



台灣一年詐欺財損近1%GDP，
稱霸已開發國家。

臉書、簡訊「加賴領飆股」廣告，
背後是科技升級的犯罪新模式。
白領共犯自稱只是賺外快，
但當他們開著百萬名車，
我們不只失去財富，
更面臨社會價值崩毀危機。

文——盧沛樺、楊湛華、張玟榕

攝影——謝佩穎 編輯——曹凱婷 設計——鄭郁勳

白領詐

「加賴領飆股！」
銀行員、工程師變共犯



獨家數據
3.6 萬則臉書
詐騙廣告解析

成

「功分行」，桃園地檢署主任檢察官葉益發，第一次在詐騙集團成員的加密通訊軟體Telegram上看見這四個字時，一度非常懷疑，「銀行員勾結詐騙，這可能嗎？」

五十多歲的葉益發，經歷過銀行員是金飯碗的年代。即使現在競爭激烈，業績壓力大，但像中國信託這樣的大銀行，年終四個月起跳是行情價，有人甚至可領二十個月。而且，銀行員背信可是重罪，如果詐騙所得超過一億，依法得關七年以上。

更令他心情沉重的是，「信心」是金融體系運作的命脈。銀行員一直是阻詐的最後一道防線，每年還要頒獎。行員也淪陷，他必須非常謹慎。

但線索愈來愈明確。今年一月五日，他向法院聲請搜索票，一早驅車來到中信南港總行。他不敢告訴中信是哪家分行，因為不知道涉案層級有多高，只請總行的人上車。

南港到內湖車程不到二十分鐘，車裡一陣沉默。在營業時間搜索不能驚擾客戶，於是他們從後門安全梯上樓。

葉益發先清點分行經理的手機，查無異樣，才請經理協助調查檢警掌握的人頭帳戶，是在哪個行員手上提高約定轉帳戶額度。連查三個人頭戶，線索都指向年僅二十六歲的朱女。朱女上樓，葉益發從朱女手機查獲一則署名「張國周」的未接來電，才確定擒獲銀行內鬼。

