

## 中華警政研究學會

警政與警察法相關圓桌論壇(第 62 場)

【〈打擊詐騙〉系列座談(二)】紀錄

日期：2024 年 3 月 22 日 14:00

地點：網路視訊

主持人：玄奘大學法律學系 蔡震榮主任

各位線上的與會貴賓午安，歡迎大家參加本會舉辦的第 2 場打擊詐騙系列座談。在台灣，詐騙犯罪已成為嚴重的社會問題，對公民財產造成了嚴重損害。詐騙手法不斷變化，犯罪分子逐漸採用高科技手段進行犯罪活動，使得打擊詐騙犯罪變得更加艱難。

我們很榮幸地邀請到刑事警察局的兩位科長擔任本次論壇的引言人，第一位是預防科林書立科長，第二位是科技研發科莊明雄科長，他們在打擊詐騙犯罪方面有著豐富的實戰經驗和專業知識，今天將與我們分享打擊詐騙方面所面臨的挑戰以及未來的發展方向。

引言人 1：刑事警察局預防科 林書立科長

〈主題：網際網路詐騙現況分析〉



## 臺灣詐欺犯罪趨勢

(資料來源：警政署刑案紀錄表)



## 臺灣詐欺犯罪手法

(資料來源：警政署刑案紀錄表)



## 臺灣詐欺被害情形

112年詐欺被害者分布情形						
詐騙手法	男性比例	平均年齡	女性比例	平均年齡	平均年齡	總被害金額
假交友徵婚詐財	52.84%	39.3歲	47.16%	35.6歲	41.4歲	2.1億
假投資	46.49%	43.6歲	53.51%	42.8歲	43.3歲	22.2億
假檢警	36.55%	57.8歲	63.45%	63.6歲	61.0歲	6.8億
猜猜我是誰	38.72%	56.8歲	61.28%	58.0歲	59.9歲	2.2億
解除分期付款	47.1%	30.6歲	52.9%	32.3歲	31.6歲	5.7億
假網拍	48.13%	32.8歲	51.87%	32.2歲	32.5歲	1.1億



5

## 近期網路詐騙相關事件

**假**

到飆股 看懂K線走圖 直播·直播同步

朱家泓、林穎 師徒聯手教戰

分析基礎班、進階班同步招生中

✓ K線的變化 ✓ 四大指標應用

✓ 移動平均線 ✓ 交易戰法

專屬Line群組教學 上課日期：2024年3/7~5/16  
音解盤兩個月 每週四晚上 7:00-9:30(4/4連續停課)

