죄(카드할인 업체 등)
- ⑥ 관할 시·도청(등록 대부업체인 경우): 불법 등록대부업체

**불법자금모집 혐의업체
투자 대상별 유형 및 지역별 분포현황**

□ 투자대상 유형별 현황

(단위: 개)

구분	단순 수신	특정상품 용역제공	부동산 (납골당)	벤처사업 및 주식투자	문화, 오락 레저사업	대부업 전주모집	기타 (쇼핑몰 등)	계
2003년(A)	12	50	19	14	15	18	5	133
2004년(B)	18	61	15	22	37	4	24	181
증감(B-A)	6	11	△4	8	22	△14	19	48

* '99.11월 금융감독원에 전담팀 신설 이후 총 637개 업체 사범당국 통보

* 자판기는 특정상품 용역제공에 포함이 됨.

□ 지역별 분포현황

(단위: 개)

구분	서울 경기	부산		대구 경북	광주 호남	대전 충청	기타	계
		경남	서초					
2003년(A)	97	61	8	2	11	8	7	133
2004년(B)	147	92	16	4	6	6	2	181
증감(B-A)	50	31	8	2	△5	△2	△5	48

최근 불법 자금모집 주요 유형

【유형 1】

▶ 다단계판매 업체 : S사

서울 00구에 소재한 동업체는 다단계판매업체로서 건강식품 등의 제품을 판매하는 형식을 취하며 1구좌 55만원(1마일리지 포인트 투자라 함)을 투자하면

- 7주 동안 매주 2만 5천원을 지급하고, 다시 8주째는 20만원, 9주째는 2만 5천원, 10주째는 25만 5천원을 지급하여 총 65만 5천원을 지급해준다고 하며 10마일리지씩 다구좌 투자를 유도하면서 자금을 모집

【유형 2】

▶ 임대사업 빙자 업체 : H사

서울 00구에 소재한 동업체는 세계최초의 실용신안 특허제품인 유산소 운동 침대자판기 임대사업자 모집을 한다고 하면서 기계 1대값 385만원을 투자할 경우

- 14개월간 월평균 50만원을 지급하여 총 720만원을 지급해 주는 데 변호사를 통해 매월 지급금액을 공증해 준다고 하면서 인터넷을 통한 광고를 하며 자금을 모집

【유형 3】

▶ 방문판매업체 : O사

서울 00구에 소재한 동업체는 방문판매업체로서 대부분의 업무를 실내에서 처리할 수 있는 첨단 인터넷 포탈사이트를 개발하여 고수익을 창출한다고 하면서 1구좌 110만원을 투자하면

- 투자한 날 1주일 후부터 매일 1만 5천원씩을 지급하여 투자금의 200%가 될 때까지 지급해 준다고 하면서 자금을 모집