



이상한 친밀감

2013년 6월 26일

로이스 그라이스먼(Lois Greisman)

FTC 마케팅 관행 담당 어소시어트 디렉터

당신은 당신과 비슷한 사람이나 같은 공동체에 속한 사람을 더 믿는 경향이 있습니까? 사기범은 그렇다고 확신합니다. 사기범은 매일같이 이런 무의식적인 신뢰를 악용하고 있습니다.

이를 ‘동족 간 사기(affinity fraud)’라고 부릅니다. 같은 집단에 속한 누군가가 집단의 일원임을 이용해 집단 내 다른 구성원에게 사기 범죄를 저지르는 것이죠. 종교 집단, 인종 집단, 혹은 동일 직종 집단을 한 번 떠올려봅시다. 만일 당신과 같은 교회를 다니는 사람이 어떤 거래를 제안한다면 더 호의적으로 들어주지 않을까요? 또는 당신과 같은 언어를 사용하는 누군가가 해주는 조언이라면 더 호의적으로 받아들이지 않을까요?

우리는 FTC 법률서비스콜라보레이션(Legal Services Collaboration)을 통해 이러한 사례를 많이 접해 왔습니다. 법률구조정의센터(Legal Aid Justice Center) 북버지니아 사무소의 댄 최(Dan Choi) 변호사는 이렇게 말합니다. “이민자 클라이언트들은 자신과 언어와 문화가 같고 신체적인 특징이 비슷한 사람들에게 쉽고 성급하게 믿음을 주는 경향이 있습니다. 같은 교회를 다니고 공통의 지인이 있는 사람들을 잘 믿는 경우들이 있죠. 그런가 하면 수백 마일 떨어진 곳에서 온 처음 보는 사람을 쉽게 믿어버리는 경우도 있습니다.”

동족 간 사기가 발생하면 피해자는 복잡한 상황에 처할 수 있습니다. 최 변호사는 많은 클라이언트가 도움을 받기 위해 필요한 지식이나 언어 구사 능력이 부족하다고 말합니다. 어떤 이민자들은 사기 피해 사실을 법 집행기관에 신고하는 것을 꺼리는 경향이 있습니다. 아마도 본국에서의 경험 때문인 듯 합니다. 그는 “공동체 안에서 발생한 문제는 내부에서 해결하라는 압박도 있다”고 말합니다.

누군가가 “엄청난” 거래를 제안한다면 어떻게 해야 할까요?



FEDERAL TRADE COMMISSION

PROTECTING AMERICA'S CONSUMERS

- 여유를 갖고 천천히 생각해 보세요. 지금 즉시 하지 않으면 안되는 거래는 해봐야 좋을 게 없습니다. 시간이 옳은 답을 줄 것입니다. 시간을 활용하세요.
- 과장된 말에 현혹되지 마세요. [투자 수익](#), [합법적 이민](#) 등을 보장하겠다는 말을 들을지도 모릅니다. 그리고 그런 결과를 얻기 위해 아무런 위험도 감수할 필요가 없다는 말도 들을 수 있습니다. 그런 말은 사실이 아닙니다. 그런 말을 하는 사람은 분명 사기범입니다.
- 서면으로 남겨두세요. 돈을 전달하기 전에 서면으로 된 계약 조건을 확인하세요. 시간을 들여서 천천히 검토해 보세요. 당신이 기대한 계약 조건이 맞습니까?
- 직접 확인해 보세요. 거래를 제시한 사람이 누구든 간에 반드시 직접 확인해 보세요. 다른 사람들과 상의도 해 보세요. 이 거래와 관련된 회사를 온라인으로 검색해보고 어떤 고객 불만사항이 있는지 찾아보세요. 무엇보다도 이 거래가 당신에게 이득인지 꼼꼼히 따져봐야 합니다. 약속된 결과가 나오지 않을 경우, 그 손해를 감당할 자신이 있습니까?
- 신고하세요. FTC는 접수된 사건에 대해서만 조사에 나설 수 있습니다. 사기로 의심되는 활동을 FTC에 신고해 주시면 당신이 속한 공동체에서 다른 피해자가 발생하는 것을 막을 수 있을지도 모릅니다. [ftc.gov/complaint](https://www.ftc.gov/complaint)를 통해 사기 범죄를 신고해 주세요.

‘좋은 기회’를 제안하는 사람이 이웃이든, 가족이든, 같은 교회 교인이든, 동향 사람이든, 같은 언어를 쓰는 사람이든 상관없습니다. 반드시 이 단계들을 따르세요. 그러면 당신의 돈을 안전하게 지키고 사기범의 접근을 막을 수 있습니다.

태그: [이민](#), [투자](#), [사기](#)

블로그 주제:

[돈/신용](#), [주택/융자](#), [일자리/수익창출](#)