謝金河 投資理財  
11 萬位追蹤者 · 正在追蹤 38 人

臉書詐騙廣告泛濫，財經名人謝金河遭詐騙集團仿冒，向臉書檢舉，臉書未下架，謝金河本人粉專更一度遭下架。

**真**

的中國夢

財經專家謝金河深度解讀美中台三方關係，剖析世界政經局勢

從經貿觀點檢視美中貿易戰以來的全球新變局

謝金河  
4,999 位朋友

今天上午 8:17

我們並未移除廣告

為了盡可能維持公平公正的審查程序，我們將持續依照《廣告刊登準則》審查檢舉內容。經過審查，我們認為這則廣告並未違反《廣告刊登準則》。

由於您提出檢舉，因此我們不會再向您顯示這則廣告。您也可以隱藏廣告或變更廣告偏好設定，以調整您看到的廣告。

如果您不同意保留該則廣告的決定，可以提出審查要求。

6

## 近期網路詐騙相關事件

近期詐騙集團利用AI深偽技術，假冒他人聲音及長相實施詐騙，民眾難以辨認，遭詐機率高，連行政院長都分辨不出真偽。

請問院長，何者為真何者為假？ **TVBS新聞台 HD**



**藍委AI影片問詐騙 陳建仁答錯怒嗆設圈套**

新聞影片連結

## 近期網路詐騙相關事件

1:54 4G 91

國際反詐騙聯盟中心  
<https://n2h8z.com>

內政部警政署 165全民防騙網  
National Police Agency, Ministry of the Interior  
165反詐騙諮詢專線

**FAKE**

ADCC 反詐騙協調中心

免費諮詢法務

**刑事局預防科網巡發現詐騙集團假冒為「165全民防騙網」實施二次詐騙，立即通報下架網站及廣告**

**近半年已下架7萬6,018則詐騙廣告**



## 近期網路詐騙相關事件

詐騙集團自稱「臺北市政府警察局反詐中心」，並盜用副署長照片及警徽，以取信民眾。

台北市警察局反詐中心!? 當心為二次詐騙



臉書、IG等社群媒體帳號僅做為犯罪預防及其他政令宣導使用，絕無提供受理報案或諮詢的功能

反詐騙小金剛

臺北市政府警察局刑事警察大隊

## 近期網路詐騙相關事件

近日猖獗詐騙的LINE ID **【xh3368】**



### 重要提醒

1. 勿透過臉書購物，遭詐騙可能性極高。
2. 做好個人帳號保護，保護自己，也保護周遭朋友，務必啟用雙重驗證，並定期變更高強度密碼！

親友臉書帳號遭盜用後，刊登販售便宜手機的貼文，歹徒要求加LINE詳談，引導民眾購買遊戲點數或匯款，付費完成後對方即失去聯繫。

內政部  
警政署  
刑事警察局



# 犯罪現場是證據的寶庫 網路詐騙犯罪無現場，該如何破案？

IP位址

人頭帳戶

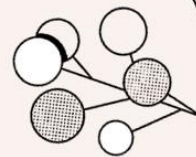
車手

金流



引言人 2：刑事警察局科技研發科 莊明雄科長

〈主題：政府在數位打詐上的功能〉



## 政府在數位打詐 上的功能

刑事局 莊明雄

1

## 大綱

- 一、詐欺趨勢與問題探討
- 二、詐欺手法與目前對策
- 三、目前數位治理與管理政策
- 四、網路管理與國家發展平衡

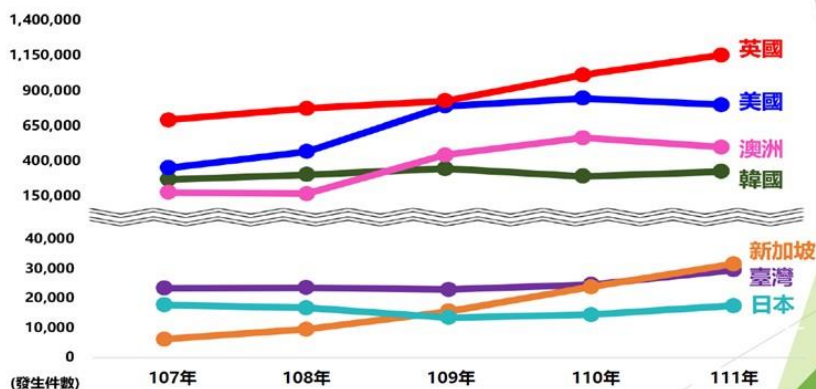
2

## 一、詐欺趨勢與問題探討



3

## 趨勢向上 全球受害



(資料來源：內政部警政署消保學務司、駐外警政聯絡官回報)  
(各國對於詐欺犯罪定義及統計方式不同，僅可觀察趨勢變化，不宜作數據比較)

