

訂就送!【夢特嬌】
雙人羊毛被
詳情速翻 P.47

19檔2025業績豐收股 誰還有戲? P.110

虎航女董:不做百貨 專攻6小時內短程線 P.90

在今天看見明天

今周刊

2026.01.15 ~ 01.21

新模型能推理, 幫車主預判危險

輝達結盟賓士
殺進自駕車戰場
能撼動特斯拉、谷歌優勢?
P.44

輝達執行長
黃仁勳



詐騙園區業務員、話務手解密,
「豬仔」1~55歲完美人生劇本曝光

他們這樣 詐乾你

—— 2026反詐全攻略 ——

獨家調查》

180萬國人曾遇詐騙財損; 高學歷竟最容易被騙

政府、電商聯防, 砍9萬個可疑帳號/

她被騙1300萬反成幣流專家/

境外247萬虛幣財損奇蹟追回記/

定存、保單、不動產註記... 5招自保/ 星國創新防詐鏈/

行員阻詐告白:「我們是被罵三字經的柯南」 P.52



1517

ISSN 1027-6134
9 771027 611005
定價110元 特價99元

阻詐，你可以做兩件事

詐



歡迎收聽

騙真是防不勝防。翻開本期《他們這樣詐乾你》封面報導，你會驚訝

於詐騙集團的組織紀律之嚴明，分工精細，「業務」按不同國別、不同對象，有

不同劇本、工具與手法，以十數人之力一起對付一頭被盯上的「肥羊」。而詐騙

拿捏人心的本事，遠比我在觀看日本犯罪懸疑劇《地面師》的情節更教人害怕。

害怕在於，詐騙手法不斷推陳出新，尋常百姓真的很難辨別，陷入圈套

不自知，還可能執迷不悟。詐騙猖獗不斷進化，政府民間也

動起來防詐，譬如，NCC把涉詐手機

門號交給高檢署，再由高檢署請電商複查，砍掉九萬多筆可疑帳號，就是成效

顯著的防詐手法；基層警察與檢調聯手萬里追回財損，也令人叫好，如今打詐

儀錶板上公布的財損金額，已明顯下降，但革命尚未成功，防詐仍須努力。

我們的問卷結果顯示，學歷高如碩博士，被詐騙得手比率反而最高，可

見遭詐與學識高低無關，關鍵其實是，是否隨時保持警覺。

這場與詐騙團的長期戰爭，我們大力倡導，只要採取兩個行動，就能提高詐

團行使詐術的難度。

第一，接到詐騙電話、廣告、APP等資訊，務必撥打一六五通報檢舉，舉手之勞能幫助檢警單位採取行動，攔阻詐騙。

第二，把你與家人的定存、保單、不動產，拿到保險公司、銀行櫃檯、地政事務所辦理註記或預告登記。如此一來，但凡受騙後想解約定存、保單或是處分不動產，相關單位都會第一時間通知聯絡人。

我們無法確保自己與親友絕不會被騙，先走一趟銀行、地政事務所，就能簡單又有效地保護身家財產安全。



董事長／謝金河
發行人／梁永煌
副社長／楊紹華（兼總主筆）、梁寶華（兼總經理）
研發長／王之杰

編輯部
顧問／蔡致中、李哲宏、林宏文、楊禮生、林俊劭
總編輯／許秀惠
副總編輯／林心怡、鄭國聲（兼採訪主任）、簡秀蓉
主編／陳亭均、黃煒軒、羅之盈
撰述委員／梁任璋、蔡佳玲、陳華庭、陳燕珩
資深記者／譚偉晨、曹悅華、林良昇、王子承
記者／陳子萱、李瑞瑾、馬揚興、林怡欣、陳禹蓁、林芷園、徐采薇
林佳楠
研究員／朱偉銘、黃凌瑋（組長）、林宜佑、劉騏璋
特約撰述／林麗娟、謝盈盈、唐祖貽
攝影組／蕭世傑（主編）、劉咸昌（組長）、吳東岳、陳永輝、唐紹航
翁凡凱、陳香錦
文編組／楊雅惠、張俊培、胡君安、江柏學、林育萱、黃雅莉（執編）
美編組／裴惠娟（主編）、郭丁元、徐全、李俊建、吳儀寬
總編輯特助／王榆茜、林苡蓁
編輯部傳真／(02) 2511-9596

行銷部
業務暨行銷顧問／黃千芬、蔡玉真
副總經理／陳智煌
總監／史克偉
專案經理／盧麗如、林妹均、黃玉玲
企畫專員／黃于綺、楊品南（主任）、張加沛
今周學堂暨創新事業中心
總監／陳若雲
企畫專員／葛珮育、吳詠翌
行政／賴惠琪 客服／曾郁凌
總監／謝富旭
研究員／李承錫

讀者暨會員營運部
副總經理／廖國芬
企畫組／林佳秀（資深經理）、黃素菁（副理）、黃世煥（資深專員）
客服組／張宛瑜（經理）、劉秀玉（副理）、王佳綺（主任）、蘇建渝
黃雅玟
電銷組／專線（02）2571-0018、傳真（02）2571-2559
江樹蔭（經理）#809、卓秀琴#802、程蔚蘭#807、宋韻芝#808
陳玉茹#811、吳敏華#805
品牌暨公共關係部
顧問／吳幸芳
副總經理／陳免
副總監／張風儀
資深專員／楊子嫻
美術設計／柯博偉（主任）、周怡文（資深美術設計）

數位內容部
總監兼總編輯／陳伯任
副總監／李易舒
文稿主編／洪慧如（資深主編）、周恩旭（副主編）
網站主編／胡望芳、郭美懿
社群編輯／翁中霖、黃明惠、周郁穎、陳彥濤、邱鈺庭、蔡佳伶（幸福熟齡）
採訪主編／劉煥彥、彭惠珍、林韋伶、蘇芳禾、鄭鴻達
數位製作人／黃靖文
行銷經理／劉怡君
技術經理／王信傑
前端設計師／陳美環（組長）、蔡政憲、黃士哲、翁汝佳、魏可昕
資深程式設計師／鄧東揚、巫亮儀
內容行銷企畫／張若儀
網站行銷企畫／郭云瑛
特約主筆／燕珍宜

Podcast運營中心
總監／潘怡靜
張孝瑜（製作人）、周靖瑛（執行製作）、譚儀璇（專案企畫）

影視中心
總監／蔡銘洋
影音記者／王君瑋、張素蓉、蔣淮薇
影音編導／陳睿豐、張宇賢
組長／呂佩芳、蔡偉儒
節目製作人／方思賢
節目企畫／李瑋甄

整合傳播部
業務總監／周廷紋、許建陽
業務協理兼公部門組召集人／陳品融
資深經理／許育豪
經理／陳孟德、金祺玲、吳憲政、李婉毓
專案經理／林昆鍊
副理／陳奕勳、金方駿豪、陳威霖
主任／陳虹仔、楊雅涵、李韋杰
企畫經理／張韶庭
企畫主任／黃鈞雅
資深企畫專員／黃啟嘉
企畫助理／黃玟綺
數位企畫總監／蔡秉承
數位企畫經理／鄭兆偉、鄭佳芬
數位企畫主任／施心瑪
資深數位企畫專員／謝名媛、吳函融
業務秘書／吳淑惠、林維寧
整合傳播部傳真／(02) 2511-5542

出版事業部
代編組／羅景馨（副總監）、楊雅筑（專案主編）、陳慈慧（資深編輯）
黃泓馨（編輯）
叢書組／方沛品（總編輯）、李志威（資深主編）
專案企畫／李瑞綺（經理）
行銷組／朱安祺（企畫副理）、江品潔（企畫專員）
通路組／詹夏深（印務）
特刊組／陳怡甄（主編）

人力資源部
發行人特別助理／梁凱傑
專案經理／楊慈慈
發行人特助秘書／陳采妮
總務／陳詠瑾
會計／黃秀華、焉育禎、陳麗萍

發行所／今周文化事業股份有限公司
地址／104台北市中山區南京東路一段96號6樓
電子信箱／cc@bt.net.com.tw
製版印刷／科樂印刷事業股份有限公司
經銷商／大智通文化行銷股份有限公司(02) 2668-7071
經銷商／日瑄文化行銷股份有限公司(03) 307-5581
經銷商／創新書報股份有限公司(02) 2917-8022
全台直銷代理商／名欣圖書、漢玲文化、典成文化、漢星文化、柏恆文化
紫藤圖書、台時亞洲（含學生代理）、兆邑行銷
讀者服務及團體訂購專線／(02) 2581-6196 按1
劃撥帳號／19646961、戶名／今周文化事業（股）公司
台灣郵政台北誌字第5830號執照登記為雜誌交寄

版權聲明

本刊圖文，非經本社同意，不得重製、轉載、公開播送及公開傳輸

詐騙園區業務員、話務手解密，
「豬仔」1～55歲人生劇本曝光

他們這樣 詐乾你

2026反詐全攻略

詐騙集團，就像一支分工嚴密的跨國精裝部隊，
以最完美的陣型、最先進的武器，無情掃射手無寸鐵的群眾。
被打穿的防詐漏洞該怎麼填補？民眾可以如何自保？
這是你不可不知的反詐全攻略。

撰文・陳燕珩 研究員・黃浚瑋

版面設計・郭丁元、徐全 文字編輯・胡君安、楊雅惠、江柏學

「二〇二四年平安夜，二十六歲的火舞表演者謝岳鵬在泰國素萬那普機場落地，坐上業主派來的小客車，準備在四小時車程外的工作地，進行一場華麗演出。但這趟路，卻一連行駛超過七小時，從深夜跨到清晨，沿途荒無人煙。他的手機在此時突然跳出一則訊息，顯示三天後的回程機票「已被取消」，瞬間有股寒意，從腳底直衝腦門。

「是不是有什麼誤會……？」還沒理出頭緒，轉眼回過神來，謝岳鵬已被司機丟包在一條河邊，手機失去訊號，無法定位。被迫坐上船的他，遠遠看到對岸那頭，一群手持步槍、身著防彈衣的武裝軍人等著他。而他正跨越的那條河，就是被劃為三不管地帶的泰緬邊境。

慘遭拐騙進入詐騙園區 進黑屋遭毒打 士兵看管豬仔

原來，這不是一場誤會，而是跨國犯罪集團處心積慮布下的完美陷阱。

出發一個月，謝岳鵬在臉書社團，看到一間公關公司徵求表演者的貼文，主動私訊接洽。「對方給的表演資訊、提的問題都很專業，還附上過去表演者的影片。」沒有破綻的互動，讓海外表演經驗豐富的他確信，這是正規工作。

辦公室，「每個辦公室就叫一間公司，大約有四、五十人，我的『公司』專門誑騙澳洲華人，隔壁還有日本、馬來西亞、香港公司……」員工組成也很多元，來自中國、台灣及東南亞各國，甚至橫跨南非、奈及利亞和巴基斯坦。

謝岳鵬的工作是詐騙供應鏈最前端的「業務」，負責聊天開發受害者，取信之餘，也要精選出最有價值的肥羊。

詐騙教會他的第一招，就是「立人設、記腳本」。但這份腳本，不是兩、三張紙那麼陽春，「那是好幾份Word檔，把人物從一歲到五十五歲的每階段心路歷程完整寫出來，像是一到五歲的家庭狀況、六到十三歲的求學過程，幾歲交女友、結婚、生子，事業怎麼失敗破產……，鉅細靡遺。」

謝岳鵬上工第一天，就變身五十五歲白領菁英男，透過澳洲一個熱門的出租、買賣網站對陌生網友「釣魚」。在詐騙世界裡，他出生在福建，長大到香港工作，近期被派駐澳洲接處長，離婚後女兒跟著他，是一名單親爸爸。

誰能想到，他在平安夜踏上的，竟是通往緬甸詐騙園區的「玩命之旅」。

進入園區第一關，接應的中國人斬釘截鐵表明，「你來就是要做詐騙。」想要脫身，有兩條路可走：一是在園區工作一到兩年，拿薪水贖身；二就是，拿出現金換自由，價碼是三萬美元（約新台幣九十八萬元）。

謝岳鵬當下想用「湊贖金」拖延時間，但對方不是吃素的，馬上給他新生震撼教育。他先被七、八個「士兵」拖進五坪大的「小黑屋」毒打一頓，再以站姿被銬在鐵架上長達五天，期間幾乎無法睡覺、難以喝水進食，慘無人道。

五天後，園區裡一名來自台灣的「前輩」替老闆來傳話，內容卻讓人哭笑不得，「他說，這裡的老闆很喜歡台灣人，因為台灣是全世界詐騙鼻祖，我們有最先進的技術，最靈活的腦袋和最高的情商……。」

這座園區的工作者，部分是為了「賺快錢」，自願成為詐騙產業鏈的一員；其餘多數都像謝岳鵬一樣，是從

我們就像是心理分析師，
透過聊天盡可能找出
受害者的情感弱點，
從中下手取得信任。

我的工作是業務，負責聊天找出肥羊，
詐團會給我們完整的人設腳本，
從1歲到55歲的經歷，寫得鉅細靡遺。

你以為你在跟某人聊天，
其實背後有十顆腦袋圍著螢幕，
隨時討論要怎麼回應、榨乾你！

各地被拐騙來的「豬仔」。他們八人一間房，窩在四個上下鋪，每天凌晨四點半就要上工，午休一小時，工作到晚間八點，每天工時長達十四小時，三餐都在大食堂解決。

謝岳鵬形容，整座園區規模就像大型outlet，除了辦公室、餐廳和宿舍，也設有販賣部、籃球場、健身房等設施，甚至還有酒店和妓院，光是他經常活動的區域，就有一個足球場那麼大。但是園區四周環山，邊界被架高的鐵欄杆圍住，每隔十五公尺就有士兵站哨，戒備森嚴，想逃跑，幾無可能。

