



網路詐騙型態與預防之道

中央警察大學 犯罪防治研究所

蔡田木教授



問題背景

古文新解！

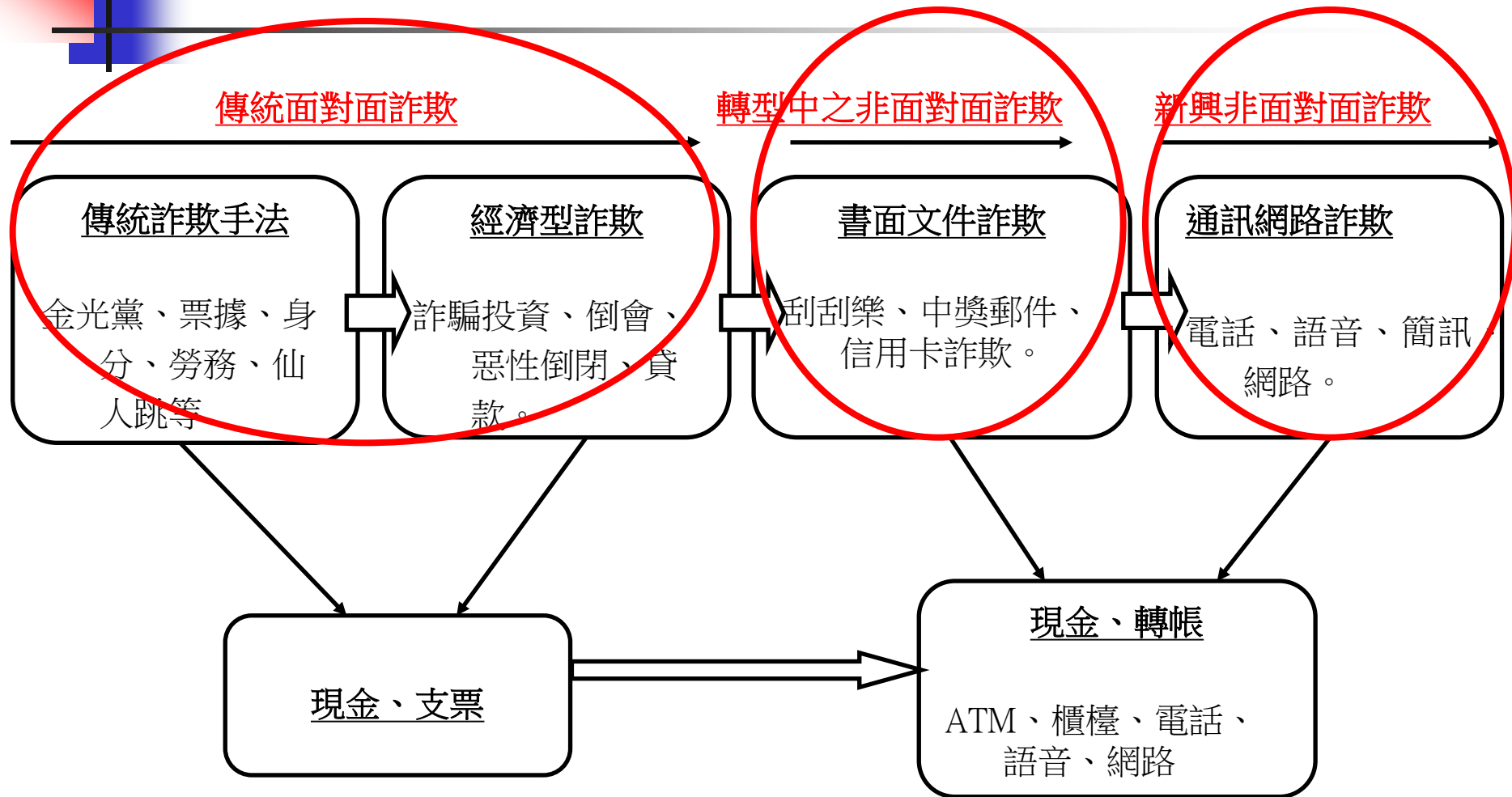
父留言：

天將降大任于斯人也，
必先剷其臉書，
封其微博，
收其電腦，
奪其手機，
摔其ipad，
斷其wifi，
使其百般無聊，
無所聊Line，
得以用心讀書！

兒回應：

爹親娘親
不如手機親，
寧娶手機，
不娶賢妻。
頭可斷，
血可流，
手機一定留！

詐欺犯罪型態變化趨勢





通訊詐欺犯罪分類

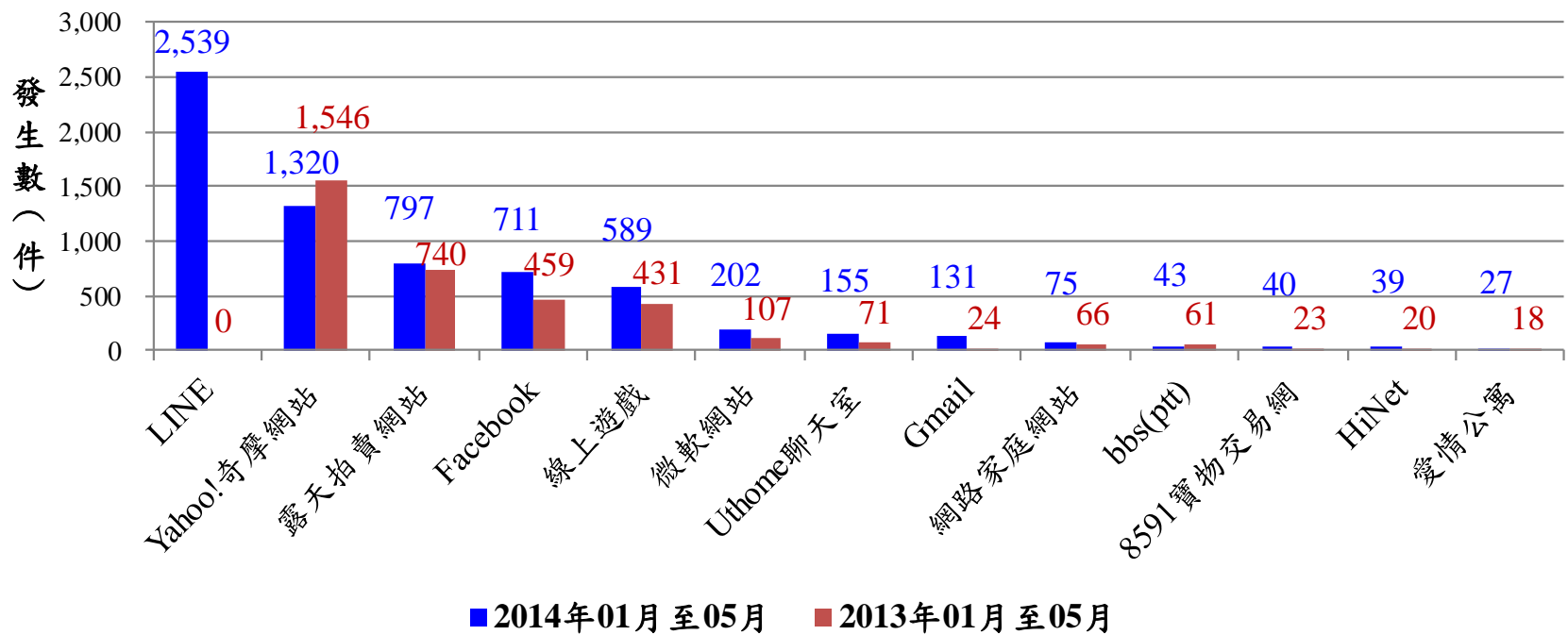
- 電話詐欺：退稅詐欺、電話恐嚇詐欺、猜猜我是誰詐騙、假冒警察詐騙（假公務關語音通知詐財）、S A R S 防疫補助款詐騙手法或「全國金融控管中心」詐財、假催討欠款、假綁架或親友出事詐財、報明牌詐欺。
- 簡訊詐欺：手機簡訊詐欺、假「現金卡」資料外洩，真詐財、假借「聯合金融中心」、退費詐騙手法、假中獎通知。
- 郵件詐欺：刮刮樂、六合彩金詐欺、假中獎通知。
- 網路詐欺：盜用網路帳號、假網拍交易、交友詐欺



網路詐騙之定義

- 係指透過網路之方式，利用各種人性之弱點，向民眾進行詐騙之行為。

165專線受理詐欺通報 網路犯罪網站分析



網路犯罪發生場所以「LINE」發生數最多，詐欺罪總數2,539件最高

165反詐騙專線受理民眾報案案件數前5名統計表

詐騙手法	本期 (103年1-8月)	前期 (102年1-8月)	增減數	增減率
解除ATM分期付款	6,621	4,455	2,166	48.62%
盜用網路帳號詐騙	5,618	79	5,539	7011.39%
假網拍交易	4,488	3,656	832	22.76%
惡意連結簡訊	2,509	10	2,499	24990.00%
色情應召詐財	1,991	1,285	706	54.94%

