

이 보도자료는 2024. 11. 10.(일) 14:00부터 보도하여 주시고, 공개되는 범죄사실은 재판에 의하여 확정된 사실이 아님을 유의하여 주시기 바랍니다.



서울북부지방검찰청

전문공보관 형사제1부장 임유경
전화 02-3399-4866 / 팩스 0502-193-2112

보도자료

2024. 11. 10.(일)

제목

새마을금고 기업운전자금 사기대출 사건 수사결과

- 193억 원 편취한 대출브로커 금고직원 감정평가법인대표 등 9명 구속 기소 -

공소제기 후 공개의 요건 및 범위

- ☑ 피고인, 죄명, 공소사실 요지, 공소제기 일시, 공소제기 방식, 수사경위, 수사상황, 범행경과 및 수사의 의의 등 (제11조 제1항)
- ☑ 제9조 제1항 제1호 내지 제6호의 어느 하나에 해당하고 미리 공개가 필요한 상당한 이유가 있다고 인정되어 소속 검찰청의 장의 승인이 있는 경우(제11조 제2항 제2호) 제7조 제2호 내지 제6호의 공개금지정보

- 서울북부지검 형사제5부(부장검사 박지훈)와 수사과(수사과장 박종길)는 새마을금고의 기업운전자금대출 상품을 악용하여 약 193억 원을 편취한 대출브로커, 감정평가사, 감정평가법인 대표, 감정브로커 등에 대해 수사하여 9명을 구속 기소하는 등 '24. 4. ~ 11. 총 16명을 기소하였음
- 검찰은 새마을금고로부터 대출 담당 직원에 대한 고발장을 접수한 후 직접 수사를 개시하여, 명의대여자 및 외부에 드러나지 않던 대출브로커, 실차주, 허위서류작성책, 감정브로커, 감정평가법인 대표 등이 193억 원 규모의 사기대출에 조직적으로 관여한 사실을 규명하였음
 - 특히, 수사과정에서 대출브로커가 새마을금고의 대출담당자에게 대가를 지급하는 등 유착한 사실, 감정평가법인의 대표가 소속 감정평가사들로 하여금 감정평가액이 부풀려진 감정평가서를 작성토록 한 사실 등도 밝혀내었음
 - 더불어, 대출승인과 관련하여 중요 심사기준인 감정평가서 채택에 있어 감독 등 절차가 미비한 점을 확인하여 관련 제도개선을 건의하였음
- 검찰은 앞으로도 서민 대상 대표 금융기관인 새마을금고의 대출 상품을 악용하는 세력에 엄정하게 대응하여 서민을 보호하고 국민에게 신뢰받는 사법질서 확립에 최선을 다하겠음

I

수사경과

- '23. 12. 27. 새마을금고중앙회, 서울북부지검에 고발장 제출
 - ※ 피해자 금고 여신담당자에 대한 15건 대출(합계액 193억 원) 관련 배임 혐의
- '24. 1. ~ 3. 압수수색, 계좌추적, 대출명의인 등 조사
- '24. 4. 10. 실차주 AOO, 허위서류작성책 BOO 각 체포, 구속
- '24. 4. 29. 대출브로커 COO 체포, 구속
 - ※ 새마을금고중앙회의 감사 개시 시점부터 이미 도주하고 대포폰만을 바꿔가며 사용하던 대출브로커를 검찰 미집자 검거팀의 끈질긴 추적으로 신속 체포
- '24. 5. 19. 새마을금고 대출담당직원 DOO 구속
- '24. 6. 28. 실차주 EOO 구속
- '24. 8. 9. 배후 전주(錢主) FOO 구속
- '24. 9. 14. 대출명의대여자 GOO 체포, 구속
- '24. 10. 21. 실차주 HOO, 감정평가법인 대표 IOO 각 구속
 - ※ 본건 수사로 현재까지 총 35명 입건하여 16명 기소(9명 구속 기소), 나머지 수사 중

II

수사결과

① 주요 범죄사실

- 대출브로커 구속 기소
 - '20. 9. ~ '22. 7. 실차주, 허위서류작성책 등과 공모하여, 대출명의인, 허위서류, 감정가가 부풀려진 감정평가서를 마련하는 등 범행 주도하고 새마을금고로부터 15회에 걸쳐 기업운전자금 합계 193억 원 대출받아 편취함 **[특경법위반(사기)]**
 - '21. 3. ~ '21. 11. 새마을금고 대출담당직원에게 특정감정평가법인 지정 등을 부탁하고, 대출이 실행되자 대가 1억 1천만 원을 지급함 **[특경법위반(증재등)]**

● 새마을금고 대출담당직원 구속 기소

- '20. 9. ~ '22. 7. 대출브로커가 지정한 특정 감정평가법인을 전산조작을 통해 선임되도록 하는 등 대출심사임무에 위배하여 새마을금고에 합계 193억원의 손해를 가함 [특경법위반(배임)]
- '21. 3. ~ '21. 11. 위 임무위배 및 대출편의제공 등 대가로 대출브로커로부터 합계 1억 1천만 원을 수수함 [특경법위반(수재등)]