整座園區，就像是紀律嚴明、分工細膩的大型跨國企業，園區內有數十個

豬仔脫逃記 完美劇本話術 螢幕背後是龐大組織總動員

想從園區脫身有兩條路，
第一是工作拿薪水贖身，不然就是掏出3萬美元，
我籌不出錢，被拖去毒打一頓，關了5天。

園區就像一座大型outlet，
四周環山，被鐵欄杆圍住，
每15公尺就有武裝士兵站哨，
想逃沒那麼簡單。

每天凌晨4點半就要上工，工時達14小時，
每間辦公室就是一間公司，大約4、50人，
專騙不同地區的華人。

爸，「初來乍到，我需要租房子、買車，還要添購家具。」

詐團分工細、設有多斷點 詳細人設助攻心 先挑肥羊再轉移

有了完整人設，詐團傳授第二招，是要掌握人性弱點，找出供需關係。

「對方要賣一支手機，為什麼要賣，這支手機對他存在何種意義？裡面有多少開心、傷感的回憶？我們

都要想辦法摸透。」謝岳鵬形容，詐團就像心理分析師，要層層剖析受害者的內心，找出弱點下手，「被騙的人以為你在跟某個人聊天，其實那支手機背後，有十顆腦袋圍著螢幕，盯著菸討論該怎麼回覆，怎麼狠削這隻肥羊！」

依他觀察，業務至少要花十五天，才能取得受害者基本信任，「聊著聊著，對方會透露更多生活細節，我們就能掌握他有幾間房、多少存款，做好完整身家調查，才知道值不值得繼續騙。」

建立信任的同時，詐團也不斷洗腦受害者，「我會有意無意透露為什麼我是單親，我在香港白手起家，中間一度破產，為什麼挫敗後可以再站起來？」最後指向的答案就是「投資虛擬貨幣」。

確認對方願意掏錢上鉤後，業務的工作告一段落，他們會把帳號移植給主管，交棒給下一階段同事接手，設法詐出更多資產。如果下線騙到超過兩萬美

元，業務可以分到九%，隨著詐騙金額愈多，抽成愈高。

一張詐團成員的面孔，背後是想像更龐大且綿密的組織團隊。距離緬甸園區一千多公里外的柬埔寨，還有一個分工更精細的詐騙園區。

二五年，桃園地檢署破獲「鉅林」投資詐騙案，循線逮到年僅二十五歲、自願去柬埔寨擔任詐騙集團「話務手」的王女。她在檢方問訊時自陳，加入的集團約七百人，每個團隊二十到四十人，「鉅林」就由其中一個團隊負責，成員事前會先上課，接受教戰訓練，任務是鼓吹受害者加入「ZZ」投資群組，再引導對方下載詐團開發的假投資平台App。

同一間辦公室，除了有用文字聊天的「業務」，還有王女擔任的「話務」，負責和受害者通話，或錄製語音訊息，向對方噓寒問暖，分析台股走勢。「這個集團大部分是中國人，負責打字傳訊，遇到需要講話的時候，就交給少數的台灣人。」偵辦該案的桃園地檢署檢察官陳肯說。

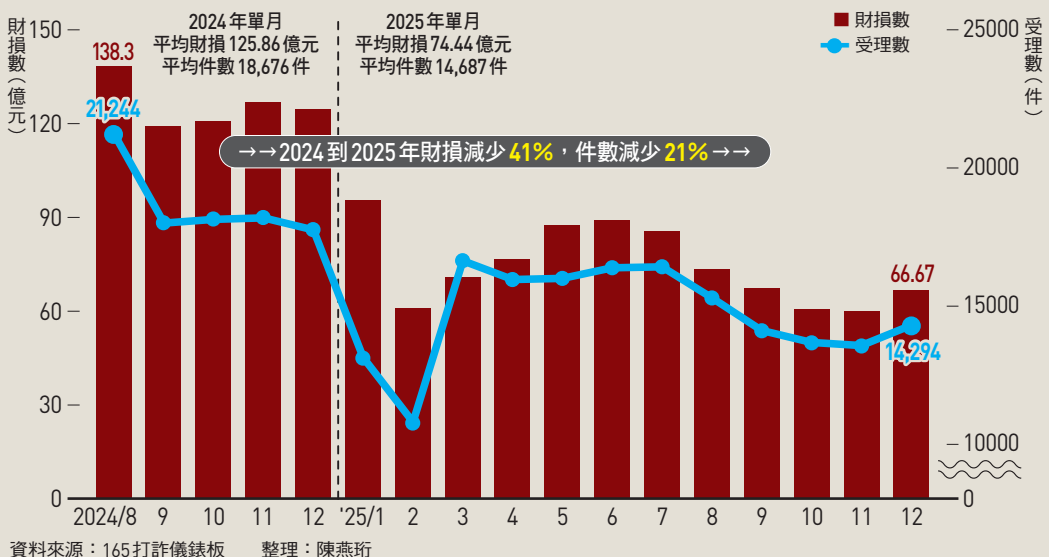
王女每個月底薪是五千元（新台幣十五・八萬元），有業績再往上加；如果做AI換臉等技術含量更高的工作，底薪就可達七千元。詐團會提供教戰



一名緬甸詐騙園區豬仔和謝岳鵬遭遇類似，被騙坐船跨越泰緬邊境，進入園區工作，逃出時留下周邊影像紀錄。

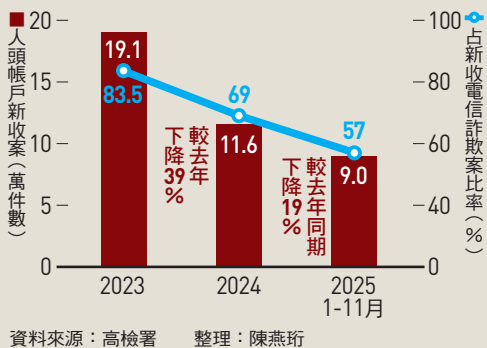
打詐現況 月均財損降4成 一年仍近900億元

——打詐儀錶板案件及財損統計

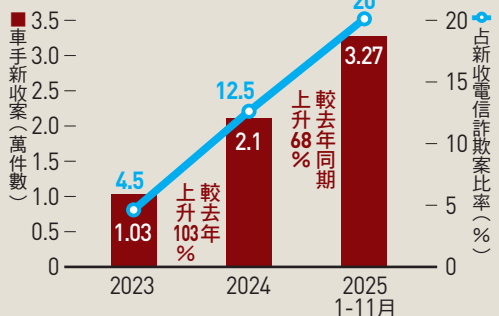


轉向實體 人頭帳戶新案下滑 車手面交卻激增

——全國各地檢署人頭帳戶新收案統計



全國各地檢署車手新收案統計



東，一行人換個名稱，再出來重起爐灶。」陳肯說。

曾偵辦過多起詐騙案的他感嘆，「詐團分工真的很細，光是機房裡面就分打字跟電話兩塊，另外有處理金流的水房團隊。」更別說，上頭還有高層串聯兩地，遠端遙控在台灣的人頭帳戶、車手，向受害者收取贓款。團隊分工精細，斷點明確，即使檢警逮到部分成員，也很難破獲全貌。

詐團已經全面升級為跨國性集團巨獸，犯罪規模龐大；但在防堵端，政府各部門和民間單位卻存在各種資訊斷點，難以拉起綿密的聯防戰線。

手冊，教成員怎麼關心受害者，定期蒐集台灣照片素材，例如街景、餐廳打卡照，還要關心台股脈動，讓對方深信自己閒聊的對象，就是個在台灣生活的有

緣人。

「負責鉅林案的有二、三十人，當受害者的錢全被榨乾，準備收網，詐團有個術語叫『拉開』，代表這個投資項目結

鉅林案所運用的企業人頭帳戶，就是看準這個痛點。當時，詐團業務成功引被害人盧男上鉤後，為了讓他順利匯出一千三百萬元巨款，假冒了一份與某

企業簽定的「水產養殖契約書」給他，「我親自臨櫃匯款時，行員有詢問我，我便出示詐騙給我的合約訂單……。對方說，這樣比較容易成功匯款。」盧男還原過程。

停業公司帳戶被收購利用 缺乏串聯 銀行難審查資格

確實，行員很難單憑肉眼判定合約真偽，但該案還有值得深究的疑點。

當時，盧男依詐騙團指示，將一千三百萬元轉入「欣弘國際有限公司」企業帳戶；但若查閱公司登記資訊，名稱最相近的「欣弘國際股份有限公司」早在一九九七年就解散停業。為何帳戶能留存至今，並被詐騙團收購利用，且順利通過臨櫃匯款查核？整套流程，肯定出現漏洞。

「多數金融機構因為擔心影響企業的經濟活動，對企業帳戶的審查不如自然戶嚴謹，也因為審查較寬鬆，過往曾有金融機構給予企業戶每天最高轉帳額度達五十萬元，成為詐騙團利用的新工具。」台灣高等檢察署檢察官卓俊忠說。

去年檢察機關發現多起案件，都是由詐騙團找經濟弱勢民眾充當人頭，在同一地址設立多家空殼公司，或將停業已久的公司變更登記，再取得公司銀行帳戶洗錢。

除了經濟部和各地方政府應該強化公司登記的審核機制外，「過去還存在一個盲點，金融機構在審查客戶資料時，沒有太多背景資訊可判斷，因為政府資料不會互通給銀行。」卓俊忠認為，如果公司設立背景、有無營業事實等資訊，能夠透過合法管道同步嫁接給銀行，行員在對方開戶或設定約定轉帳時，就會更為謹慎。

金管會也注意到外界的疑慮，銀行局局長童政彰說明，有要求銀行依照企業戶不同風險等級進行相關查驗，尤其針對資本額二十五萬元以下免驗資的商號，更要強化開戶審查程序。目前經濟部商業署也已和銀行端建立連線，會將工商登記資料提供給銀行，在企業辦理開戶等業務時進行查詢。

如果各公私部門都能加速打通關節、縮短資訊落差，就能更快補起詐騙團不斷鑽掘的縫隙。前年盛行的外籍人士帳戶遭濫用問題，就是政府跨部門聯防有成的代表案例之一。



攝影 唐紹航

金管會銀行局局長童政彰認為，詐騙集團已經集團化、跨國化，銀行業者必須做整體性防衛，拉高防詐的量能與效率。

許多詐騙團會在外籍移工將返回母國前，以二、三十萬元收購帳戶，待移工離境後，繼續使用該帳戶行騙。如果能比照日本，對出境的外籍工作者一律關閉帳戶，似乎不難防堵。問題是，金融機構怎麼知道移工已經離境？

為了解決各單位資訊斷鏈問題，二四年八月高檢署邀集金管會、移民署、勞動

部等單位，建立一套機制，將外籍工作者出境、行蹤不明、收容、聘僱期間等資料嫁接給金融機構，讓銀行做更精準管控。各方通力合作下，二五年一到十一月高風險外籍人士警示帳戶，已經降至四千兩百

餘戶，較前一年同期減少了六五%。二六年一月開始，銀行局又進一步針對三類帳戶，「包含工作期滿離境、行蹤不明，以及正被查處收容的外籍移工，都統一鎖控帳戶。」童政彰說明，若外籍移工重新獲聘，或有其他合法事由再度入境，可以向金融機構申請恢復帳戶使用。

由此可見，要對抗詐騙團精裝部隊，不能只在末端追趕，必須回到源頭設下層層防線，及早阻斷詐騙路徑。砍掉帳戶是一招，而封堵大量門號

註：其他未列樣態包括警方通知、聯繫不到，積極查找中等。
資料來源：警政署 整理：陳燕珩

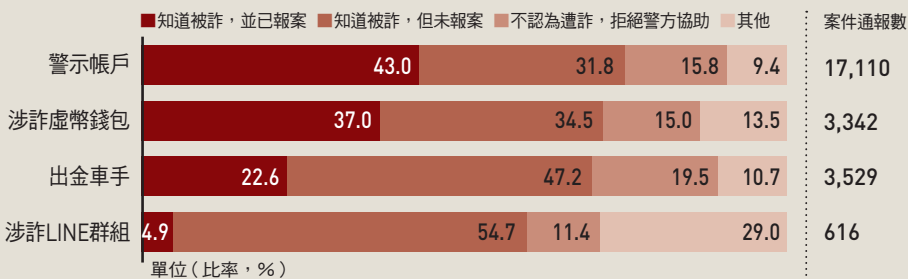
四大樣態

潛在被害人近半數知詐不報案或拒協助

——四管道查訪潛在被害人案件數與類型占比

警政署2023年6月底開始，鎖定八大管道，如透過警示帳戶資料、虛擬貨幣錢包資料，反查其他曾匯入金流到該帳戶的「潛在被害人」，聯合地方警察機關進行關懷提醒。

2025年潛在被害人通報數為34,287件，整體知詐未報案比率達35%，不認為被詐、拒絕警方協助也達12%。



攝影 陳燕珩

2025年警政署的潛在被害人統計中，有12%民眾不認為自己受騙，拒絕接受協助，成為防詐一大隱憂。（照片為示意圖）

和帳號，也是增加詐騙團施詐成本的重要手。在此環節，同樣仰賴不同部會之間的聯合作戰。

封帳阻詐須跨部門協力 門號人頭戶 蔓延成上萬帳號行騙

這是卓俊忠印象深刻的案例。二三年間，桃園地檢署偵辦一起詐騙案，發現詐騙團成員在八個月間，透過公司申辦了十萬多個企業手機門號，並架設貓池機房，接收蝦皮等電商的簡訊認證碼，創設數萬個蝦皮人頭帳號，經由網購詐騙民眾，並將贓款匯入電商人頭帳戶。

「一支手機門號，不只能用來打電話，還能申辦電商、虛擬資產、電子支付和遊戲點數等帳號。現在如果有支門號確定涉詐被停話，以這個門號申辦的其他帳號會停止運作嗎？」卓俊忠自答：「當然不會！」因其他業者無從得知註冊的手機門號已被斷話，這些已驗證的帳號，仍能繼續被詐騙團非法運用。

當時，高檢署將NCC（國家通訊傳播委員會）通知斷話的十二萬多支門號，發函給國內最大四家電商：蝦皮、雅虎、旋轉拍賣和露天，請求清查相關帳號。當中，有高達九萬五千多個電商帳戶由停話手機驗證註冊，業者重新審查、揪出可疑

