
온라인 사기 및 부채: 대만 사례

오종성
신용카드 부채 피해자 자조협회 고문
보인대학교 사회학과 부교수

2025년 11월 29일

온라인 사기(online scam)

인터넷을 도구로 사용하여 사실을 조작하고 진실을 은폐하여 타인을 속입니다. 재산이나 개인 정보를 도용하고 불법적인 이익을 얻는 행위입니다.

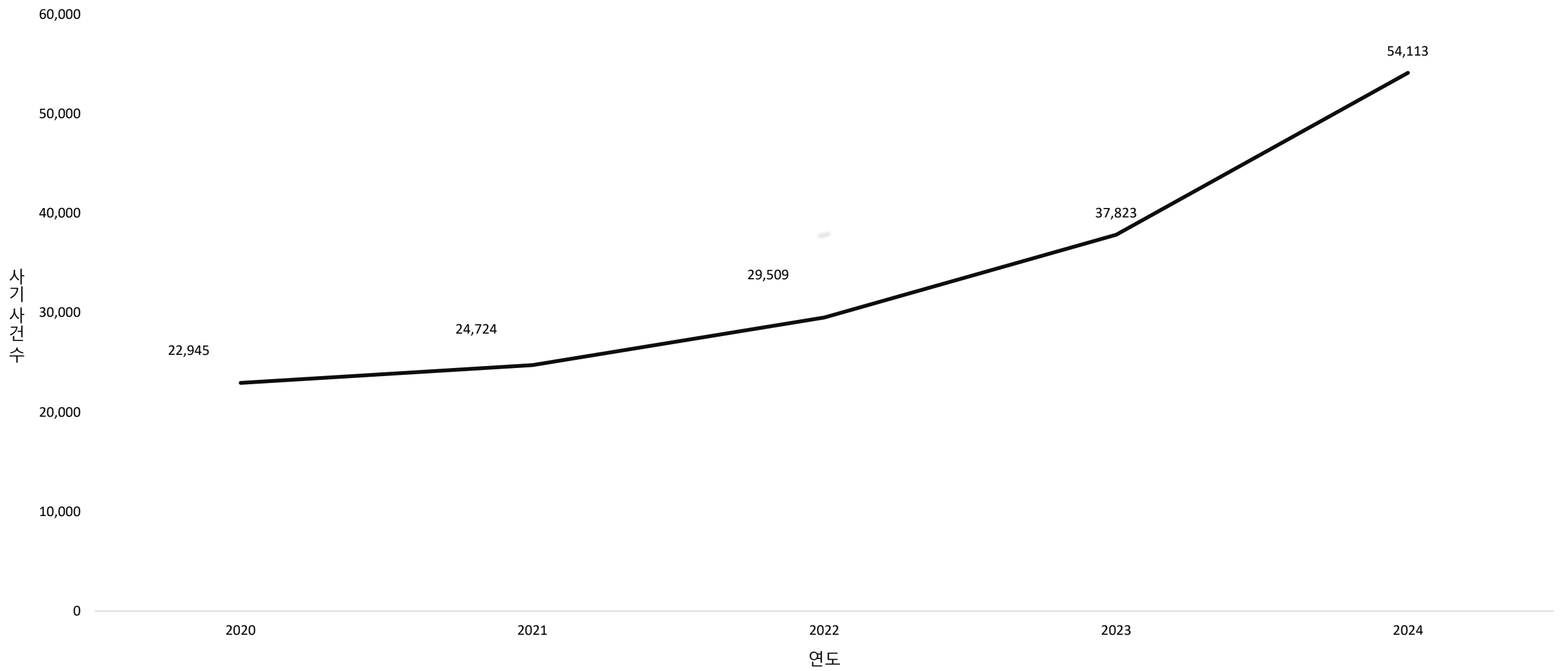
기존 사기와 차이점

1. 사용되는 수단과 도구의 차이: 온라인 사기는 인터넷이나 다양한 온라인 커뮤니케이션 방법을 통해 진행됩니다. 채팅방, 소셜 미디어, 모바일 앱, 이메일, 게시판, 웹사이트 등 여러 곳에서 발생합니다.
2. 결제 수단의 차이점: 인터넷 송금, 온라인 지불 도구, 가상화폐를 통해 빠른 이체됩니다.
3. 국경 간 관할권: 피해자, 서버, 자금세탁 작업은 여러 국가에 분산되기 때문에 조사가 어려워졌습니다.
4. 많은 AI 도구 이용 : 사기자들이 이미지와 음성을 바꾸는 AI 도구들을 광범위하게 사용합니다. 자동 회신, 언어 번역 등 기능이 더욱 개선되었습니다.

2024년 대만에서 사기 사건이 54,000건에 달했으며, 손실 금액은 502억 대만 달러에 달했습니다.

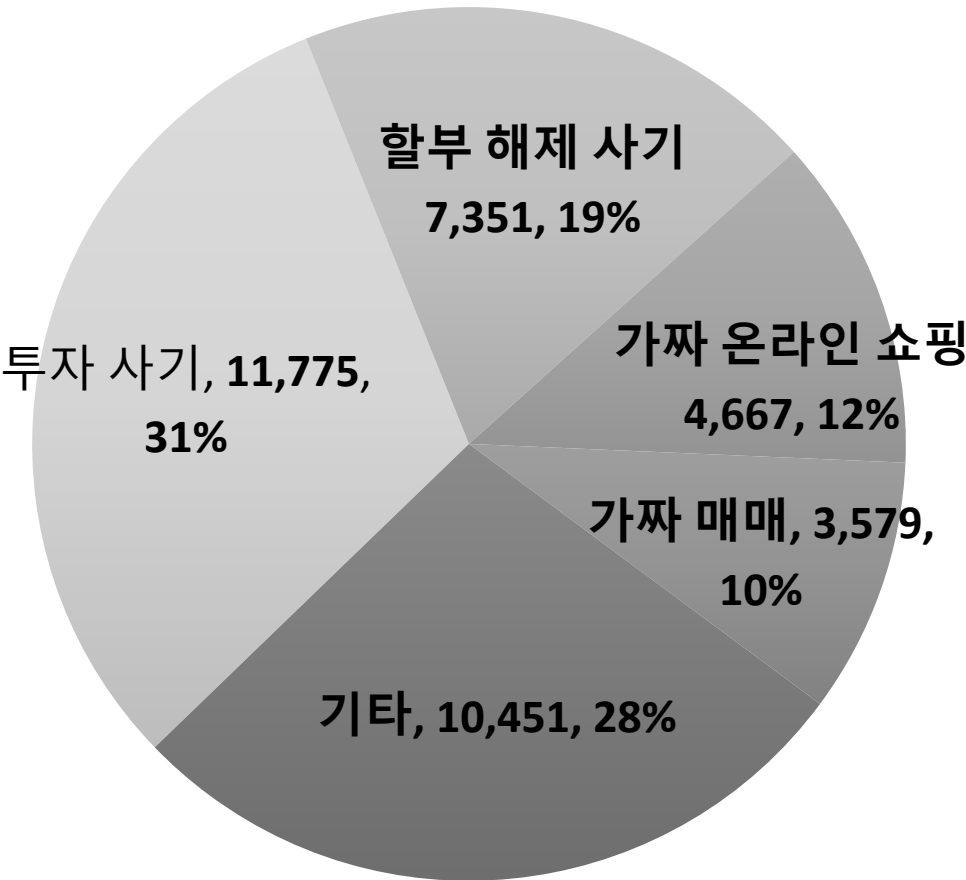
(내무부 경찰청에 접수된 신고 통계)

2020년부터 2024년까지 대만의 사기 사건 수



투자 사기는 2024년 전체 사건의 30% 이상을 차지했으며, 모든 유형 중에 금액이 제일 많습니다.

2023년 대만의 사기 유형 비율



원천:

2020	22,945	刑事警察局 警政統計通報 (109 年)	
2021	24,724	刑事警察局 警政統計通報 (110 年)	
2022	29,509	警政署 統計月報 (111 年)	
2023	37,823	刑事警察局 112 年年度統計	
2024	54,113	內政部警政署 113 年 Q4 公報 / 165 平台資料	

투자+사기는 잔혹한 이중 억압

타이중 5인 사망사건 / ' 먹이 함정' 사기: 먼저 소액의 이익을 제공하고 → 거액을 유인해 들이고 → 마지막으로 재산을 빼돌린다.

2025년 7월 5일, 대만 타이중의 왕 씨 가족 5명이 빚으로 인해 자살했습니다.

경찰과 검찰은 이들이 사기를 당해 결국 500만 달러에 달하는 빚을 지게 되었고, 끊임없이 폭력적인 채권 추심에 시달려 결국 자살을 택했습니다. 경찰은 이것이 흔히 "먹이 함정" 이라고 밝혔습니다. 피해자에게 먼저 소액의 이익을 맛보게 한 후 점차 투자금액을 늘리고, 마지막에 가해자는 계약 위반을 주장하여 피해자의 자산을 빼앗는 것입니다.

상대방의 계좌가 은행에서 경고 계좌로 등록되자 왕 씨의 계좌도 동결되었습니다. 그러자 사기집단은 계약 위반을 이유로 왕 씨 가족에게 500만 위안의 손해 배상을 요구했습니다. 압박에 시달리던 왕 씨 가족은 어쩔 수 없이 수표를 발행하고 아파트 담보로 지하 은행에서 200만 위안을 빌렸습니다. 매달 8만 위안이라는 높은 이자를 지불해야 했습니다. 막내 아들 역시 빚을 갚기 위해 대출을 신청해야 했습니다.

경찰은 사기집단이 피해자의 신용카드 한도, 현금, 연체 수수료를 노렸다고 밝혔습니다. 사기 집단은 먼저 " 신용 카드로 현금을 살 수 있도록 도와 준다 " 고 제안하며 피해자들을 유인한 다음, 작을 금액으로 신뢰를 구축했고, 이로써 신용카드 사용 한도가 늘어났습니다. 피해자의 신용 한도가 " 늘어난 " 후, 사기꾼들은 현금을 가져가고, 피해자에게 높은 카드 수수료와 채무 불이행이 남겼습니다. 피해자는 대출을 받고 재산을 담보로 잡히기 때문에 결국 그들이 원래의 재산을 잃었을 뿐만 아니라 많은 빚까지 지게 되었습니다.

