

遊戲點數濫用於犯罪之分析

— 實務現況與防制措施

臺灣基隆地方檢察署 余麗貞

大綱

- 一、遊戲點數與洗錢行為的關聯性**
- 二、遊戲點數(GASH)現況**
- 三、嚴峻挑戰—網路銀行，防制洗錢破口？**

一、遊戲點數與洗錢行為的關聯性

遊戲點數與洗錢罪的關聯性

1. 提供金融帳戶給詐欺集團詐騙點數供匯款之用

提供金融人頭帳戶行為

→108台上大3101(109.12.16)：幫助詐欺、**幫助洗錢**

→目前實務相對穩定見解

2. 皇驛娛樂城2.0

(1)劉炳杉：成立268賭博罪，不成立洗錢罪(∵金流軌跡明確)，台中高分院110金上訴663，刑一庭

(2)潘克強：成立賭博及洗錢罪

台中高分院110金上訴951，刑八庭

無罪(不起訴)理由

1. 純遊戲點數：植入木馬手機、境外IP

108~111.10(約4年)起訴或簡判：總計530件

2. 人頭帳戶：提供詐欺集團詐騙點數供匯款之用

被告辯稱提款卡遺失、找工作、**貸款美化帳戶**…

Q 提供帳戶供詐團使用的被告，

究竟是幫助犯罪或是被害人？

二、遊戲點數(GASH)現況

108~111. 10年受理件數排行(件)

	108年	109年	110年	111. 1~10
總計	474, 108	484, 565	505, 716	520, 827
1. 公共危險	★ 82, 780	77, 842	60, 034	53, 997
2. 毒品	80, 456	66, 852	77, 616	83, 589
3. 傷害	64, 876	68, 206	69, 592	60, 197
4. 詐欺	62, 368	★ 78, 652	★ 97, 873	★ 105, 086
5. 竊盜	44, 590	47, 181	46, 266	44, 217
其他	139, 038	145, 832	154, 335	173, 741

3年增
加近1
倍

詐欺案件偵結情形

	總計	起訴	不起訴	其他
108年	62, 368	13, 967	30, 352(49%)	18, 049
109年	78, 652	19, 397	37, 955(48%)	21, 300
110年	97, 873	22, 971	48, 950(50%)	25, 952
111. 1~10	105, 086	21, 378	49, 549(47%)	34, 159