● 감정평가법인 대표 구속 기소

- '21. 3. ~ '21. 9. 감정브로커 등과 공모하여, 감정브로커가 지정하는 부풀려진 감정가대로 감정평가서를 마련하여 제공하는 등 사기대출에 가담하여 합계 87억 원을 편취함 [특경법위반(사기)]
- '21. 3. ~ '21. 7. 소속 감정평가사들로 하여금 위 지정가대로 감정평가서를 작성·서명토록 지시함 [감정평가및감정평가사에관한법률위반]

● 감정평가사 4명 불구속 기소

- '21. 3. ~ '21. 7. 감정평가법인 대표의 위 지시에 따라, 감정브로커의 지정가대로 감정평가서를 작성·서명함 [감정평가및감정평가사에관한법률위반]

● 실차주 3명 구속 기소

- '21.경 대출브로커에게 본건 사기대출을 의뢰하고, 대출브로커가 요구하는 허위서류 등을 마련하는 등 사기대출에 가담하여 각 39억 원, 25억 원, 10억 원을 편취함 [특경법위반(사기)]

● 명의대여자 모집 및 허위서류 작성책, 명의대여자 각 구속 기소

- '21.경 각 대출브로커로부터 일정 대가를 받기로 하고 분담된 역할을 수행하여 사기대출에 가담함 [특경법위반(사기)]

● 배후 전주(錢主) 구속 기소

- '20. 11. ~ '21. 9. 자신의 투자금으로 매입한 토지를 이용해 합계 42억 원의 사기대출에 관여하여 대출금을 투자금 상환 명목으로 분배받는 등 가담함 [특경법위반(사기)]

※ '24. 10. 1심에서 실차주 EOO 징역 4년 6월, 실차주 AOO 징역 4년, 허위서류작성책 BOO 징역 3년 6월 선고 / 나머지 재판 계속 중

- ④ 명의대여자가 새마을금고에 출석하여 기업운전자금대출을 신청함
 - 자신이 개인사업자(기업)로서, 대출을 받아 토목공사 등에 운전자금을 사용할 것처럼 행세하면서 기업운전자금대출을 신청함

◆ 감정평가서 관련

- ⑤ 대출브로커는 감정브로커에게 기업운전자금대출신청시 담보로 제공할 토지의 감정가를 부풀려 줄 것도 의뢰함
 - 감정브로커는 대출브로커에게 해당 토지의 부풀려진 감정가와 그러한 감정가로 감정평가서를 내어 줄 특정 감정평가법인을 고지함
 - 대출브로커는 위 사항을 새마을금고 대출담당직원에게 전달함
- ⑥ 새마을금고 대출담당직원은 전산조작을 통해, 대출브로커로부터 고지받은 특정 감정평가법인에 감정평가를 의뢰함
 - 새마을금고의 감정의뢰시 무작위로 감정평가법인이 지정되도록 전산상 설정은 되어 있으나, 본건에서 대출담당직원의 간단한 조작(Ⅲ항 상세설명 참조)만으로 특정 감정평가법인 지정이 가능하였음
- ⑦ 위와 같이 지정된 특정 감정평가법인에서는 감정브로커로부터 의뢰받은 감정가에 맞추어 감정평가서를 작성하여 감정의뢰자인 새마을금고에 제출함
 - 감정평가법인 대표의 지시를 받은 소속 감정평가사가 감정브로커가 의뢰한 감정가에 맞추어 감정평가서를 작성 또는 검토없이 서명함

◆ 대가분배 관련

- 대출이 승인되어 명의대여자의 계좌로 지급된 기업운전자금대출금을 공범들간 분배하여 소비하고, 대출브로커는 새마을금고 대출담당직원에게 일정 금액을 사례금으로 지급함
 - 대출 실행 즉시 공범들 간 분배하되, 1년분 이자는 명의대여자 계좌에 남겨두어, 결국 대출실행 후 1년이 지나 연체가 발생한 시점에서야 비로소 발각되도록 치밀히 범행함

III

수사 의의

● 새마을금고의 기업운전자금 대출을 악용한 민생침해 범죄 엄벌

- 새마을금고는 상대적으로 소외된 서민에 대한 금융서비스 제고를 통한 계층 간 균형발전 등을 목표로 설립된 대표적인 서민 대상 금융기관으로, 운영 재원이 지역사회 구성원인 서민들의 자금으로 조성됨
- 또한, 본건 사기대출에 악용된 기업운전자금대출은 대형금융기관에서는 대출이 어려운 개인사업자의 사업수행자금 지원을 위한 것으로, 서민에게 부여된 대출 기회 자체를 박탈한 심각한 민생침해 범죄이기에 철저히 수사하여 엄벌함