2025년 7월 6일 유나이티드 데일리 뉴스에 실린 보도에서 발췌. <https://udn.com/news/story/124530/8853191>

부채와 사기의 관계

목적:

최신 유형의 부채(자동차 대출, 상품 대출), 사기 현황 및 데이터를 얻기 위해 대규모 조사를 수행했습니다.

시간:

심층 인터뷰: 2024.12-2025.09

설문조사: 2025.03-2025.10

인원수

인터뷰 인수: 사기 피해자 3명을 포함해 새로운 유형의 부채를 가진 사람 18명을 대상으로

설문지 조사 인수:

258명에게 유효한 설문지가 (채무자로부터) 접수되었고, 이 중에 55명이 사기 피해자입니다.

채무 있고 동시에 사기 피해를 당한 자의 비율: 전체의 **21.3%**.

법률부조기금회와의 차이점:

2024년 교류회의 보고서에 따르면 법률부조기금회에서 부채+사기 피해의 비중은 약 4%였습니다.

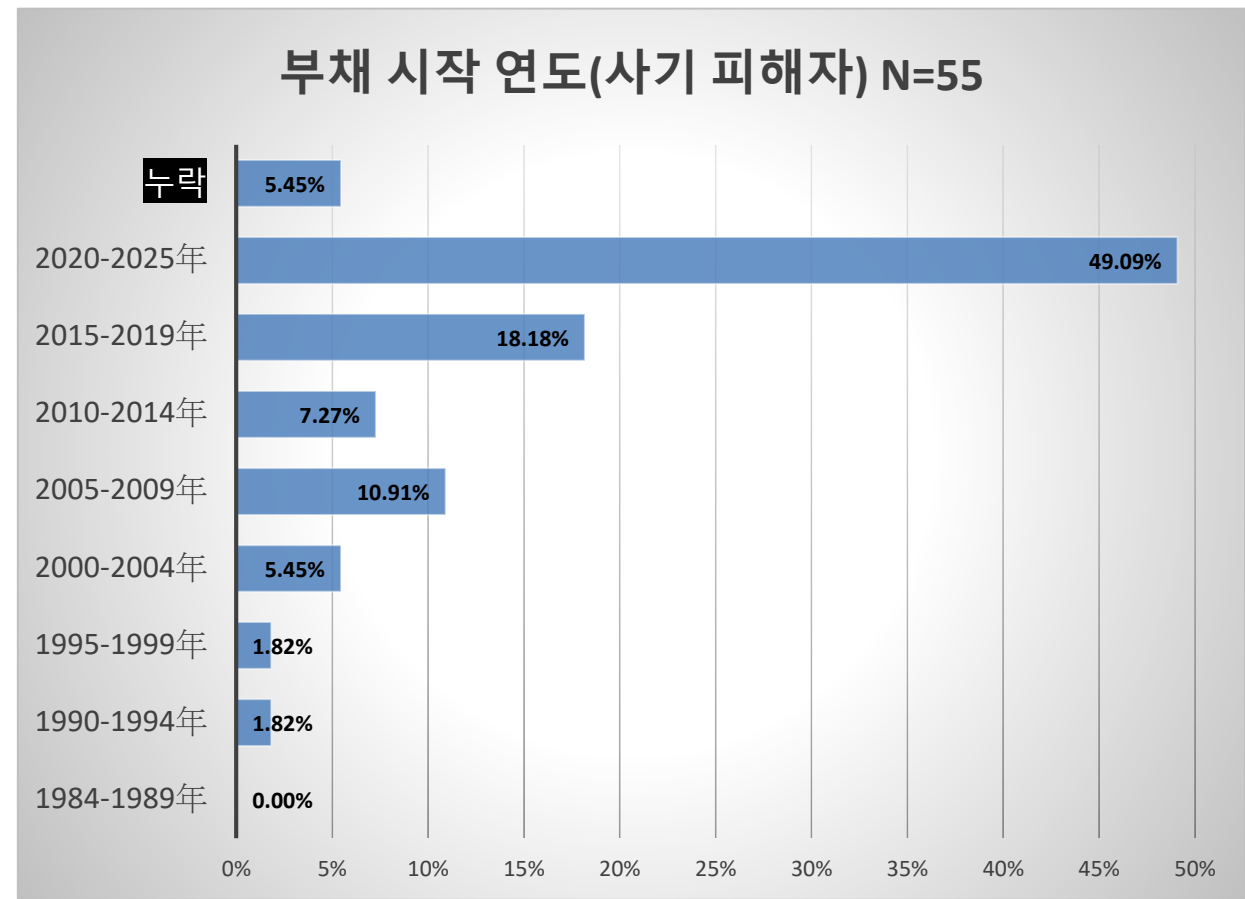
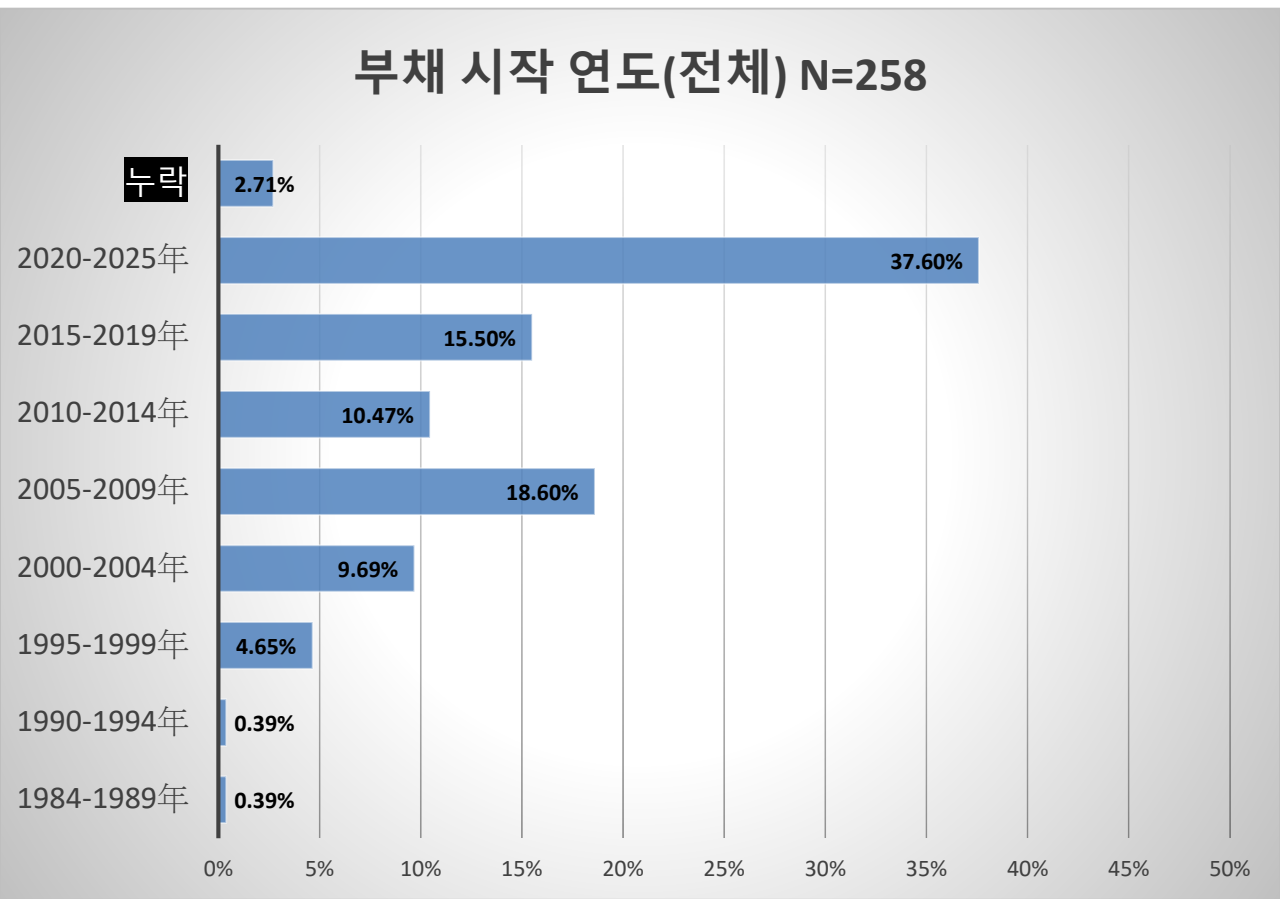
설문지 수집 시간 및 장소

시간	장소	샘플 수
2025/03/22	타이베이 영량 교회	50
2025/03/22-2025/09/20	신용카드 부채 자조협회	25
2025/05/24	장영발 자선기금회	59
2025/08/18-2025/09/26	법률부조 타이베이 지부	83
2025/10/04	영량 교회 채무설명회 (온라인)	41

위 장소를 제공한 단체에게 감사드립니다.