4

## 二、詐欺手法與目前對策

### 詐欺犯罪解析 手法流程



駭客竊取民眾個資，轉賣給詐欺集團。



詐欺集團利用電信網路等資通工具，遠端聯繫被害人。



詐騙手法不斷推陳出新，被害人防詐意識不足，依據嫌犯指示交付財物。



收到贓款後，利用金融科技(人頭帳戶、虛擬通貨)洗錢，隱匿贓款流向。

5

運用科技宣導

網路平台聯防

打詐行動綱領



數位金融防火牆

科技犯罪打擊

6

## 三、目前數位治理與管理政策

現在的電信與網路的界線，很難釐清



7





## 大量發送詐騙簡訊內容

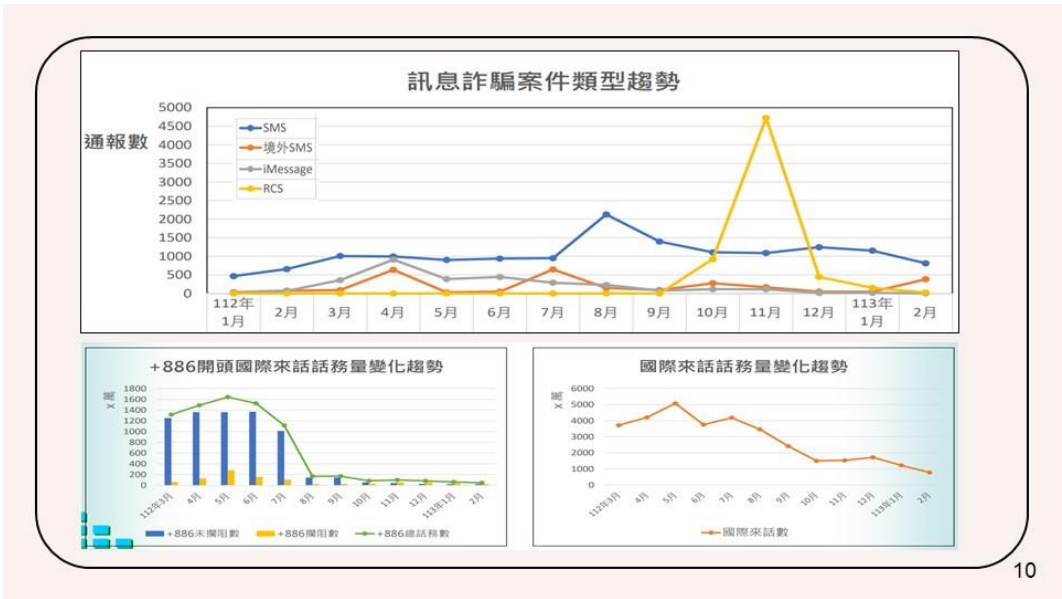
**台灣大哥大**

**和運集團**

**遠通電收**

**麥當勞**

寄件人不在你的聯絡人列表中。  
回報垃圾訊息



## 四、網路管理與國家發展平衡



2024.03.13 | 資訊頻道  
**3大電信加入短碼簡訊：中華電信123、台灣大哥大935、遠傳888！為何能防詐騙？唐鳳解析**  
 數位部負責簡訊平台，「111簡訊平台」確保只有政府機關可透過111號碼發送簡訊，達到防詐效果。目前已有6單位配合使用，這項服務2024年1月上線。  
 #電信簡訊 #新聞 #唐鳳

數位部防堵詐騙有成 10月電商個資外洩詐騙案件降為0



詐騙廣告氾濫 唐鳳：數位簽章可堵詐

新聞稿 2024/02/29 16:44 點閱 3900 次

【台灣醒報記者羅嘉佑台北報導】「未來在社群平台上架的名人廣告，都將要廣而告之數位簽章，達到防詐的效果！」數位部長唐鳳29日於記者會表示，數位簽章會透過私鑰加密、時間戳記等技術，可確保簽署者的身分，避免未來應用於防詐、金融及等方面，更超越於本會期就過關。

行政院29日通過《電子簽章法》修正草案，明訂電子簽章的法律效力等同實體簽章，並將數位簽章定為電子簽章的一種。數位簽章應用數學演算法或雜湊函數及時間戳記而產生，之後使用公開金鑰加密方法進行加密，確保簽署者的身分是真實的，而且文件未被更改。



11

### 數位部今年(2023) 堵詐、阻詐工作做了什麼？

- ▶ 「行政院打詐綱領1.5」指派數位部協辦堵詐、阻詐兩面向
- ▶ 建置政府信任服務，強化政府訊息信任度：
  - ① 政府專用短網址 <https://url.gov.tw/>
  - ② 政府短碼111簡訊服務平台
- ▶ 督促電商建置導入消費者個資隱碼技術，協助強化電商資安
- ▶ 強化第三方支付管理，以審查登錄制度搭配管會、銀行聯防，讓未登錄業者無法從銀行端取得虛擬帳號
- ▶ 目前實際有以銀行虛擬帳號進行收款業務的第三方支付業者約100家，已有約20家來申請審查登錄，登錄制度也獲得檢警支持。
- ▶ 促使遊戲點數業者推出「遊戲延遲入點」，搭配「點數防詐鎖卡平台」服務，已讓遊戲點數詐騙案件數大幅下降(單月1600件降至約600餘件)
- ▶ 台灣網路資訊中心配合執法單位，啟動「詐騙網址停止解析(RPZ)」機制，避免民眾連結受騙

### 網路治理不好→打詐不力 數發部成為抨擊目標



<https://news.ltn.com.tw/news/politics/breakingnews/4418639>

12

### 詐騙猖獗「廣告下架就沒事」？陳建仁：「0裁罰」是因為都在規定時間內下架

FTNN新聞網  
 2023年8月11日

[FTNN新聞網]記者陳弘志 / 台北報導

「打詐S法」上路後，卻傳出政府對平臺業者的裁罰數竟為0，詐騙廣告依舊大量充斥在臉書上，引發民眾與立委質疑，行政院長陳建仁11日表示，這是因為詐騙廣告都在「規定時間內」及時下架的關係，這也與公務機關禁止下載中國抖音的執行效率高，兩者無關。

