이 보도자료는 배포 즉시 보도하여 주시고, 공개되는 범죄사실은 재판에 의하여 확정된 사실이 아님을 유의하여 주시기 바랍니다.

검찰 PROSECUTION SERVICE	울산지방검찰청 전문공보관 구상엽 전화 052-228-4466	보 도 자 료 2021. 12. 29.(수) 주무 : 형사4부장 최준호

제 목	코로나19 소상공인 특례보증 대출사기사범 엄단

공소제기 후 공개의 요건 및 범위

☑ 피고인, 죄명, 공소사실 요지, 공소제기 일시, 공소제기 방식, 수사경위, 수사상황 등(제11조 제1항)

☑ 공판에서 현출되기 전이라도 형사사건공개심의위원회의 의결을 거친 경우(제11조 제2항 제3호)

※ 2021. 12. 28. 형사사건공개심의위원회의 의결을 거쳐 배포되는 자료임

❍ 울산지방검찰청 서민다중피해범죄전담부(부장검사 최준호)는 **코로나19 확산, 경기침체 등으로 인하여 극심한 경영난을 겪고 있는 영세 자영업자들을 지원하기 위한 신용보증재단의 '소상공인 특례보증' 제도를 악용**하여, 실제 사업체를 운영하지 않음에도, 부동산임대차계약서 위조, 허위 사업자등록, 위장 전입 등의 수법으로 **14회에 걸쳐 합계 2억 1,500만 원 상당의 대출금을 편취한 대출브로커 1명을 구속 기소, 무자격 대출신청인 등 9명을 불구속 기소**하였음

1 피고인 및 공소사실 요지

※ 별첨 피고인 및 공소사실 요지와 같음

2 수사 경과

- '21. 6. 25. 송치(대출건수 7건, 대출금 합계 8,000만 원)
- '21. 8.~11. 계좌거래내역, 신용보증재단의 대출 관련서류 등 압수·분석 대출신청인, 임대인 등 사건관계인 21명 조사
- '21. 12. 10. A○○ 구속
- '21. 12. 대출브로커, 대출신청인 등 조사 및 휴대폰 디지털포렌식 분석
- '21. 12. 22. 추가 범행(대출건수 7건, 대출금 합계 1억 3,500만 원) 인지
- '21. 12. 24. A○○ 구속 기소, B○○ 외 8명 불구속 기소, D○○ 외 2명 기소중지

3 범행 수법

1 소상공인 특례보증 제도

○ **신용보증재단**에서 시행 중인 '소상공인 특례보증' 제도('신종 코로나바이러스 피해 소상공인 지원 특례보증', '최저임금보장 경영애로기업 및 위기지역 금융지원 특례보증' 등)는 **코로나19 확산, 경기침체 등에 따른 매출 감소로 인하여 경영난을 겪는 소상공인**(도·소매업 및 서비스업의 경우 상시종업원 5인 미만 업체)들을 대상으로, 통상 최대 5,000만 원 한도 내에서 **금융기관의 저금리 대출자금을 전액 보증**하여 소상공인들의 경영안정 도모

○ '소상공인 특례보증' 절차는, 신용보증재단이 ① 소상공인의 보증신청을 받아, ② 보증심사를 거친 후, ③ 소상공인에게 신용보증서를 발급하고, ④ 소상공인은 위 신용보증서를 금융기관에 제출하여 금융기관으로부터 대출을 받는 방식으로 진행

2 범행 수법

○ 대출브로커들은 대출신청인들을 모집하고, ① 상가를 물색하여 임대인에게 가계약금만 지급하여 가계약서를 작성한 후, ② 위 가계약서에 있는 임대인 인적사항을 이용하여 보증금을 부풀려 임대차계약서를 위조하고, ③ 위조된 임대차계약서 등을 이용하여 허위 사업자등록, 위장 전입 등을 한 다음, 위조 또는 허위 서류를 무자격 대출신청인에게 교부하고, ④ 무자격 대출신청인은 위조 또는 허위 서류를 신용보증재단에 제출하면서 신용보증을 신청하여, ⑤ 신용보증재단으로부터 신용보증서를 발급받은 후, ⑥ 위 신용보증서를 금융기관에 제출하여 대출을 신청하여, ⑦ 대출금을 교부받고, ⑧ 위 대출금에서 수수료 20~40%를 대출브로커에게 지급

※ 별첨 범행수법 개요도 참조

4 수사 의의

- 본건은 **정부 또는 지방자치단체 정책자금 등을 재원**으로 하는 신용보증재단의 소상공인 특례보증 제도를 악용하여, 대출브로커가 모집한 무자격 대출신청인들이 **위조된 부동산임대차계약서, 허위 사업자등록증 등의 서류를 이용**하여 마치 **실제 사업체를 운영하는 것과 같은 외관을 작출하여 수억 원의 대출금을 편취**한 사건임