「張國周」是詐騙團裡負責洗錢的「水房」集團聯絡人。原來，這次是桃園與嘉義地檢同步搜索，「張國周」應該是要聯絡朱女出事了，但朱女沒接到電話。

葉益發望著眼前穿著乾淨、合身旗袍制服的清秀行員。這個國內詐騙史上首度的銀行搜

詐騙集團首腦

上繳
犯罪所得

車商

招募人頭帳戶



人頭戶

轉移詐騙款項

可控人頭戶

接受拘禁一段時間，
臨櫃開網銀約定轉帳，
轉移詐騙款項



趕快
儲值

匯款

透過網路銀行、
ATM、
蝦皮錢包、
點數卡、
加密貨幣等



表1 拆解最新詐騙鏈：

工程師、銀行員、業務員入伙

詐騙集團主要成員與分工

下令

電信、資訊流

金流

菜商

提供個資

原編制



駭客

破解、
販售個資

新加入

資料庫
營運商破解、整合、
販售個資

販售

機房

開通網路帳號、接客、養客、得手



發話手

打詐騙電話



工程師

架詐騙網站



電信門號業務

賣人頭門號



數位行銷

投放臉書廣告



投資助理兼社群

經營Line投資群組



協力供應商

架站工具商如寶塔面板、
可一次收發多條
簡訊的貓池、律師等

水房

洗錢



車手

至ATM領錢



銀行行員

調高轉帳額度



個人幣商

將詐騙款項轉成
加密貨幣

協力供應商

律師等

線上信用投注平台
穩定獲利保證出金

加好友

加LINE領風股，
立即加好友！❤️跟著團隊走，
天天有錢收！

接觸、經營

透過臉書、Line、聯播網廣告、
詐騙簡訊、交友軟體等穩賺
不賠財富
自由

受害者

索，推倒了第一張骨牌，近一年間，全台已有中信六家、聯邦一家分行遭到搜索，三人已遭起訴。

銀行員▼詐團華麗升級的要角 幫忙調高轉帳額度，可從三萬變三千萬

包括銀行員在內，白領淪落是台灣詐騙犯罪最令人憂慮的發展。

為什麼需要吸收銀行員？

因為「電信網路詐騙與投資詐騙已經合流，」行政院打詐辦公室督導、政務委員羅秉成推測。

這是國際趨勢。根據全球反詐騙聯盟(GASA)最新推估，二〇二二年八月至今年八月，全球詐騙總財損金額高達一兆美元，是前一年同期的二十倍。羅秉成認為，被詐金額短時間暴增，代表以電信、網路為管道的詐騙，已從電商購物、刷卡等小額詐欺，進展到大額假投資犯罪。

因為每起個案詐騙金額提高，很容易超過轉帳額度。但被害人臨櫃匯款又常被行員攔下，失敗率提高，詐騙集團因此發展出，勾結特定銀行員、提高人頭帳戶約定轉帳額度的新手法。

葉益發解釋，投資詐騙的金額累積千萬、上億台幣，詐騙團要快速轉移贓款。光買存摺不夠，還要行員當內鬼，才能協助詐團人頭，臨櫃通過KYC(客戶盡職調查)，「每日轉帳額度就從三萬變三千萬。」

以成功分行一案，詐騙向三百多人行騙就逾三・五億。

台灣是已開發國家最嚴重，8個月破上萬犯嫌

今年五月打詐辦一成立，行政院就迅速通過「打詐五法」。

但根據草根影響力基金會民調，全台每十人中，就有八人經常或偶爾接到詐騙電話或簡訊。



(黃明堂攝)

而根據GASA調查統計，台灣去年詐騙總財損超過兩千億台幣，佔GDP約〇・九%，全球排行第十五，卻是已開發國家的第一名。

(見表2)

■在桃檢主任檢察官葉益發(左2)帶領下，團隊破獲首宗行員涉詐案，也成功蒐證電信商與詐團合流，把行員、代辦電信門號業者、人頭都以共犯起訴。

今年前八個月查獲詐騙集團一二〇九團、犯罪人數超過一萬人、查扣不法所得二十九・三億，均較去年成長，其中不法所得更大幅成

表2

台灣近1%GDP被騙走，已開發國家第一 主要國家最新財損金額推估

國家	總財損佔 GDP (%)	受騙者平均財損 (萬台幣)
越南	3.6	2.4
中國	2.1	3.3
台灣	0.9	3.7
美國	0.6	8.6
韓國	0.6	4.5
新加坡	0.5	13.0
香港	0.5	4.7
日本	0.3	9.1
英國	0.3	5.9
澳洲	0.3	5.0

註：統計區間為2022/8~2023/8，台灣數據為GASA委由Gogolook進行問卷調查，統計結果18歲以上人口近三成曾受騙
資料來源：全球反詐騙聯盟（GASA）

長三倍。（見71頁表4-1）

羅秉成不諱言，台灣詐騙犯罪仍在高原期。不過，從另一面解讀，扣到更多不法所得，代表抓到愈來愈多核心人物，而非車手，也有機會把錢還給受害民眾。

「這場戰爭對詐騙集團是加法，要拉高詐騙金額；我們則是減法，要不斷減少被詐的機會，確保民眾的財產安全，」羅秉成形容，追回贓款也是重點。

電信網路無差別撒網，再圈入投資群組養套殺

電信、網路與金融詐騙合流，為何能夠快速造成二十倍的財損？

關鍵在攻擊規模。

羅秉成形容，電信與網路詐騙是「無差別攻擊，鋪天蓋地，以量取勝。」詐騙透過無差別攻擊，接觸到第一批潛在受害人；之後，這群潛在受害者被圈入Line、Telegram群組，進入投資詐騙的養套殺模式；一旦詐騙成功，再透過層層鉅

