

자료번호	A1-1993-0011
자료명	사기범죄의 수사재판 기록조사

## I. 행위와 행위자

### 1-1. 행위자

#### 1-1-1. 유형

- |                |                    |
|----------------|--------------------|
| 1) 일반개인        | 2) 전문사기꾼           |
| 3) 전문사기집단      | 4) 사업체의 피고용인       |
| 5) 사업체 (10인이상) | 6) 사업체의 대표 (10인이상) |
| 7) 공공기관        | 8) 공공기관의 종사자       |
| 9) 기타          |                    |

#### 1-1-2. 등장형태

- |                    |                     |
|--------------------|---------------------|
| 1) 상품양도인           | 2) 상품양수인            |
| 3) 사용인, 손님, 고객     | 4) 중개인, 알선인         |
| 5) 대리인, 피신탁인, 피위임자 | 6) 혼인 등 상품의 거래의 당사자 |
| 7) 주인, 사업주         | 8) 계주               |
| 9) 차주 (채무자)        | 10) 원조, 보조대상자       |
| 11) 대주 (채권자)       | 12) 임차인             |
| 13) 임대인            | 14) 구직자             |
| 14) 구인자            | 15) 기타              |

### 1-2. 행위의 발생맥락

- |           |            |
|-----------|------------|
| 1) 경제적 관계 | 2) 비경제적 관계 |
|-----------|------------|

### 1-3. 행위의 성격

- |          |        |        |
|----------|--------|--------|
| 1) 기회주의적 | 2) 상습적 | 3) 전문적 |
|----------|--------|--------|

### 1-4. 범행계획성의 정도

- |        |        |
|--------|--------|
| 1) 우발적 | 2) 계획적 |
|--------|--------|

### 1-5. 행위의 동기, 이유

- |                   |                  |
|-------------------|------------------|
| 1) 생계곤란           | 2) 직업의 일환(전문사기꾼) |
| 3) 사업자금융통         | 4) 이익극대화         |
| 5) 빚의 청산          | 6) 사업외 일시적 자금압박  |
| 7) 소비, 대상물의 사용    | 8) 재미            |
| 9) 개인적 원한, 분노     | 10) 심리적 좌절       |
| 11) 가정불화          | 12) 사회에 대한 반항    |
| 13) 지위에 따른 우연적 행위 | 14) 기타           |

1-6. 사기의 형태

1-6-1. 기대된 재산상의 이익

- 1) 화폐적 이익 (구체적 형태 : )
- 2) 상품 (구체적 형태 : )
- 3) 부동산 (구체적 형태 : )
- 4) 물권 (구체적 형태 : )
- 5) 기타 (구체적 형태 : )

<보기>

- 1) 화폐    2) 귀중품    3) 주식, 채권    4) 수표, 어음    5) 상품
- 6) 토지, 임야    7) 건물, 공장, 사무실 등    8) 이권
- 9) 지식, 기술, 노하우, 공업소유권    10) 시장지배
- 11) 정부보조금    12) 보험금    13) 은행대출금    14) 채무변제
- 15) 보수 (중개료, 수수료)    16) 이익배당    17) 독점판매권
- 18) 보증금    19) 계돈    20) 전세권    21) 지상권    22) 청구권
- 23) 物の 사용    24) 선수금    25) 전세계약금    26) 사용료, 음식숙박대금

1-6-2. 수단

1-6-2-1. 기망의 수준

- 1) 상징의 수준 (허위적 사실)
- 2) 물질성의 수준 (物 또는 문서자체의 위조, 변경 등)
- 3) 신용의 수준

1-6-2-2. 기망의 방식

- 1) 은폐    2) 조작    3) 과장

1-6-2-3. 기망의 대상

- 1) 자신의 재산이나 재산의 상태
- 2) 자신의 경제적 능력이나 신용상태
- 3) 자신의 경제외적 능력
- 4) 타인(일반인, 업체)의 재산이나 재산의 상태
- 5) 타인의 경제적 능력이나 신용상태
- 6) 타인의 경제외적 능력
- 7) 사회적, 국가적 재산
- 8) 기타

