

詐騙之島...連結別亂點 三關鍵阻詐

2022-07-26 04:00 聯合報 / 記者 戴瑞瑤、馬瑞璿、李奕昕 / 專題報導

去年詐騙件數前三名依序為假網路拍賣（五六二三件）、假投資（四八九六件）、解除分期付款（四三二八件）。其中假投資快速竄升，今年上半年已發生二九一二件，常見巨額財損，已成為詐欺「首惡」。本報解構詐騙案常見的流程，找出阻詐的三大關鍵點。

安裝惡意 App 個資遭竊

最常遇到的詐騙，除了接電話，就是不斷收到 L I N E、Telegram 或者 iMessage 簡訊。

Gogolook 軟體與 AI 數據技術研發總監李彥儒說，惡意 A p p 程式常因資安漏洞無法上架合法平台，詐騙集團會要求民眾透過陌生連結下載 A p p。安裝惡意 A p p 後，可能有被開啟自動小額扣款、竊取個人資料等後果。

還有不少詐騙方式與民眾息息相關，例如冒用飯店名義，以誤刷款項名義進行退款作業，要求民眾提供信用卡資料；甚至有人冒用疫調人員騙取個資。民眾保管個資要更小心，也不能輕易點選連結。

短期高報酬提防有詐

在接獲個資後，詐騙集團會找管道接近被害人。不管是金管會、警政單位、金融機構，近年都積極對外宣導各種防詐知識，但為何還是有許多被害人掉入圈套？

行政院洗錢防制辦公室前執行秘書、北富銀金融安全部副總蔡佩玲表示，當對方講得出你家人的名字、說得出你的地址、生活習慣、買了哪些東西，被害人往往不知不覺就掉入這些設計好的情節，就連部長、中研院士都會被騙。民眾必須更經常看新聞，了解歹徒的把戲。

刑事局提醒，「高報酬」、「短期獲利」等來路不明投資管道、LINE 投資群組多是詐騙，可撥打一六五反詐騙專線查證，或透過「一六五全民防騙」網站等查證。

ATM 與網銀也需要防範

蔡佩玲分析，詐騙案通常會有兩個金流關鍵點，一是引導被害人把錢轉入人頭帳戶，二是透過車手把人頭帳戶的錢提領出來。

北富銀風控長陳弘儒表示，行員攔阻的確有其效果，但現在歹徒很厲害，不會讓被害人走到櫃台，改往 ATM、網銀這兩個通路走，因此銀行阻詐必須進展到 ATM、網銀。

歹徒很快就會進攻第二個金流關鍵點。當被害人因詐騙向警方報案，警方會先將被害人匯入的那個戶頭列為警示帳戶，將錢圈存，同時會將該帳戶相關戶頭作為「衍生管制帳戶」，並通知所有金融機構聯防，但通常為時已晚。

集體行騙控制被害人

蔡佩玲指出，詐騙集團犯案多是「集體出動」，一個人跟被害人通話確認其有按照指令匯款，「還會問說『你剛剛為什麼拿筆給行員』，藉此來控制被害人」，一人確認匯款成功，另一人就立刻提領，減少錢會被銀行圈存的機會。

許多新型詐騙甚至會刻意略過銀行，轉往三不管地帶，包含虛擬貨幣平台、NFT以及與可匿名交易的第三方支付，讓警方在追查上更為困難。這個部分將是官方目前更該著重強化的部分。