貓池 可一次插入多張SIM卡，連接電腦軟體便能大量收發簡訊或使用多個門號通話，在台灣屬於非法設備。

用戶，最終依契約停權達九九%的帳號。

二三年底的這場特別行動，是由高檢署發動，建立跨單位合作模式。而如今，新立法的《詐欺犯罪危害防制條例》已授權電商和網路遊戲業者，可針對涉詐的帳戶停止服務。那麼，「現在就應該回歸主管機關數發部和NCC，高檢署會邀集跨部會機關，研議建立介接資料的合作機制，讓業者即時掌握涉詐門號資訊、審核帳號。」卓俊忠說。

要與詐團長期抗戰，每個環節都不能鬆懈，如果不能做到事前預防，至少也要及時減少損害。

依循這個概念，警政署在二三年中，推出了「查找潛在詐騙被害人」計畫，希望透過涉詐的警示帳戶、虛擬貨幣錢包，或是出金車手和涉詐「乙丙群組」等八大管道，反向追查，找出正被詐騙而不自覺、未報案的民眾，做到及時關懷攔阻。

從潛在被害人循環防堵

比對警示帳戶金流 查訪同案受騙者

簡單解釋，以最大的追查管道警示帳戶為例，當一位民眾遭詐騙報案，銀行將涉詐帳戶列為警示帳戶後，警政署會進一步比對，找出其他也曾匯款到該帳戶的「潛

警政單位認為與金融機構之間的協力，還有精進空間。

以警示帳戶為例，目前警政署找出潛在被害人後，會將名單即時更新在系統中，開放各銀行撈取自家客戶資料。理論上，如果銀行有針對名單註記，或更進一步主動通知關懷，應能在潛在被害人下一次匯款或提款前攔阻成功；但警政署比對系統資料發現，不少事前已預警通知的名單，之後仍然有匯款給詐騙團的報案紀錄。

在被害人」，主動查訪關懷。

「我們訪查發現，很多民眾都不知自己已經受騙，還打算持續匯出第二筆、第三筆款項，如果這時警察能及時勸退，把他們從詐騙情境拉出來，後續財損數字就

在現實世界中，銀行要落實第一時間勸導，確實有難度。童政彰不諱言，目前各家銀行拿到名單，會分別註記在系統，若該名對象後續臨櫃匯款或申辦其他業務，系統會跳出警示。但若要行員在收到名單後立即主動致電提醒，實務上不太可行，甚至民眾若執意要匯款，行員只能請警察協助，沒有公權力可以強制攔阻。

童政彰口中的難處，確實與一項驚人的數字相呼應。

警政署統計，二五

年全年，潛在被害人通報數共三、四萬多件，其中「已知被詐並報案」與「實際未被詐騙」加總，只占四〇%；而「知道被詐但未報案」的被害人多達三五%，甚至還有十二%執迷不悟，不認為自己遭詐，拒絕警方協助。

據打詐儀錶板統計，二五年台灣詐騙財損將近九百億元，但對照「不願報案」、「不自覺被詐」的潛在被害人比率加總近半，很難不悲觀推估，台灣社會還藏著大量受害黑數，實際的

防詐五招

資產異動註記 不可不知的關鍵防線

地籍異動即時通

申請人可以在網路或臨櫃到地政事務所辦理，指定最多2組信任的親友為聯絡人，當名下不動產有申請買賣、贈與、信託或抵押權設定等情形時，地政機關會同步發訊通知聯絡人。

預告登記

申請人須攜帶房產所有權人同意書、印鑑證明及所有權狀至地政事務所。申辦預告登記後若是所有權人要進行買賣、轉讓等，都須經申請人同意，若無同意則處分無效。

保單解約註記

要保人可以向提供該項服務的保險業者（詳見p.62）申請辦理，指定信任的親友為聯絡人。若要保人申請保單解約、部分提領或是保單借款超出一定金額，業者會通知聯絡人協助把關。

定存解約註記

申請人可以至提供該項服務的銀行（詳見p.62）辦理申請，指定信任的親友為聯絡人。若申請人提前解除定存契約，銀行會通知指定聯絡人，讓聯絡人掌握申請人解約情形。

大額轉帳註記

申請人可以至提供該項服務的銀行辦理，指定信任的親友為聯絡人，若有大額轉帳（金額區間由各銀行機構訂定）情形，銀行會通知聯絡人，協助把關申請人匯款情況。



綜合整理：黃浚璋

會下降。」警政署刑事局詐欺犯罪防制中心主任張文源分析。這套模式確實發揮功效，截至二五年底，警政署已經找出十萬五千多名「潛在被害人」，攔阻超過六、二億元的財損。不過，兩年半運作下來，

詐騙情況，可能比想像更嚴峻。

事實上，這份數據也已充分揭示，即使詐騙犯罪事實明確，當下深陷詐騙情境的被害人，仍可能一意孤行，無法理性從中脫身。

民眾與其坐等政府打詐，不如更務實地承認，自己有一天也可能受騙，在那之前，至少有五種管道可做好防範準備。

兩種註記防範地面師

即時通導入房貸流程 申請滲透率提高

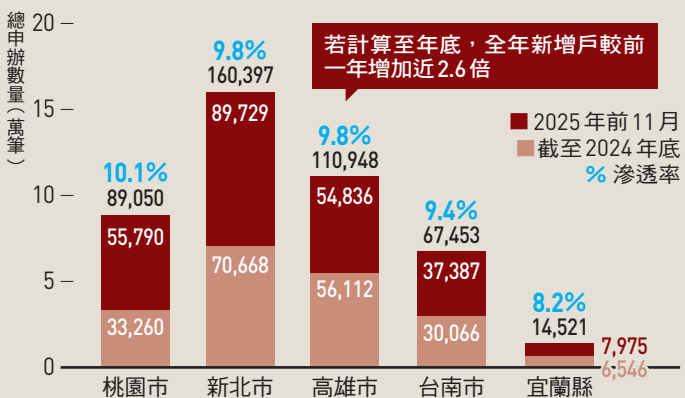
針對房產詐騙財損慘重，目前地政事務所已有兩種註記服務可運用，其一是「地籍異動即時通」，可讓申請人指定最多兩名聯絡人，當不動產有買賣、贈與等情形時，地政機關會主動通知聯絡人，協助把關異動情形。除此之外，還有一項更具強制力的「預告登記」，不動產所有權人可指定信任的親友擔任請求權人，未來不動產進行買賣、設定抵押權等處分，必須取得請求權人的同意才能執行。

在各縣市地政局推廣下，二五年地籍異動即時通的申辦量，有相當顯著的成長。其中，若計算到二五年底，高雄市一年內的地籍異動即時通新增申辦量比前一年多了二、六倍，表現格外突出。申辦量激增的原因，來自公私部門協

力推政策

高雄市聯手兆豐主動出擊 單年申辦量增2.6倍

——地籍異動即時通申請滲透率前5名縣市



若計算至年底，全年新增戶數前一年增加近2.6倍

註：1. 滲透率＝總申辦數／該縣市總戶數。2. 未回覆統計數字的縣市不列入排名。
資料來源：各縣市政府地政局 整理：黃浚璋

力推動。高雄市政府去年八月與兆豐銀行合作，直接將「即時通」服務導入房貸申請流程，由銀行主動協助民眾併案申請，提高便利性。此外，市府也與台糖、台塑、中鋼等大企業合作，直接到辦公現場

協助員工申請，擴大觸及率。去年高雄有一位民眾到地政事務所辦理不動產抵押設定，金額達四五萬元，謊稱是用於醫療支出。隨後，家屬就收到地籍異動通知簡訊，驚覺民眾竟

瞞著家人進行抵押設定，緊急致電地政事務所了解詳情。原來，她是誤信網路認識的「男友」，遭到愛情詐騙，所幸最後在親友聯合勸說下打消念頭，守住四百多萬元資產。

壽險業者響應推行

運用AI模型協助辨識詐騙風險

去年《今周刊》在詐騙專題報導倡議，相關單位應比照不動產異動通知，推動定存解約、大額轉帳及保單解約註記，同樣讓民眾指定聯絡人，當遇到相關處分情形時，能即時通知對方，讓「第三人」協助把關，減少被詐騙利用的風險。

推動一年來，截至今年一月五日，國內已有十六家行庫、占全台近六成實體分行提供定存解約指定聯絡人註記。此外，全台二十家壽險公司中，亦有十六家已提供保單註記服務；而在二五年八月就完成相關機制的南山人壽眼裡，註記聯絡人，像是守護保戶的關鍵「第三防線」。

南山人壽營運行政資深副總經理李淑娟解釋，早在二四年底，南山即已完成「黃金眼AI防詐」模型，透過保戶行為分析、保單資料側寫及第一線客服經

加入聯防

多家銀行、壽險 指定聯絡人制度上線

——提供定存解約註記聯絡人之行庫服務狀況

已經提供服務行庫	中國信託商業銀行、元大商業銀行、台北富邦商業銀行、永豐商業銀行、玉山商業銀行、兆豐國際商業銀行、合作金庫商業銀行、星展(台灣)商業銀行、第一商業銀行、凱基商業銀行、華南商業銀行、華泰商業銀行、臺灣土地銀行、臺灣中小企業銀行、遠東國際商業銀行、聯邦商業銀行
規畫中，將盡速上線	彰化商業銀行
規畫中，預計1月底上線	臺灣銀行
規畫中，預計第1季上線	上海商業儲蓄銀行、台中商業銀行、台新國際商業銀行
規畫中，預計第2季上線	國泰世華商業銀行
規畫中，未定	三信商業銀行、王道商業銀行、安泰商業銀行、板信商業銀行、高雄銀行、瑞興商業銀行

——提供保單解約、質借註記聯絡人之業者服務狀況

已上線業者	三商美邦人壽、元大人壽、合作金庫人壽、全球人壽、安達國際人壽、安聯人壽、宏泰人壽、法商法國巴黎人壽、南山人壽、保誠人壽、第一金人壽、國泰人壽、富邦人壽、凱基人壽、新光人壽、遠雄人壽
規畫中，預計1月底上線	臺銀人壽
規畫中，預計第1季上線	中華郵政壽險處、台灣人壽
規畫中	友邦人壽

註：1.上表各行庫外，中華郵政、渣打銀行、匯豐銀行、陽信銀行表示「未規畫」提供定存解約註記聯絡人服務。2.調查時間至2026年1月5日。本表為採訪調查整理，實際實施情況以各業者說明為準。3.表格以行庫或壽險業者名稱筆畫排序。

驗等，辨識臨櫃辦理保單借款或解約保戶的遭詐風險。例如去年某高齡保戶以「購買高價藥材」為由辦理保單借款時，因其借款目的與金額都與過往行為不符，系統就立刻亮起紅燈警示，隨後也確認為詐騙事件。

銀行聚焦關懷客戶

匯款註記申請 重點推廣中高齡族群

「但這也代表，業者如今面臨的不僅是『詐領理賠』，更延伸至『誘導解約或保單借款』的複合威脅。」李淑娟強調，即使有AI識詐、行員關懷兩道防線，仍有必要打造「保單安心聯絡人」的防護盾，讓家屬能即時掌握保單動態。

而在所有金融機構中，玉山銀行率先在二五年六月響應「指定聯絡人」機制，針對匯款、網銀轉帳、換匯或定存中途解約等情形提醒聯絡人，正是因為「過去銀行防詐多聚焦在人頭帳戶（加害人），對保護被害人的投入度普遍不足，我們覺得還可以做更多。」玉山銀行個金風管處資深經理莊永津說。

然而，《今周刊》二五年進行的《全民反詐騙大調查》中，雖然有六至七成民眾有意願辦理定存、保單解約註記，但知道這些服務的人僅兩成多，已辦理的

民眾甚至都不到一%。

這項調查結果，讓玉山銀行個金風管處資深協理李耀宇深有同感。「雖然玉山去年九月加碼推出『線上』申辦服務，但成效不如預期。申請比率低，是因為絕大多數當事人不認為自己會被騙，再來是隱私考量。」玉山持續針對中高齡、單身或小孩在國外的族群加強推廣，希望民眾理解第三人把關機制的重要性。

兩年前遠在緬甸園區的謝岳鵬，歷經二十天人間煉獄後，奇蹟式被「贖回」台灣。他在園區時曾試圖逃跑，被詐團關進「軍事監獄」凌虐到遍體鱗傷。某個夜晚，他躺在水泥地看著天花板，流著淚許下心願：「如果能逃回台灣，我要當反詐騙大使，不希望再有任何一個人受騙。」

「不再有人受騙」或許是個過度理想的天真目標，但過去一年台灣平均每月遭詐財損金額較前一年驟降四成，已經



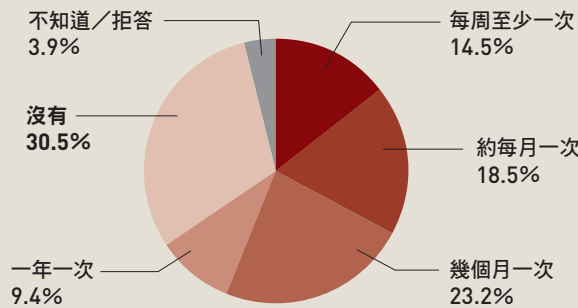
與其坐等政府打詐，民眾可以主動申請不動產、存款和保單註記服務，指定信任的親友為聯絡人，協助把關資產。

算是不俗成績。畢竟每樁詐騙的背後，都是一場個人與家庭的慘痛悲歌，從官到民，確實都該用零容忍的嚴肅態度面對打詐之戰，如同金管會主委彭金隆所說：「只要詐騙沒有消失，我們對打詐成績就沒有滿意的一天。」

2025 全民反詐騙大調查／最新七大發現

發現一 3成民眾每月收到詐騙訊息

Q 過去一年中，您接觸到意圖詐騙訊息的頻率為何？
(包含疑似詐騙電話、訊息、廣告、真人對談等)

