

就這樣成了 詐騙集團的人頭帳戶



◆ 台灣中油公司政風 — 小雨

到底是怎樣的原因、話術，可以讓人提供帳戶給他人，成了攤在陽光下的詐欺共犯，就這樣成了詐騙集團的人頭帳戶？

民間有句俗諺：「疍貪鯉雞籠」。過去的農家，養雞方式以放養為主，需要宰殺或販售雞隻時，會在竹製的籠子內放飼料誘導雞上門，雞一旦入籠後，就成了待宰羔羊；這句俗諺就是用來勸人，做人千萬不要貪得無厭。但人性中或多

或少都存在貪念，從過去的金光黨，到現在的網路詐騙，詐騙集團一再利用人性的貪念不法獲利，相關案件確實屢見不鮮，隨網路資訊爆炸，詐騙手法更是五花八門、日新月異。

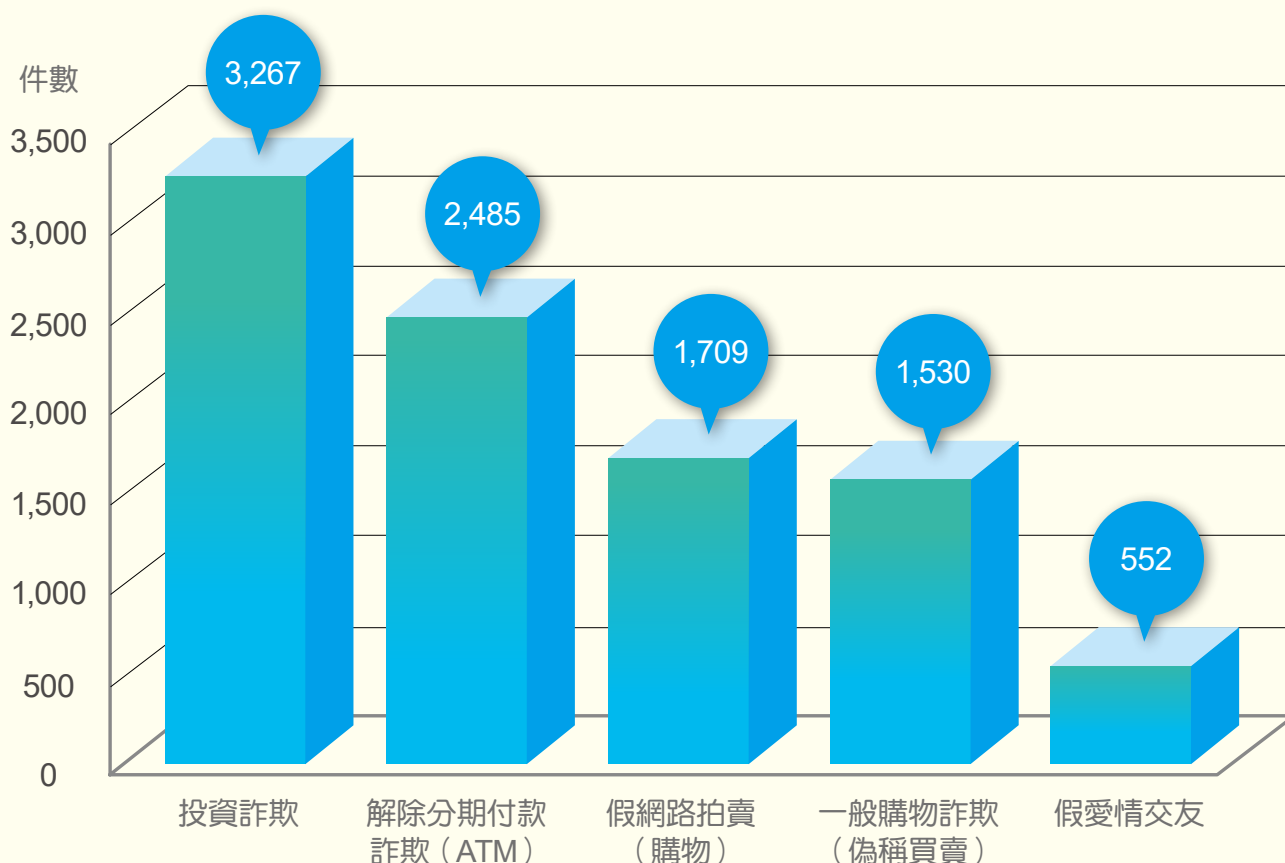


圖 1 112 年 1 至 5 月前 5 大詐欺犯罪案件統計

總結而言，詐騙集團懂得利用包括貪財、恐懼、同情、迷信、疏忽、困頓、愛心、悲憫等人性弱點，在網路上隨機釣魚，也因使用網路已成現代日常，使詐騙手法在生活中無孔不入。依據警政署 112 年 1 至 5 月統計資料，詐欺犯罪案件發生數較去年同期增加 21.29%，前 5 大詐欺犯罪方法，依序為投資詐欺、解除分期付款詐欺（ATM）、假網路拍賣、一般購物拍賣、假愛情交友。¹ 足見截至今日，相關案件數仍有成長趨勢，更不斷推陳出新。詐騙管道 80% 以上以網路為主，所以使用網路、社群時，更應該保持警戒，針對網路訊息

多方查證，個人資料、帳號勿輕易藉由網路流出。

詐騙手法內容多元，這次單純探討「莫名成了詐欺共犯」的議題，「這些人究竟是怎樣迷失自我的？到底怎樣的原因、話術，可以讓人提供帳戶給他人，成了攤在陽光下的詐欺共犯。」這當中不管是善意或惡意給出自己的人頭帳戶，最後獲判無罪的機率微乎其微。期藉下面實際案例，窺探人心的脆弱與邪惡，並以此為借鏡，避免成為下一個受害者。²