額轉帳，幾秒內將錢洗於無形。

金融詐騙運用網路工具，不論是上游賣個資的「菜商」，中游接觸、養套殺被害人的「機房」、下游招攬人頭的「車商」，到轉移贓款的「水房」都得變形。

跟緊話題的網路行銷人員、能快速增生網站的工程師，還有協助取得門號、通過身分驗證的電信業務，以及銀行員等白領職員，詐騙早已成為科技化的組織型犯罪。（見65頁表1）

「現在黑道已經數位轉型，從街頭打殺，改做經濟犯罪，」警政署長黃明昭直言。

工程師▽分工接案，缺乏犯罪感 沒見過面的四個人，騙遍亞洲

去年底，刑事局國際刑警科偵查正劉怡汎，把一名巫姓詐騙主嫌和三名工程師大陳、小陳、小潘抓到警局偵詢，這四個人是第一次碰面。但這四人的弱連結，過去三年卻靠著建詐騙網站、app，已合作了一、三十個詐騙團。

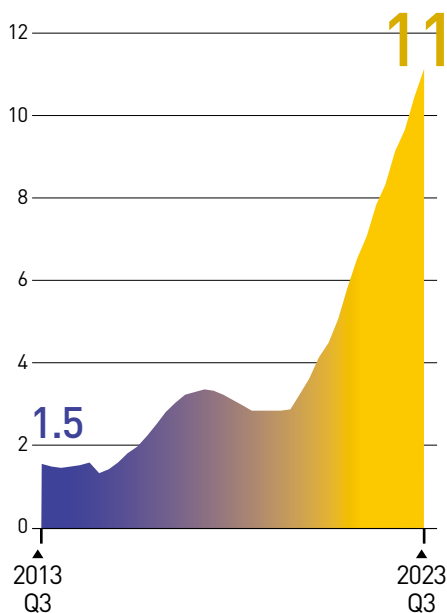
台灣的線索來自印尼。

印尼警方通報，一家假馬來西亞銀行網站，在當地釣魚。經比對網站憑證和IP，發現來自台灣，請求台灣協助。

很快地，劉怡汎找上在台中租屋的大陳。

「他在GitHub、社群媒體，都留同一個email。」劉怡汎靠著「好運氣」，循線找到這位工程師。查扣其電腦後發現，大陳做的假網站，不只馬來西亞銀行，還有中國、越南、泰國的民事法院、公安部等。

**表3 人頭帳戶浮濫，
警示帳戶十年翻6倍**
金融機構警示帳戶數（萬個）



註：含銀行、中華郵政、各地信用合作社
資料來源：金管會

大陳源源不絕的案源，來自玩線上遊戲認識的小巫。小巫負責接案，了解詐騙需求，再派工給大陳和小陳。大陳負責製作網頁，小陳負責寫app。

每種服務都明碼標價，跟接案做正常網站的工作內容差不多，但收入更好。能收高價，是因為他們的網站與app都應「客戶要求」設有後門，一旦下載安裝，手機裡所有的簡訊、聯絡人資訊、通話紀錄、GPS等，都會回傳到詐騙後台。

跟一般接案不同的是，他們已採「訂閱制」收取月租費。一個網站三萬到六萬，如果要做app，費用另計，整套約十一萬。小巫有如專案管理經理，被查扣的電腦，有一張張清楚表單，交易全用泰達幣。

感覺就像一般工作，但半年就賺百萬

每個案子，小巫與工程師七、三分帳。大陳還沒出社會，半年收入就破百萬，出入開名車。

被查獲時，大陳甚至被發現已悄悄另立門戶。他自己找了個業務小潘，負責向其他詐騙團兜售。他告訴劉怡汎，因為「模板做出來了，只要稍加調整，就可二次銷售。」

偵詢大陳的過程，劉怡汎深感震撼。大陳完全不隱匿自己的數位足跡，因為他認為自己就是一名工程師，沒什麼好藏匿，「製作詐騙網站跟一般網站沒兩樣，都是接案工作，都是你叫我做什麼就做什么，不賺白不賺。」