1-6-2-4. 기망의 객체

- 1) 피해자    2) 제3자    3) 기타

1-6-2-5. 피해자와 피기망자의 관계

- 1) 일치
- 2) 고객-카드회사 (은행)
- 3) 고객-문서감정인
- 4) 기타

1-6-3. 기망술

- 1) 위조, 변조 (수표, 어음, 문서, 신용카드)
- 2) 불법사용 (부도수표, 부도어음, 무효카드, 변제능력초과카드, 도난/분실카드, 위조/변조카드)
- 3) 허위적 중개능력창출 (취직미끼, 권위사칭)
- 4) 불법적 신용창출 (재정능력의 부당확대)
- 5) 假裝術 (손님가장, 매매가장, 다단계위장판매/구매, 결혼가장)
- 6) 중요사실의 은닉/과장 (상품/상품명의 허위광고, 가격표시의 허구성, 과도한 광고, 불량품, 계약조건과 다른 상품의 인도, 상황변화의 은닉)
- 7) 정보의 조작 (허위사실 유포, 시세조작, 이익부당평가, 이익부당분할)
- 8) 허위과산
- 9) 보험사고 유발/조작 (고의적 사고, 날조된 손해, 가치입증태만, 기존손해은폐)
- 10) 기타

1-6-4. 사기의 구체적 형태

- |                 |                |              |              |
|-----------------|----------------|--------------|--------------|
| 1) 상품사기         | 2) 금전사기        | 3) 급부(채권)사기  | 4) 부도수표사기    |
| 5) 부도어음사기       | 6) 위조어음사기      | 7) 위조수표사기    | 8) (은행)대부사기  |
| 9) 보험사기         | 10) 무전취식, 무전숙박 | 11) 무임승차     | 12) 위조어음할인사기 |
| 13) 어음내다바이      | 14) 월부, 할부사기   | 15) 대금편취사기   |              |
| 16) 예금/저금의 부정환급 | 17) 사기도박       | 18) 잠깐빌리기 사기 |              |
| 19) 뒷문바지기 사기    | 20) 선급사기       | 21) 기타 차급사기  |              |
| 22) 부동산사기       | 23) 취직사기       | 24) 고위층빙자사기  | 25) 신용카드사기   |
| 26) 사기세일        | 27) 신용장사기      | 28) 중개사기     | 29) 유령회사사기   |
| 30) 자본찬가사기      | 31) 조합원사기      | 32) 주택사기     | 33) 저당권 사기   |
| 34) 결혼사기        | 35) 증권거래소사기    | 36) 주식공무사기   | 37) 사기임대     |
| 38) 위탁이행사기      | 39) 보증사기       | 40) 사기양도     | 41) 건설사기     |
| 42) 보증보험사기      | 44) 기타         |              |              |

1-7. 다른 범죄와의 경합

1-7-1. 경제범죄 \_\_\_\_\_

1-7-2. 기타범죄 \_\_\_\_\_

1-8. 공동범행

1-8-1. 공범자수 (남자 \_\_\_\_\_ 명, 여자 \_\_\_\_\_ 명, 총계 \_\_\_\_\_ 명)

1-8-2. 공범관계의 형성

- 1) 부모자식(배우자)
- 2) 형제, 자매
- 3) 친척
- 4) 부부, 애인
- 4) 친구, 선후배
- 5) 직장동료, 상사
- 6) 이웃
- 7) 업무상 알게 된 관계
- 8) 제3자의 소개
- 9) 교도소에서 알게 된 관계
- 11) 범죄조직 성원
- 12) 유흥업소 등에서 우연히
- 13) 점조직에 의한 관계
- 14) 기타
- 15) 비해당 (단독범)