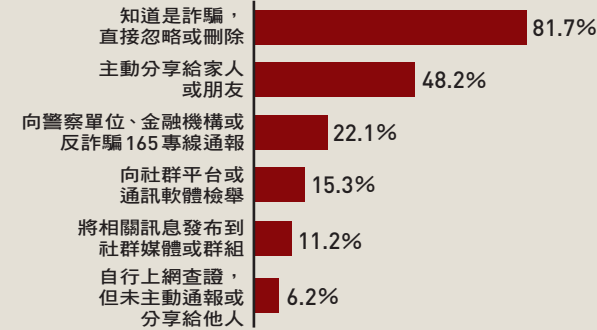


調查說明：《今周刊》進行「2025全民反詐騙大調查」，委託山水民意研究股份有限公司，於2025年12月19日～26日，針對全國18歲以上民眾，進行家戶電話50%、手機50%隨機抽樣，並依內政部人口資料進行地區、性別、年齡層及教育程度加權，以符合母體結構。回收樣本數共1070份，在95%信心水準下，抽樣誤差為正負2.99個百分點。

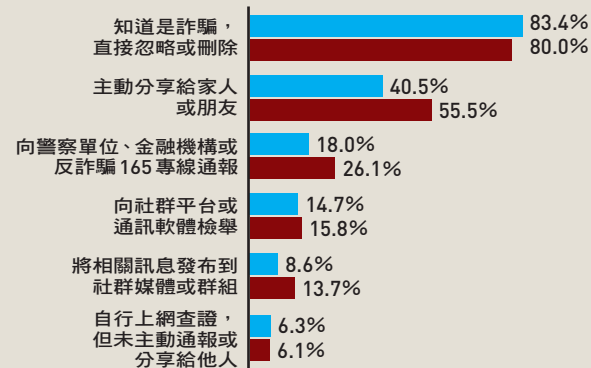
資料來源：《今周刊》委託山水民調
整理：陳燕珩

發現二 80%以上直接刪除不檢舉 女性更常主動分享詐騙訊息

Q 當您接到意圖詐騙訊息，您通常會採取哪些行動？
(複選)

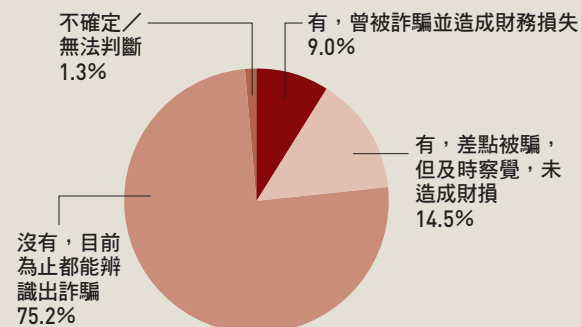


(性別分析) ■ 男性 ■ 女性

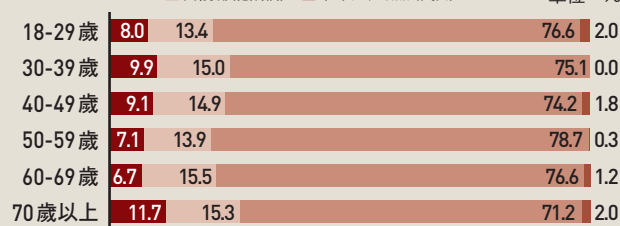


發現三 高齡、高學歷受騙與重大財損比率更高

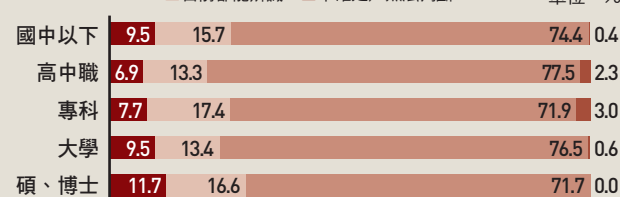
Q 您有沒有曾經被詐騙或瀕臨被騙的經驗？



(年齡分析) ■ 曾被詐騙造成財損 ■ 差點被騙未有財損
■ 目前都能辨識 ■ 不確定/無法判斷



(學歷分析) ■ 曾被詐騙造成財損 ■ 差點被騙未有財損
■ 目前都能辨識 ■ 不確定/無法判斷



在保險業擔任中階主管的韋任，平時是社群網站和通訊軟體的重度使用者，每周幾乎都會收到詐騙訊息的他，熟悉五花八門的詐騙套路，總能在第一時間辨別，撕開詐騙團的假面；但是他家中七十多歲的獨居老友，可不具備這種能力。

半年前，韋任接到警局通知，他的父親落入「交友結合投資詐騙」圈套，在素未謀面的「愛人」慫恿下，匯出退休老本三百多萬元。當時銀行行員和警察聯手，使勁勸阻兩個多小時，老人家仍然執意匯款，大鬧銀行。

「被詐騙的人，就像著了魔，好說歹說都聽不進去，匯完錢之後，他竟然還想拿房子去借款……」韋任憤慨地說，他不敢相信父親竟會犯傻，事發後，父

子倆的關係降到冰點。如果時光倒轉回半年前，熟悉各種詐術的韋任能對親友多一句提醒，替長輩多增設一道銀行預警防線，結局會不一樣嗎？

為了解民眾被詐騙情形，以及對各項防範機制的接受度，《今周刊》委託山水民調公司，針對全國十八歲以上民眾進行《二〇二五全民反詐騙大調查》，期盼藉由現況分析，提出政府與民間單位應著力的防詐方向。

調查發現，整體有超過三成民眾，每月至少會收到一次意圖詐騙訊息；其中三十歲到四十九歲的青壯年族群，接觸訊息管道較多，逾兩成每周至少被詐

團找上門一次。

然而，當問及民眾接到意圖詐騙訊息後，通常會採取哪些行動，有高達八一成選擇「直接忽略或刪除」，只有近半民眾會「主動分享給家人或朋友」；至於進一步向警察單位或金融機構通報，或在社群平台、通訊軟體檢舉意圖詐騙者，比率僅一至二成。

《今周刊》也曾曾在二四年《全民反詐騙大調查》中，詢問民眾接觸疑似詐騙訊息時，是否曾向警方報案，或使用任何檢舉管道？當時高達八五%民眾回覆「沒有」。連兩年調查已經透露出一道警訊：台灣多數民眾對於防詐仍停留在個人自保階段，普遍沒有向外檢舉通報、集體拉起社會防護網的意識。

進一步從性別分析，調查顯示女性

反詐大調查／普遍認同詐騙氾濫 6成民眾願犧牲便利換安全

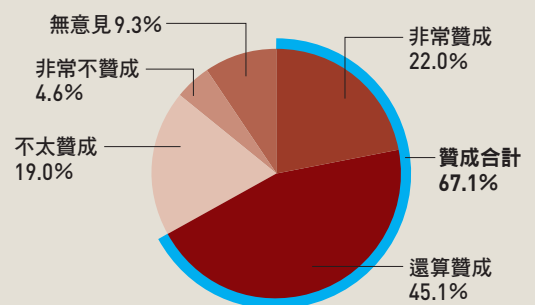
180萬人曾被詐財 高學歷易中招

撰文：陳燕珩

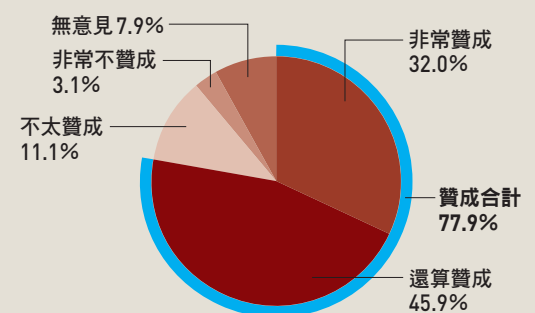
本刊獨家調查發現，台灣有九%民眾曾遭詐騙，其中高學歷、高齡者更容易掉入詐騙陷阱；國內現有五招防詐註記措施可運用，但多數民眾不知情，高齡者申辦意願低，恐成詐騙破口。

發現六 新加坡「限制令」獲六成以上民眾贊成

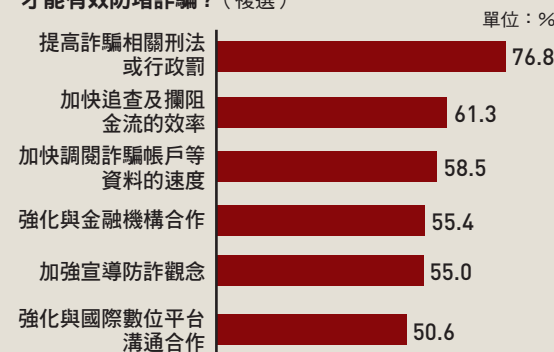
Q 新加坡2025年實施防詐「限制令」，授權警方對「合理懷疑」被詐騙的民眾，限制其銀行帳戶轉帳、提款和信用卡交易，最長限制30天，可延長5次，期間民眾可向警察機關提出申訴。您贊不贊成台灣應立法賦予警方相同權限？



Q 新加坡2025年針對帳戶餘額超過約新台幣122萬的存戶，實施匯款「24小時冷靜期」。若24小時內累計轉帳金額超過餘額50%，採用手機App或網銀轉帳，交易將被延遲24小時，銀行臨櫃匯款不受限制。您贊不贊成台灣的銀行業者實施相同措施？

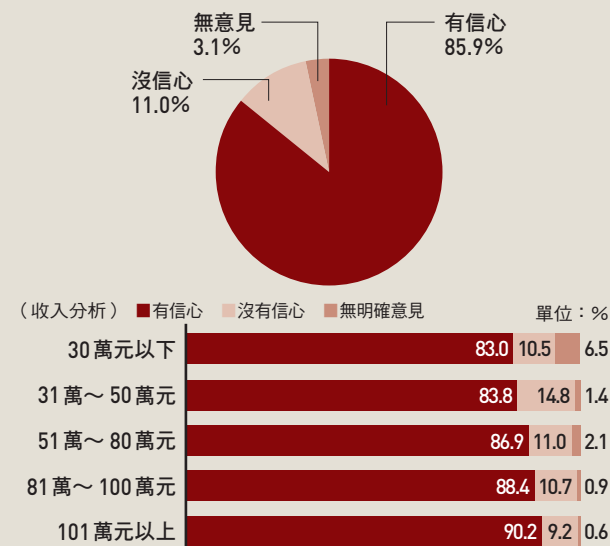


Q 您認為政府應該加強哪些方面作為，才能有效防堵詐騙？（複選）



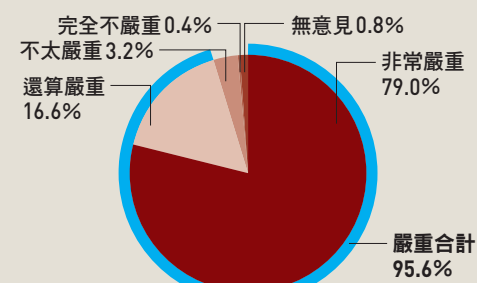
發現四 全民信心爆棚 收入愈高愈自認能識詐

Q 您有沒有信心能識別詐騙？

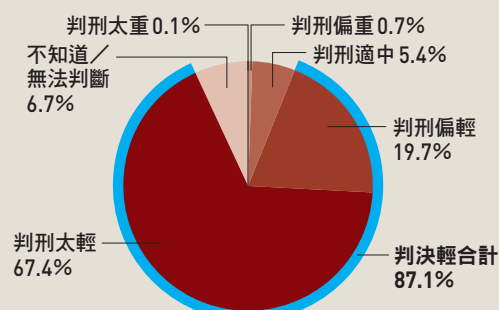


發現五 詐騙猖獗 87%認為刑度不夠重

Q 您認為台灣詐騙嚴不嚴重？



Q 您認為台灣司法體系對於詐騙犯罪者普遍的刑罰判決情況是？



分享詐騙訊息給家人或朋友的比率，較男性高出十五個百分點；此外，女性也較願意花時間，主動向警察單位及金融機構通報，或將詐騙資訊發布到社群媒體提醒他人。

詐騙已經無所不在，警政署「一六五打詐儀錶板」統計，台灣二五年單年詐騙財損，高達新台幣近九百億元，實際究竟有多少民眾曾受騙？

這項調查中，有九％的民眾坦言，自己「曾經被詐騙、且產生財損」，其中更有二％造成難以承受的「重大財損」。對照二五年底，台灣逾十八歲總人口約二〇〇六萬人，推估全國至少有一八〇萬人曾經落入詐騙圈套且實際付出代價；另外還有十四・五％的民眾「差點被騙」，所幸及時察覺而成功脫離。

細分年齡來看，七十歲以上的長者，曾被詐騙的比率達十一・七％，在所有年齡層居冠；且相較年輕族群多只造成自認「可承受」的少量財損，六十到六十九歲被詐騙產生「難以承受」重大財損的比率達三・四％。調查結果印證了高齡受騙情形嚴重，且長者資產較豐厚，整體損失金額往往更高。

值得一提的是，一般普遍認為高智商、高學歷的人，相對不容易落入詐騙

陷阱；但這份調查結果，卻顛覆大眾的想像。不同教育程度的受試者中，學歷為碩博士的民眾，「曾遭詐騙」比率達十一・七％，「差點被騙、及時察覺」則占十六・六％，均高於其他教育程度者。這群高學歷者遭詐騙後，產生重大財損的比率也達到二・五％，高於整體數字。臨床心理師蘇益賢觀察，高知識分子經常會過度自信，認為自己能輕易辨識詐騙，過於仰賴個人的主觀判斷，導致身處在詐騙情境中，通常不願主動對外求助或參考他人意見，反而更容易陷入風險之中。

全民識詐信心超越去年 缺少警戒成隱憂 九成認為詐騙嚴重

過於自信而鬆懈，降低敏感度和警覺性，確實是全民防詐的一大痛點。

二四年《今周刊》曾在問卷詢問「您有沒有信心識別詐騙」，當時回覆「有信心」的民眾高達八三％，被視為防詐隱憂；時隔一年，面對相同提問，全民信心指數再衝高，有近八六％民眾「有信心」辨識詐騙，與「沒信心」的十一％形成強烈對比。