「我做的事很邊緣啦，」一位頂大傳播系畢業，現在替相關集團做宣傳影音的三十歲出頭行銷人也說。

當初，因為接案做影音，接觸到灰色產業，後來變成正職。他的辦公室就在信義區頂級大樓，每月薪水都是領現金。

「大部份的人未直接接觸被害人，因此不覺得在犯罪，」中央警察大學犯罪防治系教授賴擁連，點出偵辦詐騙組織犯罪的最大隱憂。

賴擁連接受司法官學院委託研究，去年底實地訪談入監服刑的詐欺犯。

他分析，詐騙集團層層分工下，讓每個環節裡的加害者，因為沒有直接與受害者接觸或收受不法贓款，因此得以擺脫道德譴責，降低罪惡感。

「訪談時，人人都認為自己無罪，」他轉述，機房的人說只負責打電話，錢沒進他口袋；車手說只負責提款，酬勞是抽成，不是受害者的錢。

甚至有罪犯取笑賴擁連的研究生，碩士畢業不過月薪五萬，而他「關兩年，就有百萬名車等著自己。」

根據台灣高等檢察署統計，過去五年交付帳戶的人頭，起訴率不到兩成。多以幫助犯定

被新北、高雄、桃園地檢署先後起訴的羅楷傑，就是讓檢察官們提到就有氣的例子。

頂著一頭橘髮，羅楷傑做的生意叫「代收電商網站人頭帳號驗證碼」。六月被逮時，他在新莊的五間機房裡，有三十台、共裝上一九〇四張手機SIM卡的「貓池」。貓池是可一次收發多條簡訊的設備。這個生意讓詐騙團可透過電商、電子支付虛擬帳戶詐騙。

為了做這門生意，羅楷傑要先成立人頭公司，向電信業者買大量門號。他三年運了四十七次SIM卡去中國，可能給

罪，僅判三到四個月，多能易科罰金，根本不用被關。

台灣人頭文化猖獗，抓到了也總是輕判。政府在金融、電信自由化後，開放民營業者經營新業務，卻未監督業者嚴格落實KYC。司法體系對於科技犯罪手法不了解、無力深究，讓台灣成為詐騙溫床。

電信盤商▼難證明勾結，屢抓屢輕判 他創22家廣告公司，握有10萬個門號



■為加速轉移大額贓款，詐團把腦筋動到銀行行員身上，今年來共7家分行遭搜索。

詐團使用；另一種，就是由他以貓池代操，接收簡訊驗證碼後，再用微信告訴詐騙團運用。

經桃檢盤點，羅楷傑以本人和人頭成立的企業社，多達二十二家。有趣的是，這些企業社都做廣告行銷，資本額二十四萬，因為根據電信業內規，二十萬資本額的廣告業最鬆，能申辦兩千個門號。

總計羅楷傑控有十、八萬個門號，半個月可賺兩百多萬，起碼已涉及一百七十起詐騙案。

自稱「超前時代」，還要繼續做

根據起訴書，記者實際走訪羅楷傑位於三重和新莊的人頭公司，均為共享辦公室。新莊商務中心櫃台人員強調，羅的兩家公司只是登記在此，連辦公室都沒租，平常沒看到人，也很難聯絡上，還拖欠租金。