1-8-3. 범행시의 자신의 역할

- 1) 자금동원
- 2) 장비동원
- 3) 위조,조작 등 전문적이고 기술적인 일
- 4) 피해자 기망술
- 5) 바람잡이
- 6) 뒤처리 담당
- 7) 자문, 조언, 보증
- 8) 판매자
- 9) 중개인
- 10) 매수인
- 11) 피해자 모집
- 12) 기타
- 13) 기타 (단독범)

1-9. 행위의 범위

- 1-9-1. 개별사례의 수 \_\_\_\_\_ 개
- 1-9-2. 손해총액 \_\_\_\_\_ 만원
- 1-9-3. 이익배분율 \_\_\_\_\_ 만원

1-10. 발생기간 : 19 . . . - 19 . . . . ( \_\_\_\_\_ 일간)

1-11. 범죄발생의 지속정도

- 1) 단기적
- 2) 불연속적
- 3) 연속적, 장기적

1-12. 범행장소

- 1) 거리
- 2) 전답
- 3) 유원지, 공원 등
- 4) 정류소, 역전 등
- 5) 지하철 구내
- 6) 건축현장
- 7) 금융기관
- 8) 소매상점, 소규모 슈퍼마켓
- 9) 도매상, 대규모 슈퍼마켓, 시장 등 유통장소
- 10) 유흥업소
- 11) 공공기관
- 12) 백화점
- 13) 운송수단
- 14) 여인숙, 여관, 호텔 등 숙박업소
- 15) 식당
- 16) 다방, 카페
- 17) 복덕방
- 18) 피해자의 주택, 건물, 사무실 등
- 19) 피의자의 주택, 사무실, 공장 등
- 20) 제3자의 사무실, 공장 등
- 21) 기타

1-13. 범행후의 행동

- 1) 도주
- 2) 폐업
- 3) 자기행위에 대한 가벌적 내용을 은폐
- 4) 민법의 형성가능성 이용
- 5) 정상시의 생활계속
- 6) 기타

## II. 객체 (피해자)

2-1. 피해자 수 (개인 \_\_\_\_\_ 명, 기관 \_\_\_\_\_ 개)

2-2. 유형

- |                   |                   |
|-------------------|-------------------|
| 1) 일반소비자(불특정다수)   | 2) 개인 (특정인)       |
| 3) 특정집단 (조합, 사조직) | 4) 사업체, 공공기관의 종사자 |
| 5) 영세자영업 (5인미만)   | 6) 자영업 (10인미만)    |
| 7) 중소기업 (100인미만)  | 8) 대기업 (100인이상)   |
| 9) 공공기관           | 10) 사회단체          |
| 11) 기타            |                   |

2-2-1. 피해자의 성별 (피해자가 개인 1인일 경우)

- 1) 남성 2) 여성 3) 불특정다수

2-2-2. 피해자의 연령 \_\_\_\_\_ 세

2-2-3. 피해자의 직업

2-3. 피해 사업체의 성격

2-4. 피해의 형태

- 1) 개인의 재산상의 침해 (5인미만 업체포함)
- 2) 불특정 다수인의 재산상의 침해
- 3) 기업의 재산에 대한 침해
- 4) 사회적 재산에 대한 침해
- 5) 국가재정에 대한 침해
- 6) 경제 및 경제질서에 대한 침해
- 7) 기타

2-4-1. 피해자의 기대된 이익

- |                              |                  |
|------------------------------|------------------|
| 1) 이자                        | 2) 투자이익          |
| 3) 판매/유통이익                   | 4) 취직            |
| 5) 결혼                        | 6) 입주 혹은 입주권의 확보 |
| 7) 영업실적 향상                   | 8) 건물 등의 시공      |
| 9) 물품의 납품이나 영업권의 확보          |                  |
| 10) 저렴한 상품구입 혹은 저렴한 사용료, 수수료 |                  |
| 11) 기타                       |                  |

