

# 新北市防制詐欺成效與被害人分析

刑事警察大隊/林祐生撰稿

統計室/編輯

## 壹、前言

內政部 112 年 8 月訂頒「新世代打擊詐欺策略行動綱領 1.5 版(核定版)」，行政院針對偵防詐欺犯罪相關作為分為：「識詐-宣導教育面」、「堵詐-電信網路面」、「阻詐-贓款流向面」及「懲詐-偵查打擊面」等四大面向分工協力制定偵防策略，本局為有效執行識詐(宣導教育面-防詐騙)、懲詐(偵查打擊面-清集團)等工作，並整合各項資料及數據分析，本局刑警大隊成立「詐欺防制辦公室」任務編組，由上而下統合各分局及派出所打擊詐欺並實施防詐宣導，整合團隊力量，以收事半功倍、精準打擊之效。

## 貳、分析情形

### 一、發生數分析

112 年(以下簡稱本期)本市詐欺犯罪發生 7,075 件，以投資詐欺 2,372 件(占 33.53%)最多，假網拍(含一般購物詐欺)1,691 件(占 23.90%)次之，解除分期付款詐騙(ATM)1,480 件(占 20.92%)再次之(表 1)。

表 1 本市 112 年詐欺犯罪手法分析

單位：件、%

詐騙模式	受理件數	構成比
總計	7,075	100.00
投資詐欺	2,372	33.53
假網拍(含一般購物詐欺)	1,691	23.90
解除分期付款詐騙(ATM)	1,480	20.92
假愛情交友	255	3.60
猜猜我是誰	218	3.08
假冒機構(公務員)	162	2.29
借錢不還含票據詐欺(空頭)	151	2.13
佯稱代辦貸款	148	2.09
遊戲點數(含虛擬寶物)詐欺	119	1.68
假求職	89	1.26
盜(冒)用好友身分	77	1.09
其他	313	4.42

資料來源：刑案紀錄處理系統

## 二、前 3 名詐欺犯罪手法被害人分析

### (一) 性別分析

本期投資詐欺被害人計 2,875 人，其中以女性 1,580 人(占 54.96%)多於男性 1,295 人(占 45.04%)；假網拍(含一般購物詐欺)被害人計 2,020 人，其中以男性 1,106 人(占 54.75%)較多，女性 914 人(占 45.25%)較少；解除分期付款詐騙(ATM)被害人計 2,042 人，其中以女性 1,139 人(占 55.78%)較多，男性 903 人(占 44.22%)較少(圖 1)。由上顯示，被害人無論是投資詐欺或解除分期付款詐騙，均以女性較多，而假網拍則以男性較多。

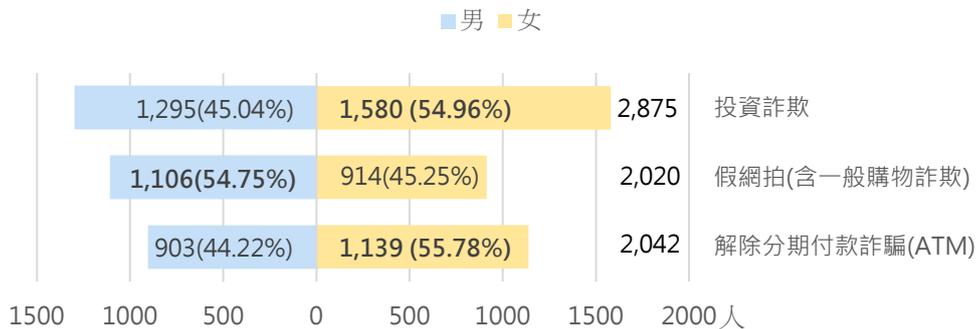


圖 1 本市前 3 名詐欺犯罪手法被害人性別分析

資料來源：刑案紀錄處理系統

### (二) 年齡分析

本期投資詐欺被害人年齡以 20 至 29 歲 588 人(占 20.45%)最多，30 至 39 歲 570 人(占 19.83%)次之；假網拍(含一般購物詐欺)被害人以 20 至 29 歲 675 人(占 33.42%)最多，30 至 39 歲 522 人(占 25.84%)次之；解除分期付款詐騙(ATM)被害人以 20 至 29 歲占 865 人(占 42.36%)最多，30 至 39 歲 500 人(占 24.49%)次之。以上前 3 名犯罪手法，被害人年齡均以 20 至 29 歲最多，30 至 39 歲次之(表 2)，可針對此核心被害人分層分眾，積極採取有效識詐宣導作為。