165反詐騙專線受理民眾報案案件數財損前5名統計表

詐騙手法	本期 (103年1-8月)	前期 (102年1-8月)	增減數	增減率
假投資	1,171,329,169	252,910,086	918,419,083	363.14%
假冒公務機構詐財	1,088,878,816	1,124,326,987	-35,448,171	-3.15%
解除ATM 分期付款	344,651,802	236,443,709	108,208,093	45.76%
假交友(徵婚)	243,123,891	137,864,028	105,259,863	76.35%
猜猜我是誰	113,865,810	143,882,073	-30,016,263	-20.86%



網路詐騙案例

- 貨到付款詐騙
- 代購商品詐騙
- 假賣家詐騙
- 引誘詐騙
- 冒用身份詐騙
- 購買遊戲點數詐騙



貨到付款詐騙

- 2015/3/19
- 一名王姓空服員在拍賣網站上購買名牌懷錶，當她收到宅急便包裹並交付5000元貨款之後，竟發現裡面是一支廉價假錶，但宅急便卻表示要王女和對口的香港物流公司確認才能停止匯款，而該香港物流公司的電話則根本打不通。刑事警察局指出，「貨到付款詐騙」賣家的特徵是往往竊取他人的拍賣帳號，並使用手機通訊軟體私下交易，再透過難以聯繫的香港物流公司配送。
- 防範策略：
 - 1.公開下標，避免私下交易。
 - 2.儘量以面交方式取貨付款。
 - 3.若採貨到付款，可事先和賣家約定拆封驗貨後才付款
 - 4.如遇貨品是由國外物流公司寄出則應心生警惕。5
 - .有疑問立即撥打反詐騙諮詢專線165查詢。



網友代購商品詐騙--網友以「支付寶」詐財，男大生失金

- 2015/1/5
- 一名男大生在交友網站上認識一名長相神似藝人林佑威的帥男，雙方透過手機通訊軟體交往一個多月後，對方要求男大生透過中國大陸的「支付寶」代購網路上的手機零件，男大生兩次共存入近5千元，對方卻遲遲不肯還錢，最後甚至乾脆人間蒸發。
- 防範策略：
 - 1.與素未謀面的網友交往務必提高警覺，
 - 2.切勿被感情沖昏了頭而落入詐騙集團的圈套。
 - 3.有疑問立即撥打反詐騙諮詢專線165查詢



網路假賣家詐騙

- 2014/12/22
- 韓國超人氣綜藝節目「Running Man」預計明年來臺舉行見面會，入場券開賣2小時內全被搶購一空，兩名小資女乃集資在拍賣網站購買黃牛票，不料卻遇上詐騙集團，兩人把每天吃泡麵省下來的1萬元轉帳給賣家後，還沒收到票就被對方封鎖斷絕聯繫。
- 防範策略：
 - 1.注意網路購物安全。
 - 2.有疑問立即撥打反詐騙諮詢專線165查詢

引誘詐騙

看免費成人影片卻要繳入會費

- 2014/12/17
- 看免費成人影片卻要繳入會費？臺中市一名男大生，在光棍節當天透過搜尋引擎進入某成人網站觀賞清涼影片，大飽眼福後關閉網頁，卻跳出小視窗指他已加入會員，必須繳交港幣5000元會費，否則「保留法律追訴權」，且小視窗不斷彈出無法關閉，男大生驚慌之餘前往匯款，豈料花了錢卻並未消災，視窗仍無法刪除始知遭詐，最後只好將電腦重灌才結束這場「光棍節驚魂」。
- 防範策略：
 - 1.儘量勿被誘導連結入不明國外網頁，以免誤入釣魚網頁或遭植入惡意程式，
 - 2.若未消費卻被要求匯款亦不需理會，
 - 3.有任何疑問立即撥打反詐騙諮詢專線165查詢。

