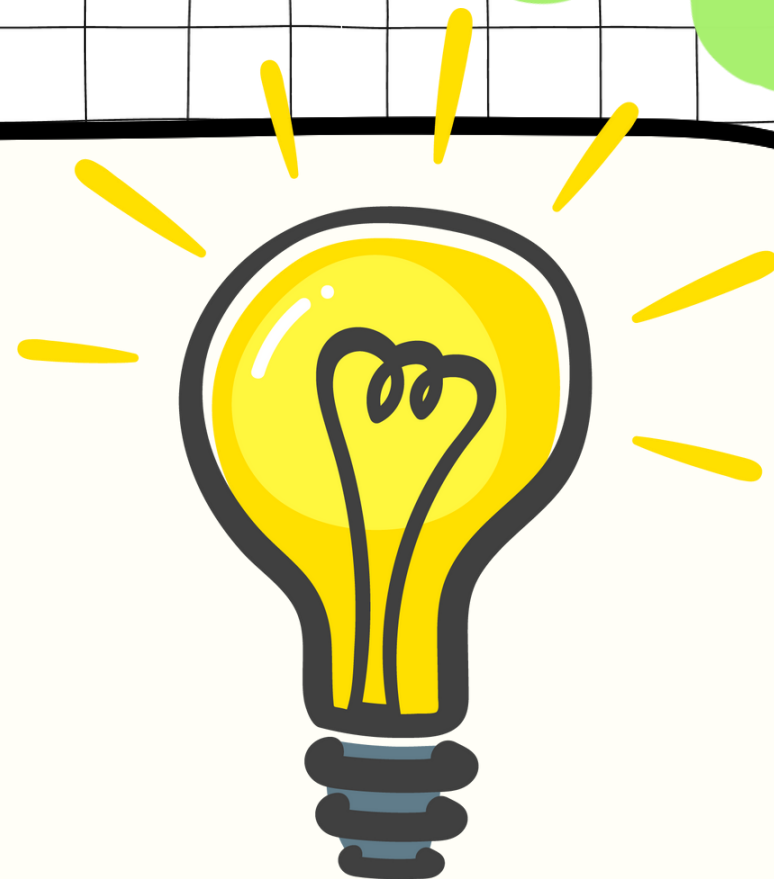


●●● 2023刑事政策與犯罪防治研究學術發表會

我國網路詐欺

被害調查與防制研究

與談人：國立中正大學犯罪防治學系
兼國際事務處國際長 許華孚
教授



	竊盜犯罪		暴力犯罪		詐欺犯罪		毒品犯罪		全般刑案
	案件數	嫌疑人	案件數	嫌疑人	案件數	嫌疑人	案件數	嫌疑人	案件數
2013	82,496	33,468	2,525	3,052	18,772	14,548	40,130	43,268	298,967
2014	76,330	34,574	2,289	2,825	23,053	15,518	38,369	41,265	306,300
2015	66,255	33,913	1,956	2,522	21,172	17,283	49,576	53,622	297,800
2016	57,606	31,543	1,627	2,208	23,175	20,321	54,873	58,707	294,831
2017	52,025	32,204	1,260	1,910	22,689	24,330	58,515	62,644	293,453
2018	47,591	32,028	993	1,666	23,470	27,237	55,480	59,106	284,538
2019	42,272	31,398	859	1,464	23,647	29,581	47,035	49,131	268,349
2020	37,016	29,128	707	1,195	23,054	33,631	45,489	47,779	259,713
2021	35,067	27,929	598	1,073	24,724	36,002	38,644	40,987	243,082
2022	37,670	31,139	499	761	29,509	45,540	38,088	39,964	265,518
2023 1~8月	25,483	21,107	309	533	23,512	34,422	24,259	25,698	165,233

詐欺案件從2013年的18,772件攀升到2022年的29,509件，然而截至2023年8月，發生件數來到23,512件，按此趨勢來看，全年度將高達35,268件。詐欺犯罪嫌疑犯急遽的增加，從2013年的14,548人至2022年的45,540人，到了2023年預計來到51,633人，案件數與嫌疑人皆創下近年來的最高點。