¹ 112.06.28 警政署統計資料，<https://www.npa.gov.tw/ch/app/data/list?module=wg057&id=2218&page=1&pageSize=15>。

² 詐騙集團為了躲避詐騙 A 的刑責，先利用詐騙手段詐騙 B 的人頭帳戶，誑騙 A 將錢匯入 B 人頭帳戶，再利用各種方式，例如透過車手，將錢取出來，藉以製造資金斷點，讓執法機關找不到幕後真正的藏鏡人。

1 主動提供帳戶給詐騙集團想黑吃黑，卻偷雞不著蝕把米

小貪與小瀆 2 人是情侶，因為缺錢花用想黑吃黑，便由小貪假意提供小瀆銀行帳號、提款卡、網銀密碼帳號及手機 SIM 卡等，換得詐欺犯小污給付的新臺幣（下同）6 千元。但小貪、小瀆其實打算等有款項匯入時便搶先領出。某天小污在臉書刊登彩券內幕訊息並於 LINE 群組貼文，被害人瀏覽該訊息加入 LINE 群組後，小污向被害人誑稱「匯款後將提供明牌」，被害人於是依指示匯款 36 萬元到小瀆提供的帳戶內。小貪與小瀆獲知訊

息後，即刻前往銀行臨櫃想領款，但小污早已利用網路銀行轉走款項。



2 因資金急用欲製作假資力證明以申請貸款，反被利用提供帳戶

小窮因亟需款項救急，想申請銀行貸款 30 萬，小詐跟小窮說依他的資力，根本無法向銀行申貸成功，除非提供名下帳戶，讓小詐幫忙製造虛假金流，銀行才會相信其有足夠資力而順利核貸。小窮因急需用錢，所以將自己 3 個銀行的帳戶、帳號、存摺封面，透過 LINE 通訊軟體傳送給小詐。後來小詐欺騙被害人並要求將款項匯到小窮提供的帳戶，再向小窮表示那些款項是製造虛假金流的錢，必須歸還，小窮按指示把被害人匯入的款項提領給車手後，因被害人發現遭詐騙而報案，結果小窮反成苦主。