冒用身份詐騙

冒用廠商電郵信箱，誑稱更換匯款銀行帳戶

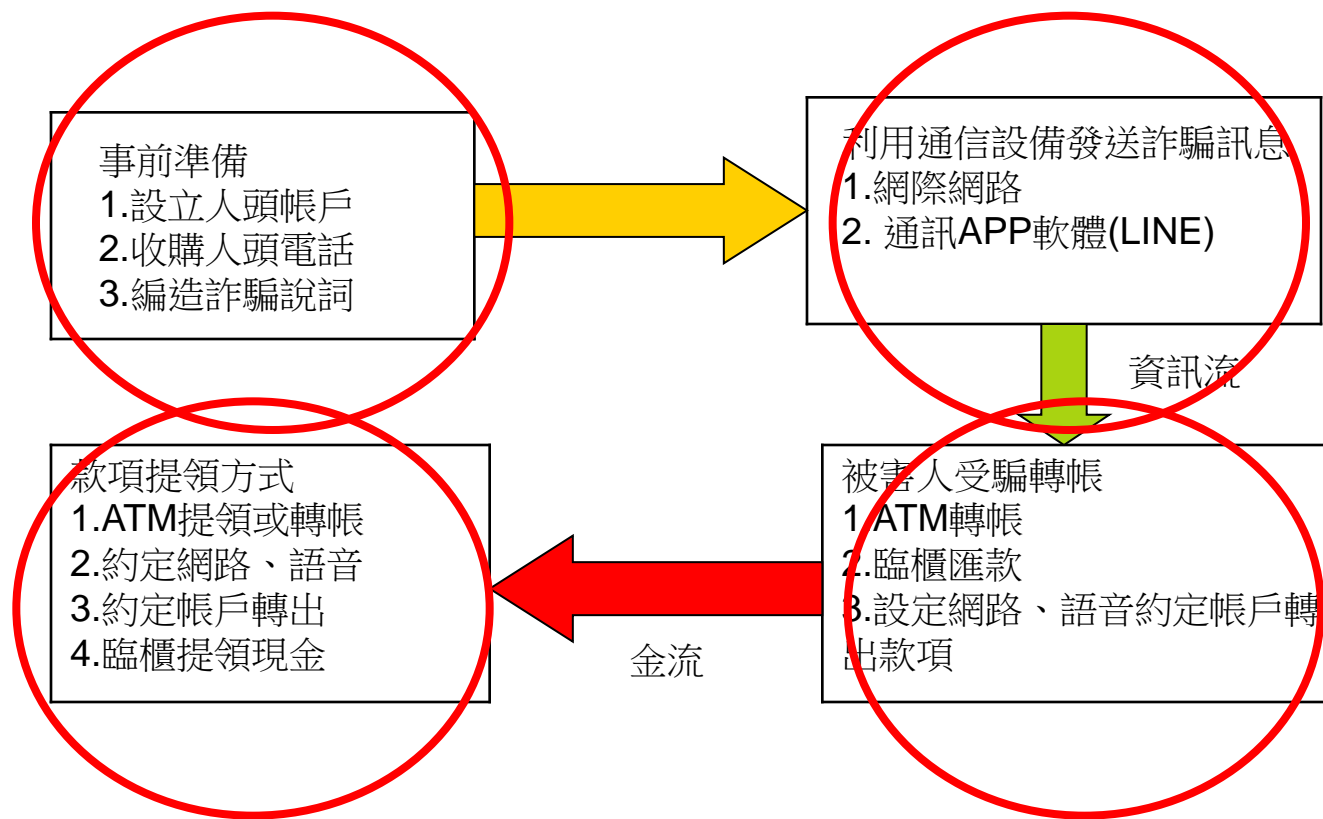
- 2014/11/24
- 歹徒入侵企業的電郵信箱，竄改一個極為相似的電子郵件信箱，例如將v改成y、將a改成q，再模仿原本往來郵件的語氣發信給被駭企業的客戶，要求其將貨款轉匯到另一個歐洲帳戶，即歹徒的帳戶。
- 國內一家A公司因故要將100多萬元的貨款退給國外客戶B，卻收到客戶B的電子郵件表示，公司已更換匯款銀行帳戶，要求將退款匯到新的帳戶；A公司業務助理吳小姐不疑有他照辦，再致電客戶B通知已匯款，客戶B卻表示從未改過匯款帳戶，也沒發過那封電子郵件！刑事警察局表示，此類跨國駭客專門冒用、竄改廠商的電郵信箱，再以假電子郵件攔截貨款，今年10月份國內就有3家中小企業遭詐報案，總財損近新臺幣170萬元。
- 防範策略：
 - 1.企業與國外客戶聯繫匯款事宜，無論多熟的客戶都務必再三確認
 - 2.若突然要求變更匯款帳戶則可能有詐，務必以其他管道再次確認對方身分。
 - 3.有任何疑問立即撥打反詐騙諮詢專線165查詢。



