

이 보도자료는 배포 즉시 보도하여 주시고, 이 자료를 통해 공개되는 범죄사실은 재판을 통하여 확정된 사실이 아님을 유의하여 주시기 바랍니다.



광주지방검찰청

공보담당관 차장검사 정수봉
전화 062-231-4302/팩스 062-231-4744

보도자료

2019. 2. 28.(목)

자료문의 : 강력부장실
전화번호 : 062-231-4320
주책임자 : 부장검사 김호삼

제 목 **식당, 윗가게 등 소상공인 대출제도를 악용한 사기사범 적발** - 총 38명 인지, 3명 구속기소, 23명 불구속기소, 12명 지명수배

- 광주지검 강력부(부장검사 김호삼)는 대출명의자 수십 명을 모집하여 이들 명의로 수십 개의 허위사업장을 개설한 후 **광주신용보증재단으로부터 소상공인 운영자금 대출보증을** 받아 이를 편취한 이른바 '**소상공인 대출보증 사기**' 사범들을 집중 수사하여,
 - 총괄운영자 등 **총 38명을 사기 등 혐의로** 인지하고, **대출알선자 등 3명은 구속 기소, 총괄운영자 등 4명은 불구속 기소**, 이들과 공모한 **대출명의자 31명 중 19명은 불구속 기소, 도주한 12명은 지명 수배함**
- 이들은 총괄운영자, 대출알선자, 대출실무자로 **역할분담을 통해** 대출명의자 모집 임대차계약서 위조, 사업자등록을 한 후 위 재단의 사업장실사 시에 허위 사무실과 판매물품을 비치하여 정상적 사업운동을 가장하고, 위 **재단의 간이한 보증심사 절차를 악용**하여 사기 범행을 저지른 사실이 확인됨
- 광주지검은 수사과정에서 확인된 소상공인에 대한 신용보증제도의 문제점을 검토하여 광주신용보증재단에 재발방지를 위한 보완책을 제안하였으며, 앞으로도 국고손실을 초래하고 서민들에 대한 경제적 지원 제도를 악용하는 범죄가 재발되지 않도록 유사범죄를 지속적으로 단속할 예정임

1

수사 착수 경위

- 무직자들을 대상으로 마치 직장이 있는 것처럼 금융기관의 급여거래내역 명세표를 위조하는 수법으로 대부업체로부터 신용대출을 받은 사기사건*에 대한 수사과정에서 피의자 중 일부가 광주신용보증재단을 상대로 사업자대출 보증사기 범행에 관여하였다는 진술을 추가로 확보하여 본건 수사를 진행함

* '18. 4. 2.자 광주지검 보도자료 『신용대출 전문 사기단 대거 적발하여 엄단』 참조

2

주요 공소사실 요지

○ A 총괄운영 관련 사범

- '14. 8. ~ '17. 12. 대출명의를 모집하고 임대차계약을 위조한 후 29개의 허위사업장을 개설하고 피해자 광주신용보증재단으로부터 대출명의로 32명 명의로 각 500만원~2,000만원씩 합계 3억 9,100만원 상당의 신용보증서를 발급받아 금융기관으로부터 대출을 받은 후 대출금을 변제하지 아니하여 피해자로 하여금 대위변제하게 함 [사기, 사문서위조, 위조사문서행사]

○ B 총괄운영 관련 사범

- '15. 8. ~ '17. 3. 대출명의를 모집하고 4개의 허위사업장을 개설한 후 대출명의로 5명의 명의로 각 1,000만원~2,000만원씩 합계 7,640만원 상당의 신용보증서를 발급받아 금융기관으로부터 대출을 받은 후 대출금을 변제하지 아니하여 피해자로 하여금 대위변제하게 함 [사기]

※ 구체적인 내용은 별첨 피고인별 주요 공소사실 요지 참조

3

수사 경과

- '17. 11.~'18. 3. 대부업체를 피해자로 한 신용대출 사기 사건으로 27명 인지, 5명 구속 기소, 13명 불구속 기소, 9명 지명수배
- '18. 4.~7. 광주신용보증재단으로부터 보증 신청서류 등 확보, 참고인 조사
- '18. 8.~12. 대출명의자들에 대한 계좌추적, 허위사업장에 간판을 설치한 업체 압수수색, 대출명의자들 휴대폰 포렌식 분석 등
- '18. 10.~11. 대출알선 및 대출신청 실무자 C, D, E 구속 기소
- '18. 12.~'19. 2. 총괄운영자 A, B 등 4명, 대출명의자 H 등 19명 불구속 기소, 대출명의자 I 등 12명 지명수배