行政院長陳建仁表示，這也與公務機關禁止下載中國抖音的執行效率高，兩者無關。



13

FB、IG詐騙太猖狂！「這一國」不忍了放話要重錘Meta

蕭德步 的記事 · 1 週



南韓公平會認定Meta在臉書、IG提供獨立商業帳號，已符合電商平台營運資格。南韓的消保監管單位也在此前透露，正在審查如天貓、阿里巴巴等海外電商。另一方面，南韓公正交易委員會去（2023）年認定，Google旗下安卓（Android）系統應用程式發行平台Google Play，誘導或限制遊戲業者上架其他平台，壟斷行為妨礙公平交易，依法重罰約新台幣9億元罰款。

越南網路管制趨嚴 要求Google、Meta數據儲存境內

徐曉龍 / 綜合外電 2022-09-01

據路透(Reuters)報導，越南政府日前頒布一項涉及網路安全規範的行政命令，要求所有跨國網路公司，包括Alphabet旗下的Google、Meta旗下的Facebook與其他電信業者，必須將使用者數據儲存在越南境內，並且要在越南境內設立當地辦公室，這是越南政府...

越南通過「網路安全法」 位數廣告市場將悄悄改變？

越南國會本週通過「網路安全法」草案，根據法案內容，將限制越南民眾於網路上的自由言論，而最引起關注的則是越南當局要求科技巨擘 Google、Facebook 在當地設立辦公室，並於 24 小時內刪除一切當局認為違規的言論。

此舉是否影響 Google、Facebook 在越南當地的生存意願，或著完全遵守此法案還有待觀察，然而這類高度仰賴使用者個人訊息為內容的公司，是否因此影響使用者的使用意願？對於仰賴 Google、Facebook 為主要數位廣告媒介的廣告主，是否有別的選擇呢？

政府單位應各司其職-全面打擊



## 壹、林科長簡報檔主要內容

- 一、詐欺件數與被害金額，本年均創立歷年新高，共計 3 萬 9 千件及 89 億。
- 二、詐騙手法、男女、年齡比及被害金額，均請參考簡報檔。
- 三、財經名人謝金河與歹徒在網路上鬥法，竟連自己上網的真實圖片訊息亦被網路媒體下架。再加上 AI 推波助瀾，及深偽技術的成熟，將來數位一定比電信詐騙嚴重，即便現在也是數位詐騙遠多於電信詐騙。
- 四、近期連 165 也被詐欺集團利用為招攬工具，要臉書下架也是費了一番唇舌。
- 五、犯罪現場是證據的寶庫，但網路詐騙犯罪無現場，該如何破案？網路只有 IP 位址、人頭帳戶、車手、金流。

## 貳、鄭善印與談內容

- 一、本與談文限定在法律面非技術面。
- 二、打詐綱領 1.5 我認為策略上是對的，因為警察所做都是「破個案」，但這對國際級的流行詐騙，沒用。應該以對付 COVID-19 的方式對付。  
我們看到 2024/03/22 自由時報的報導：「二〇二三年各國遭詐欺每人平均損失金額，前三名為新加坡的四〇三一美元、瑞士三七六七美元、奧地利三四八四美元，台灣則為一二〇〇美元，位居廿三名」。  
但我的質疑是，像英國的詐欺，他們的態樣都跟我們一樣嗎？不一樣，那有什麼好比較的？一樣，那他們一夥國家的打詐方法是什麼？這個點才有意義啊！  
我聽說他們的詐欺都集中在投資詐欺，且標的多是虛擬貨幣。
- 三、林書立科長的引言重點：
  - (一)去年 37,984 件，金額 88.87 億（若加上金管會阻匯的 87 億多，則有數字可稽的詐欺已達 176 億）。
  - (二)詐欺手法依序為：投資詐欺、解除分期、假網拍、假交友、猜猜我是誰、假檢警，也就是網路多、電信少，網路受害層面廣，因非點對點而是點對面。
  - (三)近 60 歲人受騙的態樣多為假檢警、猜猜我是誰。
  - (四)連台北市警察局都成為詐騙行頭。
  - (五)社群媒體平台越發猖獗，不理會警察要求下架指令。
  - (六)網路犯罪無現場，只有 ip、人頭帳戶、金流、車手，這不同於傳統犯罪偵查。
- 四、數位部反駁怠惰說，主張他們的作為有以下幾點，但好像都是通傳會或其他部會的事：
  - (一)國際來話阻止。
  - (二)短碼簡訊。
  - (三)數位簽章。
  - (四)第三方支付登錄。
  - (五)遊戲點數遲延入點。
  - (六)台灣網路資訊中心協助停止解析。
- 五、數位部的作為還是在「確認來話為誰」，但有無注意累再犯人頭的處理？將來若專法