2-5. 피의자와 피해자의 관계형성

- |              |                      |
|--------------|----------------------|
| 1) 평소친분      | 2) 공적광고 (신문, 잡지 등)   |
| 3) 소개        | 4) 무허가 광고 (벽보, 거리 등) |
| 5) 기존 사조직 이용 | 6) 주인-고객             |
| 7) 업무, 거래    | 8) 동업 혹은 같은 직장에 근무   |
| 9) 소문        | 10) 위탁, 대리           |
| 12) 혈연, 인척   | 13) 피의자에 의한 즉흥적 모집   |
| 14) 기타       |                      |

2-6. 피의자 - 피해자의 관계 형성기간

- 1) 1일                      2) 1주일 이내                      3) 2주 이내
- 4) 1개월 이내            5) 3개월 이내                      6) 3개월 이상

2-7. 피해자의 지위

- 1) 소미자                      2) 투자자                      3) 저축자
- 4) 양수인                      5) 양도인                      6) 대리인
- 7) 보증인/보증회사    8) 피위임자                      9) 계 조직원
- 10) 약혼자                    11) 임차인                      12) 임대인
- 13) 차주                      14) 대주                      15) 구직자
- 16) 구인자                    17) 생산자, 시공자            18) 업주
- 19) 중개인                    20) 기타

Ⅲ. 행위자와 매개자의 구성

3-1. 매개자의 형태

- 1) 인물 혹은 지위 (    명)                      2) 조직 (    개)
- 3) 제도 (    개)                      4) 문서, 物 (    개)
- 5) 기타 (    )

3-2. 매개자의 유형

- 1) 일반개인                      2) 단체, 조합, 이익집단
- 3) 기업, 사업체                      4) 회사의 직원
- 5) 관료, 고급공무원            6) 사회적 유명인사, 정치인
- 7) 국가기관                      8) 고급장교
- 9) 기타 (    )                      10) 비해당

3-3. 매개자의 구체적 유형: \_\_\_\_\_

< 보 기 >

- 1) 비해당    2) 현재의 근무처    3) 과거의 근무처    4) 거래처
- 5) 가족·친·인척·애인    6) 친구·선후배·은사·직장상사·기타 친한 사람
- 9) 일반공무원    10) 정치인    11) 언론인    12) 재계유명인사
- 13) 고급장교    14) 지명도가 높은 기업체    15) 교수·교육자
- 16) 해당분야 전문가    17) 연예인·체육인    18) 범죄조직    18) 사회적명망가
- 19) 이웃    20) 단순히 알고 있는 사람    21) 유명회사 (가공이거나 회사자체의 성격을 전혀 모름)    22) 가공인물    23) 부동산중개소(인)    24) 사법서사
- 25) 공증된 문서    26) 제도    27) 변호사    28) 검사    29) 판사
- 30) 경찰간부    31) 기타

3-4. 매개자의 기대된 역할

- |              |  |
|--------------|--|
| 1) 비해당       | 2) 피의자의 신용·경제상태 입증                       |
| 3) 투자이익보장    | 4) 전문적 자문, 조언                            |
| 5) 감정, 평가    | 6) 피해자의 문제해결의 당사자                        |
| 7) 시공/상품의 생산 | 8) 기타 (                                ) |

3-5. 행위자와 매개자의 관계

- |  |                       |
|--|-----------------------|
| 1) 비해당                                   | 2) 허위적 관계             |
| 3) 업무로 인한 관계(교환거래관계)                     |                       |
| 4) 중개/위탁관계                               | 5) 직장(근무처)에 의한 관계     |
| 6) 개인적 친분관계                              | 7) 제3자의 소개에 의한 일시적 관계 |
| 8) 기타 (                                ) |                       |

3-6. 매개자의 동원방식

- |           |           |
|-----------|-----------|
| 1) 비해당    | 2) 위장동원   |
| 3) 일부위장동원 | 4) 사실적 동원 |
| 5) 기타     |           |