	詐欺被害人總計
2013	24,433
2014	30,886
2015	31,716
2016	36,211
2017	37,257
2018	35,718
2019	34,482
2020	36,952
2021	44,674
2022	53,062

年齡分布	人數/2021	占比(2021)
70歲以上	2,183/1,944	4.12(4.35)
60-69歲	4,062/3,794	7.66(8.49)
50-59歲	5,607/4,367	10.58(9.78)
40-49歲	8,078/6,103	15.24(13.66)
30-39歲	12,261/10,087	23.13(22.58)
24-29歲	10,716/9,167	20.21(20.52)
18-23歲	9,258/8,432	17.46(18.87)
未滿18歲	847/780	1.60(1.75)
總計	53,062	100%

以年齡分布來看，近兩年都是以18歲到39歲的總數居多，總數超過六成，顯示青年是詐欺犯罪被害的主要族群。然而到了60歲以上，詐欺被害的比例與人數也增加

犯罪嫌疑人創新高
被害人也是創新高

詐欺手法 前五名

112年1-5月前5大詐欺犯罪方法

本書特色

台灣「詐欺王國」惡名遍佈全球，不僅規模巨大，連相關技術也流竄至海外，顯示台灣詐欺集團將觸手伸至海外跨境的情形日益嚴重。全球化浪潮使得空間與時間因為科技與交通工具的進步，產生了壓縮分離的狀態，雖然拉近了國際間的距離，但也使得犯罪跨越了疆界。跨境犯罪的全域擴散，藉由交通與科技的革新，使得買賣犯罪組織網絡結合。組織網絡包含了個人與團體，犯罪者的生活型態搭起網絡間的橋樑。跨境詐欺犯罪特性包括了低風險、高報酬、智能化、專業化、集團化。為了探究跨境詐欺犯罪的本質，本書針對組織犯罪的構成要素進行分析，輔以犯罪腳本的模式討論整體犯罪輪廓，深入了解跨境詐欺犯罪的過程模式與生活型態、組織網絡與主要犯罪行為間的關聯。

本書從法院判決書中對初步了解犯罪地點、工具、時間與被害者國籍的關聯性，與參與跨境詐欺犯罪的受刑人進行深度訪談，了解跨境詐欺犯罪集團的架構及其網絡關係，針對其生活型態去了解加入犯罪集團的成因，透過犯罪腳本來分析其犯罪的順序與過程，最後對於偵查人員進行深度訪談，共同比對分析跨境詐欺犯罪集團的架構、網絡與犯罪腳本的過程，研究發現犯罪者生活型態與出入及持續參與跨境詐欺犯罪有關，包括低薪、工作類型、消費習慣與不穩定的經濟來源，而最關鍵的是偏居同儕的影響甚鉅。犯罪團體網絡的強弱連結、運作效率與風險管控，對於主要犯罪行為與生活型態有相互影響的關聯性，從犯罪腳本的九大場景三大階段說明跨境詐欺犯罪的過程與順序，以及情境分析的各项腳本比重，最後提出跨境詐欺犯罪的命題來建構常模，最後以情境犯罪預防提出相關對應方法，形成跨境詐欺的應對防治具體作為與提出政策建議。

大學用書

跨境犯罪——電信詐騙專書

許華孚 黃光甫 合著

大學用書

跨境犯罪 電信詐騙專書

許華孚、黃光甫 合著

一品文化

作者簡介

許華孚

- 國立中正大學犯罪防治學系暨研究所教授暨國際事務處副處長
- 臺灣青少年犯罪防治研究學會理事長
- 臺灣藥物濫用防治研究學會理事
- 亞洲犯罪學會理事
- 亞洲藥物濫用防治研究學會理事