從檢察官送閱的書類發現…

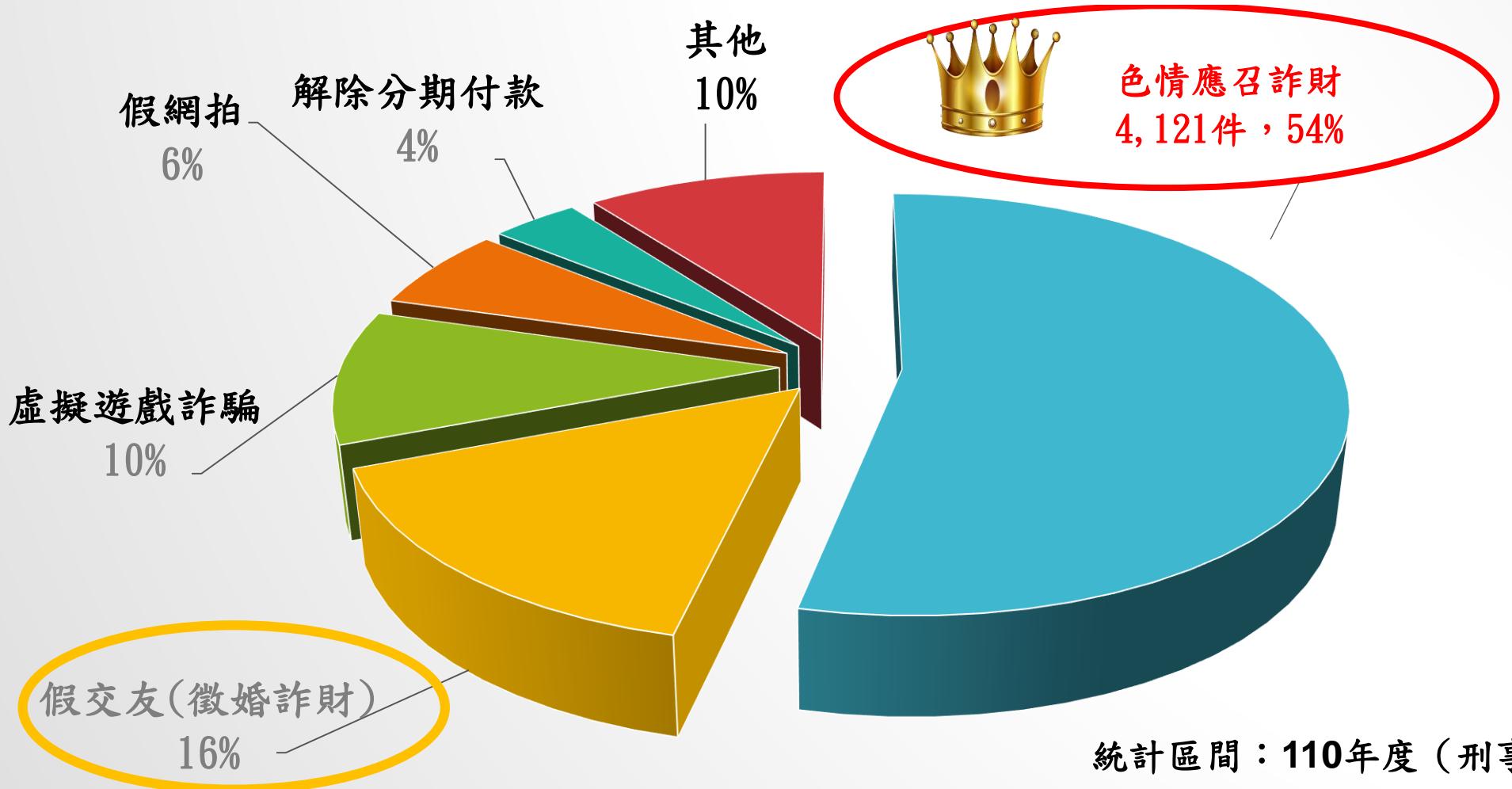
與GASH遊戲點數相關件數

(法務部書類檢索系統)

	總計	不起訴	起訴(含簡 判、緩起訴)	其他
108年	355	293 82%	53	9
109年	3,058	2,918 95%	97	43
110年	5,490	5,209 95%	158	123
111.1~10	2,932	2,272 77%	230	430



遊戲點數最常被利用作為 色情應召詐財之交付工具



假援交詐騙 女性受害攀升

比率已近2成 大學生居多 怕丟臉不報案「黑數恐更多」

機房藏大陸遊戲點數洗錢難追回

作開多在大陸設機房，用遊戲點數洗錢，警方難追境打擊及追回匯款，協調超商通路商阻，建立遊戲點數公司凍結點數機制，只治標難以治本。大許官營建議，應明實名制強化點數管理。

官營表示：假設交機房很少在國內互換，類似案件操作點數帳號，P常在大陸，不真公安局在機房或全滅，政府要打假真的很吃力。警方分析，遊戲點數長期是欺詐洗錢管道，诈骗以人頭或境外門檻、信箱註冊帳號，騙得點數後迅速轉手變現，等警方追查時點數早已消失，人頭和點數買家可能根本不知情。

據某報道，去年七、八月份，被盜人數和失盜金額均呈上升趨勢，但失盜金額的增長速度遠慢於失盜人數。據統計，去年全年共發生盜案六千多起，比去年增加一千多起，失盜金額為一百一十五億多元，比去年增加一百零三億多元，平均每天失盜金額為三千多萬元，比去年增加一千多萬元。

警方說，傳統父系社會男性較易「拈花惹草」，但隨女性自主意識提升，越來越多名女性也對於追求情感，不分男女，「寂寞芳心」者都是詐騙行騙對象。

一名廿八歲女業務員今年三月在交友軟體結識自稱酒店男公關，加入LINE要約會。自稱酒店經理來電指示實點數證明「不是警察」，她會三元點數給對方當「保證金」，對方要她求再貢兩萬元「維持費」，她才驚覺是騙線客。