購買遊戲點數詐騙

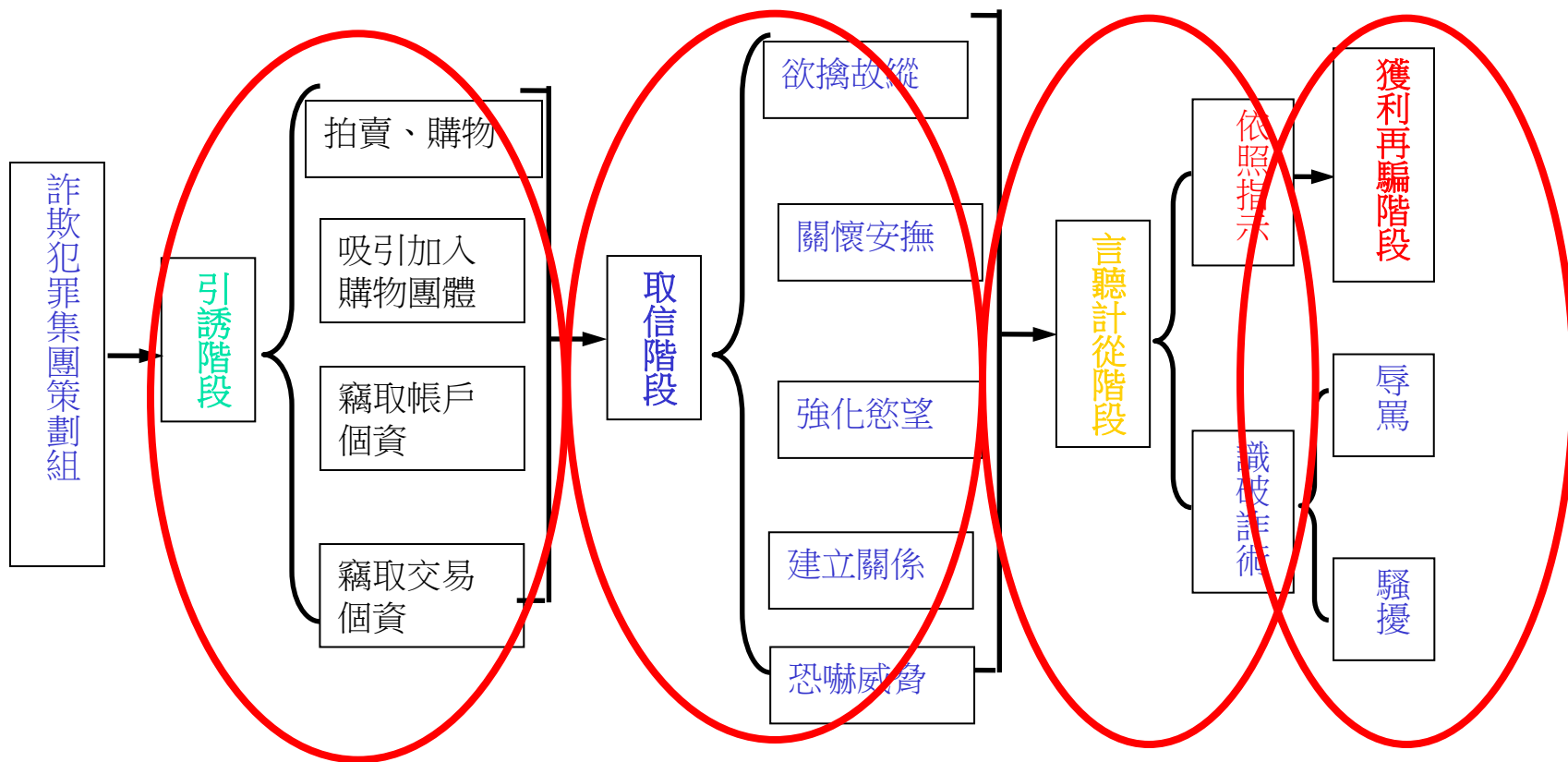
- 2014/11/3
- 家住高雄市的32歲林姓男子，月前於深夜時分在網路聊天室結識一名帳號為小慧的女子，表示願意以新臺幣3千元援交，約定凌晨1時許在新興區的新興國小前等待，林男依約前往後接獲一名自稱張姓男子的電話，向林男要求確認身分及職業，並指示林男前往附近的便利商店購買新臺幣3萬元的MY CARD遊戲點數，用來驗證是否具警察身分。林男依指示前往便利超商購買遊戲點數後，將帳號密碼照相後用手機通訊軟體LINE傳給張姓男子。
- 另家住基隆市的28歲廖姓女子，月初於某購物網站購買新臺幣9百元手機自拍遙控器1組，隔天接到自稱賣家電話，稱重複訂購商品，要趕快取消，接著又接到自稱郵局經理電話，告知其個資外洩，恐遭有心人士盜領存款，要求趕快將存款提領並購買GASH+點數來進行帳戶金額轉移，廖女一時不查，購買4次共42張新臺幣5仟元的遊戲點數，且將點數卡帳密告知對方，直至帳戶只剩下3百元
- 防範策略：
 - 1.網路購物千萬不要聽信任何人以「身分認證」、「解除分期付款設定」等理由，要求前往購買遊戲點數
 - 2.有疑問立即撥打165反詐騙諮詢專線查證。

