

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



수원지방검찰청 평택지청

보도자료

2022. 6. 14.(화)

자료문의 : 형사3부장검사실
전화번호 : 031-8053-4350

제 목

주택전세자금 대출사기 브로커 일당 8명 구속 기소 - 노숙자 등을 동원, 대출제도를 악용하여 약 11억 원 편취 -

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)
- ※ 2022. 6. 10. 형사사건공개심의위원회의 의결을 거쳐 배포되는 자료임

- 수원지방검찰청 평택지청(지청장 박운석)은, 국토부의 국민주택기금을 재원으로 운용되는 근로자 주택전세자금 대출제도를 악용하여 허위 재직 경력자료 등을 제출하여 속이고 총 11억 원 상당을 편취하고도 10년 동안 처벌을 피해오던 브로커 총책 등 일당 15명을 인지하여 8명을 구속·기소하였음

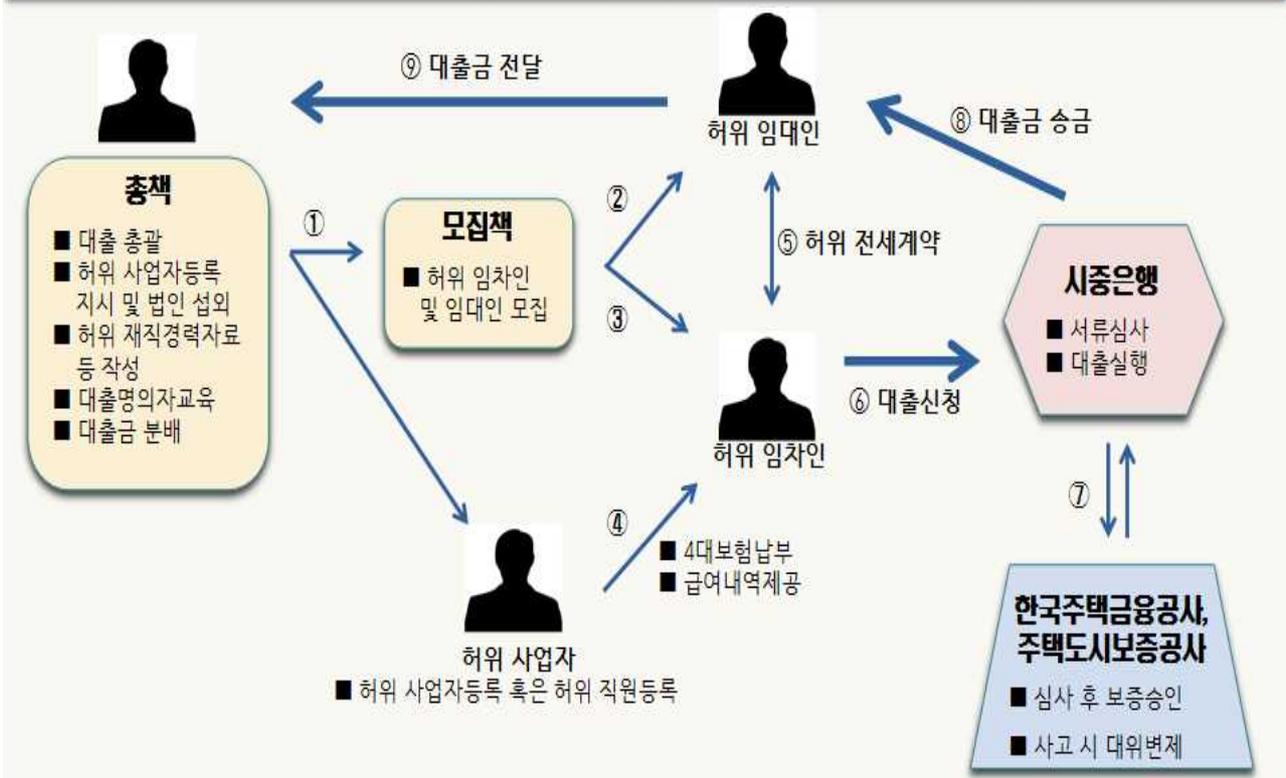
1

공소사실 요지

- A는 대출브로커 조직의 총책으로서 B, C, D, E 등과 공모하여, 허위 임대인 및 허위 임차인 역할 등을 할 인원들을 모집하고, 유령업체 설립 등을 통해 허위 임차인의 허위 재직 경력자료를 발급하고, 허위 전세계약서 등 허위 증빙자료를 제출하여 피해자 은행을 속이고 총 10건, 합계 약 11억 5,900만 원을 편취하여 【사기】