一名廿二歲女大學生上網與自稱在酒店兼莎士比亞男模約吃飯、看電影，對方請她到超商買兩千元點數「核實身分」，好向經紀公司請假。事後，對方又加碼兩萬元，她無力支付，竟接到黑道電話威嚇「派人去你家」，嚇得她再跑路。



花美男先騙再嚇 網路交友零信任

智能訪客系統 · 安全管理有效率 ·



多被害人外就條件並不差，到超商購買「遊戲點數」文件，是目前詐騙集團的主要金流管道。

记者林昭彰／报导

導」國內假設又作騙女性被害人
越來越多。許願先上網查「花美男
照」，再自稱男模、牛郎或酒店小姐
，若被害人起疑或無力支付遊戲
款，就分頭大舉，被害人全被騙

常見GASH遭利用犯罪之型態

一、詐欺

1. 性交易(色情應召站)
2. 限量優惠手機方案：指定以遊戲點數付款
3. 三方買賣

二、洗錢

透過網路購物平台（8591寶物交易網）刊登廣告



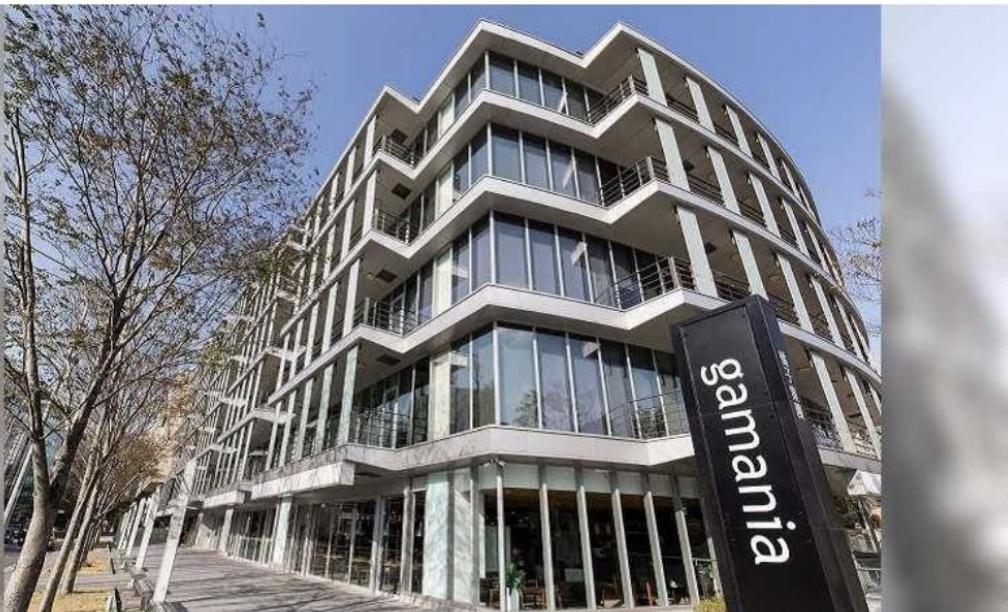
1. 低價在平台販售點數給玩家→1點1元
2. 大量購買遊戲金幣、高級虛擬寶物

★誰會被移送偵辦？

1. 下載被害人購買點數序號的會員
註冊GASH帳號會員>Email、行動電話)
2. 下載序號的IP使用人

獨家／檢察長點名遊戲橘子 發行GASH竟是詐騙、濫訴搖籃！

記者：項程鎮 | 2021-12-17 21:44



遊戲橘子集團近來業績亮眼，檢方高層呼籲重視社會責任、防制遊戲點數詐騙。（圖／橘子集團）

高檢署今天（17日）晚發行的電子報，刊出基隆地檢署檢察長余麗貞的文章指出，詐騙集團透過line等社群網路，要求被害人購買遊戲點數作為詐騙工具，檢警難以追查到幕後詐騙集團，導致不起訴案件偏高，其中又以遊戲橘子旗下的樂點公司（GASH）最為嚴重，自2010年至2021年9月達7千餘件，其中竟有高達百分之95以上案件為不起訴處分，且絕大多數案件難以追查真正行為人，造成被害人財產損害、被告訟累、耗費檢警辦案能量的三輸現象。