網路詐騙集團犯罪模式



詐騙四階段

引誘、信任、言聽計從、獲利





網路詐騙特性

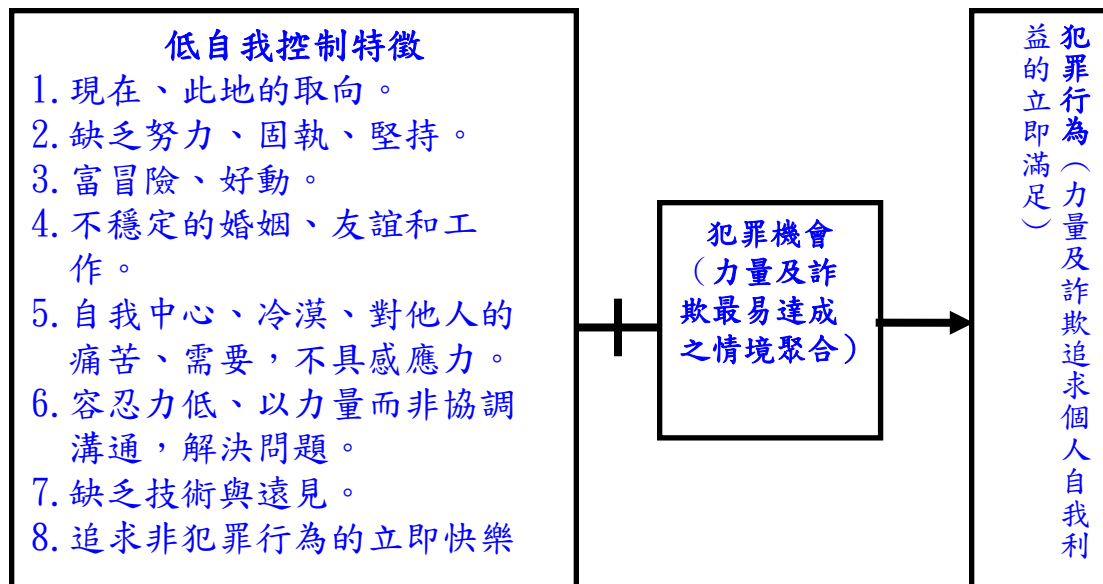
1. 基本特性：成本低、風險低、量刑低、報酬高
2. 犯罪者特性：集團化、分工化、專業化、親友化
3. 被害者特性：恐懼、貪婪、無知、信賴、同情等
4. 手段特性：透過通訊設備穿越時空間傳送訊息
 1. 間接與被害人接觸。
 2. 被害隨機性。
 3. 廣泛性。
 4. 犯罪基地橫跨大陸與台灣兩地。

理論基礎(1/4) --理性選擇理論

理論核心—犯罪人最少的付出，獲得最大的滿足（功利主義核心思想）

- 1、犯罪是有目的和故意的行動，有利於犯罪者的意圖。
- 2、在尋求有益於自己，犯罪者總是因為介入的風險和不確定性，無法做出最佳的決定。
- 3、犯罪者所做的決策，隨著犯罪的特性而明顯的變化。
- 4、從事犯罪決定時，明顯不同於那些具體犯罪行為相關事件決定的實行。
- 5、犯罪的決定可劃分成三個階段，第一次犯罪(啟蒙、開始)階段、持續的習慣犯罪階段和停止、斷念階段，因為他們被相當不同的變項影響，所以必須分開來研究。
- 6、犯罪事件的決定包括犯罪行為做出的選擇序列（即準備的各個階段、目標行動的選擇、實行、逃離現場和完成）。

理論基礎(2/4)--一般化犯罪理論



該理論的要點在於區分了「犯罪」和「犯罪性」之間的不同，他們認為「犯罪」指的是某一事件，而「犯罪性」則是代表一個人的特性。「犯罪性」最大的特徵在於「低自我控制」。人性並無所謂的善惡，只是追尋自我的利益，或不損害自我利益而已。