IV. 피의자의 인적사항

1. 나이 (                세)                                2. 성별 : 1)남                                2) 여

3. 학력

- |                 |  |
|-----------------|--|
| 1) 국민학교이하 (6)   | (            년,            중퇴            졸업) |
| 2) 중학교 (9)      | (            년,            중퇴            졸업) |
| 3) 고등학교 (12)    | (            년,            중퇴            졸업) |
| 4) 전문대 (14)     | (            년,            중퇴            졸업) |
| 5) 대학교 (16)     | (            년,            중퇴            졸업) |
| 6) 대학원 이상 (17-) | (            년,            중퇴            졸업) |

4. 직업

- 4-1. 범행당시 직업 (                                )
- 4-2. 종사상의 지위
- |                                |         |
|--------------------------------|---------|
| 1) 고용주                         | 2) 자영업주 |
| 3) 상용고                         | 4) 임시고  |
| 5) 일고(1개월 이내)                  |         |
| 6) 무급가족종사자(**주부, 학생, 군인, 사병제외) |         |
- 4-3. 범행에 동원된 직업 (                                )

5. 가족상황

5-1. 혼인상태

- 1) 미혼
- 2) 기혼
- 3) 동거
- 4) 별거
- 5) 이혼
- 6) 사별

5-2. 부모의 직업 (부: ) (모: )

5-3. 배우자의 직업 ( )

6. 재산상태

6-1. 가계수입의 주출처

- 1) 임금
- 2) 이자, 사채소득
- 3) 사업소득
- 4) 상속
- 5) 영세민 보조금
- 6) 기부금
- 7) 부동산에 의한 소득(전세, 월세)
- 8) 기타 ( )
- 9) 없음

6-2. 주거형태

- 1) 자가
- 2) 전세
- 3) 월세
- 4) 기숙사·합동숙소
- 5) 하숙
- 6) 친척집
- 7) 주거부정
- 8) 기타 ( )

6-4. 월 평균 가구소득: ( 만원)

6-5. 재산규모: (동산 만원 상당 )  
 (부동산 만원 상당 )

6-6. 사업장의 규모

- 1. 크기 ( 평)
- 2. 보증금 ( 만원)
- 3. 전세 ( 만원), 월세 ( 만원)
- 4. 자본금 ( 만원)
- 5. 월 매출액 ( 만원)

6-7 범행시의 재정상태(해당되는 것 전부)

- 1) 실직 등으로 인한 가계곤궁 상태
- 2) 가족성원, 자신의 질병상태
- 3) 부도 등 사업체의 위기
- 4) 타인에 의한 보증, 사기피해 등으로 가계, 사업체 운영곤란
- 5) 도박, 투기 등으로 인한 경제적 곤란
- 6) 일시적인 금전상의 압박
- 7) 전반적 경기침체로 인한 사로운 돌파구 모색중
- 8) 재정적인 안정상태
- 9) 기타 ( )
- 10) 무응답