※ 본건 총괄운영자 A, B는 대부업체를 피해자로 한 위 신용대출 사기 혐의로 각 구속 기소되어 본건은 불구속 기소함

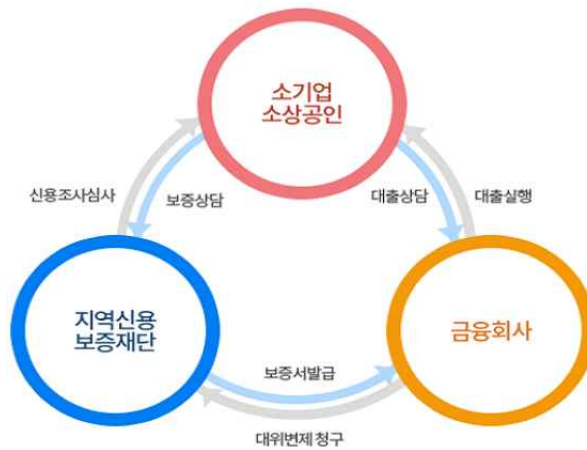
4

수사 결과

① 서민 신용보증제도의 허점을 악용한 사기범죄

- 광주신용보증재단은 지자체, 정부 출연금을 기본재산으로 하여 지역 소상공인 등에게 연간 약 3,000억원 이상의 신용보증을 제공하여 지역 경제 활성화에 기여하는 역할을 수행함
 - ※ 전국 16개 지역신용보증재단은 지역신용보증재단법에 따라 설립된 비영리 특수법인으로 소상공인에 대한 보증지원 점유비율이 93.2%(2017년 기준)임
 - ※ 소상공인은 소기업(업종별로 평균매출액이 10억원~120억원 이하인 기업) 중 상시 근로자 수가 10명(광업, 제조업, 건설업 및 운수업) 또는 5명(위 업종 제외 나머지) 미만인 자를 의미(소상공인보호및지원에관한법률)
- 사업자대출 절차는 신용보증재단이 ① 소상공인 등과 보증상담을 거친 후, ② 신용조사·심사(사업장실사 포함)를 거쳐 ③ 보증서를 발급하고, 소상공인 등은 이를 이용하여 ④ 금융회사로부터 대출받는 방법으로 진행됨

【신용보증재단의 신용보증 절차】



- 신용보증재단의 사업장실사는 직원이 사업자에게 사업운영 경위에 관하여 간단한 질문 후 사업장 물품구비 여부를 사진 촬영하는 방법으로 이루어지고, 보증 이후에는 실제 사업장 운영 등에 대한 사후 확인 시스템이 없어 피고인들은 장기간에 걸쳐 동일 범행을 반복할 수 있었음
- ※ A 등은 대출명의자들에게 사업장실사 과정에서 필요한 대응요령, 주의사항을 사전에 교육하여 허위사업장임이 들통 나지 않게 치밀하게 준비함

② 신용보증재단의 대출금 대위변제로 국고손실 초래

- 본건은 이처럼 간이한 보증 심사절차를 통해 보증서를 발급해 주는 제도의 허점을 악용한 범행으로 A는 대출명의자들에게 “사업자대출금은 갚지 않아도 문제가 되지 않는 눈먼 돈”이라고 하면서 범행을 권유하기도 하였음
- ※ 본건 소상공인 대출명의자들은 주로 농수산물 유통업, 식당, 옷가게 등의 사업자로 등록하고, 이들이 받은 사업자대출 보증 내역은 원금 한도 2,500만원, 이율 연 3.3%(광주시에서 1년간 2.3% 이자 보전), 보증기간 3년, 5년임
- 본건으로 광주신용보증재단은 수억 원을 금융기관에 대위변제하고도 대출명의자로부터 이를 전혀 회수하지 못해 거액의 국고손실이 초래됨
- 광주신용보증재단에 본건으로 기소된 피고인들의 명단을 통보하여 구상권 행사를 통한 국고손실 보전조치가 취해질 수 있도록 함

※ 광주신용보증재단의 보증사고 발생에 따른 순대위변제액(대위변제액-회수액)은 2015년 116억원, 2016년 130억원, 2017년 133억원으로 매년 증가추세임


③ 다수가 역할분담을 통해 저지른 사기 범행

- 본건은 ① 대출명의자 모집, 부동산 임대차계약서 위조 등의 업무를 총괄하는 역할, ② 총괄운영자에게 대출명의자를 알선하는 역할, ③ 사업장 판매 물품을 준비하는 역할, ④ 대출명의자와 동행하여 사업자등록 및 사업자대출 보증 신청 등의 역할을 분담하여 저지른 범행임