총 = 258

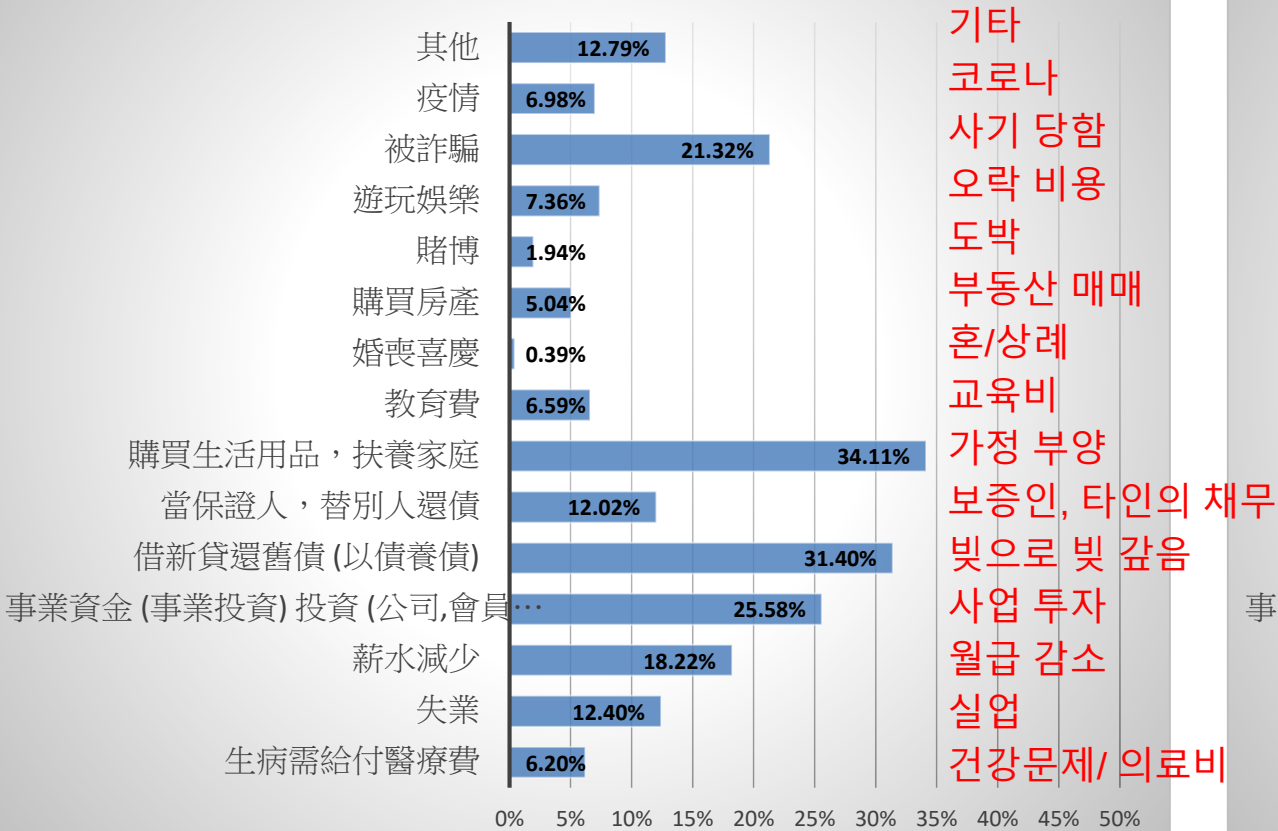
1. 부채 +사기 피해자의 부채 시작 연도는 대부분 최근 5년 내



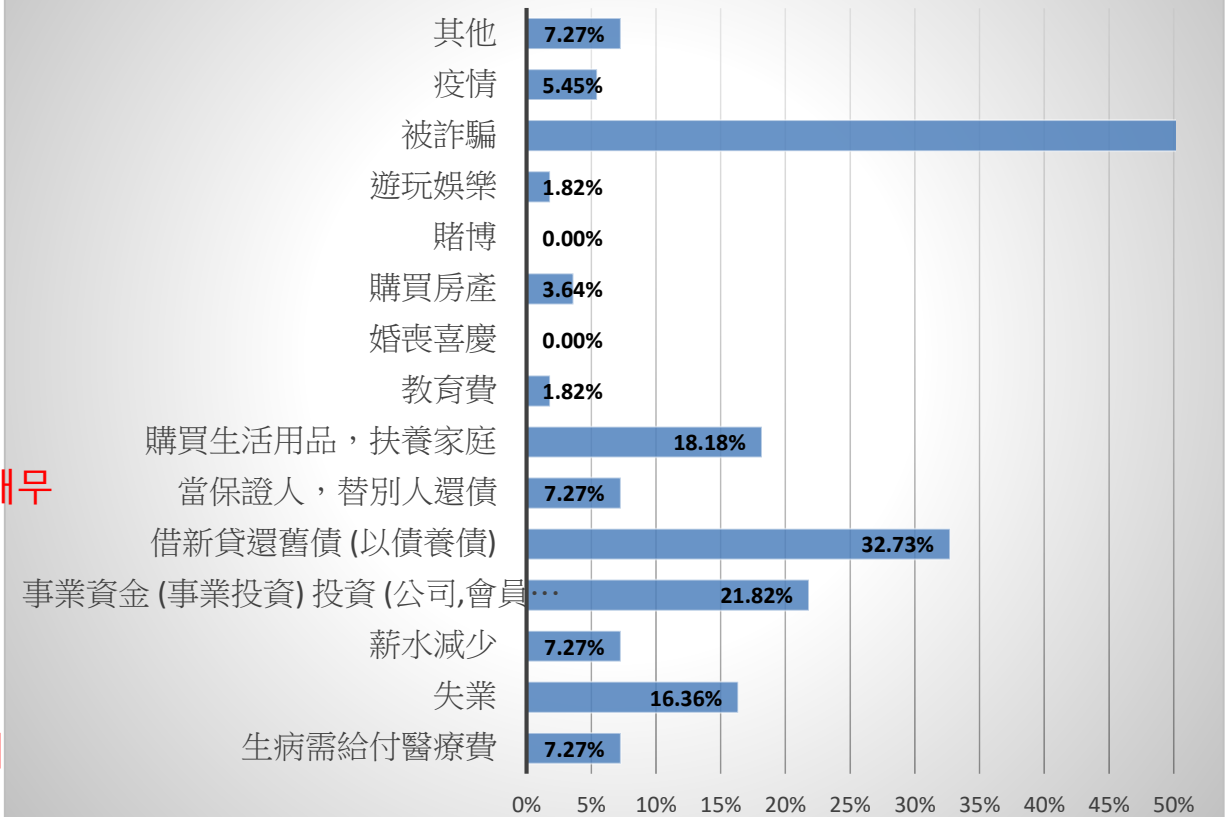
메모: 하지만 모든 채무자 중 40%는 10년 이상 빚을 지고 있습니다.

2. 부채+사기 피해자 된 근본적인 이유는 투기/투자, 사치, 낭비가 아닙니다.

부채 사유(전체)



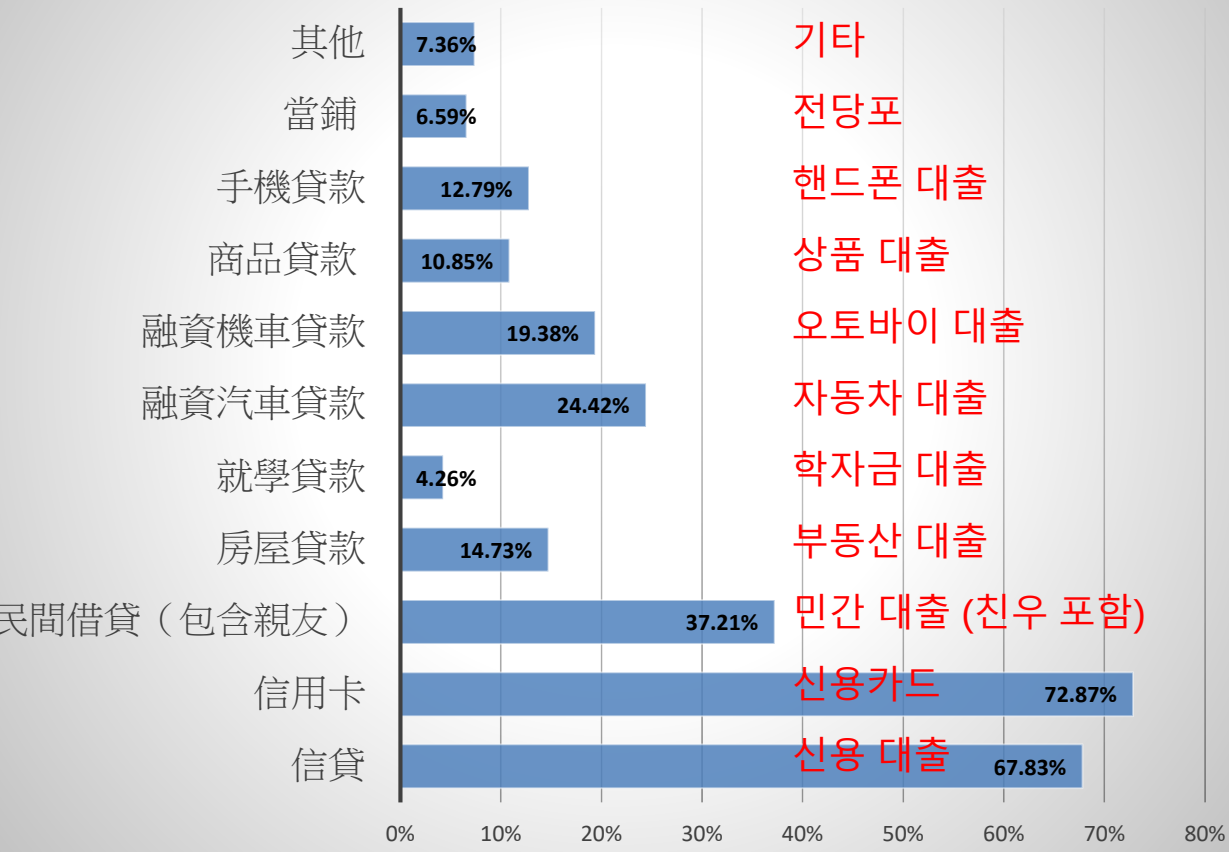
부채 사유 (사기 피해자)