3

缺錢自願出售帳戶

小賭為賺錢償還賭債，提供名下銀行帳戶給 LINE 暱稱「小騙」的人使用，待帳戶內有錢匯入後，再依小騙指示，操作匯款轉帳到指定的銀行帳戶，就可以獲取轉帳金額 15% 之高額報酬。而小騙所屬的詐騙集團成員，以另外一 LINE 帳號向被害人佯稱有打字、排版之線上工作，但需先支付押金，被害人於是匯款至小騙指定的小賭帳戶內；被害人匯款後，小賭再依小騙指示，轉帳到小騙所屬詐騙集團指定的帳戶，而變成人頭帳戶提供者及斷點。



4

應徵在家工作

小呆在網路上應徵在家工作，對方宣稱是虛擬貨幣平臺，要求小呆註冊並提供網銀帳號密碼，另表示工作方式是平臺會告知何時去提領款項，再交給公司外務；薪資則是抽成方式，每領 20 萬元可獲得 2 千元，小呆不疑有他，以為「提供帳戶是入職的證明」，是作為虛擬貨幣平臺資金流動使用。



5

被當車手

小欺是在報紙廣告看到徵求外務人員，待遇為「月薪 3 萬元，男女不拘、年齡不限、週休二日、享勞健保、8:30-17:30、16:00-24:00」。小欺應徵後，即有自稱主管之詐欺犯聯絡表示工作內容是比特幣買賣，並且從客戶交付的提款卡中提領客戶投資的款項，等小欺領出來交給公司卻被抓後，小欺即便表示用來提款的提款卡是公司給的，領的錢也都給公司，自己也是被騙，仍舊會遭法辦。



上述案例的小貪、小瀆、小窮、小賭、小呆、小欺，成了躲在幕後詐欺犯的替死鬼，不管有多少無辜的理由，都已構成犯罪。孔子曾說：「富與貴，人知之所欲也，不以其道得之，不處也；貧與賤，是人之

所惡也，不以其道得之，不去也。」富貴是人人都嚮往的，貧窮是人人都厭惡的，但擁有富貴或擺脫貧窮的方式，以「仁道」行之為絕對之根本，共勉之。

FRAUD

5498022158

68853243

32457906

549024678

43589901

55428901

INTRUDER

PHISHING

549024678

THEFT

56932901

01001109

68853243

549024678

43589901

56932901

慎防詐騙犯罪遭利用

擾亂我金融秩序

◆ 金管會銀行局金融知識宣導講師、銀行經理 — 鐘志明博士

金融市場為國力的具體呈現，同時也扮演國家產業發展的重要角色。國家金融體系通常由「資本」與「信用」兩者建構而成，其中「信用」更是穩定市場之基石，一旦信任瓦解，金融市場即有崩盤進而影響國家安全之虞。

前言

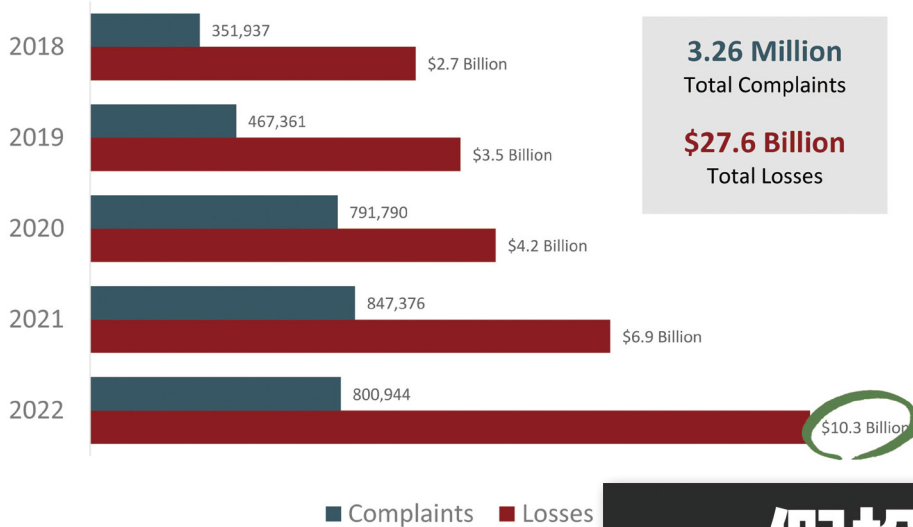
隨全球經濟高度發展，各國人民資產快速累積，投資理財需求激增，帶動金融市場蓬勃發展。然在經濟日益富裕的同時，伴隨而至的是針對人性弱點攻擊的詐騙犯罪興起，嚴重打擊人民對國家及金融市場的信心；近年來詐騙問題日趨嚴重，已

