



# 智冠 Can Help!

與談人：

智冠科技股份有限公司

黃明芬 稽核協理

任憶嵐 法務處課長



# 目錄

壹、遊戲點數卡與虛擬貨幣之異同

貳、犯罪類型

參、智冠科技防詐騙機制

肆、智冠科技防詐成效

伍、建議



# 壹、點數卡與虛擬貨幣之異同

特性	數位內容點數 (卡)	虛擬通貨(註1)
主管機關	數位發展部－數位發展署	無
主管法規	「線上遊戲點數(卡)定型化契約應記載及不得記載事項」 註：經濟部發布(消保法17條)	「虛擬通貨平台及交易業務事業防制洗錢及打擊資恐辦法」 註：金管會發布，僅洗錢防制規範。
定義	記載或圈存一定面額、遊戲物品項目或使用次數等形式之點數(卡) 不包含多用途現金儲值卡(e.g.悠遊卡) 註：定型化契約前言	虛擬通貨：指運用密碼學及分散式帳本技術或其他類似技術，表彰得以數位方式儲存、交換或移轉之價值，且用於支付或投資目的者。 註：虛擬通貨防制洗錢§2.2.1
法定性	禮券 (不記名有價證券)	通貨 (虛擬商品)
面額	低且特定	不特定且變動劇烈

註1：此處不採蘇凱平教授論文之用語「虛擬貨幣」，改採金管會之正式用語「虛擬通貨」



特性	數位內容點數	虛擬通貨
可移轉性	使用者間不得移轉	無移轉限制
投資性	無	有(具高風險)
使用範圍	窄 僅限業者提供之線上服務商品	廣 (支付標的無限制)
履保責任	提供履約保證	無
遭詐金額	2億(註3) (110年臺灣遊戲市場規模約726億)	150億以上，佔全球3% (以FTX交易所倒閉為例)

註3: 108年統計數字



## 貳、犯罪類型<sup>(註4)</sup>

### • 詐騙類型：

所適用的標的廣泛，建議關注其犯罪型態，從根本解決犯罪問題。

### • 銷贓管道類型：

遊戲點數正常無法移轉，建議關注銷贓管道，追緝非法的源頭。

詐騙類型(詐得)	銷贓管道類型(去化)
(一)買空賣空型 (適用各種其它標的)	(四)犯罪對價型
(二)吸金噱頭型 (遊戲點數無法移轉及投資， 應為名稱上之誤解)	(五)販賣點數型
(三)盜用個資型 (適用各種其它標的)	

註4: 引自蘇凱平教授會議論文初稿:「遊戲點數濫用於犯罪之分析-法院判決的類型化觀察」, 頁40-43, 2022年11月。





## 參、智冠科技防詐騙機制 (註5)

防詐騙機制	說明
多重認證儲值帳號	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 國外會員採E-mail及手機雙驗證機制。</li> <li>2. 不定期要求會員重新驗證。</li> </ol>
與銷售通路建立聯防機制	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 限制單店及單日的點數購買額度，使消費者無法大量購買。</li> <li>2. 消費者操作頁面會出現防詐騙警語。</li> <li>3. 購買較大金額時，對消費者主動進行關懷提問。</li> <li>4. 未成年人不得購買面額超過1,000元之遊戲點數。</li> </ol>
設置(異常)黑名單	<p>只要符合下列異常狀態則立即凍結該遊戲帳戶點數：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. 異常儲值時：短時間、快速大量或連續卡號儲值者。</li> <li>2. 異常IP：短時間以同IP儲值不同帳號者。</li> <li>3. 額度控管：對較常發生詐騙案的遊戲控管消費額度。</li> </ol>
建置24小時之銷售監控系統	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 「銷售平台監控系統」：異常超額通報，並由公司監控小組直接打電話向門市人員確認有無異常。</li> <li>2. 設計「關懷提問」彈跳視窗，如符合詐騙案例，系統會請店員聯絡轄區員警到店處理。</li> </ol>
配合165建置「網路反詐騙聯防平臺」	配合政府反詐騙中心成立的165投單系統，加速警方調閱涉案資料，以防堵詐騙及保護消費者財產。

註5: 以上資料業於109年4月30日檢察司林錦村司長主持會議中提報



## 肆、智冠科技防詐成效

- 自2019年起陸續強化MyCard數位點數平台反詐騙機制。
- 建立24小時客服團隊、內部風控小組及完善之防詐系統。
- 詐騙案量占比大幅降至個位數以下。
- 2020年刑事警察局局長黃明昭授獎肯定。
- 2021年刑事警察局局長黃嘉祿授獎肯定。



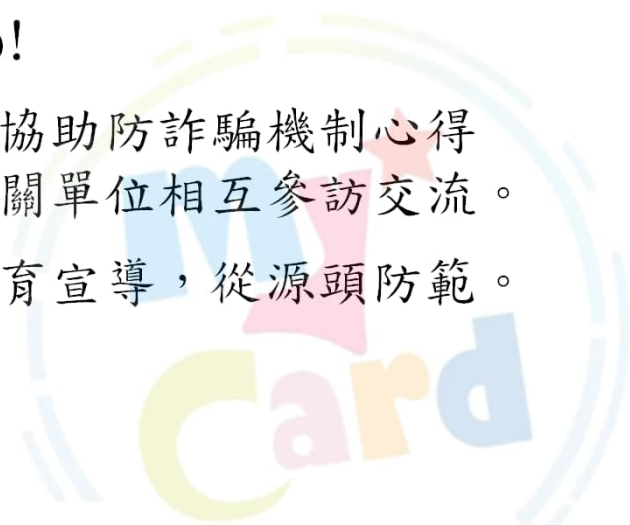
2021年5月6日智冠科技協助打擊詐騙獲獎肯定。



## 伍、建議



- 由產業主管機關數發部數位產業署協助行政指導及相關監理措施。
- 智冠 Can Help!
  - ✓ 由智冠科技協助防詐騙機制心得分享、與相關單位相互參訪交流。
  - ✓ 協助大眾教育宣導，從源頭防範。







**Thank  
you**

