

이 보도자료에서 공개되는 범죄사실은 재판을 통하여 확정된 사실이 아님을 유의하여 주시기
바라며, 2019. 5. 2. 12:00부터 보도하여 주시기 바랍니다.



광주지방검찰청

공보담당관 차장검사 정수봉

전화 062-231-4302/팩스 062-231-4744

보도자료 2019. 5. 2.(목)

자료문의 : 특수부장실
전화번호 : 062-231-4315
주책임자 : 부장검사 허정

제 목

증빙자료 변조한 개인회생 브로커 적발

- 개인회생 무자격 대리하며 급여 통장내역 등 변조, 법원 제출 -

- 광주지방검찰청 특별수사부(부장검사 허정)는 광주지방법원의 수사 의뢰에 의해, 변호사 자격 없이 개인회생·파산 사건을 대리한 브로커, 명의대여 변호사·법무사 등에 대한 수사를 진행하였음
- 수사 결과, 전국적인 영업망을 갖추고 자격없이 개인회생 등 사건 330여건을 대리하면서 증빙자료를 변조하여 법원에 제출한 브로커 3명을 구속 기소하고, 그들에게 명의를 대여한 변호사·법무사 등 7명을 불구속 기소하였음
 - ※ 브로커가 취득한 범죄수익에 대해 추징보전 청구하여 범죄수익 환수
- 브로커들은 회생인가율을 높이는 한편 회생 변제금액을 줄이기 위해 법원에 제출해야 하는 개인회생 의뢰인들의 증빙자료(급여 통장내역, 재직증명서, 전세계약서 등) 수백건을 조작하여 수입, 재산을 축소 하거나 허위 재직 내역을 신고하였음
 - ※ 브로커들은, 일정한 수입이 있는 사람만이 개인회생을 신청할 수 있고 채무자의 수입·재산이 적을수록 회생 변제 금액이 줄어드는 점을 악용
- 광주지검은, 브로커들이 변조 서류를 제출한 회생법원에 해당 내용을 통보하는 한편, 브로커들에 대한 범죄수익 환수조치도 시행하였음

1

피고인 및 범죄사실 요지 ※ 구체적인 내용은 별지와 같음

- 개인회생 브로커 3명 (구속) : 변호사범위반, 사문서위조·위조사문서행사 등
 - 변호사·법무사 명의를 빌려 개인회생·파산 사건 수임 후 관련 서류를 작성하여 제출하는 등 합계 330여건의 개인회생 등 사건을 처리하고 수임료 합계 약 7억원을 수수하고, 브로커 2명은 의뢰인 자료 변조 후 법원 제출
- 명의대여 변호사 1명(변시3회), 법무사 4명 (불구속) : 변호사범위반
 - 개인회생 브로커들에게 명의를 대여하여 개인회생 등 사건을 취급하게 하고 매달 약 300만원에서 500만원의 대가를 받음
- 브로커 운영 사무실 직원 2명 (불구속) : 변호사범위반
 - 브로커와 공모하여, 관련 서류를 작성하여 법원에 제출하거나 수임료를 관리하는 등의 방법으로 개인회생 등 사건 수임, 처리에 적극 가담함