黃光甫

- 台中市公館國小教務組長
- 國立中正大學犯罪防治研究所博士候選人



9 789868 940023

0 0 A 2 0 2 4 2 0 1 2

ISBN 978-986-94000-2-3

0 0 6 0 0

一品文化出版社

地址：10008台北市中正區重慶南路一段11號

11 樓 11, Zhongxing S. Rd., Beitou, Taipei 10008

電話：(02) 2517-9472

傳真：(02) 2517-9493

郵寄地址：100 台北市重慶南路一段11號

電話：(02) 2517-9472

傳真：(02) 2517-9493

一品文化出版

一品 A2028

一品文化出版

一品 A2028

一品文化出版

一品 A2028

一品文化出版

一品 A2028

一品文化出版

一品 A2028

一品文化出版

一品 A2028

一品文化出版

一品 A2028

一品文化出版

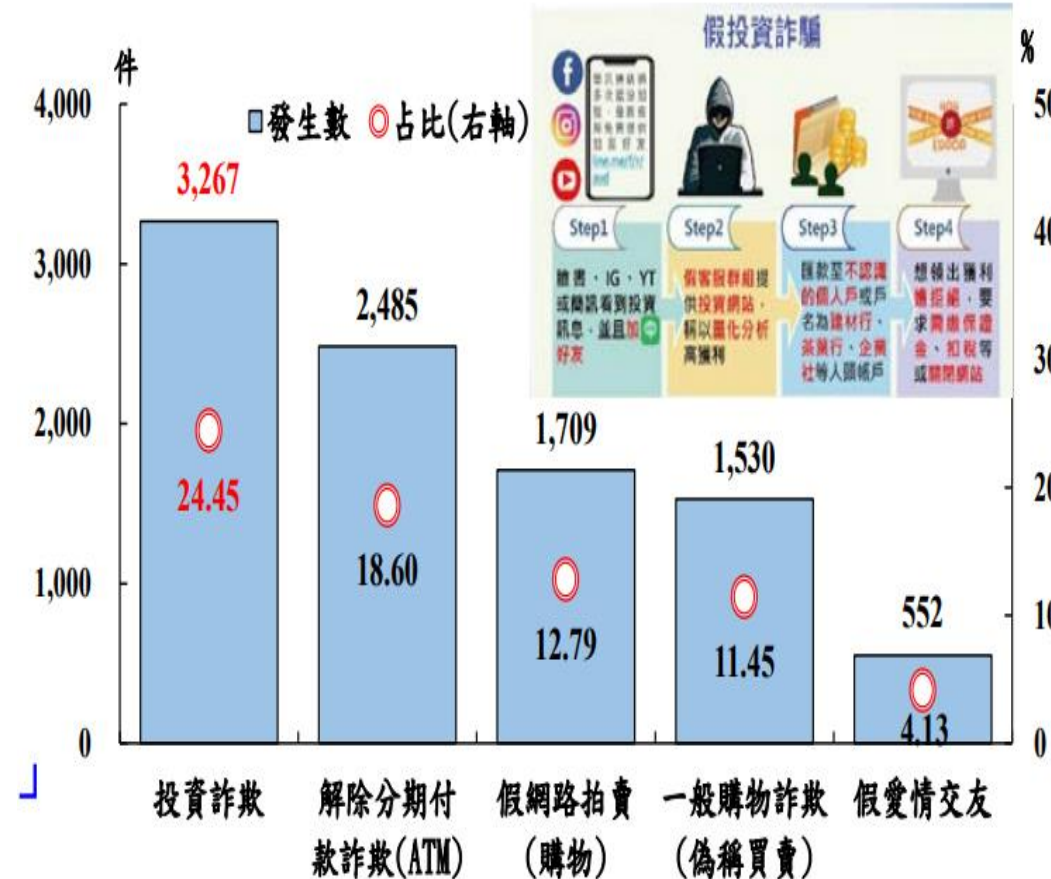
一品 A2028

一品文化出版

一品 A2028

一品文化出版