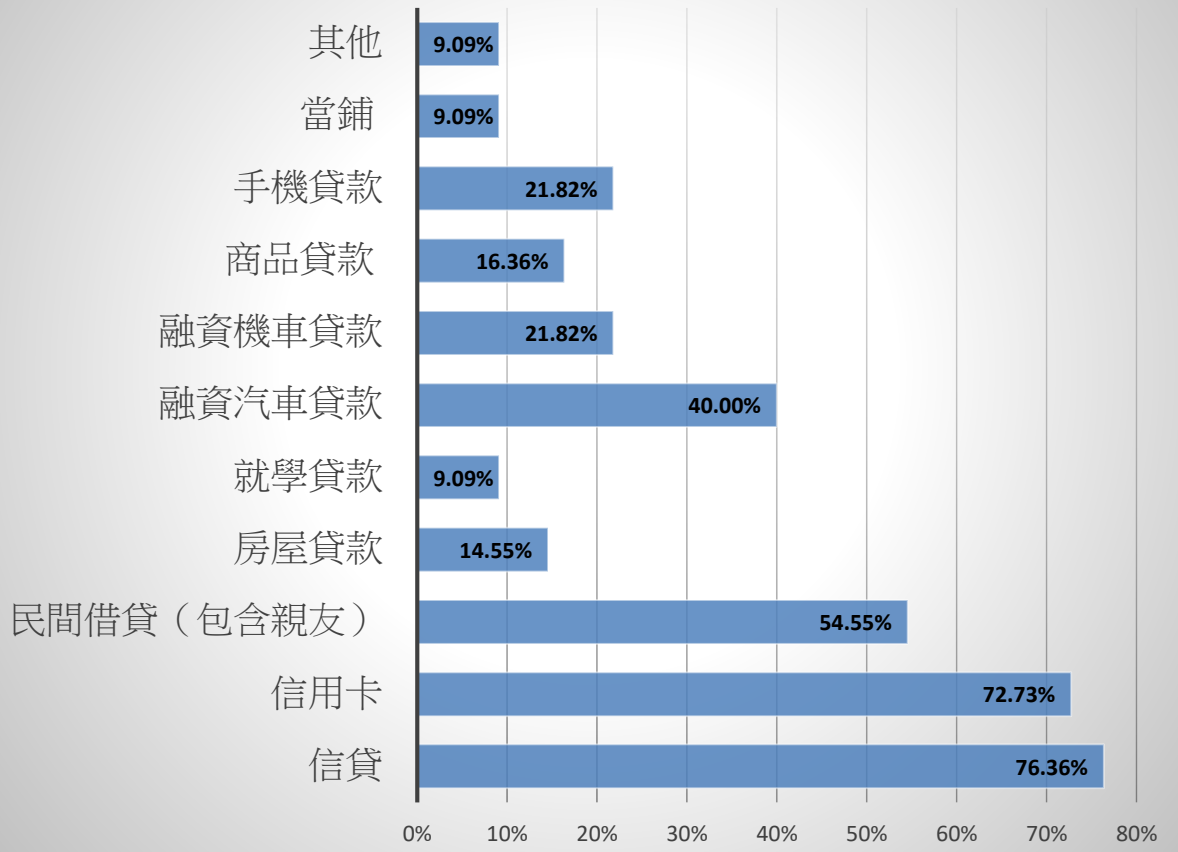
메모: 부채+ 사기 피해자의 사기 당함 항목은 100%입니다. (오른쪽 표)

3. 부채+ 사기 피해자: 새로운 유형의 부채 비중이 상당히 높습니다.

부채 유형(전체)



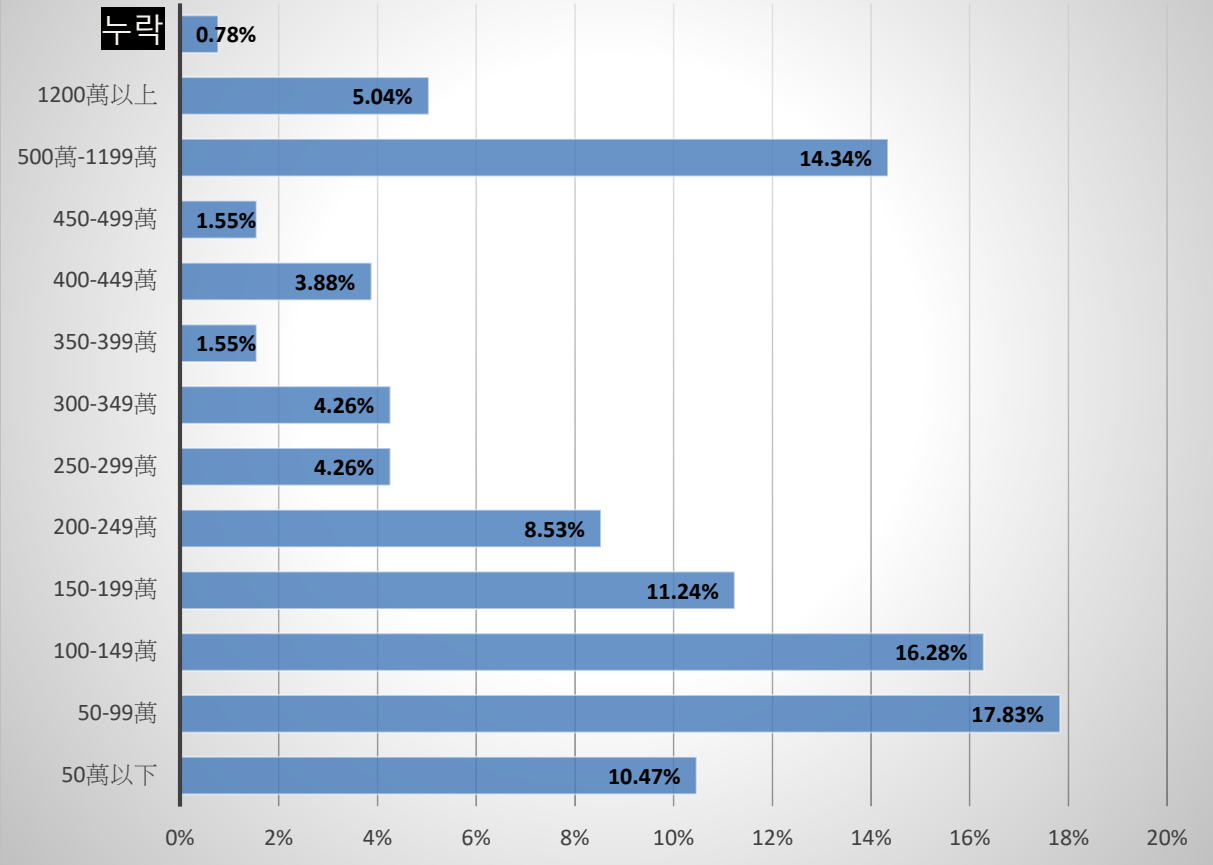
부채 유형(사기 피해자)



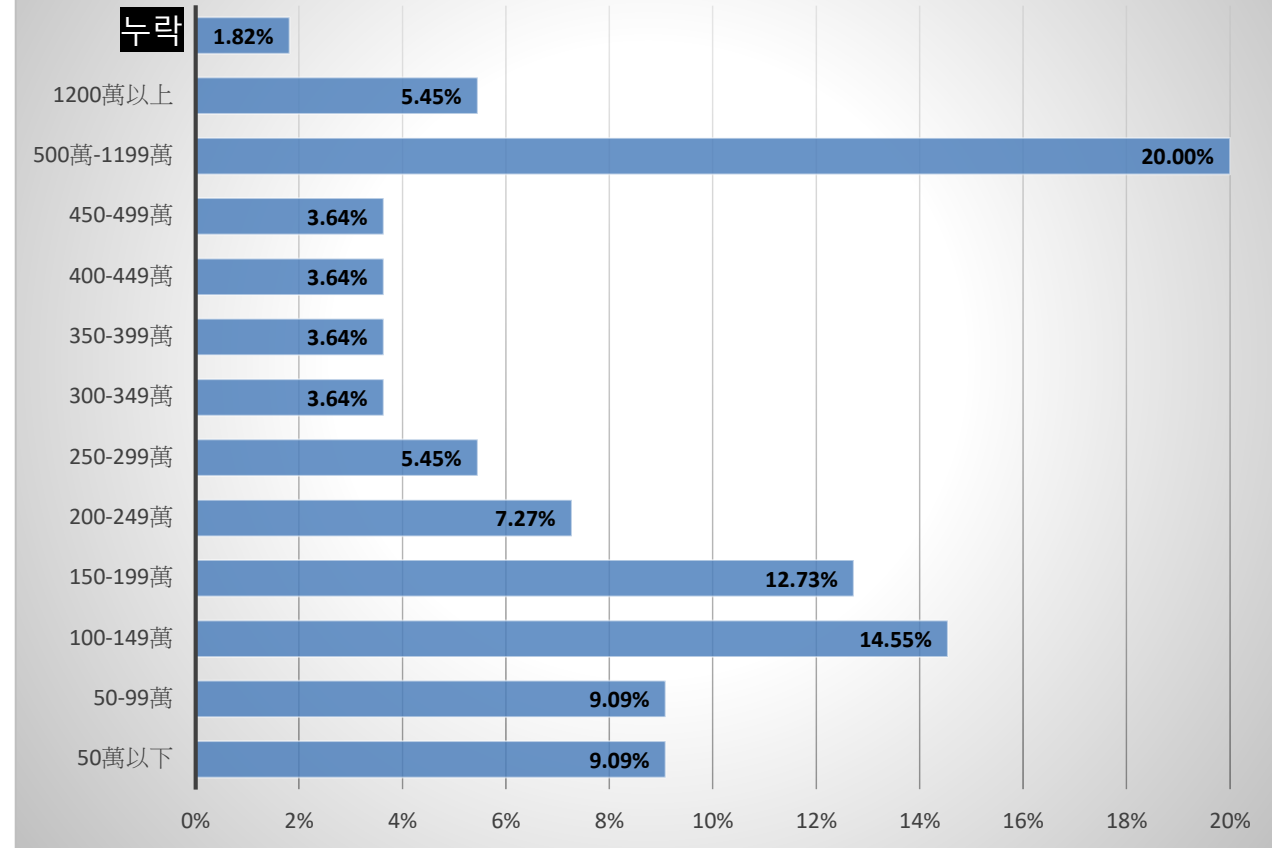
메모: 대부분의 채무자는 '다중 부채'의 상황에 처해 있지만, 학자금 대출을 받는 학생 수가 늘어나는 것은 새로운 현상입니다.
새로운 유형의 부채는 약 25%를 차지하는데, 이는 지난 5년 동안 나타난 현상입니다.