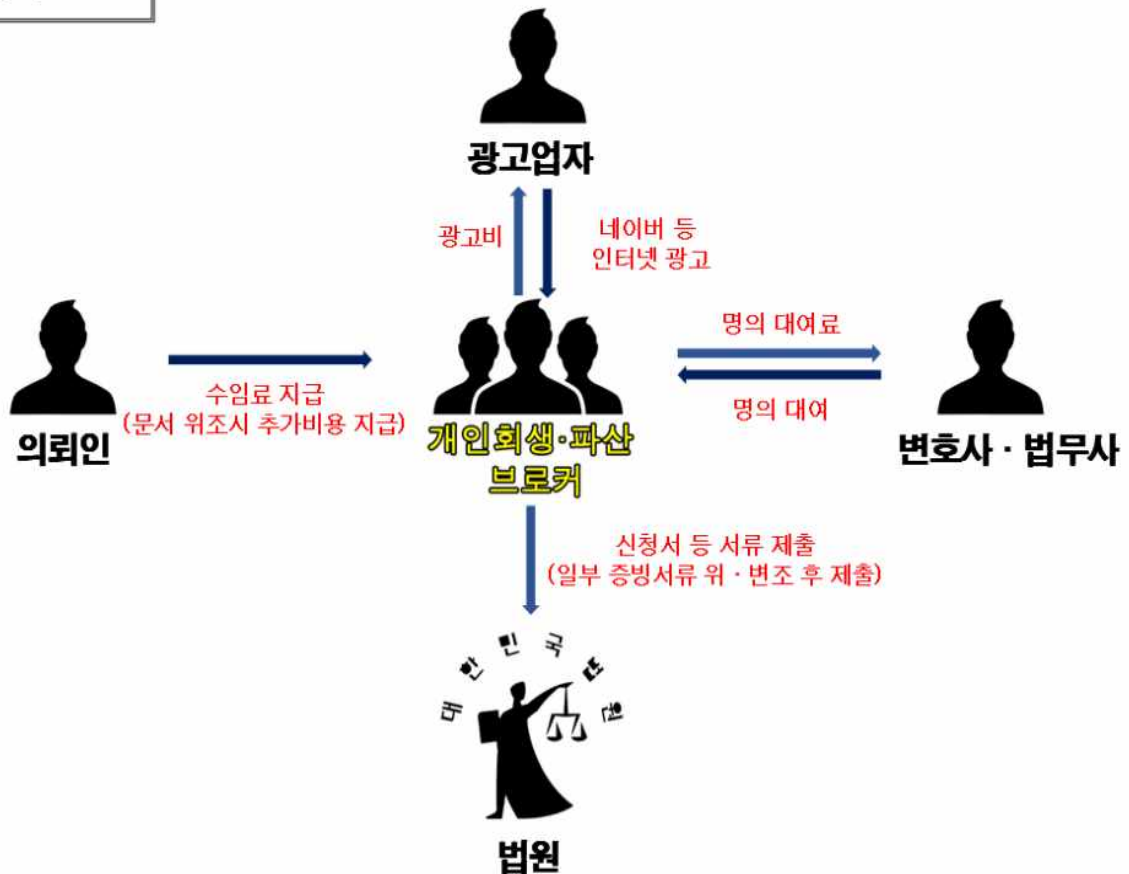
2

수사개요

1. 법원의 수사의뢰에 의한 수사착수

- 법원에서 개인회생 신청사건 심리 중 증빙자료의 변조 의심
 - 광주지방법원에서 개인회생 신청 사건의 제출자료를 검토하던 중 통장 거래 내역 2건이 조작된 것으로 의심하여 광주지방검찰청에 수사의뢰
- 검찰은 관련 계좌추적과 통신내역 등을 확인하여 주범 A 등을 특정하고, 그 사무실 등을 압수수색하여 주범 등 구속, 추가 범죄 등 규명

범행구조도



2. 무자격 개인희생대리 브로커 조직 적발

- 이 사건에서 적발된 브로커 3명은 매달 합계 약 5,000만원의 광고료를 지급하여 ① 광고업자를 통해 네이버 등 인터넷사이트를 통해 개인희생 희망자를 모집하거나 ② 1만여개 '070' 전화번호를 설치·운영하며 사건 수입
- 서울, 전주 등에 여러 개 사무실을 설치하고 수십명의 직원을 상담팀·문서팀·관리팀으로 분업화하여 변호사·법무사 명의로 다수 사건을 처리
- 주범 브로커 A는 과거 법률사무소 직원 등으로 근무한 경험을 바탕으로 본건 범죄를 저질러 왔는데, 약 2년간 친형의 신분증, 은행 계좌, 승용차 등을 이용하면서 친형의 인적사항을 도용하여 행세하여 왔음

3. 소득 증빙자료 등을 위조·변조하여 법원에 제출한 사실 확인

- 브로커들은 상담 단계부터 의뢰인들에게 '소득이나 재산을 줄여 개인회생을 할 수 있다'고 적극적으로 유인하여 사건을 수임하고, 회생인가결정을 받거나 변제 금액을 줄이기 위하여 소득·재산 증빙자료를 위조, 변조하여 법원에 제출함

- 문서 위조, 변조시 의뢰인으로부터 약 100만원 ~ 200만원의 추가 비용을 받음

- 원본 문서 스캔 후 컴퓨터 '포토샵' 프로그램 등을 이용하여 일부 내용을 변경하는 방법으로, 소득·재산과 관련된 사문서(급여 통장내역, 급여명세서, 재직증명서, 전세계약서) 뿐 아니라, 공문서(가족관계증명서, 출입국내역)까지 수백건의 위·변조 증빙내역을 만들어 법원에 제출하였음

- 위·변조 문서가 제출된 사건 중 일부는 변제계획인가를 받아 회생절차 진행 중이므로 해당 법원에 변조 문서 제출 사실 통보

※ 위·변조 문서가 제출된 개인회생 사건 대부분은 회생개시결정이 기각되었음

4. 브로커와 결탁한 명의대여 변호사, 법무사 적발

- 상대적으로 사건 수임실적이 낮았던 저경력 변호사나 고령의 법무사들이 개인회생 브로커에게 명의를 빌려주고 매달 300만원 ~ 500만원 등의 명의 대여 대가를 지급받아 왔음
- 해당 변호사, 법무사는 브로커에게 자신의 계좌까지 빌려주어 그 계좌로 수임료를 입금받게 하는 등 적극 협조