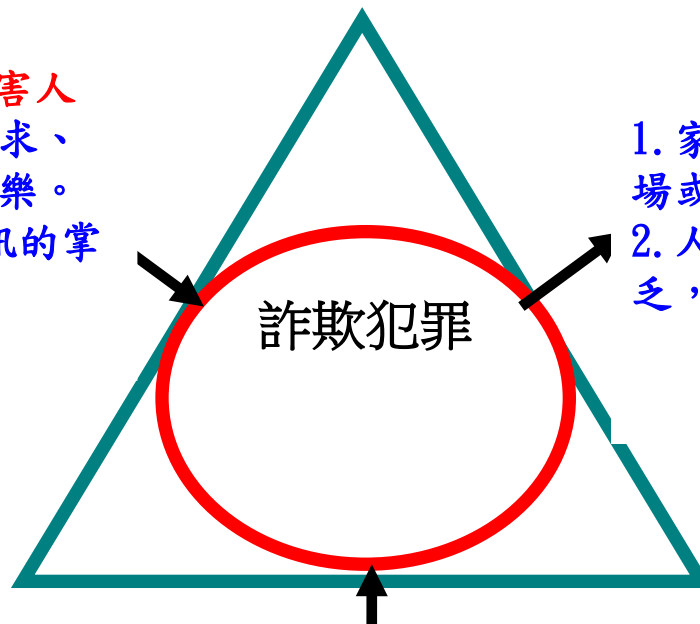
理論基礎(3/4)--日常活動理論

有能力及動機的加害人

1. 動機：對金錢的需求、仇恨報復、刺激、娛樂。
2. 能力：電信金融資訊的掌控。

監控的缺乏

1. 家人、警察、行員不在場或未注意，即時勸告。
2. 人頭帳戶、電話約制缺乏，隱匿境外。



合適的標的物

1. 具有相當存款、同情心、貪念。
2. 資訊獲得較弱、過度自信。
3. 貪念、同情心、自以為是

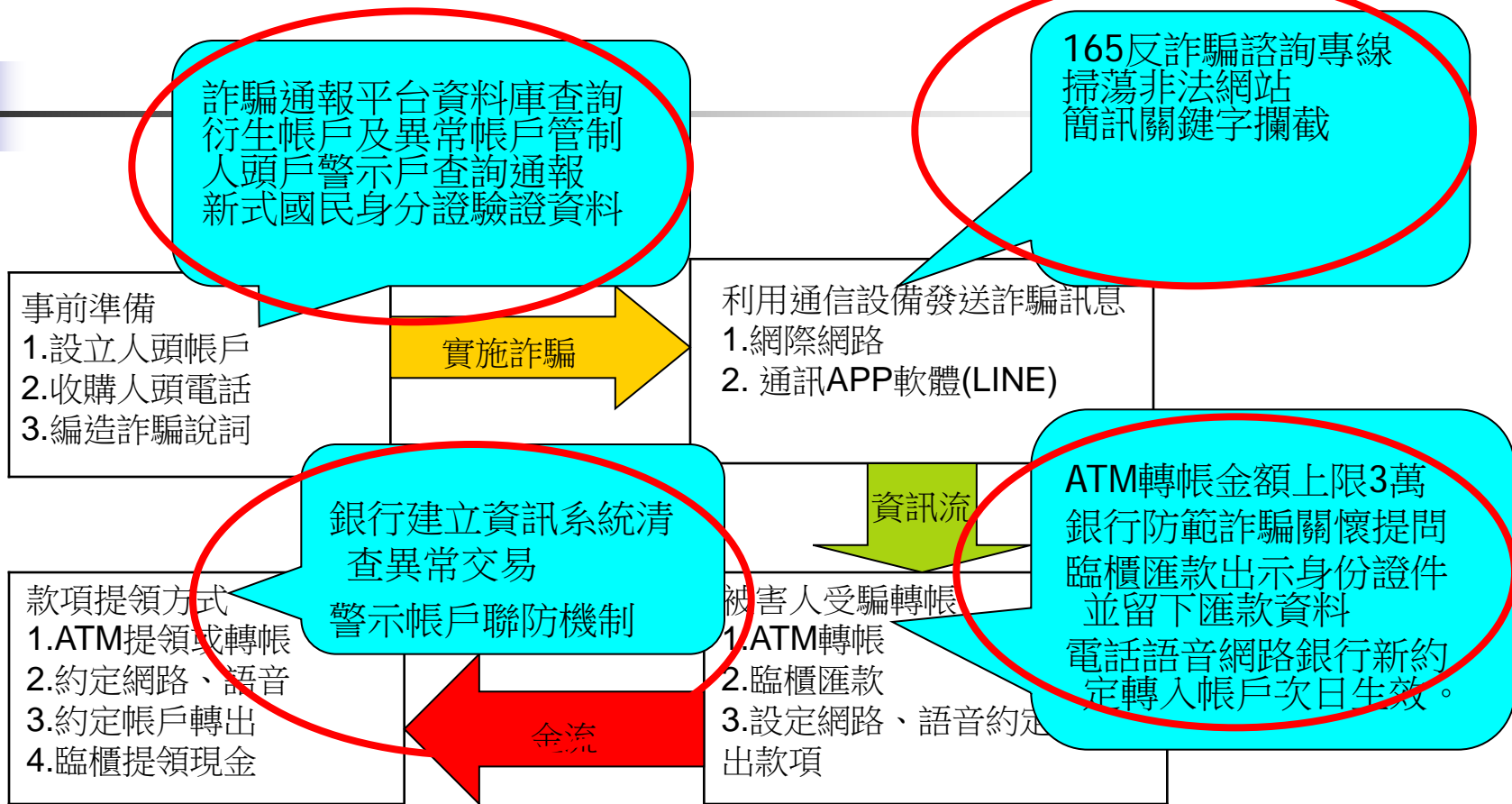


理論基礎(4/4) -- 情境犯罪預防理論

從情境犯罪預防的觀點而言，要能有效預防人頭帳戶的濫用，並預防詐欺犯罪的產生，就需：

- 增加犯罪阻力：〈強化標的、管制、出入口〉。
- 增加犯罪風險：（正式監控、員工監控）。
- 減少犯罪誘因：（被害對象移除、減少利益）。
- 移除犯罪藉口：（設立規範、加強道德譴責）。