有趣的是，前一年調查結果顯示，教育程度愈高的民眾，對防範詐騙信心

指數也愈高；但在本次調查結果中，不同學歷受試者的填答沒有顯著差異，反倒是收入情形，仍然呈現年收愈高，民眾防詐信心愈足。此外，在回答「有信心」辨識詐騙的受試者中，更有八・八％曾經受騙上當。

其實，依警政署統計，二五年單月平均詐騙件數已較前一年減少兩成，財損降低四成；但仍有高達七九％民眾認為台灣詐騙情形「非常嚴重」，且有六七％受訪者認為，司法體系對於詐騙犯的刑罰「判決太輕」，沒有嚇阻作用。

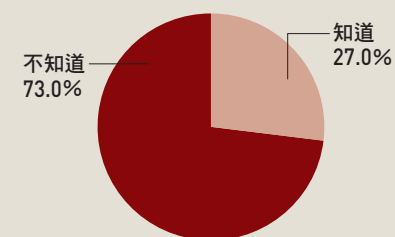
這項結果，也與民眾期待政府精進的面向相呼應。在「政府應加強什麼措施」的提問中，希望「提高詐騙相關刑法或行政罰」獲得七六％支持度，連兩年居冠；也有逾六成民意認為政府應「加快追查及攔阻金流的效率」，從源頭降低詐騙財損。

民眾期盼國家強化打詐力道，卻又不希望過度干預個人自由及金融市場運作，如何在兩者間取得平衡，一直是各國防堵詐騙難題。

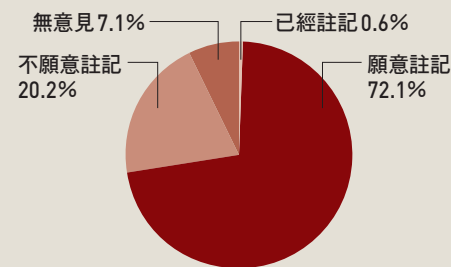
新加坡在二五年間，推出兩道創新防詐措施，一項是授權警察對「合理懷疑」正在受騙的民眾，窮盡勸阻手段仍無效下，得發出「限制令」，暫停該帳戶

發現七 7成不知註記措施 高齡者申請意願低

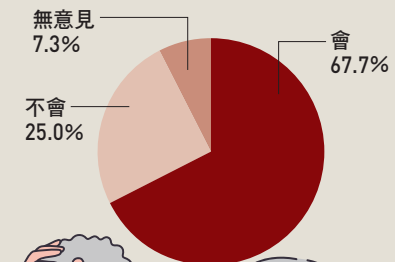
Q 您知不知道，國內多家壽險公司已開放讓民眾進行保單註記，當要保人申請保單解約、部分提領或保單借款超出一定金額時，業者可協助通知指定的聯絡人？



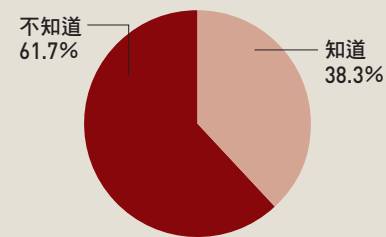
Q 承上題，若您有保單、且簽約的壽險公司有提供保單註記服務，您願不願意前往註記？



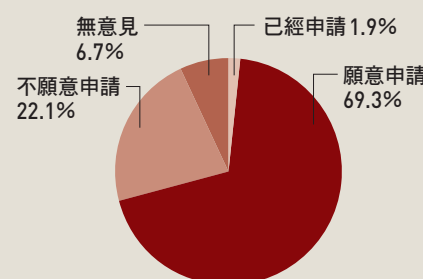
Q 若您開戶的銀行能夠提供更多防詐自主風險管理措施，讓民眾客製化針對自己需求進行相關設定，例如在特定時段關閉轉帳功能、自訂轉帳金額上限，或在特定情況下延遲交易等，會不會提高您使用該銀行服務的意願？



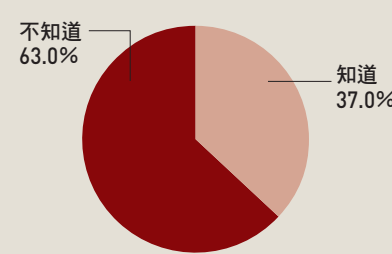
Q 各縣市地政事務所可供房地產所有權人辦理「預告登記」，當房地產要移轉、設定抵押權、贈與或信託等，都必須經指定對象「同意」才能處理，您知不知道這項措施？



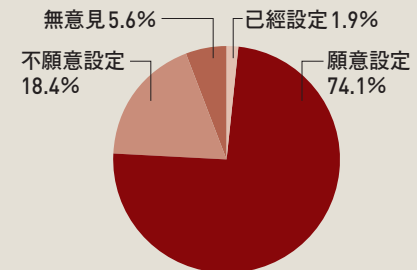
Q 承上題，若有需求，您願不願意申請？



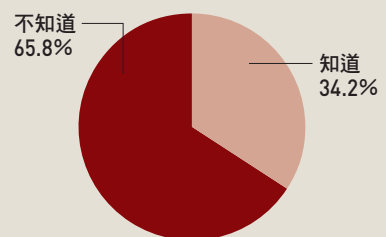
Q 您知不知道，台灣已有逾10間銀行，開放讓存戶自行設定，未來進行大額轉帳時（如超過100萬元、300萬元），銀行應通知指定的聯絡人？



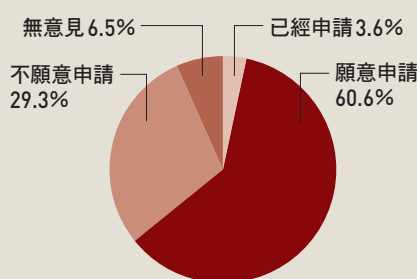
Q 承上題，若您開戶的銀行有提供大額轉帳通知，您願不願意前往設定？



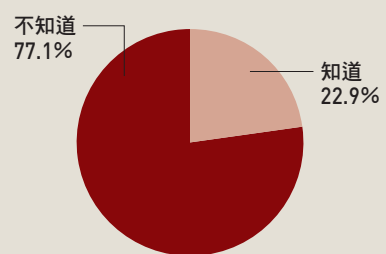
Q 各縣市地政事務所可供民眾申請「地籍異動即時通」，當名下不動產有申請買賣、贈與等12種情形時，可透過簡訊或電子郵件通知指定聯絡人，您知不知道這項措施？



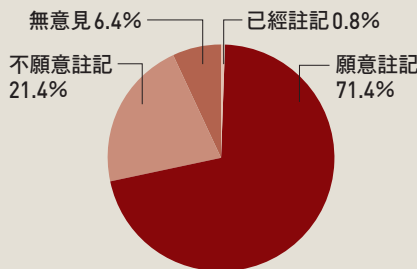
Q 承上題，若有需求，您願不願意申請？



Q 您知不知道，台灣有逾6成銀行分行，已開放民眾辦理定期存款註記，當存戶未來解除定期存款時，銀行可協助通知已註記的聯絡人？



Q 承上題，若您有定期存款、且開戶的銀行有提供註記服務，您願不願意前往註記？



轉帳、提款或信用卡交易，最長限制三十天，至多延長五次，期間民眾若有疑慮可向警方申訴。

這固然是一道強硬的政策手段，但當本次調查問及「贊不贊成台灣也立法賦予警方相同權限」時，有六七％表示贊成，約二三％不贊成，其中教育程度愈高的民眾，認同比率愈低。

新加坡推出的第二招，是針對帳戶餘額超過五萬新幣（約新台幣一二二萬元）的存戶，實施匯款「二十四小時冷靜期」，只要在二十四小時內累計轉帳金額超過餘額一半，就會觸發該機制，當民眾用手機App或網銀轉帳時，交易會被自動延遲二十四小時，銀行臨櫃匯款則不受限。

儘管延遲轉帳，可能影響正常交易，但民眾接受度相當高，近七八％民眾贊成台灣銀行業者也採取相同措施，不贊成僅十四％，顯示多數台灣民眾在防詐大前提下，願意承擔一定程度的不便，犧牲部分權益。

然而，除了倚靠公私部門協力拉起防線，其實民眾自己也能運用既有的五項自保措施，為身家財產多上一道安全鎖，降低被詐騙風險。

目前各縣市地政事務所可供民眾申請「地籍異動即時通」服務，當申請人名下不動產有申請買賣、贈與等情形時，會發送通知給指定聯絡人，由對方協助把關地產異動情形。這套防詐機制已經推動九年，但目前仍只有三四％民眾「知道」這項措施，更僅有三．六％受試者已經申請，有待加強推廣。

七成不知防詐註記措施 過半長者不願申請 恐成詐團目標

另外，地政事務所也提供房地產所有權人辦理「預告登記」，當房地產有移轉、設定抵押權和贈與等情形，必須經過指定對象同意才能處分。這項措施，同樣只有三八％民眾「知道」，已申請比率不到二％。

除了不動產外，詐團也經常慫恿受害人解除定期存款、保單或轉出大額款項，本刊曾在二五年報導中，呼籲相關單位增設防堵機制。

經過一年推動，國內有十六家銀行、占全國逾六成分行，已開放民眾辦理定期存註記服務。申請人可指定聯絡人，未來提前解除定期存款時，銀行會通知聯絡人協助把關；同樣地，多數銀行也

開放讓存戶自行設定金額，如果申請者進行大額轉帳時，同步通知指定聯絡人。

至於國內二十家壽險業者，也有十六家已推出保單註記服務，當要保人申請保單解約、部分提領，或保單借款超出一定金額，業者也會通知指定聯絡人，增加一道防線。

不過，由於推動上路不久，目前分別只有二到三成民眾「知道」這三項防詐措施；而得知後，有意願進行定存、保單註記，或設定大額轉帳通知的民眾，都分別超過七成。

值得提醒的是，從地籍異動即時通、定存及保單註記到大額轉帳通知，交叉分析年齡結果均顯示，七十歲以上民眾願意辦理的比率明顯偏低，分別較整體數字少二十至三十個百分點。偏偏高齡者正是詐團鎖定進行房產及大筆資產詐騙的頭號目標，財損金額也在所有年齡層居冠，未來如何加強對長者的宣傳推廣，是防詐重中之重。

這份獨家防詐調查，呈現民眾實際接觸詐騙訊息的情況，以及對各項防詐自保措施的接受度，可做為政府更務實調整政策、金融機構更積極推動防詐機制的重要參考依據。

打詐高手〈受騙打擊轉化成鑽研動力 幫助數百名被害人〉

撰文・陳燕珩

被詐千萬後 她成幣流追查專家

王珮蓓曾是虛擬貨幣詐騙受害者，遭遇巨額財損與人際崩解，但她憑著樂觀意志投入幣流追蹤研究，更與反詐組織、警界專家合作，不計回報地協助數百名受害者追查金流，成為民間重要的打詐助力。

每個人一生中，都會經歷多重角色的轉換。

三年多前，只是一般上班族的王珮蓓(Betsy)，從沒料想過，有一天自己會從虛擬貨幣「小白」，變身成「幣流分析專家」、「刑事局合作講師」，擔任多個反詐騙組織幹部。

開啟她斜槓人生的重要轉折，源自那個曾讓她生活跌入谷底、痛苦不已的身分——「詐騙受害者」。

二〇二二年八月二十七日，是Betsy難忘的日子。那天她隻身坐在派出所，報案進入第十個小時，案情講得愈鉅細靡遺，心裡愈是慌亂。

幾個月前，她在網友引介下，與親近的家人、朋友合資，三人共同用她的個人帳戶操作，先後投入一千三百

多萬元資金，購買約四十三萬枚泰達幣(USD T)。但當投資獲利愈滾愈高，帳面累計到兩千多萬元、準備出金時，緊接迎來投資詐騙最常見的結局：網友人間蒸發，平台瞬間關閉，索討無門。

千萬資金被騙、親友決裂 從錢包地址開始接觸幣流追查

這筆不小的金錢損失，有一千萬元來自兩名親友，對方得知後瀕臨崩潰，因為擔心被詐消息曝光，堅決不現身報案，由Betsy獨自面對，兩人更把憤怒的情緒投射在她身上，要求她簽下本票、做出承諾，概括承擔所有損失。

一場詐騙，讓她背負龐大財損，承受家庭失和、好友決裂等多重打擊，一夕跌入谷底。「我那段時間很痛苦，倒不是因

為要負擔債務，錢可以再努力賺回來，痛苦的是關係破裂……」Betsy嘆了口氣。

當年檢警單位對於虛擬貨幣詐騙，普遍了解不夠深，追查技術也不到位，要靠報案追回流出境外的財損，簡直是天方夜譚。

「虛擬貨幣就是『虛擬』的，不知道轉去哪裡，不太可能拿回來。」但當時承辦員警這句令人絕望的回答，卻成為Betsy投入研究的動力。她直覺認為，區塊鏈在網路一定有紀錄，金流必會有流向，「怎麼可能追不回來？」

憑著這股天真的執念，她先透過資安專長的友人牽線，接觸到一組國外駭客團隊，直接潛入遭詐的假投資平台，取得後台所有帳戶和錢包地址資訊，才驚見已經有高達兩百萬人在該平台註冊，受害者遍

布世界各國。

Betsy拿著這份罕見的資料，找上警政署刑事局偵查大隊，吸引七、八名熟悉科技偵查的警察關注。他們當場放下手邊工作，一起研究這起案件，隨手用工具查詢錢包地址、區塊鏈帳上的金流，對幣流一知半解的Betsy，也跟著邊看邊學。

兩周後，她接獲刑事局高層通知，一名來自全球反詐騙組織(GASO)的幹部即將造訪台灣，可能對破案有幫助。對方與Betsy接上線，又引介一名具國際證照的挪威加密貨幣調查員，一群人創立群組，各自發揮專業，不到兩周，就針對她的案件生成一份完整的中英文版幣流報告。

