



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…

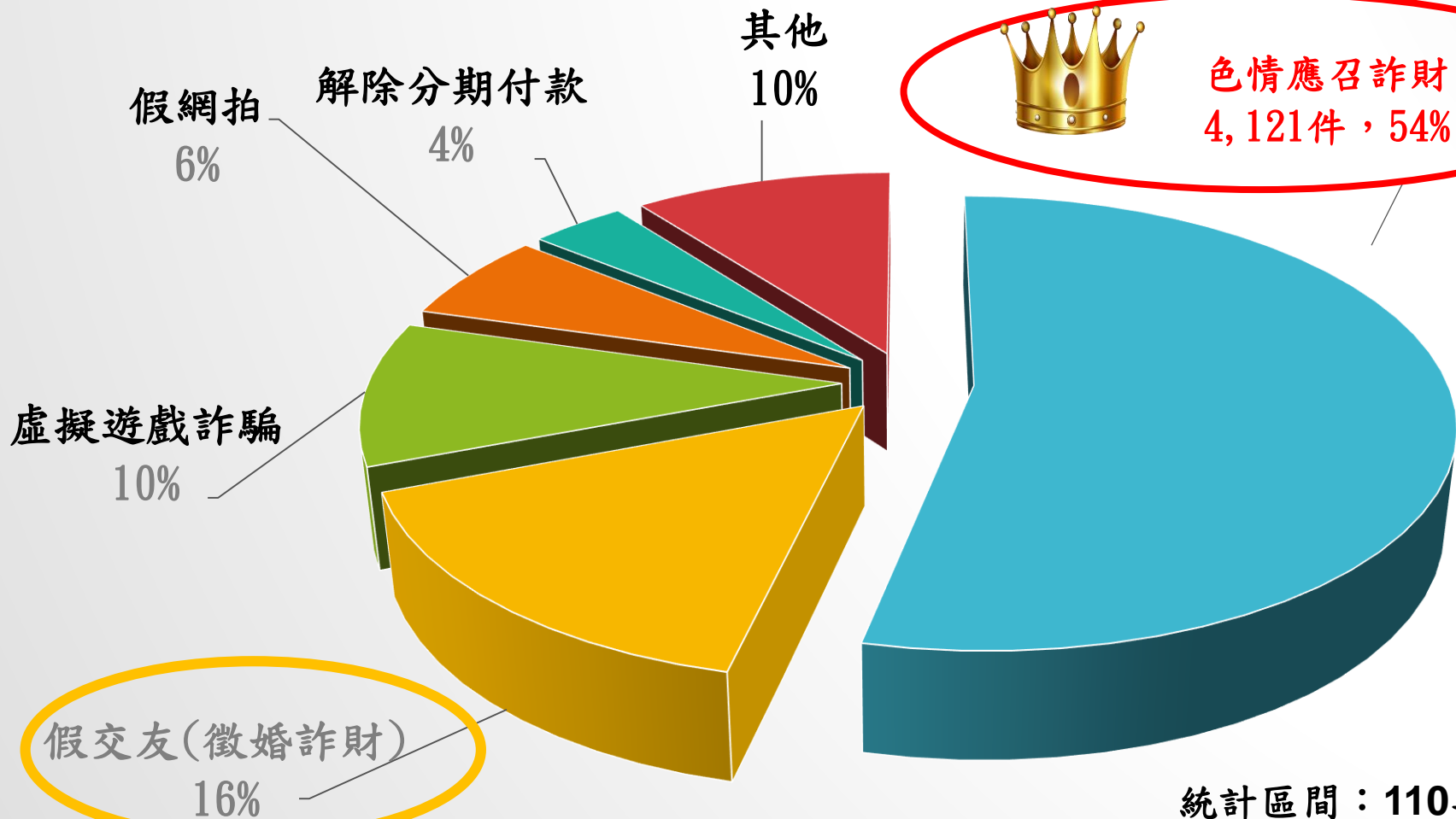
與GASH遊戲點數相關件數

(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

開啟
檢警
瞎忙
模式

遊戲點數最常被利用作為 色情應召詐財之交付工具



統計區間：110年度（刑事警察局）

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」

智能訪客系統
—安全管理有效率—

門禁安全
人臉辨識
遠端風險
節省人力

新光保全
0800-668-850

【記者林昭彰、李奕昕／連續報導】網路交友詐騙層出不窮，衍生出的「假援交詐騙」案件以往以男性被害居多，但近年女性受害攀升，平均每五名被害人就有一名女性，且絕大部分是年輕人，打破以往男性「好色」容易被騙現象。