一品 A2028

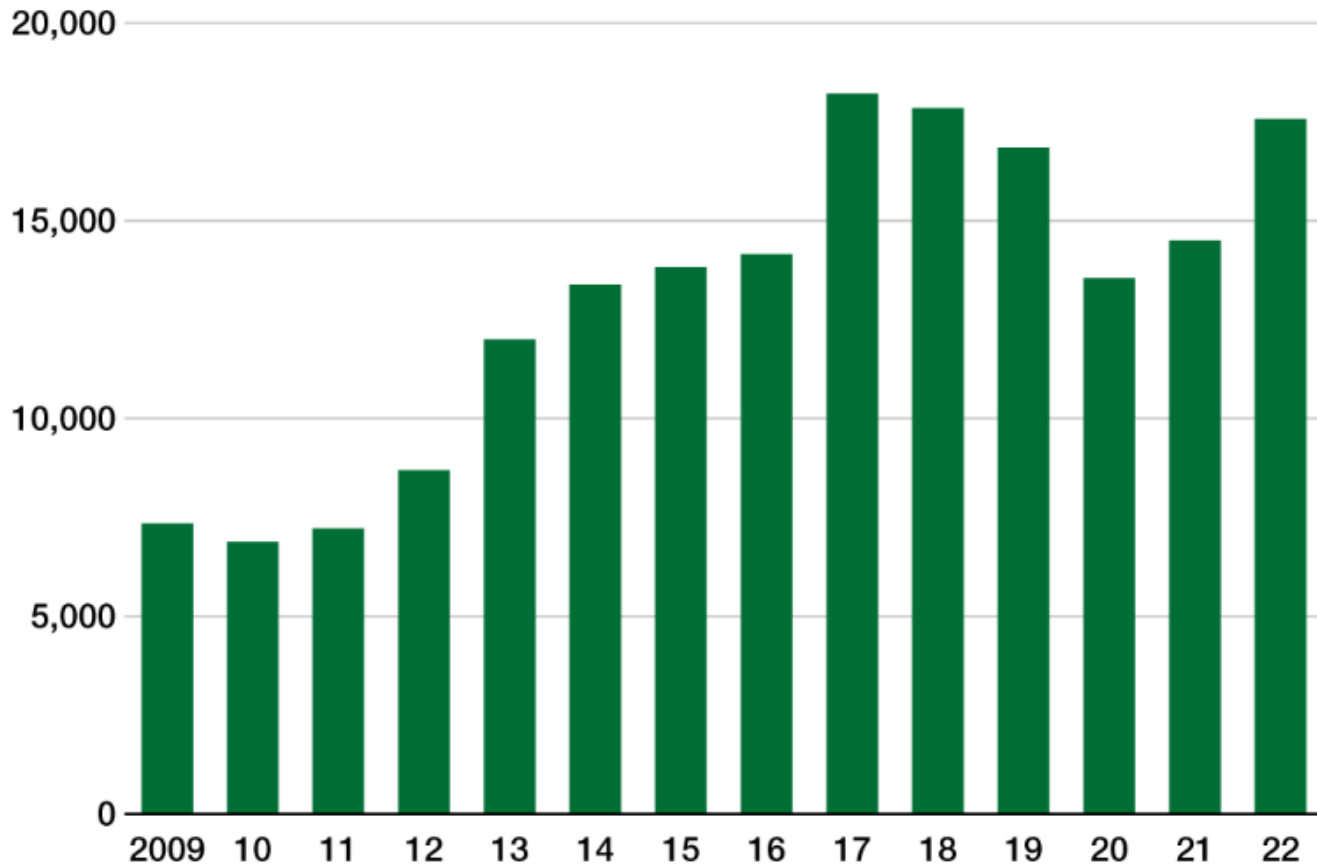


資料來源：本署刑事警察局

利用網路的匿名性、各種加密設備等特性，尋找被害人並實施犯罪

日本的詐欺現況

Reported Specialized Fraud Incidents



Created by Nippon.com based on data from Japan's National Police Agency.

nippon.com

“Specialized fraud” is a general term for crimes in which fraudsters win the trust of a victim via the telephone or some other means, without any face-to-face interaction, and swindle them out of their money by convincing them to wire money to a specified bank account.