● 사기대출 일당 및 범행을 배후까지 철저히 규명하여 엄단

- 본건에서 대출사기 일당은 명의대여자 및 허위서류를 전면내 내세우고 은밀히 범행을 저질렀으나, 검찰은 압수수색, 계좌추적 등을 동반한 전방위 조사를 통하여 지역새마을금고에 보관된 대출 관련 서류만으로는 파악이 어려운 범행구조를 면밀히 밝혀 사기대출 실행위자 9명을 구속하고 총 16명을 기소함
- 새마을금고 대출담당직원이 대출브로커와 유착, 부실한 서류검토를 하고, 브로커가 지정한 감정평가법인을 선정하는 수법으로 거액의 대출 실행을 가능하게 하고, 그 대가도 수수한 사실을 규명함
- 또한 감정브로커, 감정평가법인 대표, 감정평가사를 통해 감정가가 부풀려진 감정평가서가 담보가치 심사의 주된 기준으로 사용됨으로써 193억 원이라는 거액의 편취가 가능했던 사실도 밝혀냄

● 감정평가법인 대표 및 감정평가사의 불법행위 적발

- 감정평가사는 공공성을 가진 가치평가 전문직으로서, 자격증을 부여받은 사람만이 업무수행을 할 수 있기에, 감정평가서는 새마을금고의 대출 심사에 있어 담보가치 판단의 중요한 심사기준으로 작용하고 있음

- 검찰은, 감정브로커의 의뢰를 받은 감정평가법인 대표의 지시에 따라 감정평가사들이 미리 지정된 부풀린 감정가대로 감정평가서를 작성하였음을 밝혀, 감정평가업의 신뢰를 저해한 일당을 엄단함
- 특히, 새마을금고 대출심사를 위해 감정평가법인을 전산상 무작위 지정하는 절차가 대출브로커와 유착한 새마을금고 대출담당직원 단 한 사람의 일탈만으로도 쉽게 조작될 수 있음을 규명함

※ 전산상 무작위 추출을 위해 의뢰 대상 토지의 주소를 입력해야 하는데, 그 주소의 말미에 마침표(.) 내지 빗금(/) 등을 추가한 후 다시 추출하여도 새로운 주소지에 대한 새로운 무작위 추출로 인식하는 맹점이 있어 본건 대출담당 직원은 원하는 감정평가법인이 포함된 추출 결과가 나올 때까지 선정 시도를 반복함

외부 감정평가의뢰조회 내역

순번	감정의뢰기관	소재지 우편주소	소재지 상세주소	담당자
1	Ⓐ 감정법인	경기○○시 ○○동	236-27번지...	○○○
2	Ⓑ 감정법인	인천○○군 ○○면	28-2번지	○○○
3	Ⓐ 감정법인	충남○○군 ○○면	314-4번지...	○○○
4	ⓒ 감정법인	강원○○시 ○○동	148-2번지	○○○
5	Ⓐ 감정법인	서울○○구 ○○동	1049-32번지///	○○○
⋮	⋮	⋮	⋮	⋮

- 이러한 문제점을 개선하기 위하여 새마을금고 전산시스템 재정비 등 감정평가업체 선정에 관한 제도개선 또한 건의하였음

● **검찰 수사과, 검사실, 공판과의 긴밀한 협업**

- 서울북부지검 수사과는, 압수영장 집행, 계좌추적, 총인원 59명을 상대로 한 129회에 걸친 조사 실시 등 전방위적 수사를 통해 명의 대여자와 허위 서류 뒤에 숨은 사기대출 일당을 찾아내어 발본색원함

※ 검찰 수사과는 형사소송법 제245조의9에 근거하여 검사 지휘를 받아 범죄수사를 담당하는 등 사법경찰관으로서의 역할을 수행

- 서울북부지검 형사제5부는, 최초 입건 단계에서부터 구속 단계에 이르기 까지 밀착하여 수사과를 지휘하면서, 관련 법리를 검토하고 수사 방법 및 계획을 수립하는 한편, 기소 및 공판 직접 수행을 담당하여 **죄에 상응하는 처벌이 이루어질 수 있도록 함**
- 서울북부지검 공판과 미집자 검거팀은, 도주하여 대포폰을 바꿔가며 사용하는 등 용의주도하게 잠적한 대출브로커를 끈질긴 추적을 통해 검거하여 **신속한 사건 해결의 단초를 제공함**
- 이와 같이 검찰청 내 수사과, 검사실, 공판과의 긴밀한 협업을 통해 **범행 전반을 규명하여 형사사법 정의가 실현될 수 있도록 함**

IV

향후 계획

- 서울북부지검은 본건 수사를 통하여 새마을금고에서 서민을 위해 마련한 기업운전자금대출 상품을 악용하려는 사기대출 세력을 엄벌하였으며, 앞으로도 서민의 직접적 피해를 유발하는 민생침해 범죄에 엄정하게 대응하겠음 