2021年 國家洗錢資恐及資武擴風險評估報告

National ML/TF/PF Risk Assessment Report



行政院洗錢防制辦公室
<https://www.amlo.moj.gov.tw/media/20211485/2021%E5%B9%B4%E5%9C%8B%E5%AE%B6%E6%B4%97%E9%8C%A2%E8%B3%87%E6%81%90%E5%8F%8A%E8%B3%87%E6%AD%A6%E6%93%B4%E9%A2%A8%E9%9A%AA%E8%A9%95%BC%B0%E5%A0%B1%E5%91%8A-%E4%BA%8C%E7%89%88.pdf?mediaID=true>

36項洗錢弱點辨識

易被利用產業3 + 14





防 制 作 為

防制作為—以智冠公司(MYCARD)為例

1. 關懷提問彈跳視窗

設定門市銷售系統(e-play，智遊網)彈跳視窗，提醒店員主動關懷提問，發現異常通知警方到場。

2. 銷售監控系統

門市銷售系統(e-play)銷售一定金額(例如被害人在相鄰地點大量購買點數)，提醒週邊平台注意，向門市反查銷售情形

3. 會員身分全面重新驗證

會員帳號全面重新認證，以可信任之電子郵件(google，yahoo)及國內手機進行雙重認證，以達實名制效果(有資訊可供查證)。

4. 黑名單預警機制

異常儲值一定額度或平常未使用突然儲進大量點數，先行凍結該帳戶，經審核無誤後再解除，以即時攔阻詐騙點數。

→ 智冠公司陸續配合，於108年4月完成

因有防制作為，目前智冠公司MYCARD相關詐欺案件已大幅減少，卻轉移到樂點公司GASH

MYCARD VS GASH案件消長情形

(資料來源：刑事警察局)

	107.7	108.7	消長
MYCARD	75%	20%	- 55%
GASH	15%	70%	+ 55%

GASH（樂點公司、橘子公司）

（資料來源：刑事警察局）

	110	111.1 ~ 9	111.10
GASH	8,728 67%	8,357 84%	915 73%
MYCARD	1,038 8%	543 5%	111 9%
涉詐總數	13,095	9,897	1,246

改變會員帳號「一次驗證、永久使用」狀態，
強化的用戶身分驗證機制，
亦即每次儲值點數序號，發送動態密碼
(OTP)至綁定的手機門號
(參考電商保護消費者模式)

發文方式：郵寄

檔　　號：

保存年限：

臺灣基隆地方檢察署　函

地址：201206基隆市信義區東信路178號
承辦人：蕭靖涵
電話：02-24651171分機1811
電子信箱：klcw@mail.moj.gov.tw

受文者：遊戲橘子數位科技股份有限公司

發文日期：中華民國111年6月2日

發文字號：基檢貞文字第11110004590號

速別：最速件

密等及解密條件或保密期限：

附件：無

主旨：貴公司發行之遊戲點數GASH，遭詐欺集團利用作為詐欺、洗錢之工具情況相當嚴重，建請貴公司在每筆儲值交易時，發送動態密碼(OTP)至欲儲值之GASH會員註冊所綁定之手機門號，以維護交易安全，遏止犯罪之發生，並善盡優質企業之社會責任，請查照。

說明：

- 一、貴公司發行之遊戲點數GASH，自109年7月起至今，遭詐欺集團利用作為詐欺、洗錢之工具情形相當嚴重，據內政部警政署刑事警察局統計，約8成案件與GASH有關，詐騙金額（點數）從數千元至數百萬元不等，且難以追回，造成被害人莫大損失。
- 二、本署與轄內警方以有限的資訊，極力追查此類案件，無論從電子郵件、手機號碼、註冊IP等均難以有成效，被害人仍持續遭騙，GASH涉及之詐欺、洗錢案件仍高居不下，爰建議貴公司基於保護會員權益，於每筆儲值交易時，發送動態密碼(OTP)至欲儲值之GASH會員註冊所綁定之手機門號，強化KYC功能，此措施將使詐欺集團透過一次性認證所創立之會員帳號無法使用，不法分子向民眾騙取的點數序號，因短時間內無法大量儲值，詐欺集團勢必增加大量門號成本，且門號都