5. 개인회생 제도 악용에 따른 피해 확인

- 개인회생 브로커가 개인회생 제도를 악용하여 정상 채무상황이 가능한 채무자에게도 신청을 유도하고 각종 증빙서류를 조작함으로써 면책 대상 채권자들에게 피해를 주고 채무자들의 도덕적 해이를 유발하는 등 경제질서를 위협

- 또한, 대리자격이 없는 브로커들이 궁박한 처지에 있는 다수의 서민 채무자들을 허위과장 광고와 낮은 수임료로 유인하여 저질의 법률서비스를 제공하는 등 법률시장의 혼란과 사법신뢰의 저하를 초래

3 **검찰 조치 및 향후 계획**

- 광주지검은 위와 같은 수사를 통해 개인회생 브로커 3명을 구속 기소하고, 그들에게 명의를 대여한 변호사·법무사 등 7명을 불구속 기소
- 주범의 차명 고급 외제차, 다수의 차명 계좌 등에 대하여 신속히 추징보전 청구, 추징보전 결정을 받아 범죄수익 환수조치 시행
- 선량한 채권자들의 추가 피해를 방지하기 위해, 브로커 3명이 무자격 대리한 330여 건의 개인회생신청 사건 내역, 10명에 대한 위·변조 문서 제출 사실에 대해 법원에 통보
 - ※ 광주지방법원에는 총 29건의 무자격 대리 사건 접수, 총 6건의 변조문서 제출 사실이 확인됨
- 광주지검은 향후 법원, 변협 등 유관기관과 유기적으로 협조하여 무자격 개인회생 브로커 등 법조비리 사범을 지속적으로 단속할 것임 ☑

별지

순번	피고인	구분	공소사실 요지 (죄명)	처리 결과
1	A○○ (48세)	브로커	‘17. 2. ~ 18. 5. 변호사 자격 없이 188건의 개인회생 등 사건을 수입, 처리하고 수입료 합계 약 3억 6,500만원을 수수 【변호사법위반】	구속기소 (3. 22) 추가 기소 (5. 1.)
2	B○○ (48세)	브로커	‘17. 4. ~ 19. 1. 개인회생 의뢰인 등 10명에 대한 재직증명서 등을 위조, 통장 거래내역, 가족관계증명서 등을 변조하고, 법원에 제출 【사문서위조·위조사문서행사, 사문서변조·변조사문서행사, 공문서변조·변조공문서행사, 사기미수】	구속기소 (5. 1.)
3	C○○ (55세)	브로커	‘18. 7. ~ 19. 1. 변호사 자격 없이 151건의 개인회생 사건을 수입, 처리하고 수입료 합계 약 3억 2,500만원을 수수 【변호사법위반】	구속기소 (5. 1.)
4	D○○ (45세)	변호사	A○○에게 변호사 명의를 대여하여, A○○로 하여금 ‘17. 4. ~ 17. 11. 19건의 개인회생 사건을 수입, 처리하게 함 【변호사법위반】	불구속 기소 (5. 1.)
5	E○○ (79세)	법무사	A○○에게 법무사 명의를 대여하여, A○○로 하여금 ‘17. 3. ~ 17. 7. 9건의 개인회생 사건을 수입, 처리하게 함 【변호사법위반】	”
6	F○○ (68세)	”	A○○에게 법무사 명의를 대여하여, A○○로 하여금 ‘17. 8.~ 18. 4. 142건의 개인회생 사건을 수입, 처리하게 함 【변호사법위반】	”
7	G○○ (58세)	”	A○○, C○○에게 법무사 명의를 대여하여, ‘18. 3. ~ 19. 1. 154건의 개인회생 사건을 수입, 처리하게 함 【변호사법위반】	”
8	H○○ (80세)	”	A○○에게 법무사 명의를 대여하여, A○○로 하여금 ‘17. 9. ~ 18. 2. 15건의 개인회생 사건을 수입, 처리하게 함 【변호사법위반】	”
9	I○○ (42세)	브로커 사무실 직원	A○○와 공모하여, ‘17. 2. ~ 18. 5. 변호사 자격 없이 188건의 개인회생 등 사건을 수입, 처리 【변호사법위반】	”
10	J○○ (27세)	”	A○○와 공모하여, ‘17. 11. ~ 18. 5. 변호사 자격 없이 57건의 개인회생 등 사건을 수입, 처리 【변호사법위반】	”