※ 구체적인 피고인 및 공소사실 요지 등은 별지 기재와 같음

주택전세자금 대출사기 범행 구조도



2 주택전세자금 대출금 지급 요건 및 편취 수법

- 근로자 주택전세자금 대출제도는 근로자의 주거안정을 위해 국토교통부의 국민주택기금을 재원으로 운용되는 제도로서 일정한 요건을 갖춘 근로자에게 전세보증금의 약 70~80%를 장기·저리로 대출해주는 제도임
- ※ **대출조건은** ① 4대 보험 가입직장 근무 ② 임대인에게 전세보증금 지급 ③ 전세계약서 첨부 등임
- 한편 위 대출금은 보증기관인 한국주택금융공사 등에서 국민주택기금으로 대출금의 90% 상당을 보증(사고 발생 시 대위 변제)하므로, 은행으로서는 별다른 피해가 없어 대출심사가 형식적으로 이루어짐
- 브로커들은 위와 같은 제도의 허점을 악용하여 노숙자 등을 허위 임차인으로 모집한 다음 주택 소유자와 짜고 허위 전세계약 체결 및 허위 재직 경력자료 발급 등을 통해 금융기관을 속이고 대출금을 편취함

3

수사 경과

- '21. 6. 10. 수사과 사건 접수(한국주택금융공사 부산지검 고발, 이첩)
- '21. 8.~11. 참고인 및 피고인들 20여회 조사, 계좌추적 등 9회
- '21. 11. 26. E등 4명 구속, '21. 1. 27. 기소(1차)
- '22. 1.~5. 참고인 및 피고인들 50여회 조사, 계좌추적 등 10회
- '22. 6. 송치 후 구속기간 연장하여 피고인들 10여회 추가 조사
- '22. 5. 17. A등 4명 구속, '22. 6. 10. 기소(2차)

4

수사 의의 및 향후 계획

- 수사결과, 피고인들은 총책인 A의 주도로 형제, 중학교 동창 등으로 브로커 조직을 구성한 후 각자의 역할에 따라 범행에 적극 가담하고 이에 상응하는 대가를 지급받는 등 유사 범죄단체 형태로 조직을 운영해온 정황이 확인됨
- 장기간에 걸친 반복적인 범행으로, 근로자의 주거안정이라는 정책적인 목적 아래 국민들의 혈세로 조성된 국민주택기금의 낭비를 초래하고도 10년 동안 처벌을 피해오던 사기조직을 엄단함으로써 사회에 만연한 대출사기 범행에 경종을 울리는 한편 유사사안 재발 방지에 기여

※ 주택전세자금 대출금 총 잔액 : '2021년 말 기준 약 180조 원

- '19년 이후 매년 약 30조 원 내외 증가

▶ 출처 : '22. 4. KB금융지주 경영연구소 발행 전세자금 대출 관련 자료

- 수원지검 평택지청은 총책 A의 여죄에 대한 추가수사 등을 통해 지속적인 단속을 전개해 나가는 한편, 유사사안 재발방지를 위해 금융기관 대출 심사 실질화 및 보증기관의 사후관리 등에 대한 개선책을 제안할 예정임 

[별지]

피고인별 공소사실 요지

순번	피고인	범행 건수	공소사실 요지	신병
1	A(40세) 브로커 총책 겸 허위 임차인 허위 임대인 등	10건	B, C, D, E 등과 공모하여 허위 전세계약서 등을 제출하여 피해자 은행을 속이고 대출금 10건, 총 11억 5,900만원 편취	구속 기소
2	B(45세) 허위 임차인 및 허위 임차인 모집	2건	위와 같은 방법으로 대출금 2억 3,000만원 편취	구속 기소
3	C(41세) 허위 임차인 및 허위 임대인	2건	위와 같은 방법으로 대출금 1억 9,800만원 편취	구속 기소
4	D(34세) 허위 임차인	1건	위와 같은 방법으로 대출금 1억 7,600만원 편취	구속 기소
5	E(40세) 브로커, 알선책	4건	위와 같은 방법으로 대출금 3억 2,900만원 편취 (추가 인지)	구속 기소
6	F(44세) 허위 임차인 등	3건	위와 같은 방법으로 대출금 2억 2,500만원 편취	구속 기소
7	G(34세) 허위 임차인 등	2건	위와 같은 방법으로 대출금 1억 5,500만원 편취	구속 기소
8	H(47세) 허위 임대인	2건	위와 같은 방법으로 대출금 1억 5,500만원 편취	구속 기소
9	I(45세) 허위 임대인 등	6건	위와 같은 방법으로 대출금 7억 4,000만원 편취 (추가 인지)	불구속 기소
10	J(32세) 허위 임차인	1건	위와 같은 방법으로 대출금 6,400만원 편취	불구속 기소
11	K(38세) 허위 임대인 등	2건	위와 같은 방법으로 대출금 2억 6,400만원 편취	불구속 기소
12	L(38세) 허위 임차인 등	1건	위와 같은 방법으로 대출금 1억 3,600만원 편취	불구속 기소
13	M(37세) 브로커, 모집책	1건	위와 같은 방법으로 대출금 1억 7,600만원 편취	불구속 기소
14	N(37세) 허위 재직경력 발급	3건	위와 같은 방법으로 대출금 4억 9,600만원 편취	불구속 기소

※ 1명 공소권 없음(사망)