警察廳公佈**2022**年特殊詐騙相關統計，被害損失金額共計**370**億**8000**萬日圓，增加**88**億**8000**萬日圓，是**8**年來首次出現增加。認定案件數為**1**萬**7570**件，同比增加**3072**件（**21.2%**）。

值得注意的是，日本詐欺被害人高達七成以上都是65歲以上的老人家。

Japan cyber security and cyber crime statistics (2017-2022)

- 日本最常見的網路犯罪類型包括網路釣魚、詐欺、個資洩漏和金融犯罪。網路釣魚嘗試包括透過社群媒體發送詐騙電子郵件或訊息，試圖引誘受害者提供密碼或銀行詳細資訊等敏感資訊。詐欺案件通常涉及欺騙某人洩露個人資料或使用被盜的信用卡進行購物。個資洩漏則是指未經授權使用某人的個人資料來存取其帳戶，而金融犯罪可能包括電信詐欺、洗錢和網路勒索。
- 日本在2022/03/30在警察廳成立網路犯罪打擊局處，負責日益嚴重的網路犯罪抗制。透過240人的網路犯罪調查小組，目的就是為了控制國內外的所有網路犯罪。

南韓網路犯罪現況

▪ Status for cyber crime arrest

Category	Total			Information network infringement crime			Information network crime			Illegal content crime		
	Occurred cases	Arrested		Occurred cases	Arrested		Occurred cases	Arrested		Occurred cases	Arrested	
		cases	personnel		cases	personnel		cases	personnel		cases	personnel
2014	110,109	71,950	59,220	2,291	846	1,171	89,519	56,461	38,579	18,299	14,643	19,470
2015	144,679	104,888	75,250	3,154	842	1,098	118,362	86,658	50,777	23,163	17,388	23,375
2016	153,075	127,758	75,400	2,770	1,047	1,261	121,867	103,172	42,871	28,438	23,539	31,268
2017	131,734	107,489	59,369	3,156	1,398	1,141	107,271	88,779	36,103	21,307	17,312	22,125
2018	149,604	112,133	60,138	2,888	902	1,048	123,677	93,926	35,738	23,039	17,305	23,352
2019	180,499	132,559	67,020	3,638	1,007	1,340	151,916	112,398	39,508	24,945	19,154	26,172
2020	234,098	157,909	74,256	4,344	911	1,037	199,594	134,969	43,541	30,160	22,302	29,678

Information network crime

Category		Total	Cyber fraud	Cyber financial crime	Infringing personal location information	Cyber copyright infringement	Etc
2014	Occurred	89,519	56,667	15,596	939	14,168	2,149
	Arrested	56,461	40,657	6,567	635	7,198	1,404
2015	Occurred	118,362	81,849	14,686	609	18,770	2,448
	Arrested	86,658	68,444	7,886	296	8,832	1,200
2016	Occurred	121,867	100,369	6,721	2,410	9,796	2,571
	Arrested	103,172	89,364	4,034			
2017	Occurred	107,271	92,636	6,066			
	Arrested	88,779	80,740	2,632			
2018	Occurred	123,677	112,000	5,621			
	Arrested	93,926	87,714	2,353			
2019	Occurred	151,916	136,074	10,542	179	2,562	2,559
	Arrested	112,398	105,651	3,387	78	1,772	1,510
2020	Occurred	199,594	174,328	20,248	241	2,183	2,594
	Arrested	134,696	127,233	4,621	95	1,493	1,254