表 2 本市前 3 名詐欺犯罪手法被害人年齡分析

單位：人、%

年齡	投資詐欺		假網拍 (含一般購物詐欺)		解除分期付款詐騙 (ATM)	
	被害人數	構成比	被害人數	構成比	被害人數	構成比
總計	2,875	100	2,020	100	2,042	100
未滿20歲	64	2.23	183	9.06	145	7.10
20-29歲	588	20.45	675	33.42	865	42.36
30-39歲	570	19.83	522	25.84	500	24.49
40-49歲	476	16.56	388	19.21	312	15.28
50-59歲	530	18.43	163	8.07	144	7.05
60-69歲	428	14.89	63	3.12	54	2.64
70歲以上(含不詳)	219	7.62	26	1.29	22	1.08

資料來源：刑案紀錄處理系統

### (三) 職業分析

以被害人職業別觀之，本期投資詐欺被害人職業以服務(含銷售、展示，不含保安)工作人員 909 人(占 31.62%)最多，無職 650 人(占 22.61%)次之；假網拍(含一般購物詐欺)被害人以服務(含銷售、展示，不含保安)工作人員 718 人(占 35.54%)最多，其他(含不詳)340 人(占 16.83%)次之；解除分期付款詐騙(ATM)被害人以服務(含銷售、展示，不含保安)工作人員 650 人(占 31.83%)最多，學生 317 人(占 15.52%)次之。由以上分析得知前 3 名詐欺犯罪手法，被害人職業均以服務工作人員最多(表 3)，顯示對於該族群識詐宣導觸及較有不足，如何提高識詐知能實為當前刻不容緩課題。

表 3 本市前 3 名詐欺犯罪手法被害人職業分析

單位：人、%

職業	投資詐欺		假網拍 (含一般購物詐欺)		解除分期付款詐騙 (ATM)	
	被害人數	構成比	被害人數	構成比	被害人數	構成比
總計	2,875	100	2,020	100	2,042	100
民意代表、主管及經理人員	27	0.94	30	1.49	23	1.13
專業人員	197	6.85	118	5.84	204	9.99
技術員及助理專業人員	113	3.93	78	3.86	92	4.51
事務支援人員	34	1.18	16	0.79	17	0.83
服務(含銷售、展示，不含保安)工作人員	909	31.62	718	35.54	650	31.83
農、林、漁、牧業生產人員	11	0.38	6	0.30	1	0.05
保安服務工作人員(含軍人)	45	1.57	29	1.44	33	1.62
技藝(技術)有關工作人員	51	1.77	23	1.14	33	1.62
駕駛及移運設備操作人員	33	1.15	79	3.91	19	0.93
駕駛及移運操作除外之機械設備操作及組裝人員	13	0.45	11	0.54	14	0.69
基層技術工及勞力工	228	7.93	92	4.55	107	5.24
學生	85	2.96	284	14.06	317	15.52
無職	650	22.61	196	9.70	236	11.56
其他(含不詳)	479	16.66	340	16.83	296	14.50

資料來源：刑案紀錄處理系統

### 三、遭詐原因分析

#### (一) 投資詐欺：

##### 1. 加密貨幣及股票市場交易熱絡

近 3 年加密貨幣價格波動劇烈，股票市場亦歷經大幅上漲及大幅下跌，日前 AI 亦在全球掀起投資狂熱，民眾看見他人獲利，且通膨日益升高，希望降低資產虧損，易落入詐欺集團「低風險高獲利」陷阱。

##### 2. 詐團透過網路等低成本方式傳遞詐騙訊息

詐團透過簡訊、FB、IG、交友軟體各類網路管道讓被害人接觸投資詐騙資訊，引誘民眾加入假投資群組，群內詐騙集團成員負責「炒群」，於群組內發布獲利情形及上傳入帳金額圖片等，促使被害人投資慾望上