4. 부채 + 사기 피해자 부채 총액이 비교적 높습니다. (단위: 만 위안)

부채 총액(전체)



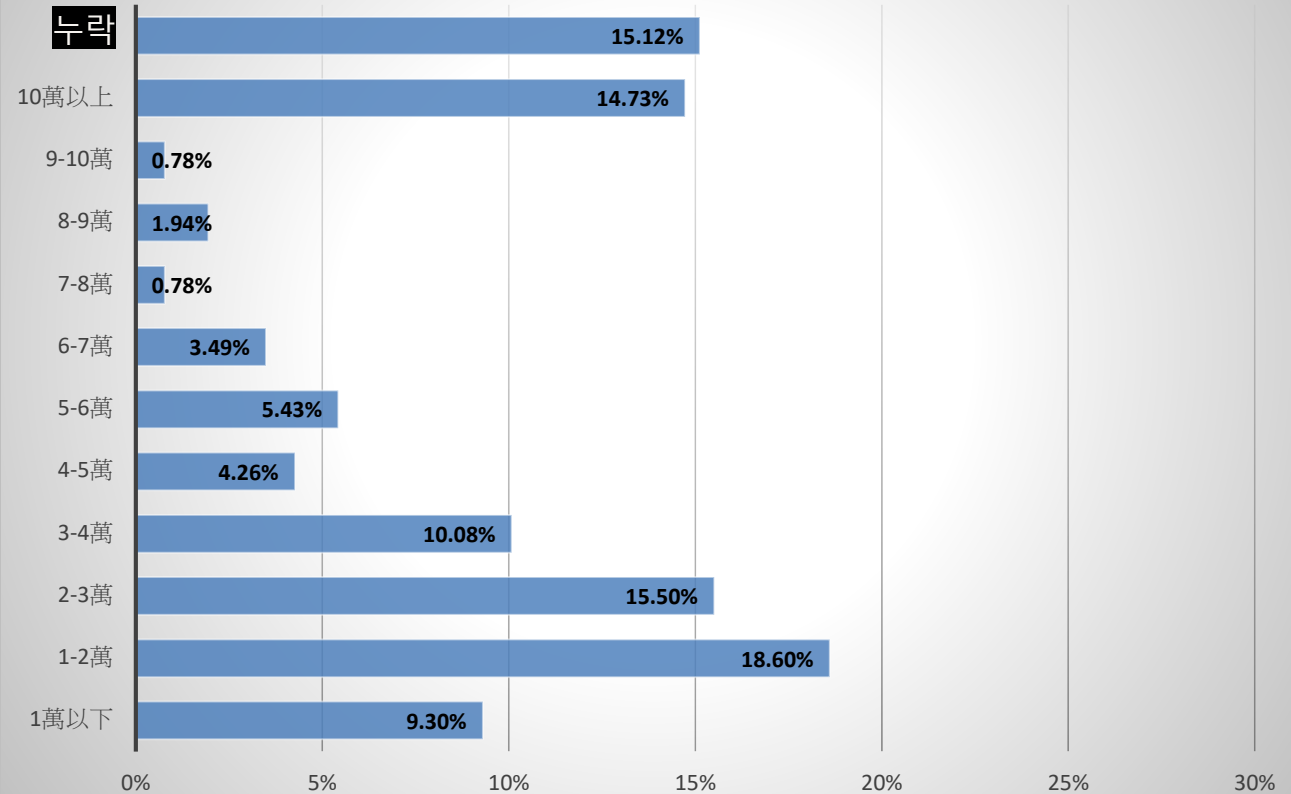
부채총액(사기 피해자)



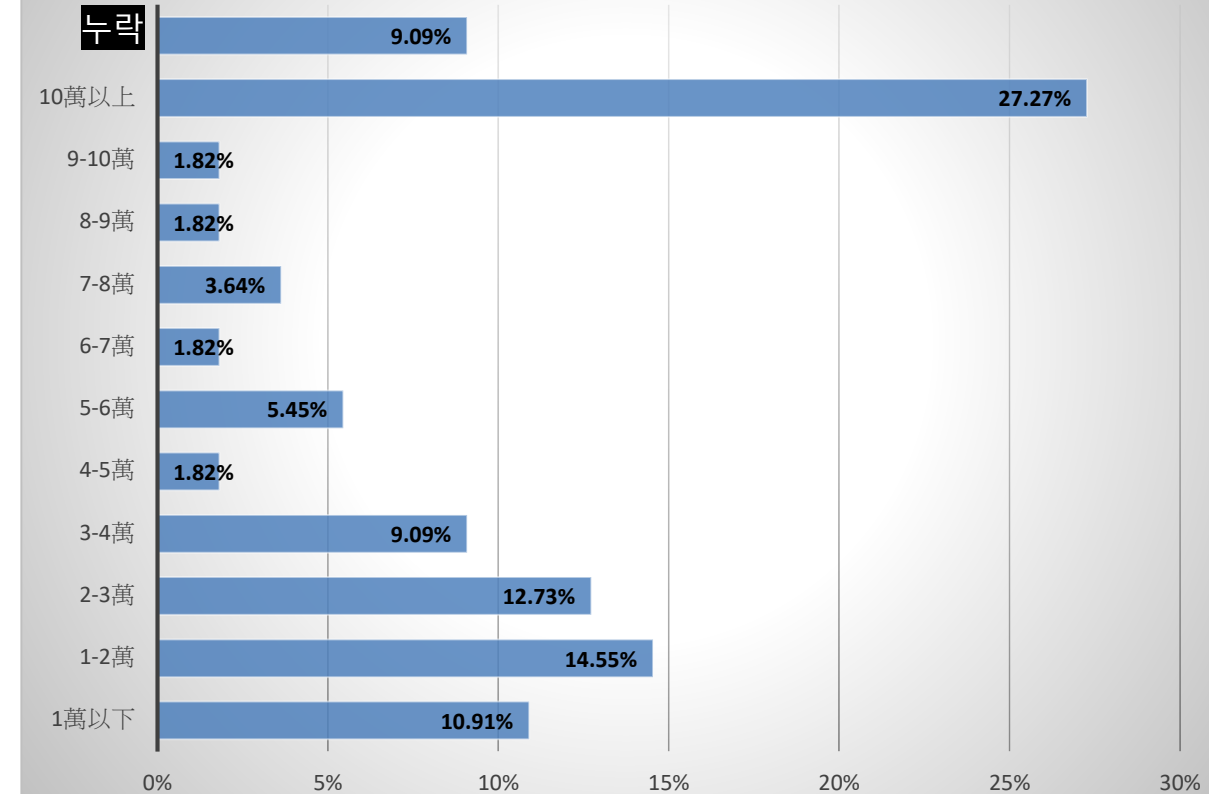
메모: 이 조사는 500만 위안~ 1,199만 위안에 달하는 사람들을 동일 범주로 분류합니다.

5. 부채 + 사기 피해자 월 상환 금액이 10만 위안 이상의 비율이 높습니다. (단위: 만 위안)

월 상환 금액(전체)



월 상환액 (사기 피해자)



메모: 이 항목에 누락이 높은 비율을 차지합니다. 채무자는 매달 얼마나 상환해야 하는지 잘 모릅니다.

큰 차이가 없는 부분

1. 성별

일반 채무자(여성 56%, 남성 44%), 사기 피해자(여성 55%, 남성 45%).

2. 주거지역

일반 채무자(타이베이 및 신베이 시: 73%), 사기 피해자(74%). 조사 지역과 관련이 있을 것 같습니다.

3. 결혼 여부

일반 채무자(미혼 45.7%, 기혼 28.2%), 사기 피해자(미혼 45.4%, 기혼 29.0%).