刑事局統計，近五年假援交三、八三三件，財損二點五億元。二〇一七年六九一名被害人中，僅十二名女性，前年九〇三人受騙，女性增至九十一人，去年五一六名被害人中高達九十一名女性，今年一至五月一四七人被騙者中，女性占廿七人，比率已近兩成。

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，越來越多女性勇於追求情感，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「K房」酒後，自稱酒店經理來電指示買點數證明「不是警察」，她買三千元點數給對方當「保證金」，對方要求再買兩萬元「續點數」，她才驚覺是詐騙案。

一名廿二歲女大學生上網與自稱在酒店兼差男模約吃飯、看電影，對方請她到超商買兩萬元點數「核實身分」好向經紀公司請假，事後對方又加碼要兩萬元，她無力支付，竟接到自稱黑道來電恐嚇「派人去你家」，嚇得她再跑超商，幸店員報警攔阻。

機房藏大陸 遊戲點數洗錢難追回

詐騙多在大陸設機房，用遊戲點數洗錢，警方難跨境打擊及追回贓款，協調起高通報攔阻，建立遊戲點數公司凍結點數機制，只治標難以治本。打詐官警建議，應研實名制強化點數管理。

二〇一六年九月大陸公安在江西、遼寧、廣西、上海等省市大規模打詐，查獲十四個詐騙據點二一〇人，當時犯獲獲賣女學生行騙。該波強力掃蕩後，台灣假援交案件明顯下降，但

假援交是詐騙老梗，官警認為雖然仍以男性居多，但是會上網找援交的男性愈來愈多，相對開放有關，網路世代好奇新鮮，卻欠缺社會經驗；中年女性受害者則可能與婚姻有關，因空虛寂寞上當。

調查女被害人多在廿至廿九歲，大學生最多，平均財損約六萬元，警方認為對現今性觀念被「騙過一輪」，記載教訓，詐騙發現女性愈來愈好騙，轉移下手目標，且被害人常因為怕丟臉不願報案，女性更善於啟齒，研判黑數恐怕更多。

官警表示，假援交機房很少在國內查獲，類似案件操作點數帳號IP常在大陸，不算公安稽查機房或金流，政府要打詐真的很吃力。

警方分析，遊戲點數長期是詐欺洗錢管道，詐騙以人頭或境外門號、信通註冊帳號，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。

目前各地警方與轄內超商合作，店員對大量買點數民眾會「關懷提問」，通報警署攔阻，



年輕女性被假援交詐騙比率攀升，許多被害人外觀條件不差；到超商購買「遊戲點數」交付，是目前詐騙集團最主要金流管道。
記者林昭彰／攝

花美男先騙再嚇 網路交友零信任

【記者李奕昕、林昭彰／連續報導】國內假援交詐騙女性被害人愈來愈多，詐騙先上網盜「花美男」照，再自稱男模、牛郎或酒店公關，若被害人起疑或無力支付遊戲點數，就扮黑道恐嚇，被害人從頭到尾沒見到「帥哥」。刑事局說，網路交友及具高度匿名性，隱藏附帶多，最好抱持「零信任」觀念。

警方說，詐騙採取的是「先騙再嚇」手法，先透過各種交友軟體搭訕，亂搞打罵，誘加入「K房」聊天，多自稱從事特種行業，甜言蜜語博取好感，再以「向經紀人請假」、「證明不是警察」、「坐機費」等騙取被害人買點數當「保證金」，伴稱見面會退款。

被害人買點數後，詐騙再以各種理由要求加碼，不從的話就扮黑道恐嚇，以掌握被害人住家、電話、上班或上學地點，揚言公開「警方」，輿論，甚至威脅生命安全。警方說，不管男女，詐騙的騙術多半類似，最終目的都是「榨乾」被害人，被害人往往直到被騙認錯或恐嚇威脅，才大夢初醒，根本沒有「夢中情人」。