要在手邊(或共犯)操作，儲值不便捷，卻增加檢警追查的機會，並讓代收認證服務之不肖商家難以生存。故期待貴公司能發揮優質企業的社會責任，與本署一起合作，共同打擊詐欺集團利用GASH進行詐欺及洗錢不法犯行，以維貴公司商譽及民眾財產安全。

正本：遊戲橘子數位科技股份有限公司、樂點股份有限公司

副本：

檢察長余麗貞

行政院111.7.15
「新世代打擊詐欺策略行動綱領」

高檢署召集經濟部、相關公會、公司開會取得防詐共識，遊戲橘子公司願意與警方合作：

1. 清理幽靈閒置帳號、凍結大量異常新增帳號及點數交易異常帳號。
2. 特定情形下的交易、儲值須以OTP進行會員驗證。

GASH橘子公司防詐措施後的案件變化

(資料來源：刑事警察局)

	110	111.1 ~ 9	111.10	111.11
GASH	8,728	8,357	915	656
	67%	84%	73%	39%
MYCARD	1,038	543	111	100
	8%	5%	9%	6%
總數	13,095	9,897	1,246	1,688

異軍突起 (Apple-App Store卡)

	110	111.1 ~ 9	111.10	111.11
GASH	8,728 67%	8,357 84%	915 73%	656 39%
MYCARD	1,038 8%	543 5%	111 9%	100 6%
Apple-App Store卡	202 2%	375 4%	128 10%	601 36%

通路商須向總公司反應

行政院111.7.15

「新世代打擊詐欺策略行動綱領」

◎不能僅針對個別公司防堵→**檢警疲於奔命**

MYCARD→**GASH**→**Apple-App Store卡**→....

◎防制措施應一體適用於發行遊戲點數的公司，
而不是以打地鼠方式，僅處理案件數量多的業者。



三、嚴峻挑戰 —網路銀行，防制洗錢破口？

人頭帳戶(網)隱匿犯罪所得

◎目前最夯的詐欺類型

1. 電信詐欺（猜猜我是誰、冒充公務員、解除買賣條件、交友軟體）
 2. 投資詐欺（買賣股票、虛擬貨幣）…
 3. 三方買賣詐欺
- 都需要大量『可靠』、『具隱蔽性』人頭帳戶來迅速移轉犯罪所得

申辦網銀(含約定轉帳)超級便民，促使集中營水房迅速發展

詐團洗錢升級 3個月洗走1.5億

(記者林嘉東、邱俊福／綜合報導)基隆檢警最近舉瓦解六個詐欺收薄集團，雖成果豐碩，卻發覺交會點詐團的洗錢手法再升級！詐團為降低車手一直到 ATM 領款易被查獲的風險，加碼利誘人頭戶先申請網銀，開通約定帳號轉帳服務後，直接坐在家裡動一根手指頭，一次就輕易轉走數百萬元詐騙款，三個月下來至少洗走一億五千萬元；檢警已逮捕數十名詐團成員，聲請羈押逾三十人獲准，全案擴大偵辦中。

利誘人頭辦網銀約定帳號 突破轉帳門檻

近年政府全力打詐，刑事警察局統計，僅今年一至五月，已破獲二九五〇件各式詐騙案或詐欺集團，成功攔阻追回的金額有十五・八億元。

但面對現今詐團的詐術進化，基隆地檢署檢察長余麗貞表示，詐團利用約定帳號洗錢金額數大增，並大幅縮短洗錢時間，偵辦單位已擬定相應對策。她並建議金融行庫與檢警合作打擊詐團，加強約定帳號客戶的徵信及禁止使用網路銀行匯款時利用境外的 IP 交易，若無法禁止境外 IP 交易，也要設法降低此類轉帳的金額。

