三大詐騙氾濫 台灣詐欺犯罪 2023 年再飆新高

2024-01-01 07:17 聯合報 / 記者朱漢崙 / 台北即時報導詐騙

詐騙氾濫，台灣 2023 年前 11 月的詐騙件數及金額再創新高。圖 / 刑事局提供

三大詐騙氾濫，台灣詐欺犯罪 2023 年再飆新高。根據刑事警察局提供給金融業者的一份數據顯示，台灣近年來的詐欺犯罪詐騙金額及件數都不斷攀升，其中不論是件數或金額，從 2020 年起就直線攀升，到 2023 年 11 月底止，當年度詐騙件數已超過 35000 件、詐騙金額超過 79 億，均創史上新高紀錄。

倘若觀察近 7 年來的數字可發現，國內的詐騙案量及金額在 2017 年至 2020 年之間變化不大，約在 39.7 萬件至 42.5 萬件，以及財損金額 2 兆 2689 億至 2 兆 3647 億之間起起伏伏，但從 2020 年之後直至 2023 年，就一路陡升。

在 2020 年底，當年度的詐騙案件量為 23054 萬件，詐騙金額為 42.5 億元，但到了 2022 年，全年度的詐騙案件量已有 29702 件、金額 69.6 億元，而到了 2023 年 11 月底，總件數及詐騙金額，均再創歷年史上新高，其中件數的增加，更為至少近 7 年來最大增幅，可見詐騙正加速氾濫，並加速擴及更多受害者。

金管會公布，從 2023 年 4 月至 11 月，非法投資的詐騙廣告，截至 11 月底共有 1 萬 5511 件，其中光是 11 月就有 4491 件，創統計以來單月新高紀錄。對此金融業者表示，這與刑事警察局所出示的統計不謀而合，尤其是刑事局還有進而提供 2023 年前三大詐欺案及詐騙金額供金融業者參考，結果名列第一的就是投資詐騙，除了前 11 月刑事局已列案 10359 件，占比 30.17%之外，投資詐騙金額更高達 47.49 億元，占比 59.52%幾達 6 成。

同樣名列前三大的，還有網路購物詐騙和誘騙民眾解除分期付款手法的詐騙，網購詐騙件數 2023 年被刑事局列案的有 7643 件，占比 22.26%，金額為 4.7 億，占比 5.89%，至於解除分期付款為誘騙手法的案件，則有 6366 件，占比 18.54%，金額 7.8 億，占比 9.78%。

刑事局向銀行業者指出，銀行業在防詐之所以被緊盯，是因為金融帳戶占詐騙款項交付金額比重 70%。其中對於投資詐騙，金管會表示，舉凡冒名金融業、電話簡訊及 LINE 群組勸誘買股、金融商品交易平台(APP) 虛擬通貨交易平台等，是民眾在陳情遭詐騙時最常見的 4 種類型。

金管會也指出，LINE 群組假稱提供高獲利飆股資訊勸誘民眾投資港股或台股，或以電話推薦飆股，以及簡訊提供網路連結方式勸誘民眾點選連結及加入網路群組，再不然就是推薦民眾安裝假投資平台 App，宣稱該 App 可插隊搶漲停股票並保證獲利來引誘投資人先買到漲停股票，接著誘使投資人繼續加碼，直到投資人發現受騙時匯款已拿不回來；此外，詐團也洗腦投資人用虛擬貨幣交易有更好收益，還提供飆股方式誘騙投資人投資虛擬貨幣。

銀行業者表示，由於也意識到網購詐騙越來越嚴重，因此對於網購商家、第三方支付等業者的實名認證越來越要求，這點金管會也已多次發函提醒銀行業者，另外在解除分期付款詐騙上，最常見的就是民眾購物之後接到電話或釣魚簡訊，告知不小心被賣方誤設分期付款，要求進入 ATM 來解除分期，要求按照指示的路徑去設定，結果不知竟然是匯了另一筆錢出去。

但銀行業者也坦言，比起網購或分期付款詐騙，金額最大的還是投資詐騙，這也成為銀行在臨櫃阻詐最大的障礙，甚至很多時候必須通知鄰近派出所的警員來勸說民眾：「現在臨櫃人員經常遭疑似遭詐騙的匯款民眾辱罵，都得更有抗壓性！」