

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)]

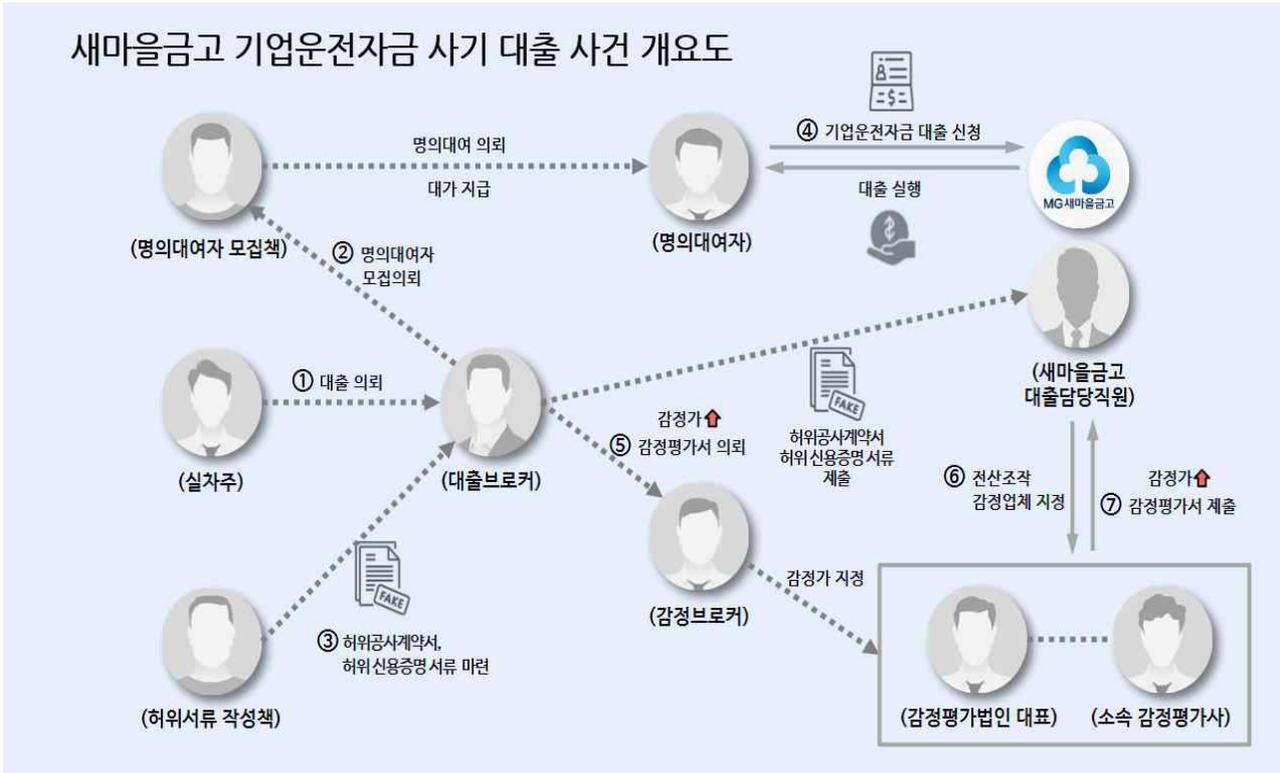
● 배후 전주(錢主) 구속 기소

- '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

## 2 범행수법

새마을금고 기업운전자금 사기 대출 사건 개요도



- 새마을금고의 기업운전자금대출은, 기업(개인사업자)의 사업수행에 필요한 자금인 운전자금을 대출하는 상품으로, 대출신청인의 신용, 대출금의 사용처 및 담보 부동산의 가치가 대출승인 여부 심사에 중요한 기준으로 작용함
- 본건 사기대출 일당은 다음과 같은 역할 분담 및 실행을 통해, 지역새마을금고로부터 총 15건, 합계 193억 원의 기업운전자금 대출금을 편취함

### ◆ 대출신청 관련

- ① 실차주의 의뢰를 받은 대출브로커는 채무자(대출신청인) 역할을 할 명예대여자, 대출신청에 이용할 각종 허위서류를 마련함
  - ② 대출브로커의 의뢰를 받은 명예대여자 모집책은, 대출액의 일정 비율을 줄 것을 약속하고 명예대여자를 모집함
  - ③ 대출브로커의 의뢰를 받은 허위서류 작성책은, 명예대여자를 개인사업자로 등록하고, 그 신용증명을 위한 허위 소득증명원, 운전자금 용도증명을 위한 허위공사계약서 등을 마련함

- 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 금원을 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 