※ 이들은 대출명의자들로부터 대출금의 30~50%를 수수료 명목으로 받음

- 본건 대출명의자들은 대부분 무직으로 신용불량자가 되기 직전의 신용 상태에서 지역신문 대출광고, 대출알선자인 지인의 소개 등을 통하여 대출사기 총괄운영자인 A, B를 알게 되어 범행에 가담함
 - 대출명의자의 신용등급이 너무 낮아 대출이 어려운 경우, 속칭 '휴대폰깡'을 통해 마련한 돈으로 채무 일부를 변제하여 신용등급을 올린 후, 대출을 신청하기도 함

5 참고사항 및 향후 계획

- 광주지검은 수사과정에서 확인된 절차상 문제점을 검토하여 광주신용보증재단에 ① 실질적인 사업장실사를 위한 체크리스트 도입, ② 신용보증 이후 사업장 운영에 대한 중간점검 실시, ③ 신용보증재단의 대위변제 후 세무서의 협조를 받아 해당 사업장의 매출내역을 확인하여 허위사업장으로 밝혀진 경우 형사고소 하는 등의 재발방지 보완책을 제안하였음
- 앞으로도 광주지검은 제도적 허점을 이용하여 국고손실을 초래하고 서민들에 대한 경제적 지원 제도를 악용하는 유사범죄에 대하여 지속적으로 단속할 예정임 

피고인별 주요 공소사실 요지

순번	피고인	역할	공소사실 요지	처분	
1	A (49세)	대출사기 총괄운영	▶ '14. 8.~'17. 12. 대출명의자 모집, 허위 사업장용 부동산임대차계약서 위조 등 대출신청 업무를 총괄하여, 대출명의자 32명 명의로 총 3억 9,100만원의 신용보증을 편취하고, 5회에 걸쳐 임대차계약서 위조 및 행사 【사기, 사문서위조, 위조사문서행사】	불구속기소 ※별건구속소	
2	A 총괄 운영 관련 사범	C (54세)	대출알선자	▶ '14. 9.~'17. 12. 대출명의자를 A에게 소개해주고, 허위사업장에 판매물품을 준비하는 방법으로 대출명의자 12명 명의로 총 1억 4,200만원의 신용보증을 편취하고, 3회에 걸쳐 임대차계약서 위조 및 행사 【사기, 사문서위조, 위조사문서행사】	구속기소
3		D (60세)	대출신청 실무자	▶ '15. 1.~'16. 1. A에게 허위사업장을 제공하고 대출명의자와 동행하여 사업자등록 및 대출신청을 하는 방법으로 대출명의자 3명 명의로 총 5,000만원의 신용보증을 편취하고, 2회에 걸쳐 임대차계약서 위조 및 행사 【사기, 사문서위조, 위조사문서행사】	구속기소
4		E (41세)	대출신청 실무자	▶ '15. 6.~'15. 8. A에게 허위사업장을 제공하고 대출명의자와 동행하여 사업자등록 및 대출신청을 하는 방법으로 대출명의자 2명 명의로 총 2,000만원의 신용보증을 편취하고, 임대차계약서 1장을 위조 및 행사 【사기, 사문서위조, 위조사문서행사】	구속기소
5		B (41세)	대출사기 총괄운영	▶ '15. 8.~'17. 3. 대출명의자 모집, 허위사업장에 판매물품 준비 등 대출신청 업무를 총괄하고 대출명의자 5명 명의로 총 7,640만원의 신용보증을 편취 【사기】	불구속기소 ※별건구속소
6	B 총괄 운영 관련 사범	F (여 47세)	대출알선자	▶ '15. 8.~'16. 3. 대출명의자를 B에게 소개해주는 방법으로 대출명의자 2명 명의로 총 2,500만원의 신용보증을 편취 【사기】	불구속기소
7		G (66세)	허위 사업장 제공	▶ '16. 3. B에게 허위사업장을 제공하는 방법으로 대출명의자 2명 명의로 총 4,000만원의 신용보증을 편취 【사기】	불구속기소
8 ~ 26	H(61세) 등 19명	대출명의자	▶ 허위사업장 명의자로서 광주신용보증재단으로부터 각 500만원~2,000만원의 사업자대출 보증을 받아 은행으로부터 대출받음 【사기】	불구속기소	
27 ~ 38	I(58세) 등 12명	대출명의자	▶ 허위사업장 명의자로서 광주신용보증재단으로부터 각 1,000만원~2,000만원의 사업자대출 보증을 받아 은행으로부터 대출받음 【사기】	기소중지 (지명수배)	