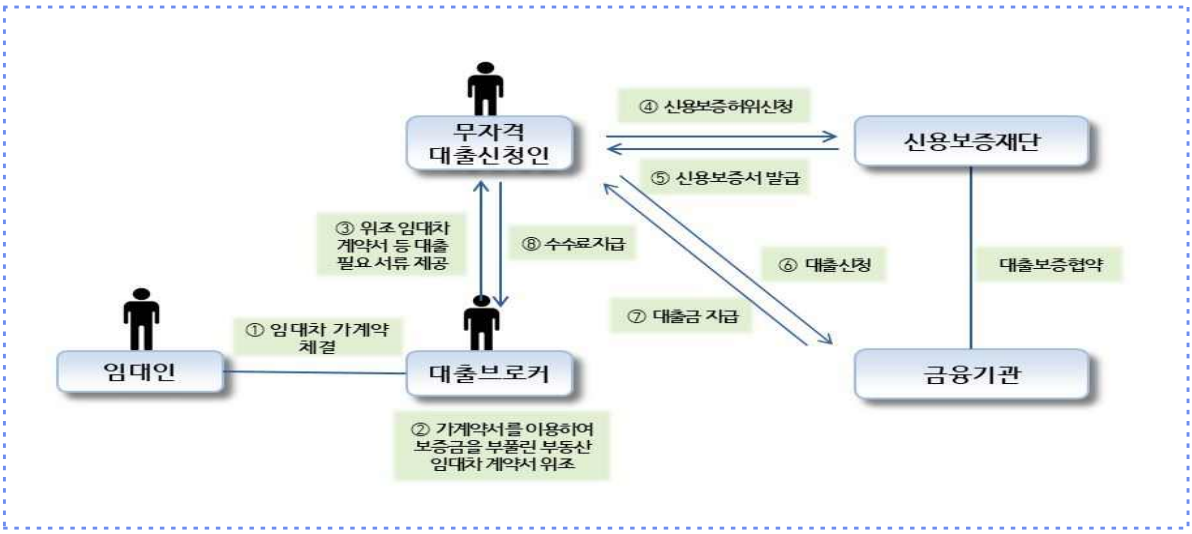
- 이로 인하여 신용보증재단은 수억 원을 금융기관에 대위변제하고도 무자격 대출신청인으로부터 이를 회수하지 못하여 **거액의 국고손실이 초래**되었고, 이러한 피해는 **코로나19 확산, 경기침체 등으로 금융지원이 절실한 영세 자영업자들이 적시에 필요한 금융지원을 받지 못하는 결과를 초래**하게 되어 그 사회적 폐해가 막대함

- 이에 검찰은 송치된 사건을 수사하던 중 조직적·반복적인 범행 수법에 비추어 여죄가 있을 것으로 판단하고, **5회에 걸친 압수영장 집행을 통하여 확보한 계좌거래내역, 대출관련서류, 휴대폰 디지털포렌식 결과 등을 분석**하여 **무자격 대출신청인 7명을 적발하고, 주범인 대출브로커를 구속**함

- 울산지검은 지역신용보증재단 등에 본건으로 기소된 피고인들의 명단, 범행 수법 등 수사 결과를 통보하여 부당하게 대출된 금액을 환수조치할 수 있도록 협조할 예정임▨

[별첨]

■ 피고인 및 공소사실 요지

순번	피고인	구분	공소사실 요지	처리결과
1	AOO (39세)	대출브로커 (총책)	▸'19. 3.~ '20. 4. 부동산임대차 계약서를 위조하고, 위조된 임대차계약서, 허위 사업자등록증 등을 신용보증재단에 제출하여 14회에 걸쳐 대출금 합계 2억 1,500만 원을 편취 **【사기, 사문서위조, 위조사문서행사】**	**구속기소**
2	BOO (38세)	대출브로커 (실무자)	▸'19. 3.~ '20. 4. 부동산임대차 계약서를 위조하고, 위조된 임대차계약서, 허위 사업자등록증 등을 신용보증재단에 제출하여 9회에 걸쳐 대출금 합계 1억 4,000만 원을 편취 **【사기, 사문서위조, 위조사문서행사】**	**불구속기소**
3	COO 외 7명	대출신청인	▸'19. 3.~ '20. 4. 위조된 임대차계약서, 허위 사업자등록증 등을 신용보증재단에 제출하여 각 1,000 ~ 2,000만 원을 편취 **【사기】**	**불구속기소**
4	DOO 외 2명	대출신청인	▸'19. 3.~ '20. 4. 위조된 임대차계약서, 허위 사업자등록증 등을 신용보증재단에 제출하여 각 1,000 ~ 2,000만 원을 편취 **【사기】**	**기소중지**

■ 범행수법 개요도