一名十九歲女大學生去年底在「交友」認識「安迪」男子，對方自稱酒店公關邀她見面，要求買點數，接著自稱酒店主管透過「K房傳」動手腳，血淋淋照片，威脅對她不利，她嚇得三度買點數損失兩萬元，結果再也聯繫不上。

刑事局說，網路交友無法確認對方真實身分，很多圖章都是引君入彀，切勿不要在聊天中透露個人資料，遊戲點數則根本沒有「驗證身分」、「保證金」功能，切勿因一時迷戀沖昏頭，掉入情感陷阱。

不過統計去年起對點數、ATM轉帳等各類詐騙，攔阻七三三三萬元，點數公司也凍結數千個帳號，但多數贓款仍有去無回。

官警認為，遊戲點數無法實名制管理，「警察只能追著案件跑」，建議規定用境內門號及與執法單位有聯繫窗口的電話「雙重認證」，不能重複註冊帳號，禁止境外IP操作，並自動凍結長時間高頻點數轉移，事發未涉再放行。

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
Anti-Money Laundering Office, Executive Yuan

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%E4%BC%B0%E5%A0%B1%E5%91%8A-%E4%BA%8C%E7%89%88.pdf?mediaDL=true>

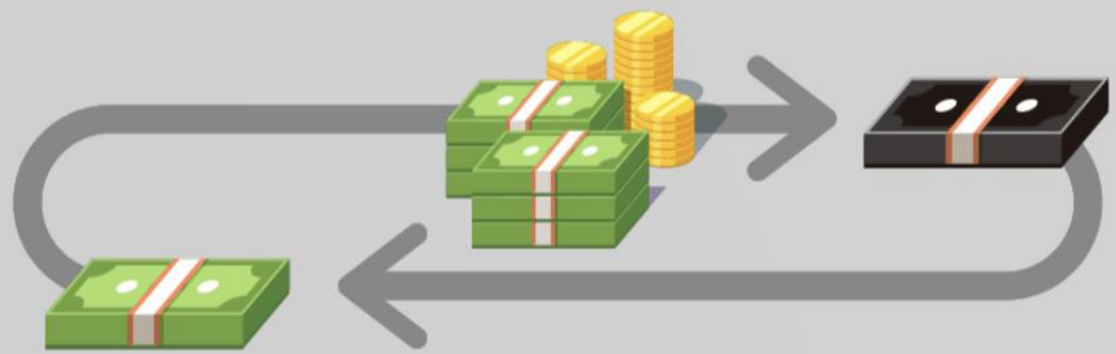
36項洗錢弱點辨識

易被利用產業3+14



非常高弱點

本國銀行



高度弱點

- OIU境外保險業務
- OSU境外證券業務
- 外國銀行在臺分行
- 辦理儲匯業務之郵政機構
- 證券商
- 銀樓業

線上遊戲事業*新增

- 會計師
- 律師
- 不動產經紀業
- 農業金融機構
- 人壽保險公司
- 證券投信業
- 第三方支付服務業

非常高弱點

虛擬資產業

OBU

境外金融業務



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 67%	8,357 84%	915 73%	656 39%
MYCARD	1,038 8%	543 5%	111 9%	100 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〕基隆檢警最近一舉瓦解六個詐欺收簿集團，雖成果豐碩，卻發現洗錢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本指頭，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匯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。

檢警連破收簿集團後，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，增加檢警追贓和查金流的難度。

（相關新聞刊A8）

人頭帳戶
集中營

111.7.3自由

詐團金主東國遙控 半年洗走台灣1.1億

主嫌朱建峰落網後，即時手機對話紀錄、更改密碼，擾亂檢警辦案。
(記者林嘉東攝)



桃園行刑式「二死案」蘇柏源仍在逃

四車五鬼搬運洗錢術

- 1 將詐騙數匪進集中營所管領的27個人頭帳戶(俗稱一車)
- 2 將27個帳戶金額，轉匯至網銀13個約定轉帳帳號(二車)
- 3 再將13個帳戶款項轉至另10個網銀約定帳戶(三車)
- 4 將10個帳戶款項轉至另31個網銀約定帳戶(四車)
- 5 在台主嫌朱建峰領出全部詐款，轉匯虛假貨物洗到海外。