4. 부양가족 수

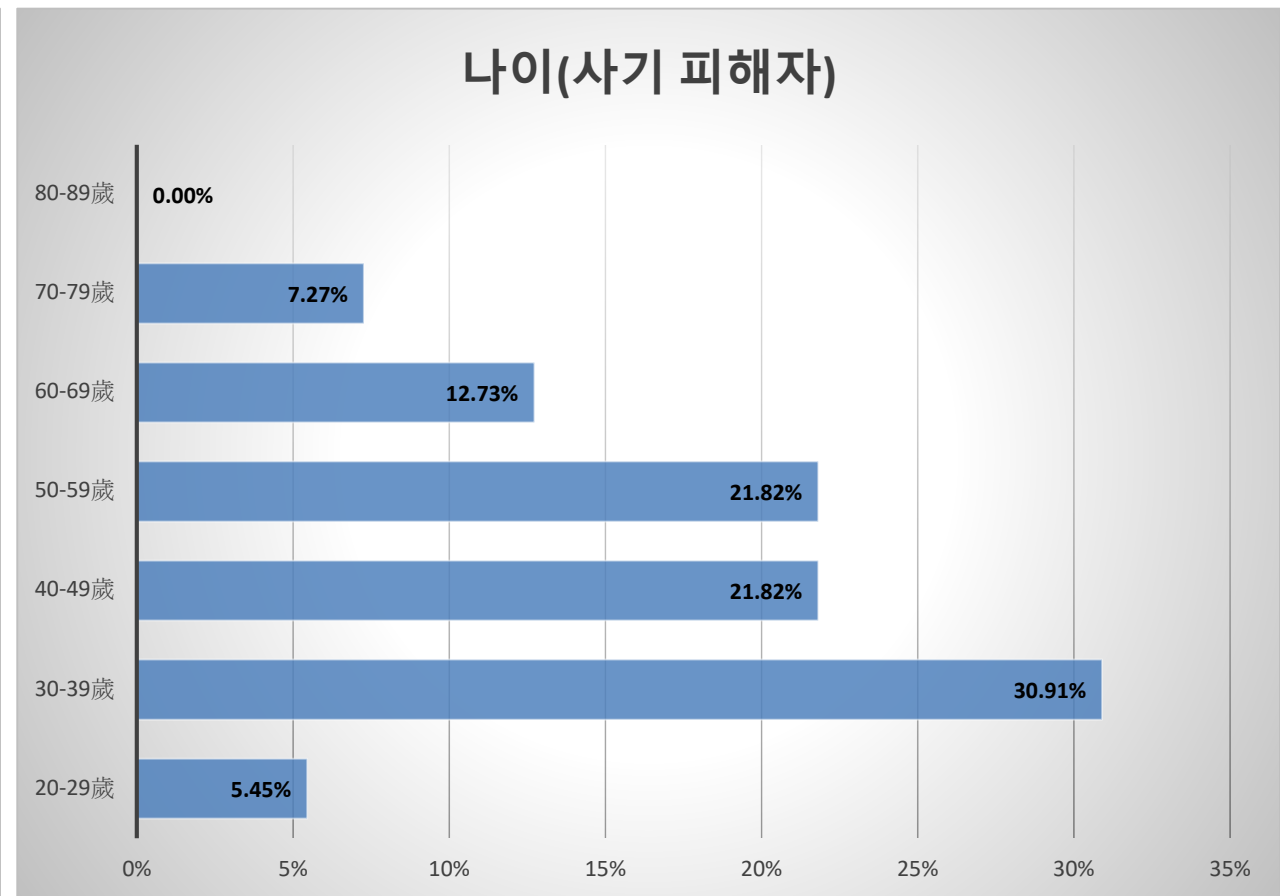
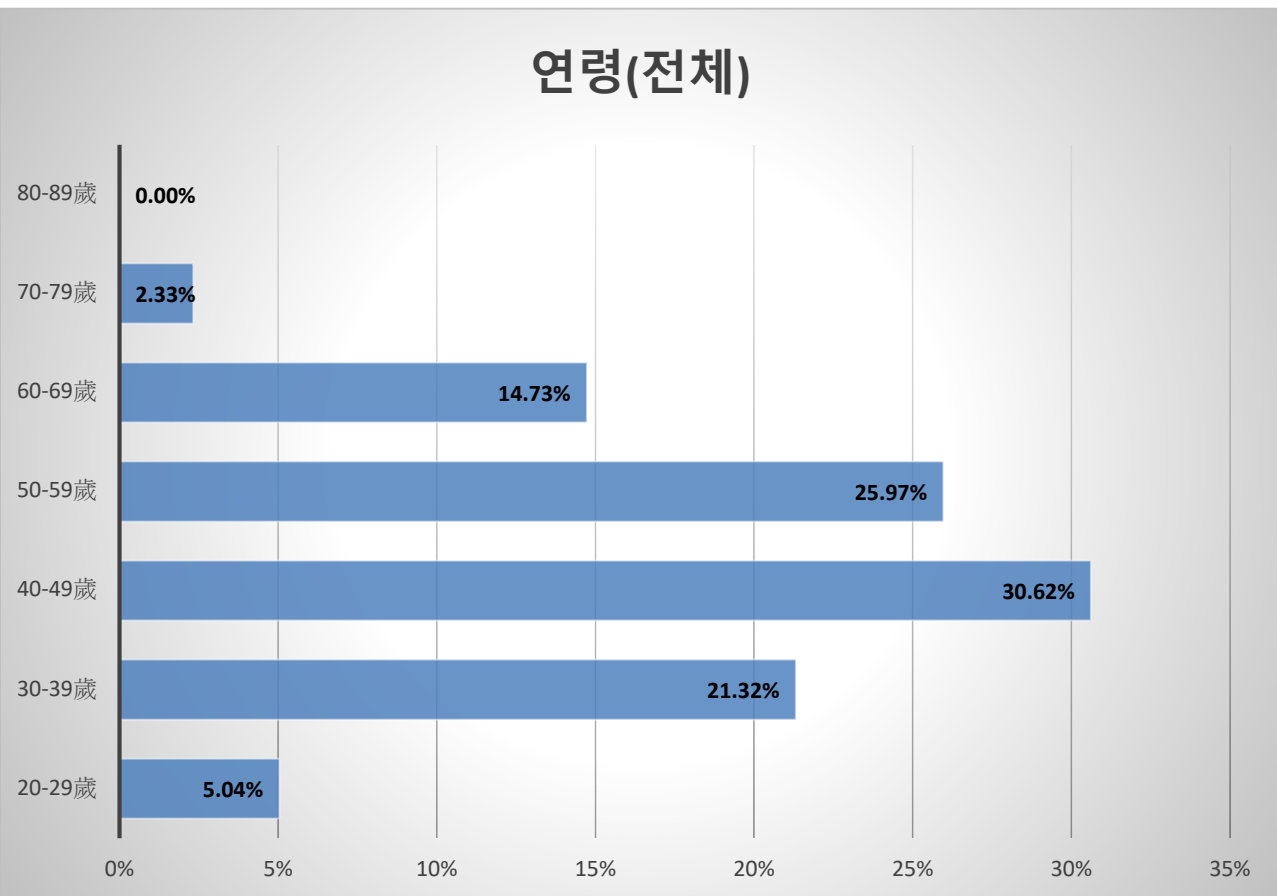
일반 채무자(0명, 41.8%; 1명, 31.0%), 사기 피해자(0명, 50.9%; 1명, 27.2%).

5. 주요 수입원

일반 채무자(고용자 45.7%, 임시 근로자 30.2%), 사기 피해자(고용자 56.3%, 임시 근로자 30.9%).
사기 피해자의 취업률은 비교적 높습니다.

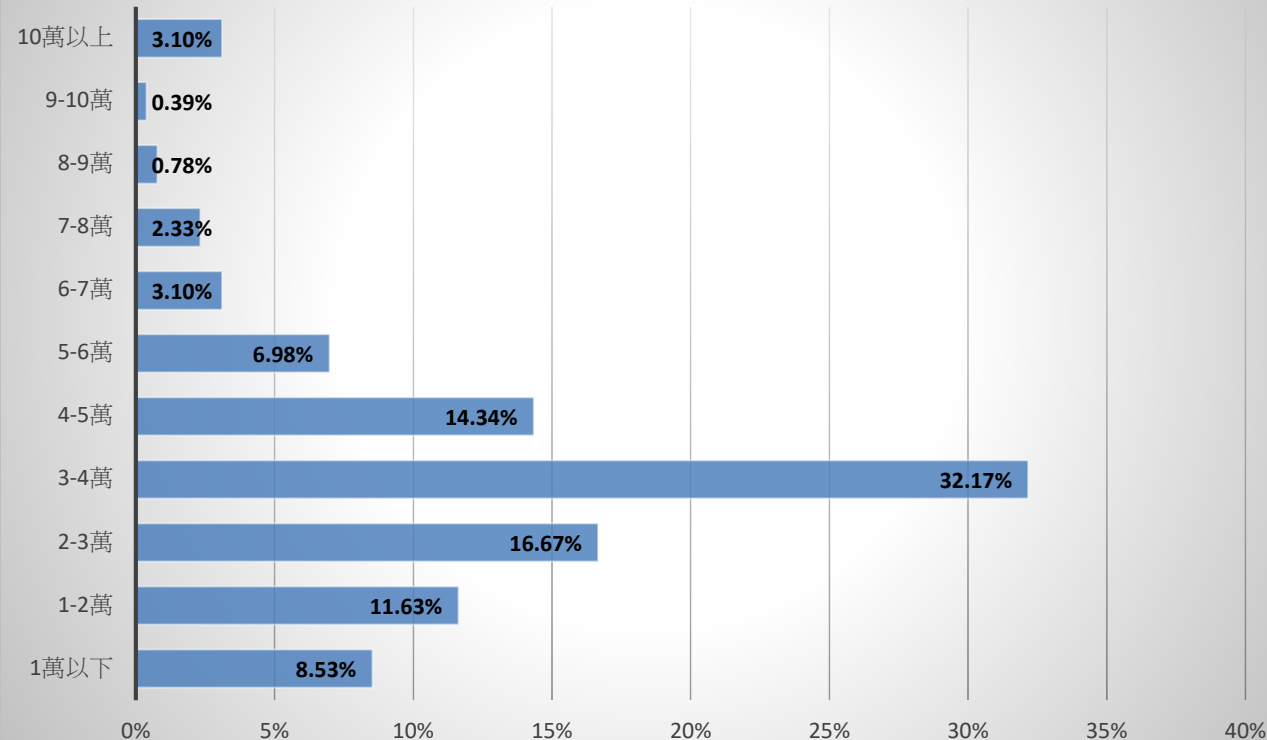
다음으로, 몇 가지 특별한 차이점을 살펴보겠습니다.

6. 부채 + 사기 피해자 주로 30~39세이고, 일반 채무자는 대부분 40세 이상입니다.

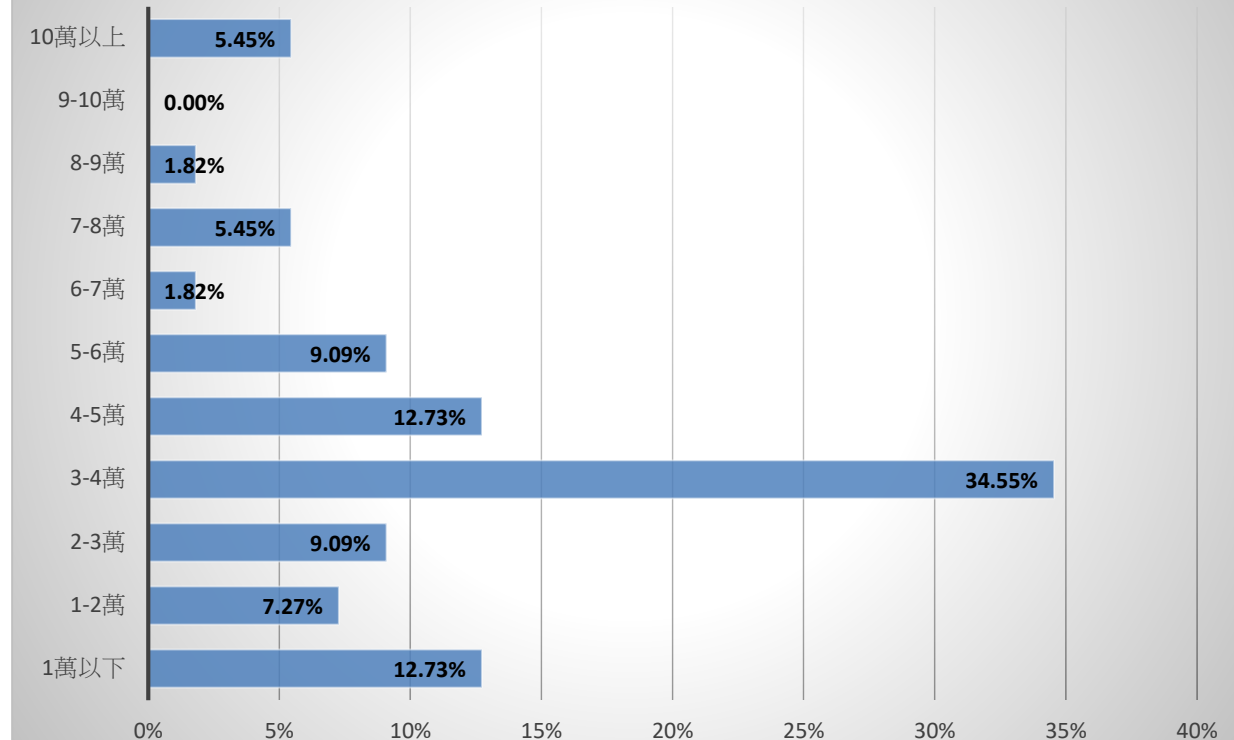


7. 부채 + 사기 피해자 중 고소득자의 비율이 높습니다. (단위: 만 위안)