直接影響國家金融市場的健全發展，儼然已成為各國的燙手山芋。

詐騙橫行擾亂金融秩序

平心而論，當前詐騙犯罪集團橫行全球，臺灣並非首例，美國聯邦調查局（Federal Bureau of Investigation, FBI）

Complaints and Losses over the Last Five Years*



當前詐騙犯罪橫行全球，美國聯邦調查局 2023 年 3 月的報告指出，美國在 2022 年遭網路詐騙之總損失金額達 103 億美元。（Source: FBI IC3, https://www.ic3.gov/Media/PDF/AnnualReport/2022_IC3Report.pdf）

我國詐騙案件歷年越發猖獗，其中投資詐騙占比最高。（圖片來源：刑事警察局）

假投資 詐騙 流程



2023 年 3 月的報告指出，美國在 2022 年遭網路詐騙之總損失金額達 103 億美元（約新臺幣（下同）3,300 億元），創下美國近 5 年來的新高。而據警政署統計，2022 年我國詐騙犯罪受理案件數計 2 萬 9,700 餘件，創 10 年新高，總損失金額亦達 73 億元，為 5 年來的新高；2023 年至 11 月詐騙案件亦已逾 3 萬 5,000 件，其中光投資詐騙即有 1 萬 359 件，金額更高達 47 億 4,000 萬元，實不容小覷。

探究詐騙犯罪之不法態樣，日趨多元且多變，且致其犯罪之構成要件較傳統類型更複雜且難以辨認，使國人防不勝防，司法單位疲於奔命。兼以網路科技之發達，詐騙集團除利用其虛擬化特性，不斷翻新詐騙手法，更出現運用網路虛擬貨幣跨境洗錢，藉以規避金流之追查與攔截，使查扣犯罪所得更加困難，甚至有吸收結合從事金融機構的不肖人員，以內神通外鬼之情事。

詐騙犯罪儼然引發民怨

分析投資詐騙得逞之原因，多半可歸咎於詐騙集團善於利用人性的貪婪、怯懦及恐懼等弱點，進行半推半就的誘惑，最後讓受害者受騙上當。因此，詐騙犯罪受害者遍布各族群，上達高官顯貴，下至販夫走卒。由於國內詐騙犯罪率逐年上升，不但遭詐騙人數增多，不法金額也屢創新高。加上媒體常以此為專題，爭相報導，在資訊不完全與情緒不滿的積累下，逐漸堆疊成一股不容小覷之民怨，也成為政府近年不得不嚴正以待的犯罪防制課題之一。

「金融核彈」與「金融髒彈」之潛在風險

由於金融猶如國家之血液，提供賴以維生的養分。金融市場於承平時維繫國

家經濟發展的重責大任，戰時則極易成為敵方的主要攻擊目標。一般來說，攻擊金融市場之工具或手段，可概分為以下兩大類：

一、金融核彈 (financial nuclear weapon)

係指將金融工具或手段武器化，對敵方進行毀滅性的攻擊。例如俄烏戰爭爆發時，美國將俄羅斯銀行體系排除出「環球同業銀行金融電訊協會」(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, SWIFT) 之外，並對俄羅斯央行實施制裁，觸發俄羅斯盧布崩盤，進而引發俄羅斯國內金融危機。

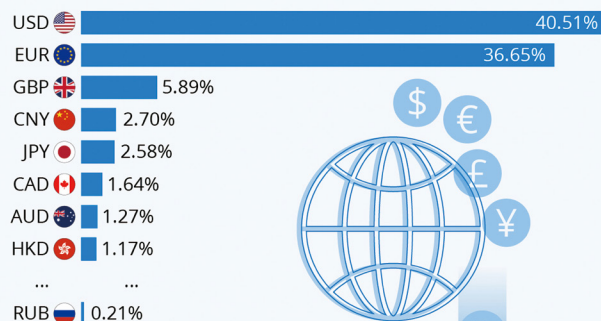
二、金融髒彈 (financial dirty bomb)