升，介紹被害人假投資管道，如投資虛擬貨幣或股票等買空賣空投資標的，藉由假網站或假 APP，製造獲利假象使被害人誤信賺錢，最終卻無法出金。

## (二)假網拍(含一般購物詐欺)

### 1.疫情期間民眾已建立網路購物習慣

本國在新冠疫情初期時避開了大規模感染的事件，然而在疫情上的管制(限制內用、隔離政策)也使得更多民眾開始嘗試外送，進一步的讓許多消費者培養起了網路購物的習慣，惟部分民眾尚未熟悉網路購物流程，因詐騙集團於一頁式廣告上以「限時搶購、價格低廉、免運費、7天鑑賞期」等話術急忙下單匯款，因而遭詐。

### 2.透過社群網站、通訊軟體私下交易缺乏保障

詐騙集團創設幽靈帳號於社群網站各類社團、粉絲專頁、聊天室或私人頁面貼文，使民眾誤信有物美價廉的商品，私下透過Facebook、Line加入賣家好友，惟匯款後未收到商品，且遭封鎖無法聯繫上對方。

## (三)解除分期付款詐騙(ATM)

### 1.駭客竊取網站個資，不肖資料庫營運商販售個資

詐騙集團結合駭客竊取網站個資，不肖資料庫營運商破解、整合、販售個資，詐團取得購買紀錄、行動電話等個資後，假冒平台業者及金融機構客服人員要求被害人透過網路銀行，或至 ATM 提款機進行解除分期付款手續，實則進行詐騙匯款，由於被害人多為廣大學子或剛踏入社會之上班族，容易在不知情狀況下將個人積蓄透過轉帳方式交付詐騙集團。

### 2.民眾防騙意識不足，對網銀、ATM 操作功能及流程不熟悉

會採用網路購物之族群，多半是學生及剛出社會上班族（習慣電腦網路），然而在防騙意識的建構上，因學生鮮少注意新聞時事、部分年輕人涉世未深，以致於詐騙集團假冒電商客服、銀行人員以「設定錯誤會連續扣款」或假冒買家、網拍平台客服人員以「無法下單」、「賣家未認證或簽署金流協定」等話術詐騙時，因忙於工作或學業而一時不察，再加上民眾不知操作網路銀行或 ATM 無法解除分期付款，或不熟悉轉帳程序，以致在不知情下操作網路銀行或 ATM 匯款而遭詐騙。

## 參、策進作為

鑒於電信、網路等詐欺案件犯罪型態與技術不斷演變，行政院已陸續通過「打詐 5 法」(《中華民國刑法》、《人口販運防制法》、《個人資料保護法》、《洗錢防制法》、《證券投資信託及顧問法》)修正草案，嚴懲深偽(Deepfake)詐騙、私行拘禁及人口販運，並加重相關詐欺罰則，強化網路平臺落實廣告實名制，並於 112 年 5 月 4 日通過「新世代打擊詐欺策略行動綱領 1.5 版」(以下稱打詐 1.5 版)，精進「識詐、堵詐、阻詐、懲詐」4 大面向，運用公私協力推動各項防詐作為，達到「減少接觸、減少誤信、減少損害」3 減目標，以全面降低詐騙受害事件，本局配合打詐 1.5 版 4 大面向，推動偵防作為如下：

### 一、「識詐」作為

#### (一)成立打詐里長隊

由板橋分局結合轄內 35 位里長成立「打詐里長隊」，運用里的力量，共同識詐、守護鄰里，並標竿學習推廣至全市，亦獲警政署推廣。

#### (二)邀請知名藝人拍攝識詐宣導短片

於 112 年 10 月 5 日邀請知名藝人伊正、楊伊嵐及吳鈴山等 3 人至本局刑事警察大隊拍攝識詐宣導短片，以互動式劇本模擬常見詐騙手法(假檢警、假網拍、假交友)，拍攝長度約 10 分鐘，並透過社群軟體臉書進行行銷，已分別於 112 年 11 月 2 日及 113 年 1 月 10 日於本局粉絲專頁首播，迄今合計已逾 2 萬 2,000 人次觀看，並持續透過各分局臉書粉絲專頁分享傳遞，另結合中時新聞網、中華新聞雲、line today、match 生活網、天天要聞……等數家媒體報導，擴大防制效益。