평균 월 소득 (전체)

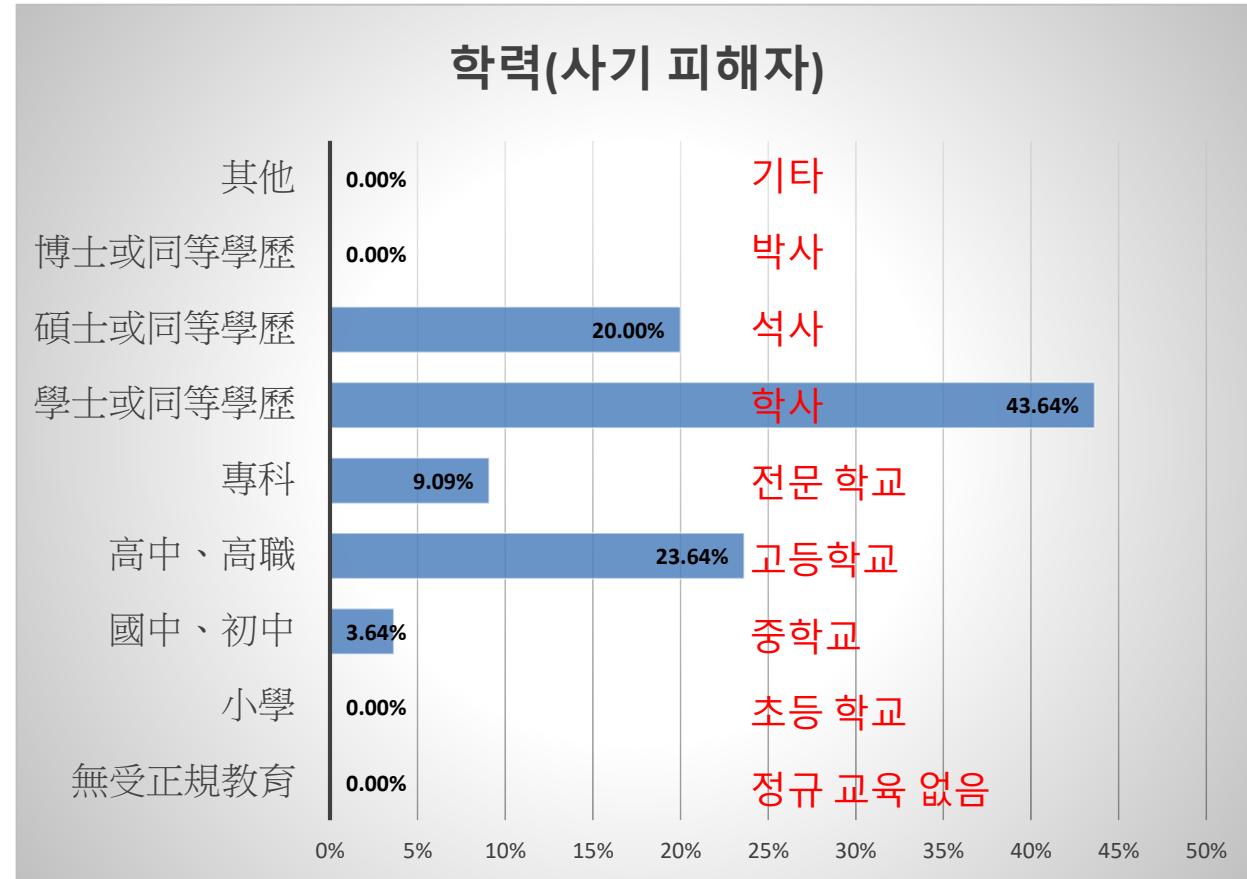
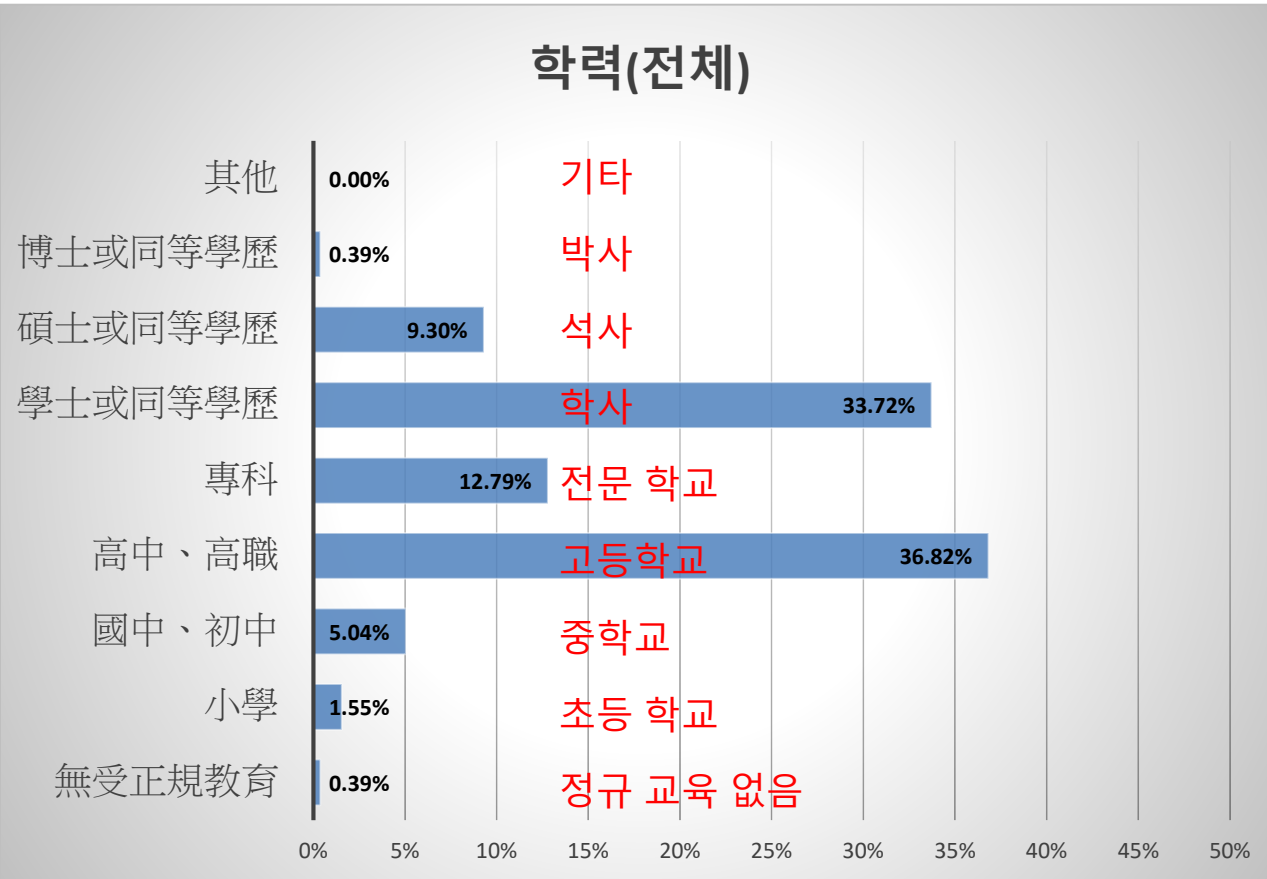


평균 월 소득 (사기 피해자)