一個無人公司，卻能申請兩千個門號，顯然電信業根本沒有做KYC。

詐騙為何對電信業內規如此熟悉？原來，疑似是透過台灣之星業務員得知。但業務員與詐騙團的勾結，尚在偵辦中，針對此案，台灣之星拒絕回應。

葉益發說，其實羅楷傑不是第一次被逮、被起訴。但過去，有的地檢署不起訴、有的法院判無罪，因為電信是中性平台，羅雖提供服務，但無法證明他有意協助詐騙集團。

屢抓屢輕判的經歷，讓羅楷傑氣焰大盛。在雄檢應訊時，他形容自己的生意「超前時代」，所以才不被理解，只要法官宣判無罪，

他會重操舊業。

當NCC通令電信業者不得再賣門號給他，他還跑去NCC大廳抗議、多次打電話騷擾。好不容易這次桃檢抓到他與詐團通聯，才終於能收押，以共犯起訴。

誠徵內鬼，白領淪陷

上班族尋常午餐，就可能被引誘入伙

「最近變超多間分行都有做，」中信朱姓行員跟同事一起吃午餐時，曾兩次想吸收同事，對話令人驚心動魄。

「同事以為她在開玩笑，」一位相關人士透露。這位出入開



■羅嫌（橘髮者）三年來利用20多家人頭公司申辦台灣門號，大量倒賣給中國詐團。（刑事局提供）

進口名車、手拎名牌包的行員，才剛生完第二胎，被抓前已申請好育嬰假。「張國周」請她再吸收行員，很可能是想找人接手協助詐團。

「張國周」是她高中同學的弟弟。她教詐團如何應付臨櫃KYC，例如當行員問是不是要投虛擬貨幣，要回答「不是」；詢問用途時，要回答「做美元的美股」。人頭訓練好之後，詐團就會利用現場叫號的遞補漏洞，讓人頭總能「正好」到朱女櫃台。

短短兩個月，她賺了一四〇萬，檢方發現其與詐團通聯時，她不認罪，直到追到其加密貨幣錢包。

《天下》多次致電詢問朱女辯護律師，截稿前均未獲得回應，而律所大門深鎖。

種種跡象顯示，朱女不是個案，詐團正有系統地吸收銀行員。一位熟悉詐騙案發展歷程的刑警，年初在Telegram上看見詐團明目張膽吸收行員，字眼是「內部人員條件更優」。

搜索機房見判決書，疑找律師設計流程

詐團的確有吸收銀行員的強力動機。

根據新北地檢署對聯邦銀行通化分行張經理與滕姓行員的起訴書，今年三月起，與詐團勾結的張經理先放寬詐團人頭帳戶的每日提領金額，單日總量可達一千萬，指示底下行員協助提款。如遇分行現金不足，再由滕姓行員利用同事間情誼，陪同車手到其他分行提款。兩人的報酬為提領金額的一%。

截至七月被搜索前，短短四個月水房就已詐

財超過四億。負責洗錢的水房老大甚至誇下海口，可因此成為北部最大水商。

張經理的律師回覆《天下》詢問，當事人說從頭到尾都不知道對方是詐團。至截稿前，未接獲滕姓行員的律師回電。

十年來，在打詐第一線，高檢署檢察官、打詐督導中心執行秘書卓俊忠，見證詐團手法日益嫺熟。檢調搜索機房時，會看到詐團蒐集法院判決書、不起訴處分書，還有銀行臨櫃關懷手冊。「詐團說不定已有律師」他感慨。

人頭帳戶價碼飆百倍，還可報案辯稱被騙

葉益發也懷疑，就像銀行員教人頭應付KYC，詐團的確可能雇用律師分析不起訴處分書，來設計流程斷點，拉高檢調辦案難度。

他就遇過，有些被拘禁的人頭，一獲釋，就主動到警局報案，拿對話紀錄截圖，說自己遇到求職詐騙，銀行帳戶才落入詐團手中，企圖脫罪。

但其實，「現在連人頭涉入犯罪的程度，都較過去嚴重，」他觀察，這十年來，人頭帳戶價碼已從一本兩千元飆到二十萬元。

因為，現在的人頭多半不只單純交出帳戶。由於金額較高，臨櫃開外幣帳戶、約定轉帳、調高額度，都必須由本人去做KYC，否則詐團的錢就出不去。許多人頭是自願被關十天到兩週，配合詐團。