#### (三)結合職業籃球開幕賽共同識詐

於 112 年 10 月 28 日與中信育樂股份有限公司合作，本局結合該公司旗下「新北中信特攻籃球隊」開幕賽，和行政院打擊詐欺辦公室、內政部警政署、刑事警察局等機關，在新北市新莊體育館共同舉辦 2023 至 2024 新北中信特攻職業籃球隊開幕賽」暨識詐犯罪預防宣導活動，由警政署黃署長穿著象徵 165 反詐騙專線的 165 號球衣，宣導防詐理念及進行開球儀式，更讓球員化身「識詐種子教官」並頒贈感謝狀，現場進場人數逾 4,000 人，網路同時在線最高人數逾 8,000 人，有效提升民眾識詐能力。

## 二、「堵詐」作為

### (一)與科技公司合作識別詐騙來電

由市府青年局聯合勞工局與本局，首度攜手開發「來電辨識 APP」Whoscall 的科技公司 Gogolook 合作防詐，機先辨識及阻擋惡意及詐騙電話、簡訊，亦利用網路社群、媒體向年輕族群分享求職防詐妙招「三大準備」與「七不原則」，降低民眾遭假求職、偽(變)造電話、簡訊詐騙可能。

### (二)網路社群涉詐貼文木馬屠城宣導

本局鼓勵所屬同仁加強於網路社群詐欺犯罪高發性粉絲團，以關鍵字串（如高薪、配合住宿、資金周轉、博奕交車、網賺平台等）搜尋社團連結，於涉詐貼文下方張貼新聞連結或反詐騙宣導資訊，主動提醒民眾於網路求職、貸款或投資時，可能發生之詐欺犯罪手法，避免受害。自 112 年 5 月 1 日至 12 月 31 日，已累計留言(張貼)逾 1 萬 8,000 則。

## 三、「阻詐」作為

### (一)與金融機構、超商共同攔阻詐騙

本局與轄區金融機構建立防詐友善通報網，遇有疑似詐騙異常狀況即時通報警方到場，本局刑警大隊長並於 112 年 4 月 18 日至新北市銀行商業同業公會會員代表大會宣導阻詐案例；另感謝板橋郵局鄭局長一行人於 112 年 10 月 27 日親至本局拜會局長，希望加強郵局所屬員工識詐宣導，落實協助攔阻遭詐款項，攜手合作共同反詐騙，本局與金融機構、超商共同攔阻金額亦逐步提升，112 年度共攔阻 1,528 件，攔阻金額達新臺幣(以下同)9 億 1,709 萬餘元。

### (二)實質獎勵有功人員

本局針對攔阻詐騙有功等銀行、超商等第一線從業人員，每月除公開表揚外，本局並以實質獎勵(如禮券、獎金等)提升合作攔阻意願；如協助本局查獲犯嫌者，核發獎金 3,000 元，另成功攔阻詐騙者，依當月攔阻金額排名，分別核發價值 500 至 2,000 元之超商禮券，以表達對共同攔阻合作伙伴之感謝。

#### 四、「懲詐」作為

##### (一)偵破詐欺集團

本局積極查獲車手突破心防，令其指認同案犯嫌或上游車手頭，查扣車手手機，配合數位鑑識方式個化身分，追查同案共犯並向上溯源核心幹部，斬斷不法金流，以澈底瓦解集團。112 年度本局共掃蕩詐欺集團 237 件 2,199 人，另查扣不法所得 3 億 2,274 萬餘元。

##### (二)車手查緝整合機制

以案件為核心，整合車手於本市提領事證擴及共犯，勾勒完整犯罪事證，由主偵單位報請檢察官指揮，聲請強制令狀據以執行，溯源集團收水；經整合查緝，本局 112 年查獲車手 1,699 人，拘捕率 76.75%，羈押率 26.76%，並成功溯源詐欺集團 28 件。

#### 肆、結語

本局自 111 年成立詐欺防制辦公室以來，配合中央推動打擊詐欺策略行動綱領各項工作，並持續透過情資整合，群策群力追緝核心成員，溯源詐欺集團幕後首腦，提升羈押率並強化金流查扣，有效消弭詐欺犯罪；另透過公私協力合作及生動活潑宣導，提高民眾識詐知能，並建立金融機構、超商阻詐防護網，強化行員關懷提問，減少被害人財物損失，112 年度查緝詐欺集團件數、查扣不法所得、車手拘捕率及攔阻匯款金額均為歷年最高，未來目標將持續以查車手斷金流，跨域整合溯源查緝詐欺集團、精準宣導、壓制本轄詐欺發生數為策略，以減少民眾遭受詐欺被害程度，保障民眾財產安全。