但是有了報告，下一個難題又浮現。

幣流追蹤顯示，這四十三萬枚泰達幣，分別流入五家交易所，被打散到二十多個錢包，其中流入幣安(Binance)交易所的泰達幣，折合新台幣約一千萬元。

得知贓款藏身之處，接下來最理想的劇本，就是由執法單位發函給幣安凍結錢包，扣押返還給被害人。

結識警界、區塊鏈專家 曾與金融犯罪調查師陳梅慧合作補漏

可惜現實往往跳脫劇本。當時對幣流研究甚深、擔任刑事局科技研發科科長的莊明雄告訴她，他曾為其他詐騙案多次發信給幣安，都被「已讀不回」。他想方設法替Betsy牽線，終於在兩個月後取得幣安同意，凍結涉詐錢包六個月，成為台灣首例。

成功鎖住錢包後，警方任務告一段落，還須由檢察官向法院聲請扣押裁定，才能真正取回款項。但當時執法單位不熟悉相關流程，處理態度保守消極，六個月一到，Betsy眼睜睜看著一千萬元的款項被解凍，案子石沉大海。

雖然終究沒能拿回財損，這一整年也不是徒勞無功。「過程中，我認識更多刑事局的警察、研究幣流的專家學者，也接觸到政府部門，就這樣踏入這塊領域。」

我能感受他們的痛，很多受害者已經走到人生谷底，但可能因為我的幫忙，又能往上爬起來。

我擁有這些專業能力，不能什麼都不做，即使沒有報酬，我也要成為能夠幫助別人的人。



攝影 蕭世勳



她樂天地說。

Betsy 結識的專家，包含在二四年車禍身故的區塊鏈金流犯罪調查師陳梅慧 (Melty)。兩人在二三年初開始密切互動，「她一直用工具技術追金流，幫助很多受害者，但也常說自己好累，案件量實在太大，所以我請她教會我，讓我一起分擔。」

Betsy 形容，兩人角色正好互補，陳梅慧著力於替受害人追蹤分析幣流，她則關注取得幣流報告後，如何扣押返還，希望補上司法程序的漏洞。兩人在各自崗位上努力，成為民間少數的幣流追蹤專家，二四年底陳梅慧發生憾事後，她更接下台灣國際反詐騙協會理事長工作，替夥伴走完這條未竟之路。

盼用專業幫助更多受害者 為基層檢察授課解說分析技術

三年多來，Betsy 幾乎全心投入反詐，穿梭在政府單位、反詐組織和幣圈專家間，串聯各方資源協助受害者。正職工作外，下班和假日時間，她的電話、訊息接不停，警察和受害者一個拉一個，遇到虛擬貨幣詐騙案，總會第一時間找她求救，至今她協助過的受害者至少三、四百人。



攝影：劉成昌

包含台灣國際反詐騙協會在內的多個反詐騙組織，每月都會舉辦工作坊，請思偉達科技的幣流分析師教導學員基礎知識，並實際動手操作。

回過頭看，遭遇人生巨變，沒有意志消沉，反而堅定往目標前進，Betsy 的心態樂觀正向到不可思議。

「前後接觸那麼多被害人，我可以感受他們的痛。很多人已經走到人生谷底，但可能因為我的幫忙，又能往上爬起來，這些人不斷支撐著我，想把這件事做起來。」她誠摯地說。

Betsy 希望讓所有絕望的受害者明白，幣流不是不能追，財損不是不能扣，只是現階段司法程序還沒建立完整，她的工作就是讓這座卡關的巨輪，向前推進轉動。

為了讓幣流分析工具和技術更普及，Betsy 不只到地方分局替基層員警進行教育訓練，也與多個反詐騙協會舉辦幣流分析工作坊，找刑事局和民間公司思偉達創新科技協力，不少檢察人員都私下報名進修。

「我已經具備這些能力，如果什麼都不做，好像對不起自己，即使沒有一分報酬，我也要成為能夠幫助別人的人。」她的眼神自信堅定，不再像是掙扎於深淵的詐騙受害者。

已經忘了是哪個周末的早晨，行程滿檔的她難得有空間，可以泡杯咖啡窩在沙發追劇。下一秒，電話響起，遠端的刑事局科長丟來一個棘手的案件，Betsy 又反射性地拿起電腦，輸入錢包地址，開始追起幣流……

就像當年她在心中吶喊的那句「怎麼可能追不回來！」看似很傻卻又熱血沸騰，自己失敗不打緊，她仍然帶著這股執念，當受害者的堅實後盾，繼續陪伴他們走這條未竟的漫漫長路。

創下罕例！從高雄鳳山追到非洲島國 保住247萬財損

撰文・陳燕珩

檢警聯手 拿回流入境外虛擬幣

台灣一年有四七％詐騙財損是虛擬資產，以往檢警只要遇到虛擬貨幣流向境外的案件，幾乎束手無策。但去年在高雄鳳山，四個熱血檢警接力合作，罕見替受害者追回兩百多萬元財損，他們是怎麼辦到的？

天底下能有什麼事，比被詐騙更鬱悶？多數受害者的答案是：明明已經揪出壞人、凍住贓款，卻看著大筆財損從身邊溜走，永遠討不回來。

這是大家習以為常的劇情線，一位受害者落入投資詐騙，購買大量虛擬貨幣，轉到國外交易所錢包，警方追出，收受贓款的錢包主人是一名東

埔寨籍女性。通常當案件辦到這裡，就很難進展下去，因為難以勾稽境外人士在國內犯罪的事實，執法單位只能兩手一攤，宣告結案。

但二〇二五年在高雄鳳山，三位熱血警察與一名年輕檢察官，卻聯手顛覆這套劇本。他們在幾個月間投注大量心血，接力發揮專業，不厭其煩與國外交易所交涉，打通內部繁冗的程序關卡，最後奇蹟式地幫助受害者拿回全額兩百多萬元的財損，創下國內罕見案例。

請交易所凍住錢包

七天內執法人員未證明涉詐 自動解凍

他們是如何突破重圍，改寫故事結局？一切得從二四年的冬天說起。

那年十月，三十九歲的「小菜」剛結



攝影・唐紹航

現任高雄岡山分局橋頭分駐所警員的蔡濡亦（左），主動向高雄市警察局副局長蔡文峰（中）通報案件，加速打通流程，由鳳山分局偵查隊員林柏佑（右）接手協助受害者追回全額詐騙財損。

從報案到追回財損，365天突圍

——小菜遭詐虛擬貨幣凍結、扣押及返還時序表

- 2024/12/20 詐團偽裝網友引小菜入坑，投資虛擬貨幣。
- 2025/1/3 小菜將賣股、信用貸款取得的247萬元全數投入。
- 1/7 資金一夕被轉走，小菜驚覺遭到詐騙。
- 1/8 小菜自行向歐易交易所申請凍結錢包，時效7天，同步向高雄鳳山分局報案。
- 1/11 值班員警察蔡濡亦在分局門口發現小菜，主動上前了解情況。
- 1/12 蔡濡亦確認案情後向上通報，時任督察長蔡文峰縮短程序，立刻指揮各單位展開偵辦。
- 1/13 承辦偵查員林柏佑第一次發信向歐易交易所請求查詢資料、協助凍結。**成功延長凍結14天**
- 1/30 林柏佑第二次發信給歐易請求繼續凍結。**成功延長凍結30天**
- 2/27 林柏佑第三次發信給歐易請求繼續凍結，並詢問是否能扣押遭詐款項。
- 3/1 林柏佑第四次發信給歐易請求凍結並扣押款項。
- 3/23 林柏佑第五次發信給歐易請求凍結並扣押款項。**歐易三次已讀不回**
- 4/22 林柏佑第六次發信，提供向法院聲請的扣押裁定。
- 5/6 歐易交易所回信，同意將77,038顆USDT轉入地檢署扣押錢包。
- 11/13 小菜收到高雄地檢署發還贓證物款通知。
- 2026/1/8 詐騙財損77,038顆USDT全數轉回小菜錢包。

資料來源：高雄市警察局 整理：陳燕珩

了鳳山分局櫃台值班員警察蔡濡亦的敏感神經，他主動上前關心，得知錢包凍結細節後，還一度擔心眼前這人可能被「二次詐騙」，決定親自驗證「專家」的真偽。他在深夜致電王珮蓓，詳細詢問案情，對方在電話彼端，也不厭其煩為他「科普」兩個多小時的虛擬貨幣知識。

警方爭取偵辦時間

發全英文信說明案情 獲准延長兩次

那時，距離涉詐錢包解凍，只剩下最後四十八小時。

驚覺事態緊急，蔡濡亦掛掉電話後，在凌晨向時任高雄市警局督察長的蔡文峰通報求助。蔡文峰確認同仁查證屬實，二話不說縮短內部處理流程，直接與檢察機關對接，指揮相關單位偵辦，讓案件加速走入司法程序。

但這畢竟不像銀行帳戶金流那般單純，有一定的技術門檻。「通常聽到虛擬貨幣的案子，我們心裡就涼了，承辦人員只能把一連串的钱包地址打進系統，然後沒有下文，這是我們基層面臨的困境。」蔡濡亦不諱言。

幸運的是，鳳山分局偵查隊裡，藏著一名年僅二十二歲的「大內高手」。這名偵查隊員林柏佑曾在高雄市警局科技

束一段婚姻，人生陷入低潮。詐團在他身上看見孤單脆弱的「潛質」，展開溫情攻勢，連續送暖兩個月取得信任後，引他入坑投資虛擬貨幣。

網友慫恿他賣掉股票，再信貸一六〇多萬元，梭哈所有資金。隔年一月，小菜加碼到七、七萬顆泰達幣（USDT），折合新台幣二四七萬元，直到四天後全數被轉走，他才驚覺中計。

「我當時真的很心急，那不只是我的存款，還有負債借來的錢。」小菜火速上網爬文，找到台灣國際反詐騙協理

事長王珮蓓（見前文），對方替他追蹤幣流，發現這筆款項已被轉到總部位於非洲島國塞席爾（Seychelles）的交易所歐易（OKX）。他們緊急請歐易凍住錢包，但如果七天內沒有執法人員能進一步證明該錢包涉詐，將會自動解凍。

小菜第一時間到高雄鳳山分局報案，收案人員見慣類似案件，直覺希望渺茫，請他回家等候。但解凍時限不斷倒數，他急得每天都去分局報到，在門口躊躇、不願離去。

那個焦慮無助的身影，某日觸動

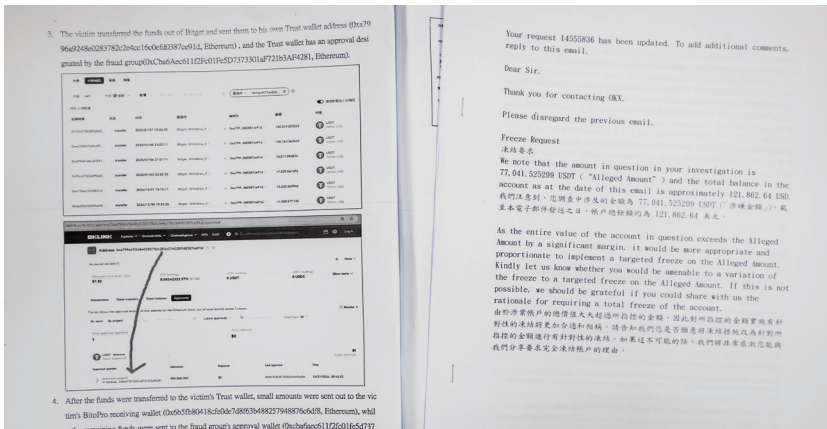
偵查隊工作，平時有接觸虛擬貨幣，學過幣流分析技術，還有卓越的英文能力。他接下案件後，快速掌握狀況，發了一封全英文信給歐易，附上執法人員證明，說明案情經過，成功獲准延長凍結十四天，爭取更多偵辦時間。

透過幣流追蹤軟體，林柏佑仔細分析每一筆流向，發現詐騙團還沒將贓款打散到多層錢包，金流相對單純，點燃一



攝影：唐紹航

高雄鳳山分局偵查隊員林柏佑曾待過科技偵查隊，自己運用軟體替受害者完整追蹤分析被詐騙的虛擬貨幣流向。



攝影：唐紹航

林柏佑4個月間不厭其煩6度發信給歐易交易所，並親自與檢察官解釋幣流分析報告，成功幫受害者追回財損。

線希望。起初，他申請延長凍結錢包兩次，歐易都爽快配合；但二月底，當他提出扣押款項返還的需求，對方卻開始「已讀不回」。

「當時有從天堂掉到地獄的感覺，我一周打兩次電話給柏佑，非常焦慮：。」小菜回顧當時狀態，直呼自己的模樣簡直「不堪入目」，不但暴瘦，全臉布滿爛痘，很長一段時間不敢照鏡子；更

因為貸款負債，每月得多付兩萬多元利息，生活差點過不下去。

看到受害人的遭遇，即使林柏佑手上已經累積爆滿案量，每個月休息不到兩天，他也不願草草結案。在後續的四個月間，他鏗而不捨地發信給歐易，同步運用科偵隊的專業分析軟體，更詳細畫出幣流路徑圖，就是要說服對方，這筆款項確實是詐騙贓款。

檢方接力聲請扣押

六度溝通獲回應 交易所同意返還財損

不只負責對外交涉，林柏佑還帶著相關分析報告，親自找上承辦案件的高雄地檢署檢察官王依婷，一筆一筆當面向她解釋清楚，希望協助向法院聲請扣押裁定。「檢察官也是年輕人，雖然她知道就算提出聲請，錢也不一定回得來，還是很願意花時間試看看。」

台灣一年有十幾萬件詐騙案，論這起案件的財損，絕對稱不上巨額，偵辦難度又比法定貨幣高，吃力不討好。但這群被案件壓垮的檢警，仍然投入不符成本效益的心力，只盼能夠打破現狀，創造先例。