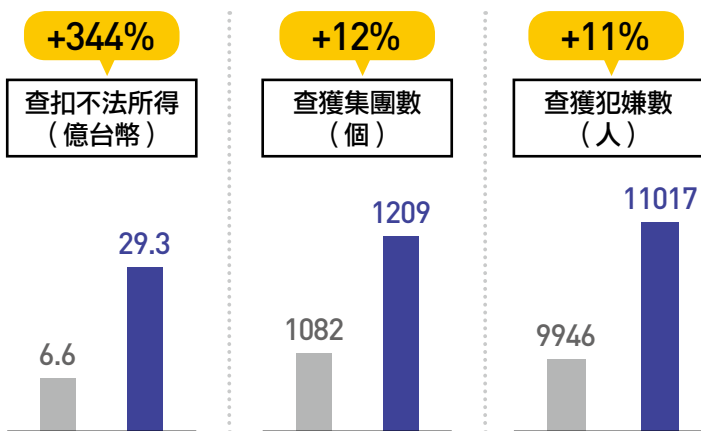
「人頭已經不是單純幫助犯案，而是共犯，」葉益發指出。也因此，台灣警示帳戶十年來已成長了六倍多，突破十一萬戶。（見68頁表3）

組織犯罪日趨嫺熟，愈來愈少無辜者，愈來愈多共犯；分工日趨精細，愈來愈多白領淪落，道德譴責卻愈來愈輕，其結果是整個社會體制癱瘓，陷入價值危機。

查扣金額暴增3倍、犯案人數擴大

表4-1 2023年1-8月與去年同期查獲電信網路詐欺案

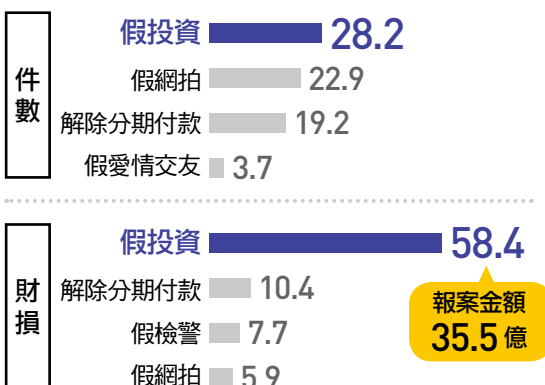
■ 2022 1-8月 ■ 2023 1-8月



資料來源：台灣高等檢察署

假投資件數佔詐欺案三成，財損卻高達六成

表4-2 2023年1-9月報案詐欺案前四大類型佔整體比率(%)



資料來源：警政署

「詐騙案件太多，大家辦到看不到未來，」一位基層員警憤慨，「我們想把警力用在真正重大案件，而不是整天泡在垃圾詐騙案件，把我們癱瘓在這裡。」（見左頁）

詐騙天堂，信任與價值之戰 19世紀法規，難抓21世紀犯人

不只一位檢警指出，現在看守所的實況是，在押人犯中，詐欺案已比毒品案多，而且都是年輕人。

「我們在用十九世紀的法律，抓二十一世紀的犯人，」台灣網路資訊中心執行長黃勝雄點出，台灣變成詐騙天堂的另一個問題。（見86頁）

台灣在科技法治上，極為落後。但要防堵電信網路與投資詐騙，同時涉及個資管理、電信、社群平台、金融管理，也需要科技辦案工具。

台灣個人資料保護法雖然在二〇一六年大規模修法上路，但直到今年五月底，才確認設立「個資保護委員會」為單一主管機關。

針對門號濫用，NCC在上世紀開放民間經營電信服務，卻在二十七年後的今年六月才制定「申辦電信服務風險管理機制指引」，要求每家公司申請門號必須以員工數為限。

針對社群平台，台灣迄今只有投信投顧法，可要求平台刊登投資廣告必須實名，違規者下架。

但見招拆招，根據資策會軟體院與《天下》的合作分析，詐騙團現在還會改投放「公益贈書」廣告，政府並無法源要求臉書、IG等平台業者積極作為。事實上，內容極為近似的詐騙廣告，只要花一美元，換一個連結網址，春風吹又生，臉書依舊繼續允許刊登，賺得盆滿鉢滿。（見76頁）