用手機轉走數百萬詐款 集團逾30人收押

檢方表示，為免罪犯利用匯款洗錢，現今民眾到 ATM 汇款單日金額最多三萬元；但為了便民及金融服務數位化趨勢，也提供網路銀行約定帳號轉帳服務，民眾先臨櫃（也有行庫提供網路線上申請）辦妥，一次可轉帳三百萬元。

檢警連破收薄集團後，發覺詐團加碼五萬元利誘缺錢民眾當人頭戶，先辦妥約定轉帳功能，詐團直接使用手機、電腦就將贓款層層轉帳出去，最後兌換成虛擬貨幣藏匿；也有詐團使用跳板程式繞道至境外 IP

(相關新聞刊 A8)

111.7.3自由



詐團金主東國遙控 半年洗走台灣1.1億

主導朱雲棟落網後，則將于相對話紀錄、更改密碼，搜監控警笛案。
（記者林嘉東翻攝）



堪檢瓦解 21人詐騙水房

關境外許可機房及國內收傳集圖

規
範

「記者林嘉平」王家倫／編

〔记者林森来、易圣春〕本月底，中央纪委将指揮其麾下的監察局及派出監察局，今年五月底前，一個專門特許舉報人檢舉錢的水房集團，該集團半年來營造高達一億六千八十七萬元的許多帳戶被洗掉。外，全經濟調查委員會還指揮其麾下的監察局，調控王健、朱慶龍、張國江三名成員，調查十六名幹部，基於而將宋明依復仇佐錢妨制法等跡象起訴，且體制利十年。

境外的賭博房，以投資股券等許願開方法，騙走二百四十一名愚善人合計一千六百萬餘元，將許款匯至什邡個人賭博戶（俗稱「車」），再以網銀銀行轉帳至十三個定期賭號（俗稱「車」）。

多層轉帳，一馬當先在三日內完成。
裁決到國外，甚麼地檢署都認為，網路由來的證據是國內多數的證據。
可是，一個問題出現了，就是誰的證據？
南嶽，非謂某種指認，而是他的證據。
惡魔離去，警局不找他，他也不找警局，這個人也太深了。

主嫌朱謹岐 求刑十年

一、經四次轉運，最後由朱男經營的內貨運公司，以駕駛車輛貨船等方法，送錢到海外。
檢方拿出一張裝滿兩袋米用八十一
個人頭帳戶。每個帳戶所載定數僅
數十個網銀帳戶，其中以易姓男子二
次稱定廿二個網銀帳戶最多。

**銀高額度
詐與交易**

請青年創業貸款，取得資金後成立水

10

檢方建議能有幅度限制洗錢風險高企境外交易。港區個人內審三調查及檢

五癌檢測洗護術

- 將許詐騙款匯進集中營所管領的27個人頭帳戶（俗稱一車）
 - 將27個帳戶合銷，轉匯至網銀13個約定轉帳帳號（二車）
 - 再將13個帳戶數項轉至另10個網銀約定帳戶（三車）
 - 將10個帳戶數項轉至另31個網銀約定帳戶（四車）
 - 在台主嫌朱曉峻領出全部詐款，轉賄虛擬貨幣洗到第5車。



詐騙集團水房累計使用八十一個人頭帳戶，其中人頭吳男一次就绑定廿二個約定帳戶。

圖／數位：記者林育惠

• 所以後來有了「約轉」的禁斷限制。
官發表示，即使是約轉（約定轉帳），如果客戶沒有到實體銀行櫃檯申請，也就是違反線上辦理，銀行公會規定其限制規定仍可適用「非約轉」。從嚴管理，以此多一層防堵機制。

~~檢察長：網銀高額度轉帳應正視
金管會：反詐與交易便利須平衡~~

金管會銀行局對此表示，沒錯！與「交叉存摺」的便利性相比，雖然體系越來越複雜，就會造成不方便。相關規定都是為了顧慮多方面，每項都經過兩岸三地的研討，但又考慮實際各戶公信力，未來需求，無論是實際交易或信用申請，其實都是有其必要性，所以後來才有「約轉」的規除限制。