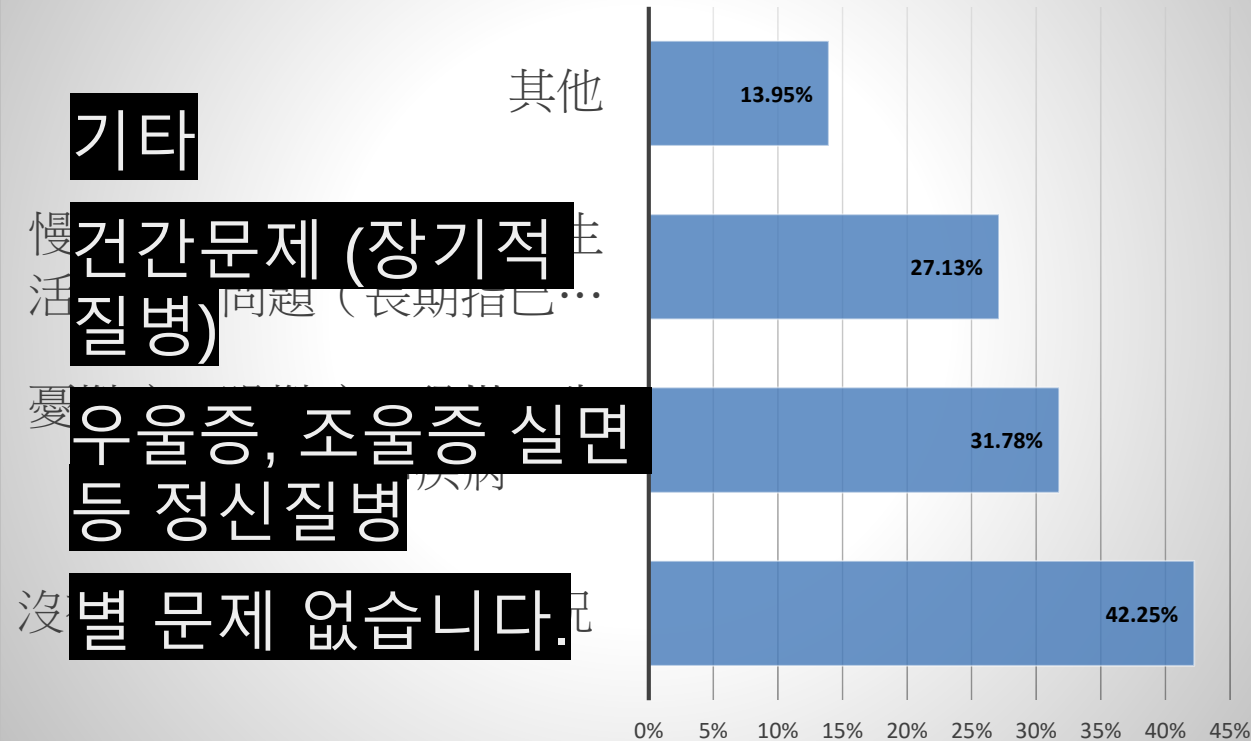
메모: 사기 피해자 중 소득이 10만 위안을 넘는 비율이 비교적 많습니다.

8. 부채 + 사기 피해자 교육 수준이 더 높습니다.

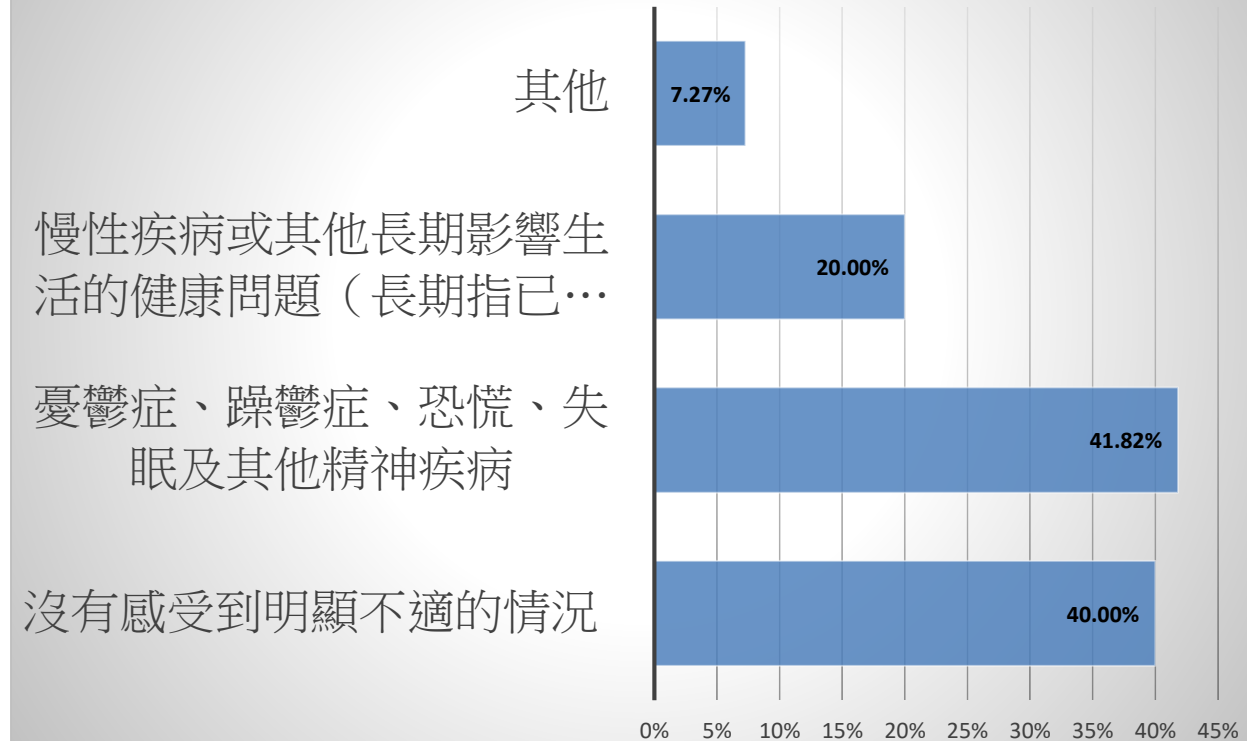


9. 부채 + 사기 피해자 정신적 문제는 비교적 심각합니다.

심신상태(전체)



심신상태(사기 피해자)



연구 발견

1. 새로운 유형의 부채가 전체 채무자의 25% 이상을 차지하며, 사기 피해자의 비중은 더욱 높습니다.
2. 채무자나 사기 피해자 중에 사치나 낭비로 인해 부채가 된 비율은 높지 않습니다.
3. 사기 피해자들은 새로운 유형의 부채 비중이 훨씬 높습니다.
4. 사기 피해자들은 부채 금액이나 매달 상환 금액이 일반 채무자보다 더 많고 생활에 압박이 더 큼니다.
5. 사기 피해자들은 교육 수준이 높고 정신적 또는 심리적 질병을 앓을 비율이 더 높습니다..

전체 개요: 새로운 부채 유형의 존재는 새로운 현상이 아닙니다. 채무자 유형 중에 흔히 볼 수 있습니다. 사기 피해자는 높은 부채 금액과 상환액에 시달리고, 정신적, 신체적 상황에 심각한 영향을 미칩니다.

부채 + 사기 피해자의 일반적인 패턴

1. 자금 인출

사기 집단의 함정에 빠져 피해자들은 암호화폐 거래나 투자에 손을 댑니다. 마지막 단계에서 사기 집단은 "자금 인출" (수익 정산 및 세금 납부)이라는 명목으로 채무자에게 돈을 빌리도록 요구합니다. 피해자들이 최대한 빨리 돈을 돌려받기 위해 "자동차 대출", "상품 대출", "지하 은행" 등 빠른 대출 경로를 찾게 됩니다. 자금 인출에 실패한 후에 자신이 사기를 당했다는 사실을 깨닫게 됩니다.

2. 사기 집단과 대부업자 사이의 "숨겨진 공모"

피해자가 현금이 없는 경우, 사기 집단은 피해자가 빨리 돈을 빌릴 수 있도록 대리 회사나 대부업체의 연락처 정보를 제공합니다.

3. 피해자와 가해자의 이중 신분

자금이 드나들던 계좌는 자금세탁에 의심되는 계좌가 되었고, 이로 인해 다른 피해자들의 소송으로 이어집니다.

요약

1. 세 겹의 억압

- (1) 가족: 사기를 당한 피해자들은 사람과의 관계, 가족의 신뢰 등 상실됩니다.(가족에게 돈을 빌려야 하는 상황까지) 사건을 조사하고 다양한 증거를 수집하는 데 어려움을 겪고 엄청난 고통을 겪습니다.
- (2) 돈을 빌어서 부채를 갚는 것: 새로운 유형의 부채의 특성은 단기적이고 상환 금액이 높습니다. 이러한 부채를 지게 되면 채무자는 부채를 갚기 위해 두세 개의 직장을 다니거나 계속해서 돈을 빌려야 합니다.
- (3) 낙인과 차별: "바보"나 "멍청이"와 같은 비난을 받거나 법적으로 가해자로 낙인 찍히는 것은 종종 모욕, 오해, 차별을 당할 수 있다는 심리적 압박으로 이어집니다.

2. 사기 사건의 법적 압력

사기 집단을 추적하려면 전화 통화, 송금, 암호화폐 거래에 대해 자세한 정보를 보존해야 합니다. 또한, "가해자"의 법적 신분이 되면서 이 모든 것을 한꺼번에 처리하기는 어렵습니다.

3. 법적 지원을 받는 것은 쉽지 않습니다.

자신이 투기/사치/낭비 등 이유로 부채자가 되었다는 생각, 또한 자동차 대출 등 해결하기 어려울 것이라는 생각 때문에 문제 해결을 포기하기 쉽습니다.

해결되지 않은 문제(앞서 언급한 현상으로 인해)

1. 부채의 새로운 유형을 대응하는 법률

새로운 부채 유형과 사기 사이에는 밀접한 관계가 있습니다. "빠르고 편리"하지만 불투명한 부채 유형은 피해자들에게 무거운 압박을 줍니다. 또한 이러한 유형의 출현은 부채 금액과 규모가 더 확대됩니다. 표면적으로 자동차 대출과 상품 대출 등은 채무자의 요구를 즉시 해결할 수 있지만, 이는 "독으로 갈증을 해소하는 것"과 같습니다. 이를 규제하기 위해 법률이 빨리 제정되어야 한다고 생각합니다.

또한, 자동차대출, 상품대출 등 '재판매', '대행' 관련 업체가 다수 존재하며, 업체의 품질이 차이가 큼니다. 이들이 사기 집단과 공모하지 못하게 규제가 필요합니다.

2. 사기 피해자들의 “재정적 손실과 부채”를 “투기, 사치, 낭비”로 봐야 하는지?

특히 투자 사기의 피해자가 재정적 손실을 입거나 새로운 부채를 지게 되는 것은 투기적 행동으로 봐야 할지 고민됩니다. 많은 피해자들은 이전에 "투자/투기" 한 적이 있고 자신이 부채 구제 규정에 통과하지 못할 것이라고 생각합니다. 그래서 그들은 법적 도움을 구하는 대신 스스로 문제를 해결하거나 2년 동안 숨기고 나중에 처리하기로 합니다. 빚을 회피하는 2년 동안, 그들은 신체적/정신적으로 스트레스를 많이 받습니다.

들어주셔서
감사합니다.