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綁定廿二個約定帳戶。
(記者林嘉東攝)

圖、整理：記者林嘉東

基檢瓦解21人詐騙水房

【記者林嘉東／基隆報導】基隆地檢署指揮基隆市警局及刑庭，今年五月破獲一個專門替詐騙集團洗錢的水房集團，該集團半年來將高達一億一千六百八十七萬元的詐款匯洗到境外，全家移居美國，共瓦解詐騙集團廿一名成員，緝押主嫌朱建峰等十六名幹部，基檢昨將朱建峰依違反防制法等罪起訴，具體求刑十年。

主嫌朱建峰 求刑十年

據悉，檢調另起訴朱建峰的幕後金主，是綽號「成哥」的台灣籍男子。成哥的犯罪基地在東城黃金屋，長期在東國遙控操作台灣詐騙；檢警研判成哥與一直從台灣等多個國家集團，也有極深淵源，此部分持續了解中。

檢方指出，綽號「宮保孫子」的卅一歲朱男，原本替其地水房轉匯虛假貨物，協助洗錢到海外，見有利可圖，竟趁自己成立水房。

他於去年十二月向國內一家銀行申請青年創業貸款，取得資金後成立水房。

與境外詐騙機關及國內收匯集團(俗稱水房)合作，趁疫情期間透過境外詐騙機關，以投資股票等詐騙手法，騙走二百四十一名被害人合計一億一千六百萬餘元，將詐款匯至十七個人頭帳戶(俗稱一車)，再以網路銀行轉匯至十三個約定帳戶(俗稱二車)。

檢署再用網銀同一方式轉匯至所掌控的十個金融帳戶(俗稱三車)，最後轉匯另綁一個金融帳戶(俗稱四車)；四次轉匯，最後由朱男將帳戶內款項領出，以贖買虛假貨物等方式洗錢到海外。

檢方指出，該集團累計使用八十一個人頭帳戶，每個帳戶再綁定數個或數十個網銀帳戶，其中以吳姓男子一次綁定廿二個約定帳戶最多。

基檢承辦檢察官劉景宏說，五月間緝獲基市警到案大隊四隊，刑庭局第七大隊第一隊等，緝獲該集團位於基隆七堵區的據點，依此擴大追查，瓦解詐騙集團。



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

金管會表示，相關風險辨識及客戶關懷是銀行應近幾年努力推動的目標，將會持續督導落實相關工作。

金管會表示，相關風險辨識及客戶關懷是銀行應近幾年努力推動的目標，將會持續督導落實相關工作。

【記者林嘉東／基隆報導】水房集團透過多層轉匯，易於將巨額詐款洗到海外，檢警正視網路銀行可高額度轉帳，國內金融機構應正視，否則國內金融機構的受騙損失，恐將難以估量。

金管會表示，相關風險辨識及客戶關懷是銀行應近幾年努力推動的目標，將會持續督導落實相關工作。

★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

查扣

91萬

8400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 013-0035061	111.04.26 12:38	488650	郭奕麟	111.04.26 12:49	499820	藍偉翔 822-023540292669
李遠揚 013-003506						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%

銀行別	金融機構	數量	占比
053	台中商業銀行	176	0.86%
052	渣打國際商業銀行	140	0.68%
011	上海商業儲蓄銀行	139	0.68%
398	普華永道	108	0.53%
016	高雄銀行	85	0.41%
054	京城商業銀行	69	0.34%
108	陽信商業銀行	67	0.33%
396	街口支付	67	0.33%
118	板信商業銀行	43	0.21%
048	王道商業銀行	39	0.19%
824	連線銀行	39	0.19%
823	將來銀行	34	0.17%
390	悠遊付	28	0.14%
826	樂天銀行	19	0.09%
102	華泰商業銀行	17	0.08%
815	日盛國際商業銀行	17	0.08%
147	三信商業銀行	16	0.08%
816	安泰商業銀行	16	0.08%
021	花旗(台灣)銀行	15	0.07%
810	星展銀行	8	0.04%
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