「少數行員墮落，我們整個行業都在幫他贖罪，」一位大型金控副總經理感慨地說。



■台灣費心栽培的工程師，如今斜槓幫跨國詐騙團架假網站。（設計畫面）

自年初發現有行員勾結詐騙團，幾乎所有銀行都開始草木皆兵，盤查約定帳戶與提高額度的作業，是否過度集中在某些行員；擔心舞弊，也收緊約定轉帳規定，降低約定轉帳金額等。十一月底，金管會計劃再設三關門檻，杜絕漏洞。「一收緊，客訴就來了，」這位副總經理直言。

銀行與電信加強防詐，客戶失去便利

同樣情況也發生在電信業。

台灣大哥大資訊長蔡祈岩直言，為防範企業客戶虛報員工人數，每個月至少抽查二十份以上的申請文件；另外，只要企業客戶申請門

第一線刑警心累告白

詐騙案癱瘓警力，大家辦到看不見未來



辦不完的詐騙案，已癱瘓檢調與司法體系。過去蒐集毒梟線報的駐外警察聯絡官，現在都在緝捕詐團首腦。法院義務辯護律師、法扶的扶助律師，從幫菸毒犯，現在全在幫詐團的人頭和車手辯護。一位長年處理詐騙案的基層員警，第一手告白：

這幾年，詐團明目張膽地在Telegram上徵求人頭帳戶，寫「收公司車、外幣車」，「車」就是帳戶的意思。今年初，我看到更囂張的，寫「內部人員條件更優」，就是在吸收銀行員。

檢警辦案，找過Telegram、蘋果等大型平台業者，根本沒人理我。網路已徹底變成犯罪的溫床。

經過一年打詐，銀行端該堵的都堵起來了，現在漏洞較大的，在第三方支付和個人幣商。

以第三方支付為例，廠商像蝦皮、綠界，銀行根本不知道這些業者背後賣家是誰。等檢警找上第三方支付業者，錢已經匯給賣家，也拿不回來。

我們還遇過不肖業者，明明知道賣家是

詐騙集團，透過他們平台在洗錢，還拿假資料給我們，知情不報。

想管網路，又怕被罵

詐團一直在創新，可是我們辦案，跟不上壞人的腳步。我們想管網路，可是會限制人民網路自由，爆料、檢舉、立委質詢，把公務員都嚇死了，不敢也不會想多做事。

今年「洗錢防制法」修法，強調要保障人頭帳戶提供者的人權，但大家是否想到，真正被騙錢的民眾權益在哪裡？誰幫他把錢拿回來？

法官曾當面跟我說，雖然受害民眾可以打訴訟、請求損害賠償，但民眾哪有那麼多錢打官司？有那麼多時間跟你耗嗎？

要預防犯罪，還是顧及人權，我知道很兩難。但我是警察，我就是要遏止犯罪，不然我乾脆去做詐騙就好。我們想保護民眾，想把警力用在真正重大的案件，而不是整天泡在垃圾詐騙案件，把我們癱瘓在這裡。

麻痺到只想快點結案

現在各分局的偵查隊都很缺人，因為每天會接到檢察官說，哪個詐騙案要補齊證據，還要收派出所受理的新詐欺案件，去找銀行調資料，身上還背其他案件。長期下來，偵查員會麻痺，覺得能結案就結案，不會認真辦案。

我原本在分局負責刑事偵查的同學，寧願回派出所當警察，因為薪水一樣，為什麼要做這麼累。詐騙案件太多，大家辦到看不到未來。（盧沛樺採訪整理）

號超過五個，會要求佐證資料。「客戶一定覺得不方便，」他說，「但打詐就是天秤，兩權相害取其輕。」

「這是一場戰爭，」歷時兩個月的採訪，所有受訪者異口同聲地說。

這場戰爭，表面上是犯罪攻防，但更深層的是台灣社會倫

理道德和人際信任的重建工程。

「一個社會的信任崩解，將解構公民社會，絕不只那幾件受害而已。那麼多人做壞事，大家覺得社會爛了，道德感會降低，甚至懷疑民主，」蔡祈岩憂心忡忡。（林麗珊協助採訪）