所幸這些努力終有回報。當林柏佑第六度寄出信件，歐易交易所評估相關

資料後，終於在二五年五月初回信，同意移轉這筆款項到地檢署的扣押錢包，損失的七·七萬顆泰達幣，繞了一大圈終於回到國內。

後續靠著檢察官接力，法官做出扣押返還裁定，整整耗時一年，小菜終於在二六年一月八日順利將二四七萬元財損全數拿回，寫下少見紀錄。

如果那個寒冬的夜晚，蔡濡亦沒有跨出那一步主動關懷，如果凌晨接到電話的蔡文峰沒有及時協調跨單位合作，如果林柏佑沒有堅持到底，又或是不巧遇上相對保守消極的檢察官和法官，哪怕任何一個環節出現變數，都無法促成這樁美事。

小菜的案件，多少帶了點運氣成分；但這起正面案例的意義，可以不只停留在幸運的層次。

只要報案就有希望

警檢反應速度 決定受害資產能否保全

「這起案件清楚證明了一件事，詐騙資金流出國境，確實有機會被追回，交還給被害人。」現職為高雄市警察局副局長的蔡文峰很清楚，不能過度仰賴英雄主義，警方必須將成功經驗制度化、流程化，完整建立「凍結、扣押和返還」的

追虛幣困境：

流程繁瑣、技術未普及

——警籲4大精進面向

面向1

簡化虛擬貨幣詐騙案報案、啟動偵查程序，爭取時效性。

面向2

建立地方分局與縣市警察局、檢察署和境外交易所之間的對接窗口，增加溝通效率。

面向3

投入資源購置幣流追蹤軟體，加強基層員警教育訓練，每個分局至少訓練一名人員具備分析能力。

面向4

建立報案後發信向交易所凍結、與檢察單位對接，向法院聲請扣押返還等完整SOP，將流程制度化。

綜合整理：陳燕珩

標準作業程序，才能幫助更多受害人。他認為，首先要「用速度創造優勢」，未來針對相關案件，必須縮短啟動程序，警政和司法體系的反應速度，決定能否保全受害者的資產。再者，這是橫跨地方分局、警察局、檢察署、法院

和境外交易所的協作過程，跨單位應該建立明確的對口，增加溝通效率。

身為基層偵查人員，林柏佑也點出，除了縣市警局的科技偵查隊具備追查幣流的能力，其他地方分局熟悉這領域的人不多，經常看到一串錢包地址，就不知道如何進展下去。他希望政府可以投入更多資源，購買相關軟體，舉辦幣流分析教育課程，「至少每個分局要有一兩個人學過，懂得實務操作，比較知道如何處理類似案件。」

除此之外，扣押返還程序的下半場，仰賴檢察官協助，林柏佑認為檢察署也應有人員具備相關知識，檢警體系可以建立一套SOP，未來收到案件趕緊先寄信凍結，向法院聲請令狀，與交易所聯繫等……，訂出一套完整指引，讓執法單位有所依循。

對比一年前寒風刺骨，二五年小菜的冬天，在一道道暖流環繞下，似乎不再冷冽。

那個夜晚主動走向小菜的蔡濡亦誠懇地說，「如果社會能對基層警察多點肯定和支持，絕對會有更多同仁願意多付出一份善意和關懷。」他也想藉由此案，讓更多詐騙被害人相信，「報案是有意義的，不要放棄希望！」

經驗對照／屢勸不聽者 強制凍結帳戶、實施24小時冷靜期

撰文・陳燕珩

新加坡以限制令 改寫防詐邊界

新加坡近六年詐騙件數和財損激增，當中有超過八成受害者是「自願轉帳」，勸阻難度高。政府抓住痛點，祭出帳戶交易限制令、轉帳冷靜期等創新措施，值得台灣參考借鏡。

一位六十四歲的女性，在社群平台結識詐騙集團成員，發展成網路交友關係。對方聲稱自己在海上石油鑽井公司工作，等到專案完成，就能來新加坡和她結婚……二〇二五年一月七日，新加坡內政部部长孫雪玲在國會殿堂，嚴肅講解這起警方遇到的真實案例。

「兩年間，騙子多次以購買設備或支付工資為由，向受害者索討金錢。儘管警方和家人多次勸說，她還是繼續匯款。」孫雪玲接著說，「直到警方不斷介入，受害者才終於相信自己被騙，不幸

的是，那時她已經付出四十萬星幣（約新台幣九八三萬元）。」

故事情節愈是老套，也就愈能凸顯孫雪玲向國會議員爭取的這項立法有多重要。

受害者大多自願給錢
勸說無效 政府祭出限制令凍結帳戶

過去幾年，新加坡政府和銀行密切合作阻詐，卻發現大量案件是受害者「自願」轉交錢財給詐騙團，勸說無效。據統計，二四年詐騙案件，有高達八二・四％受害者是自主轉帳，常見樣態包含假檢警、假投資和愛情詐騙，這讓孫雪玲更堅定認為，「相關部門需要新的權力，更果斷介入阻止詐騙損失。」

在國會支持下，當天新加坡順利通過



新加坡政府開發手機軟體ScamShield，整合詐騙查詢、識別、通報及推播功能，可在源頭過濾大量詐騙訊息，上線不到一年就擋下超過一億通可疑來電。

從個資到金流全面升級防詐體系

——2024年起新加坡完成7項防詐修法

- 2024年2月
 - **電腦濫用法**
明定交出數位個人身分（Singpass）等行為予以入罪。
 - **線上犯罪危害法**
對高風險網路服務平台（如臉書母公司、Telegram、旋轉拍賣）發出命令，要求落實偵測機制、移除詐騙帳號與提供年報揭露，開創東南亞少見的「反詐平台責任制度」。
 - **貪腐、販毒與其他嚴重犯罪法**
讓執法單位能依法追蹤、凍結並沒收與詐騙相關之所得，並針對人頭帳戶運用情形設下新罪名與量刑指南。
- 4月
 - **支付服務法**
明確規範支付業者的反詐與反洗錢義務，為金流追蹤建立防線。
- 2025年1月
 - **雜項犯罪法**
將人頭SIM卡的轉讓、非法註冊與販售設為刑事犯罪，處罰不實申請者、中介者與業者三方。
 - **防詐騙保障法**
授權警方在高風險情境下，可要求銀行暫停潛在受害者個人交易，爭取時間進行干預與說服。
- 11月
 - **刑事法法案（雜項修正）**
將詐欺相關犯罪納入鞭刑刑責，提升威嚇效果。

資料來源：駐新加坡代表處 整理：陳燕珩

十一億星幣（約新台幣二七〇億元）。為此，政府啟動一連串的法律改革工程，強化公私部門合作，二四年起陸續修訂了七部法規，端出多項防詐創新政策，核發「限制令」就是一大進展。

依法律授權範圍，警方可以在合理相信民眾即將轉帳給詐騙團，且已窮盡說服手段仍然無效時，發出限制令，凍結民眾的帳戶三十天。

一旦限制令發出，直接適用新加坡國內七家銀行，這時只要有資金從銀行帳戶轉出，無

論透過臨櫃、網路銀行App或現金電子支付，一律會被阻擋；甚至限制對象也無法使用自動提款機、信用卡或貸款服務。但若若有日常生活開銷、支付帳單等理由，還是可經個案評估，申請使用資金。

這道限制令最長三十天，警方可以延長五次，最多半年時效。如果評估對象已經解除被詐騙風險，警方可在三十天內

提早撤銷限制令。至於限制期間，對象若有疑慮，也能向警察總監提出訴願，內政部會確保裁定程序加速進行。

這是新加坡針對「執迷不悟」的受騙者，祭出的最後手段，儘管作法具強制性，影響民眾交易自由，但在《今周刊》《二〇二五全民反詐騙大調查》中，有六七％民眾贊成台灣也應立法賦予警方相同權限。

公私部門通力合作
避免資產被掏空 實施24小時冷靜期

雖有過半民眾支持，但我國駐新加坡代表童振源也提醒，台灣和新加坡畢竟國情不同，「我們是相對自由民主的社會，注重人權保護。」如果要參考這項措施，國內一定要透過立法授權，確立程序的正当性，也要保障民眾權益，建立相關申訴救濟機制。

除此之外，他也分享新加坡另一項剛上路的新政。

同樣是為避免詐騙團快速「掏空」受害者，去年十月十五日起，新加坡各大銀行針對餘額超過五萬星幣（約新台幣一二二萬元）的儲蓄或聯名帳戶，實施「二十四小時冷靜期」措施。

這套機制不適用於臨櫃交易或ATM

《防詐騙保障法》（Protection From Scams Bill），成為全球第一個立法授權警方在合理懷疑民眾受騙時，得發出「限制令」暫停其銀行帳戶交易的國家。

這不是新加坡第一次針對最新詐騙現況，快速做出因應。

一八年起的六年間，新加坡詐騙件數暴增六倍，二四年單年財損金額高達



提款，而是鎖定網路銀行和手機App等交易，當客戶在二十四小時內，線上轉帳累計金額超過帳戶餘額的一半時，該筆交易將會被延遲二十四小時，或是直接拒絕，「提供潛在受害人冷靜和再思考的時間，避免受情緒影響，衝動受騙。」童振源說。

不過，這也意味著，許多正常的合法交易將被延遲。對此，銀行也設有配套措施，若客戶有緊急需求，須在一天內完成轉帳，可以透過銀行客服中心完成驗證程序，重新發起交易。

這項新制，在本刊的調查中，獲得更高的民意支持，有近七八%受試者願意延遲交易，換取更多思考時間，凸顯詐騙猖獗下，民眾普遍更具備「急事緩辦」的防範意識。

防詐知識從接收端做起

民眾自主串聯 經防偽軟體過濾假訊息

但回頭看，如果能在民眾接收端就過濾大量「有毒」訊息，更能全面降低詐騙風險。新加坡在科技工具的運用上，也從教會民眾「識詐」，轉為「自動阻詐」。

一八年，新加坡開始出現大量冒用政



攝影：陳睿緯

駐新加坡代表童振源與代表處同仁耗時一年，研究新加坡當地詐騙趨勢、創新防詐策略及推行成效，整理出一份完整報告提供台灣政府參考。

府機構、銀行等簡訊，詐騙來電多偽裝成本地號碼，民眾無法分辨，也缺乏查證管道，讓警方陷入打詐困局。針對痛點，政府決定加強投入科技戰，開發主動攔截訊息的軟體ScamShield，自動識別及封鎖詐騙電話和簡訊。

這套工具在二四年，全面升級進化成「套裝版」，由國家預防犯罪理事會與政府科技局推出，整合查詢、識別、通報和推播功能。用戶只要貼上訊息、電話或網站，系統就能用AI協助分析可疑程

度，民眾遇到疑似詐騙訊息時，也可即時上線通報，或透過ScamShield全年無休的熱線一七九九，隨時打電話詢問。

對照台灣，這就像是將警政署「一六五反詐騙諮詢專線」、數發部「網路詐騙通報查詢網」和民間軟體Whoscall等功能，整合在一個手機App裡。

ScamShield套裝版在二四年上線，同年底下載人次就超過一一八萬次，成功封鎖一·一七億通可疑來電和五千萬封簡訊。也因為線上檢舉機制完善，這個官方App變身為民眾自發串聯的情報網，發揮更強大的防詐作用。

每個國家都有相應的防詐策略，不見得完全適用於台灣，但絕對有值得借鏡之處。

童振源與駐新加坡代表處耗時一年，完整研究當地的犯罪趨勢、防詐法規，觀察各項創新政策的推行情況、配套和成效，近期整理出近一百頁的書面資料，希望提供台灣政府參酌，「就算是別人已經失敗，或成效不好的經驗，也能當作參考。」他說。

畢竟，打詐是一場沒有盡頭的戰役，誰能更精準預判對手的出拳方向，快速抓住反擊機會，愈有可能成功逆轉戰局。

阻詐實錄〈行員積極拆穿謊言 卻承受謾罵與質疑〉

撰文・林怡妏、李瑞瑾、林芷圓、楊紹華

被低估的付出 防詐關鍵守門人

詐騙的最後一哩路，往往發生在銀行櫃檯，當民眾帶著設計好的說詞走進分行，能否即時踩煞車，全看行員的判斷與耐心。面對AI變造、時事包裝與情感操控，第一線行員成了最關鍵的防線。

催著被害人走進銀行，臨櫃辦理匯款、取款、定存解約等，這是詐騙集團詐術成功的最後一哩路，也是民眾從「誤信詐團巧語」到「慘遭真實財損」的關鍵閘門。而這道閘門的守門員，就是每一位在櫃檯為民眾辦理業務的銀行行員。

王靜遠所說的手法包括兩個層面：詐團取信於民眾的手法，以及，詐團教民眾對付臨櫃行員的手法。

詐團險惡心機不斷進化
AI變造搭配時事企畫提高可信度

在「取信於民」的部分，「現在詐團也開始大量運用AI，製作假照片、假語音，甚至是假視訊。」王靜遠指出，同樣是「假檢警」的詐騙，但近來詐團已能透過AI變造警局背景畫面、背景音效，大幅提高「眼見為憑」的可信度。

這項守門的工作極其困難。「與過去比較，詐騙種類沒有太多變化；但，詐騙手法的進化速度很快。」台北富邦銀行作業長王靜遠緩緩地說。他的工作是管理北富銀所有第一線臨櫃行員，每天都會收到來自各地分行的臨櫃阻詐實況戰報，儘管案例罄竹難書，但綜觀過去一年，他做出了上述結論。

細膩的分工不只在於AI運用，王靜遠指出，同樣為了取信被害人，過去一年，詐團的劇本設計也更為精緻，「他們甚至會搭配時事寫『企畫案』，以政府普發一萬元為例，詐團大量發送假簡訊、架設仿真網站，藉此竊取民眾銀行帳號、密碼與OTP驗證碼。」