主管機關是內政部，則除與三大機關協作外，人頭處理是否成為一個議題？

六、專法有跨部會協調及公私協力功能，更有督促目的事業主管機關及私人企業的效果。但宜定位為「打詐預防法」，而不是打詐懲罰法，更不是打詐偵查法。因為懲罰法已有「打詐五法」，偵查法例如 GPS、M 化車、無人機等，都以有實體之物為對象，若要偵查無實體之物，如打詐，可能剩下搜索雲端資料或來源端的木馬程式而已。但司法警察，尚有調查局、海巡署、移民署、憲兵以及檢察事務官等，這麼龐雜的隊伍可以做這麼多深入隱私核心的工作，恐怕會讓人害怕。反而，抓穩可以處理的人頭問題，反而容易讓人放心。

#### 評論人 2：中央警察大學刑事警察學系 廖有祿教授

- 一、詐欺趨勢分析：假投資成為主流、假網拍居高不下、解除分期有下降趨勢。
- 二、詐欺犯罪的確是整體趨勢向上、全球受害，比較起來台灣已是緩增，但某些國家則是呈激增趨勢。
- 三、詐欺手法大致可分為資訊流、電信流及金融流，且手法不斷更新，只能各個擊破。
- 四、目前在運用科技宣導「識詐」上略有成效，但在數位金融防火牆「阻詐」、網路平台聯防「堵詐」、科技犯罪打擊「懲詐」仍有待提昇。
- 五、現今電信與網路的界線很難釐清，導致數發部、NCC 與其他部會為了誰是主管機關而互踢皮球。
- 六、大量發送詐騙簡訊內容造成假訊息充斥，雖然真假難辨，但仍有共通破綻。
- 七、詐騙訊息通報數 SMS, iMessage, RCS 呈現此消彼長態勢，但國際來話話務量有顯著有下降趨勢，顯示以科技方法堵詐方向正確，但需持續精進。
- 八、民意代表指責網路治理不好打詐不力，數發部成為抨擊目標，但個人認為政府需嚴格督促，無需全盤否定。
- 九、數位發展與數位監理很難兼顧，因此科技發展與管制需求取均衡。
- 十、南韓認定壟斷行為妨礙公平交易，依法重罰，他山之石可以攻錯，可供我國參考。
- 十一、越南通過「網路安全法」，限制民眾言論自由，恐不適用於台灣。
- 十二、「反詐專法」可以解決所有問題嗎？詐騙問題千頭萬緒，恐難全面涵括，徒法不足以自行，執法才是重點。
- 十三、政府單位應各司其職，數發部落實網路治理，NCC 貫徹電信監理，警政署運用科技查緝，無法統合為單一機關，應相互支援配合。

#### 綜合討論

●鄭善印理事長對莊明雄科長提問：

一、數位查緝指的是什麼偵查方法？

答：其實並非單指木馬程式等，目前科技偵查法未立法，適法性前提未有，警察還不能用，未來應該是大量蒐集電信業者間保存資料，才能防堵犯嫌利用境外或跳板

方式遠端犯罪，只能說目前能運用科技資源太少，應該多面向強化。

二、如何能有效監理 Meta 等公司？

答：其實談判尚缺籌碼，或許需要透過「用戶輿論」來抗衡，跨境公司不會忌憚裁罰。

三、Google 可以在一個月內下架 4 千餘人頭用戶，那他們應該「早已知道」誰是人頭用戶了？

答：企業擁有客戶資源及 AI 技術，確實可以判定人頭，誠如標題是可以這麼說。

四、除所謂 1450 外，林北好油案的共犯也有一千餘 IP，此外即使我自己也可以申請一個以上的 IP，可見申請門檻很低，其中當然有許多是人頭，請問這種情形下，如何阻斷虛擬世界的人頭？

答：很難，或許透過各企業本持社會義務，全面強化身分驗證機制，可以防堵假帳號及犯罪發生。