8. 전과

8-1. 전과	범
8-2. 사기전과	범
8-3. 재산범전과	범 (사기제외)
8-4. 기타전과1	범 (사기 및 재산전과, 도로교통법, 향군법제외)
8-5. 기타전과2	범 (도로교통법, 향군법)
8-6. 사기1범의 처분일자: 19 . . .	사기 2범의 처분일자: 19 . . .
확정일자: 19 . . .	확정일자: 19 . . .
확정내용: 19 . . .	확정내용: 19 . . .
사기3범의 처분일자: 19 . . .	사기 4범의 처분일자: 19 . . .
확정일자: 19 . . .	확정일자: 19 . . .
확정내용: 19 . . .	확정내용: 19 . . .
사기5범의 처분일자: 19 . . .	사기 6범의 처분일자: 19 . . .
확정일자: 19 . . .	확정일자: 19 . . .
확정내용: 19 . . .	확정내용: 19 . . .
사기7범의 처분일자: 19 . . .	사기 8범의 처분일자: 19 . . .
확정일자: 19 . . .	확정일자: 19 . . .
확정내용: 19 . . .	확정내용: 19 . . .
사기9범의 처분일자: 19 . . .	사기10범의 처분일자: 19 . . .
확정일자: 19 . . .	확정일자: 19 . . .
확정내용: 19 . . .	확정내용: 19 . . .
8-7. 재산1범의 처분일자: 19 . . .	사기 2범의 처분일자: 19 . . .
확정일자: 19 . . .	확정일자: 19 . . .
확정내용: 19 . . .	확정내용: 19 . . .
재산3범의 처분일자: 19 . . .	사기 4범의 처분일자: 19 . . .
확정일자: 19 . . .	확정일자: 19 . . .
확정내용: 19 . . .	확정내용: 19 . . .
재산5범의 처분일자: 19 . . .	사기 6범의 처분일자: 19 . . .
확정일자: 19 . . .	확정일자: 19 . . .
확정내용: 19 . . .	확정내용: 19 . . .
사기7범의 처분일자: 19 . . .	사기 8범의 처분일자: 19 . . .
확정일자: 19 . . .	확정일자: 19 . . .
확정내용: 19 . . .	확정내용: 19 . . .
사기9범의 처분일자: 19 . . .	사기10범의 처분일자: 19 . . .
확정일자: 19 . . .	확정일자: 19 . . .
확정내용: 19 . . .	확정내용: 19 . . .

## V. 사법적 대응

### 5-1. 수사단서

- 1) 현행범                      2) 다른사건 수사중 발견
- 3) 고소                              4) 고발
- 5) 기타 (                      )

### 5-2. 체포자 수 (    /    )

### 5-3. 검찰처분일자: 19    .    .    .

### 5-4. 피해보상

- 1) 전액보상                      2) 일부보상
- 3) 보상약속                      4) 없음
- 5) 기타 (                      )

### 5-5. 피의자의 구속여부

- 1) 구속                              2) 불구속

#### 5-5-1. 피의자의 자신의 행위에 대한 합리화 방식 (보기참조)

- 1. 경    찰    :
- 2. 검    찰    :
- 3. 1심 공판    :
- 4. 항소심 공판:
- 5. 상고심 공판:

< 보    기    >

1) 차용	2) 대여
3) 투자	4) 기부
5) 예기치 않은 일	
6) 시인	7) 기타

### 5-6. 피의자에 대한 그 밖의 처분

---

---

(구공판·구약식)

### 5-7. 검찰처리 형태

- 1) 구약식                              2) 구공판
- 5-7-1. 구약식 결과 (벌금              만원)



5-8-8-2. 상고이유

- |          |                      |
|----------|----------------------|
| 1) 높은 형량 | 2) 낮은 형량             |
| 3) 무죄    | 4) 기타 (            ) |
| 5) 비해당   |                      |

5-8-8-3. 상고결과

- |                      |          |
|----------------------|----------|
| 1) 원심과기              | 2) 항소과기  |
| 3) 항소중도포기            | 4) 항소진행중 |
| 5) 기타 (            ) |          |
| 6) 비해당               |          |

5-8-8-4. 상고심확정일 19 . . .

5-8-9. 최종판결:

—————< 사건에 대한 간단한 소개 >—————

(불기소)

5-6. 피의자에 대한 그 밖의 처분

---

---

5-7. 불기소의 형태

- |                      |         |
|----------------------|---------|
| 1) 혐의 없음             | 2) 기소유예 |
| 3) 기타 (            ) |         |

5-7-2. 불기소 이유

- |                      |                |
|----------------------|----------------|
| 1) 기망사실의 입증곤란        | 2) 사인자체의 경미성   |
| 3) 초범                | 4) 피해자의 원상회복   |
| 5) 법적용상의 착오          | 6) 고소, 고발상의 착오 |
| 7) 기타 (            ) |                |

—————< 불기소 구체적 이유 >—————