另一種利用時事的行詐樣態，是搭



隨著詐團行詐手法愈加精進，站在第一線的銀行行員現在還得敏銳察覺客戶異狀，識破客戶在詐團引導下用以欺騙行員的話術。

對方要你在銀行做這3件事，必屬詐騙

——北富銀作業長的忠告

要你在短時間內緊急匯入款項

時間壓力會讓你喪失自我防衛的判斷力，這也是詐團常用法律威脅、錯失投資機會等詐術的原因。

要你設法避開熟識的行員或理專

無論是請你把款項匯到其他銀行、分行，或是刻意繞過熟識的理財專員，詐團的目的都是避免詐術被熟悉你背景的行員迅速戳破。

要你不能跟銀行行員或家人說實話

這是為了孤立你，讓你在壓力之下卻無法尋求客觀冷靜的第二意見。



台北富邦銀行作業長 王靜遠

著二〇二五年夯爆投資市場的「金價飆漲」而起。「我們的景美分行，去年成功阻止一起單筆三五〇〇萬元的黃金詐騙案。」在王靜遠的分析中，此案不僅凸顯詐團巧搭時事的險惡心機，更代表詐團教導民眾「對付行員」的手法正在進化。

巨額交易卻避開理專 各式造假資料讓謊言無懈可擊

該名受害者，其實是北富銀景美分行的財富管理客戶，「那天，她自己抽了號碼牌，在一樓臨櫃要求轉帳。」客戶向行員表示，打算將先生帳戶中的三五〇〇萬元匯到另一指定帳戶，用以購買黃金。行員心生疑竇，「財管客戶若要投資，通常會先找理專討論，但她卻刻意避開理專。」

進一步詢問下，原來對方聲稱可「低於市價」購入黃金，且能立即獲利，引發被害人心生「不能讓理專知道，否則會被推銷自家商品」的念頭，因此刻意低調。好不容易，在行員、警方與兒子多方勸阻下，客戶最終打消匯款念頭，成功守住巨額資產。

除了「避開熟識行員」，在臨場實戰上常見的招數，還包括詐團提供被害人用來唬住臨櫃行員的各種造假報價單、

契約書、對話紀錄，「甚至連公司網站都一併造假，層層包裝、滴水不漏。」王靜遠語氣略帶無奈。

多家分行主管表示，即使官方統計的詐騙金額已較往年改善，但一個約有七到九個櫃位的分行，警察每周被行員請來幫忙阻詐的次數至少三到五次。每一次，都是攸關民眾身家財產的守衛戰，每一戰，行員都要戳破兩層謊言：除了詐團取信於被害人的謊言，往往，還包括民眾在詐團引導下用以欺騙行員的話術。

而在費心拆謊的過程中，行員更必須發揮最大的耐心與同理心面對客戶質疑與謾罵。忍辱負重的掙扎，也就成為每個分行的日常故事……

中信銀行西台南分行行員莊筑閔

我們像柯南，但，是會被罵三字經的柯南。

分行地點鄰近去年七月慘遭丹納斯颱風蹂躪的台南七股，那段時間，莊筑閔和她的同事們忙得不可開交。

「以房屋修繕裝潢為由的貸款申辦案件，忽然大量湧入。」她說，案件爆量並非讓分行忙碌的唯一原因，「過去詐團最

常『指導』民眾辦理貸款的理由就是房屋裝潢，所以，我們必須一一釐清，哪些貸款是真有需求，哪些是詐騙陷阱。」

一一釐清的背後，代表她必須多問細節、多看文件，甚至打電話給客戶親友，「我們的工作，真的很像柯南啊！」莊筑閔邊笑邊說。

動漫裡的柯南，憑藉細膩觀察與超強推理發掘真相，而真實世界裡銀行行員的阻詐能耐，絕對有過之而無不及。

「隨著去年金價大漲，黃金投資詐騙明顯變多。」莊筑閔回憶，去年十月間一位客戶急著提領三百多萬，聲稱自己要買大量金條。「但她過去很少進行投資理財活動，所以，立刻引起我的注意。」

從異常行為揪出破綻 短時間須分辨真實需求與話術

細細詢問後，「從來不碰投資理財的這位客戶，忽然間，竟對國際金價走勢倒背如流，完全知道金價波段高低點。對方還說，自己在某個銀樓諮詢過，準備要在那裡大買黃金。」然而，這段從理財小白口中說出的完美專業應答，反倒更讓莊筑閔在心裡打上更大問號。

她開始拖時間，暗地裡除了聯繫警局，還雞婆地多做了另一個關鍵查證動

玉山銀行敦南分行行員江怡菁

**戳破謊言的那一刻，
我擔心，
以後連朋友都做不成了。**

「我一直覺得，詐騙集團是不是有在銀行上班啊？他們就好像有一個劇本，我問客戶什麼，客戶就直覺反應似的知道該怎麼回答。就連我們希望顧客出示的證明文件，他們都拿得出來。」玉山銀行敦南分行資深經理江怡菁這麼說。

對她而言，詐團進化所帶來的麻煩並不在於臨櫃行員識詐不易，而是在與客戶互動的過程中，「勸退」的難度更高。

勸退才是真正關卡

劇本、文件、應對到行員更難說服

這是江怡菁親身經歷的某樁案例，「與我關係很好的一位女性客戶，有一天我致電問候時，她語出驚人地說交了男朋友，並跟我開心地聊了半個多小時。」江怡菁的印象極深，那位假男友的「人設」近乎完美：經商成功的企業家、常與政商名流互動、文筆好、飽讀詩書。各種人設，還有勘可佐證的合成照片、偽造文件，以及飽腹文采的對話紀錄。

不要隨便點擊網路連結……。記住，銀行從來不會透過簡訊叫你點擊網路連結。

——中信銀行莊筑閔

作：「我上網找電話，致電給客戶聲稱諮詢過的那家銀樓，找到銀樓老闆，一問之下，確認客戶沒有去過那家銀樓。」

至此，她確信客戶遭詐，也在警方協助下成功攔阻了這場詐騙。整個過程，她必須在極短時間內掌握客戶的過往習慣、生活背景，自己也得具備足夠的金融知識才能判斷客戶說詞真偽，還

「我一聽，就判斷這是『愛情詐騙』，但電話中不便直接戳破，就請她來分行聊聊。」當這位客戶到了分行，關鍵戰役就此展開。

江怡菁很快發現，不但人設完美，詐團連客戶應對行員的教戰劇本都極為精緻。「她提到想要辦理『不動產抵押貸

要針對線索火速追查，真的，像是偵探柯南。

功力不僅於此，莊筑閔分享，「有人用買車為由匯款，但匯款去向根本不是那個車廠慣用的帳戶。」若要拆穿這個謊言，行員必須熟知各大車廠慣用的帳戶名稱。又如科學園區作業員一大早急著來匯款，行員也要能立刻辨別他的工作型態，是不是那種一進公司就得把手機關機的敏感工作，如果是，詐團很可能就是利用被害人「匯款後立刻與外界隔離」的特點，「在他無法接到任何查詢追問電話的情況下順利行詐。」

所有的警覺、查證、勸說，都必須在短短數分鐘內做出判斷，而過程中的干擾卻又極大，「被客戶罵三字經？早就習慣了啊！」莊筑閔苦笑，自己遇過最狂的謾罵，「時間絕對超過半個小時，三字經沒有停過。甚至，連來勸阻的警員都照樣被飆罵。」

「我們被罵沒有關係，只要能守住客戶財富就很開心……。但，我也有些話想對客戶說。」莊筑閔維持淺淺笑笑，「我們會盡所有細心與耐心攔阻詐騙，但銀行行員不是萬能的，請客戶自己一定也要提高警覺，別輕信天上掉下來的投資機會。」

款』，金額非常高。劇本是這樣的……，男方說，為了要跟她結婚，首先要飛到美國與太太辦理離婚，但男方之前在美國有欠稅紀錄，一到美國恐怕就會被聯邦政府帶走，因此需要一筆錢繳稅。」

「這劇本寫得非常好，而且，男方還提供了自己跟『祕書』之間討論法律與稅務的對話訊息，讓顧客深信不疑。」最後我們花了一個小時勸說，並請到資深員警到場，這才成功阻詐。

回頭來看，在客戶開心分享新男朋友的電話那頭，江怡菁為何不願當頭棒喝？她擔心，當詐團用近乎完美的手法取得客戶的完全信任後，「我斷然狠心戳破謊言，不但沒有效果，甚至可能連朋友都做不成。」當不了朋友的問題並非業績損失，而是，日後就完全沒有攔阻詐騙的機會了。

或許因為數位金融愈來愈便利，江怡菁說，近年來臨櫃辦理業務的民眾數量不比過往，但因為要用最大的細心與耐心防堵詐騙，細細詢問每個值得關心的疑點，「我們行員的工作量反而增加了！」這句話並非抱怨，反倒更像自我期許，雖然詐團的教戰手冊快速進化，「我們也要像剝洋蔥一樣多問幾層，我要問出……，詐團沒教的問題。」

希望大家要多關心身邊親友……，包括「單身者」與「子女長年在國外者」，都是最容易深陷詐騙情境的危險族群。

——玉山銀行江怡菁

國泰世華銀行古亭分行行員曹小姐

那位大學高材生指著問：你說，哪一條法律不讓我開戶？

行員在第一線的忍辱負重，需要總行給予最強力的實質支援，這一點，國泰世



華銀行古亭分行的行員曹小姐感受甚深。這是一樁愛情詐騙案。去年十月，一位女性客戶來到分行打算提領八十萬元現金，金額雖不算高，但由於該客戶從事基層勞力工作，仍然立刻引起曹小姐上前關心。

「她說女兒要嫁人了，希望給個驚喜，所以絕對不能通知女兒；又說她的老公知道自己要來匯款。但我們看了客戶的身分證，配偶欄明明就是空白的啊！」無論如何，曹小姐堅持不讓她取款，並且凍結帳戶，原以為事情就此畫下句點，未料幾經轉折後，客戶再度登門大鬧。

總行給予強力支援 案列涉及多部門 一日內協調完成

或許是此期間得到了詐騙團的應對教戰，這一回，客戶有備而來。原來，她帳戶內準備領給詐騙團的資金，大多來自疑似在詐騙引導下，向國泰世華申辦的信用貸款，「她說得振振有辭：這些錢每天都在計息，但我卻不能動用，完全沒道理，我要告到金管會！」

曹小姐雖知對方說法並非無理，仍不願輕易棄守，立馬回報總部，得到了補足底氣的明確指示：「總部說，絕對不能因為怕被客訴而解除管理。」她轉向客戶，

堅定卻婉轉地爭取多一天的解決時間。隔天中午，客戶照例登門續罵，正在買午餐便當的曹小姐接到同事電話告知，立刻聯繫總部詢問處理狀況，「短短一天之內，總部完成了所有流程，我們用客戶帳戶內的資金清償她的相關借款，因此，她的帳戶其實也已經解凍了。」

這當中，涉及解套方法的衡量討論、借款違約金的破例處理，當然也包括金控內橫跨多個部門的溝通與公文往返，「但我們集團在一天之內搞定，總部真的給了第一線行員很大的支持。」曹小姐說。整起事件日後確定是詐騙無誤，「客戶的女兒有主動打電話給我表示感謝。聽到這句謝謝，一切也就值得了。」

不過對於曹小姐來說，類似這種「振振有辭卻擺明已遭詐騙團利用」的謾罵或質疑，其實也是家常便飯。「台北古亭分行位處文教區，很多學府都在這裡，部分同學會被詐騙團利用、開設人頭帳戶，我們都會盡全力把關。」她笑說，大學生的「難搞」程度其實不低，「例如，他們會跟我談法律，大聲質問我：哪一條法律規定我不能開戶！」

曹小姐說，她仍不知道如何引用法條來捍衛立場，但只要懷疑對方已遭詐騙團利用，她還是會溫柔又堅定地守住底線。

安泰銀行桃園分行行員鄧雯芳

把客戶當成家人關心，才能戰勝詐騙團的虛假溫情攻勢。

「我常告訴同仁，唯有真心把客戶當成家人，才能設法守住客戶的資產。」安泰銀行法令遵循部協理趙啓源這麼說。畢竟情感空虛、乏人關心者往往成為詐騙眼中的肥羊，用各種溫情或恐嚇手段取得信任，而臨櫃行員要逆轉客戶身陷詐術的情緒，確實，就得用更強大的真切關心「奪回主導權」。

時任安泰銀行桃園分行作業主管的鄧雯芳，就是這樣為某高齡客戶守住了珍貴財富。

發揮更真切的關心

將心比心 以實際行動代替口頭勸說

當時，一位年逾八十歲的老伯來到分行要求解約定存，並將款項匯到名下另一個銀行帳戶。表面看，資金匯至本人帳戶合情合理，但鄧雯芳心生警覺：「長輩定存多半習慣等滿期後領息養老，不然也會直接續存，中途解約的狀況相當少見。」

進一步詢問後，才發現詐團以假



冒檢警的方式誣稱客戶身分被冒用，要求先繳交保證金提存，更嚴重的是，該名客戶早已將其他銀行的提款卡交給詐騙團。因此，鄧雯芳立即暫停解約作業，同步聯繫警方。

當天晚間，詐團再度主動與這位老伯視訊詢問狀況，「對方甚至身穿制服出

現。」不止如此，客戶手上也拿到一份詐騙團提供、白紙黑字的實體「假傳票」。

即使解約喊卡，但詐騙種種的超寫實運作，仍讓客戶對「自己身分遭到冒用」的說法深信不疑。於是，鄧雯芳決定用「更強大的關心」來逆轉戰局。

她不再只是口頭勸說，而是採取實際行動，「我就跟伯伯說，明天一早我就陪你一起去法院好不好？我們確認一下這張傳票是真的還是假的，你就相信我一次，好不好？」

隔日一早，鄧雯芳放下手邊其他工作，陪著八十歲的老伯前往法院，當著他的面拿著傳票多方詢問，確認傳票屬於偽造，客戶也才終於驚覺，自己遭詐無誤。鄧雯芳觀察，詐騙集團在鎖定對象時，往往會先評估被害者的社交與家庭連結程度。若發現對方與家人互動較少、情感支持薄弱，便更容易成為下手目標。

「現在社會步調很快，有時候回到家，連跟家人好好說幾句話的時間都沒有。」相較之下，詐騙集團則不斷透過噓寒問暖、頻繁互動拉近距離，讓被害人感受到「有人關心我」，逐步卸下心防，最終建立錯誤的信任關係。在這樣的情境下，「我們必須比詐騙更像客戶的家人，才能即時拉住對方、守住資產。」