防制網路詐欺犯罪時機與策略





詐欺被害歷程分析

- 在詐欺被害歷程中，訊息互動階段中**第一時間回應方式**，是影響是否被害的主要因素。
- 過於**緊張**是相信詐騙訊息的主要原因；**查證**後發現為詐騙，是不相信詐騙訊息的主要原因。
- 相信詐騙訊息後，未交付財物，須靠**自己驚覺**及**貴人相助**。
- 個人過去有無詐欺**被害經驗**不會影響此次詐欺被害與否。



建議一 防制詐騙被害三步驟

- 相信詐騙訊息的主要原因：過於**緊張**
- 不相信詐騙訊息的主要原因：**查證**。
- 接獲詐騙電話三步驟：
 - 冷靜、查證、報警



建議二 防制詐騙被害三要訣

- 不緊張
- 不貪心
- 不害怕



建議三 提高民眾防騙意識

- 定期製作反詐欺文宣、手冊、海報或網站，說明最新詐欺手法、管道，以供民眾索取或瀏覽。
- 刑事警察局**165**反詐騙諮詢專線彙集詐騙訊息，供民眾詢問詐欺犯罪問題，對提升民眾資訊透明度有很大幫助，建議持續發揮**165**反詐騙諮詢專線功能，並將相關詐騙訊息定期刊登於刊物、手冊、海報或網站上。



建議四 加強預防詐欺犯罪宣導

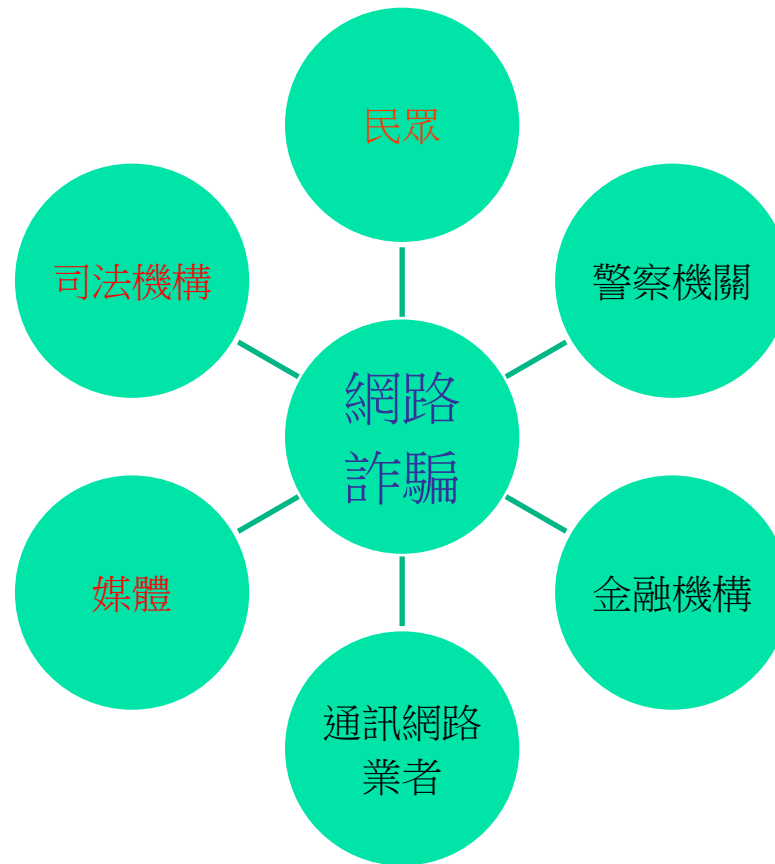
- 於各級學校加強對詐欺集團犯罪手法之宣導，以防止民眾受騙。
- 加強法律常識宣導，教育民眾網路購物安全知識。



結論

- 大多數的防詐對策，其關鍵仍在於詐欺案件之受害者本身。
- 要避免受騙上當，除心存不貪之外，尚須多吸收資訊，關心時事，以增進常識
- 可藉他人之經歷教訓，引為為鑑。
- 遵行「停」、「聽」、「看」原則。
- 勿急、勿躁、多思考、詳查證，妥善處置。

全方位防杜網路詐欺





多一份關心，少一個傷心

THE END