官員表示，即使是約轉（約定轉帳），如果客戶沒有到實際銀行櫃檯申請，也就是採取線上辦理，銀行公會規定其限制規定仍舊存在，即「非約轉」。從嚴管理，以此多一層防範機制。

★到案人數22人、聲押獲准16人、交保2人、限制
住居4人

★起訴21人（1人偵查中死亡）

★詐騙方式：全部以假投資方式

★人頭帳戶103個（全部網銀及綁約轉帳戶）

★被害人241人

★被害金額1億1653萬1183元



編號	被害人	詐騙時間	詐騙方法	匯款時間	匯款金額	匯入帳戶(第1層)	轉帳時間	轉帳金額	轉入帳戶(第2層)	轉帳時間	轉帳金額
84	陳曼萍	111年4月	假投資	111.04.26 12:32	700000	吳明鎮 822-108540149242	111.04.26 12:37 111.04.26 12:46	499660 299940	李遠揚 013-003506192471	111.04.26 12:38 111.04.26 12:46	488650 299960
85	陳智獻	111年4月	假投資	111.04.26 11:32	450000	吳明鎮 822-108540149242	111.04.26 11:33	499850	李遠揚 013-003506192471	111.04.26 11:34	499860

受騙款項匯入1車(吳嫌帳戶)

1車在1-2分鐘內
即網轉至2車帳戶

轉入帳戶(第2層)	轉帳時間	轉帳金額	轉入帳戶(第3層)	轉帳時間	轉帳金額	匯入帳戶(第4層)
李遠揚 013-003506192471	111.04.26 12:38	488650	郭奕麟	111.04.26 12:49	499820	藍偉翔 822-023540292669
李遠揚 013-003506192471						宏 00540171846 豪 9540316793

從被害人匯款時起，最快在**17分鐘**，
層轉70萬元至第四層帳戶

2車在10-20分鐘內
即網轉至3車帳戶

3車在20分鐘內
即網轉至4車帳戶

4車提現

本案集團使用帳戶銀行比例分析

銀行	帳戶數	佔比
渣打銀行	1	0.97%
中華郵政	1	0.97%
玉山銀行	1	0.97%
台北富邦	1	0.97%
元大銀行	1	0.97%
基隆二信	1	0.97%
彰化銀行	2	1.94%
聯邦銀行	2	1.94%
華南銀行	3	2.91%
臺灣銀行	4	3.88%
合作金庫	4	3.88%
國泰世華	5	4.85%
第一銀行	6	5.83%
永豐銀行	6	5.83%
台新銀行	7	6.80%
中國信託	58	56.31%
總帳戶數	103	

遙遙領先
10萬元的吸引
力？

假投資詐欺人頭帳戶分析

銀行別	金融機構	數量	占比
822	中國信託商業銀行	6069	29.57%
013	國泰世華商業銀行	1687	8.22%
812	台新國際商業銀行	1350	6.58%
007	第一商業銀行	1264	6.16%
700	中華郵政	1090	5.31%
008	華南商業銀行	884	4.31%
808	玉山商業銀行	816	3.98%
006	合作金庫商業銀行	772	3.76%
807	永豐商業銀行	747	3.64%
009	彰化商業銀行	673	3.28%
004	臺灣銀行	592	2.88%
391	一卡通	552	2.69%
805	遠東國際商業銀行	480	2.34%
012	台北富邦商業銀行	449	2.19%
005	臺灣土地銀行	386	1.88%
050	臺灣中小企業銀行	336	1.64%
809	凱基商業銀行	291	1.42%
017	兆豐國際商業銀行	289	1.41%
806	元大商業銀行	225	1.10%
803	聯邦商業銀行	220	1.07%
103	臺灣新光商業銀行	213	1.04%
總計			20527

中信
6069 / 20527

超級便民的網路銀行

申請網路銀行：臨櫃 VS 網路申請

網銀約定帳戶：臨櫃 VS 網路申請

個人申請約轉帳戶個數無上限？

每日轉帳金額(跨境)200~300萬元

詐欺集團的最愛

報告完畢
謝謝聆聽