係指透過負面手段的操作，來擾亂敵方的金融市場，引發國人及市場的恐慌，



Russian Ruble Plays Minor Role in Global Payments

Share of global payments processed on SWIFT in December 2021, by currency (based on transaction value)*



* includes customer-initiated and institutional payments
Source: SWIFT



statista

俄羅斯銀行被禁止透過 SWIFT 參與國際交易後，盧布兌美元匯率暴跌，根據 SWIFT 公布的數據，以交易總額計算，2021 年 12 月 SWIFT 處理的所有付款中僅使用 0.2% 的俄羅斯貨幣。(Photo Credit: Statista, <https://www.statista.com/chart/26943/currency-composition-of-payments-processed-on-swift>)

詐欺集團的組成

POLICE



專門雇人打電話或在網路上，騙你錢的地方。



不是把錢拿去用真的水洗，是專門把錢漂白的地方，「水」是形容洗錢的行為。

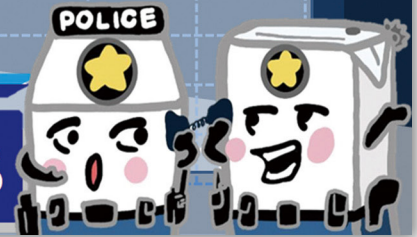


負責開車或騎車，去提款機領錢的人。也會假扮公務員、檢警調人員約你面交金錢的人。



犯罪預防宣導
CRIME PREVENTION

Hi! 早啱您好



國內詐騙集團日益縝密的分工化、組織化，甚至有朝向產業化發展的趨勢。（圖片來源：CIB 局長室 FB，<https://www.facebook.com/photo?fbid=4641421889209691>）

進而癱瘓敵方金融市場之功能。例如透過長期吸收敵方不良分子，培植成詐騙集團成員，在必要時大舉投入或抽退投注金融市場之詐騙所得，來破壞金融市場，藉以擾亂敵方之民心士氣。

在我政府傾全力打詐的同時，亦應正視國內詐騙集團日益縝密的分工化、組織化，甚至有朝向產業化發展的趨勢。另外，因我國存在地緣政治之風險，部分詐騙集團是否有境外勢力在背後刻意協助或扶植，甚至提供資源及掩護，雖然尚無明確

跡象得以佐證，但也不能就此認為前開想定狀況並不存在而掉以輕心。

因應之道

最後，針對反制詐騙犯罪，謹提出三點淺見：

1

深入研究詐騙集團產業化之結構，並研提因應對策，以防範詐騙集團擴大組織化、產業化或生態化。

2 賡續追溯詐騙集團跨境金流，追償並剝奪犯罪所得，迫使犯罪者付出更高的成本與代價。

防堵詐騙不僅是司法單位的責任，國人也須負起應盡的責任與義務，反詐工作除了政府跨部門協處外，也應思考朝結合民間力量，鼓勵投入相關防制研究方向規劃；如金管會銀行局徵召銀行主管培訓為宣導講師，至全國 368 個鄉鎮與各級機關、團體及學校，實施金融知識與反詐騙之扎根教育；藉以提供銀行業者展現企業

3 應結合產官學合作，如可發展簡易量表，測量當事人遭詐騙風險指數等等（尤其針對偏鄉或弱勢族群），以提高詐騙犯罪防制效率。

社會責任之平臺，同時引入民間力量以撙節公部門有限資源，建立國人正確金融知識，全面提升防詐免疫力。

最後提醒國人，在全力防堵詐騙犯罪的同時，亦應提高警覺，防範另一場不見煙硝的戰爭。



金管會銀行局徵召銀行主管培訓為宣導講師，至全國 368 個鄉鎮與各級機關、團體及學校，實施金融知識與反詐騙之扎根教育。
（圖片來源：金融監督管理委員會，<https://history.fsc.gov.tw/Items/Details/410a5ebc-d8c9-444c-bf2e-c10bf358543b?type=銀行局> &Class=照片；臺東縣政府，https://www.taitung.gov.tw/News_Content.aspx?n=13370&s=124481）