南韓網路詐欺從2014年到2020年增長近3倍,數量相當驚人,逮捕的人數也來到十二萬人以上。

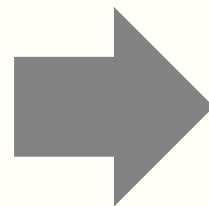
網路犯罪



犯罪類型



受害
嚴重程度



網路
詐欺

本研究的重大貢獻



了解網路詐欺被害者的人口特性



從網路詐欺被害者的心理特質結合生活經驗加以探討



剖析網路詐欺犯罪的過程



根據研究結果提出具體有效的犯罪預防策略

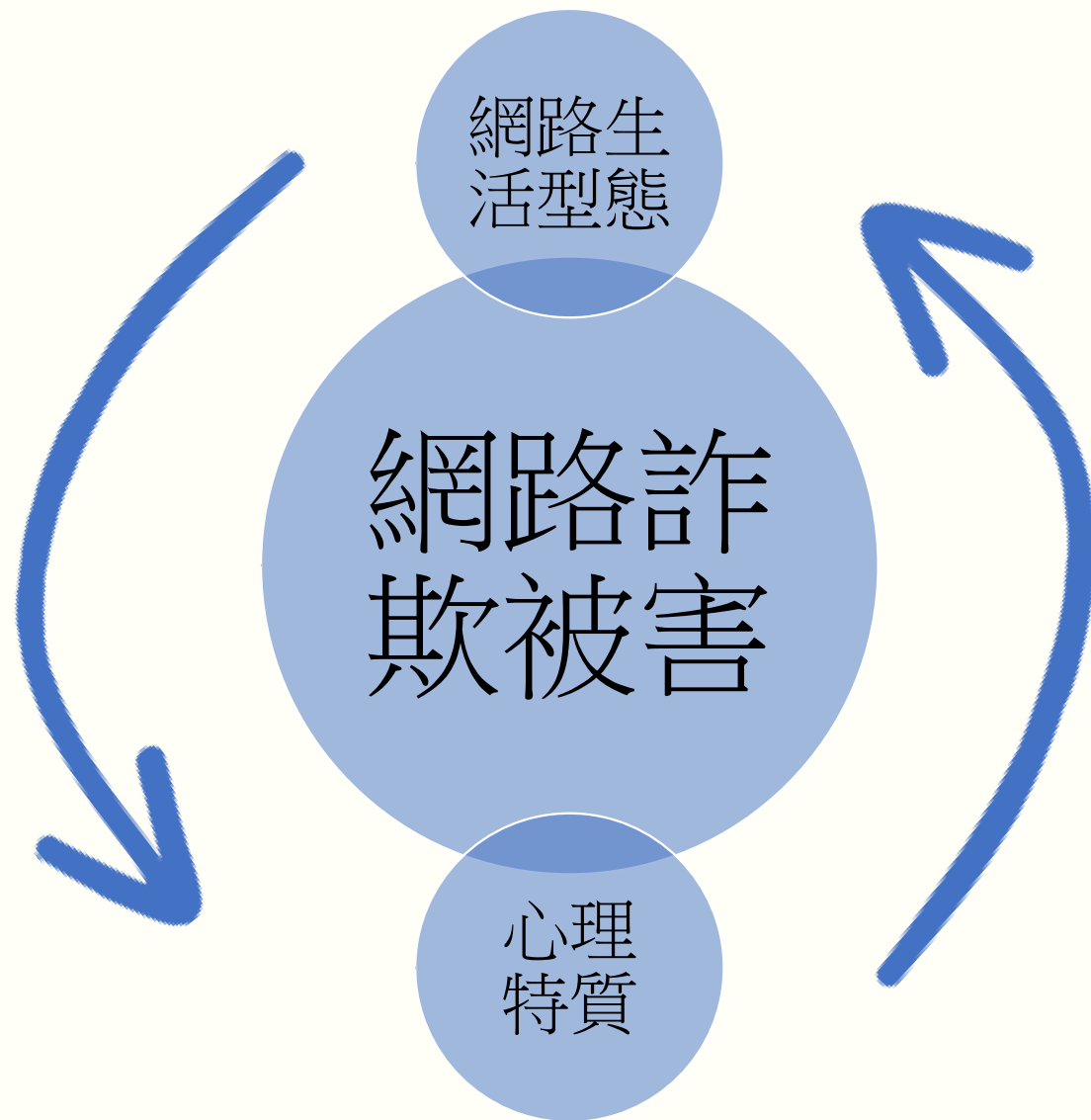
專家焦點團體座談

- 網路詐欺之定義、型態、範疇
- 訪綱的妥適性
- 實務與學術兼具

政策焦點團體座談

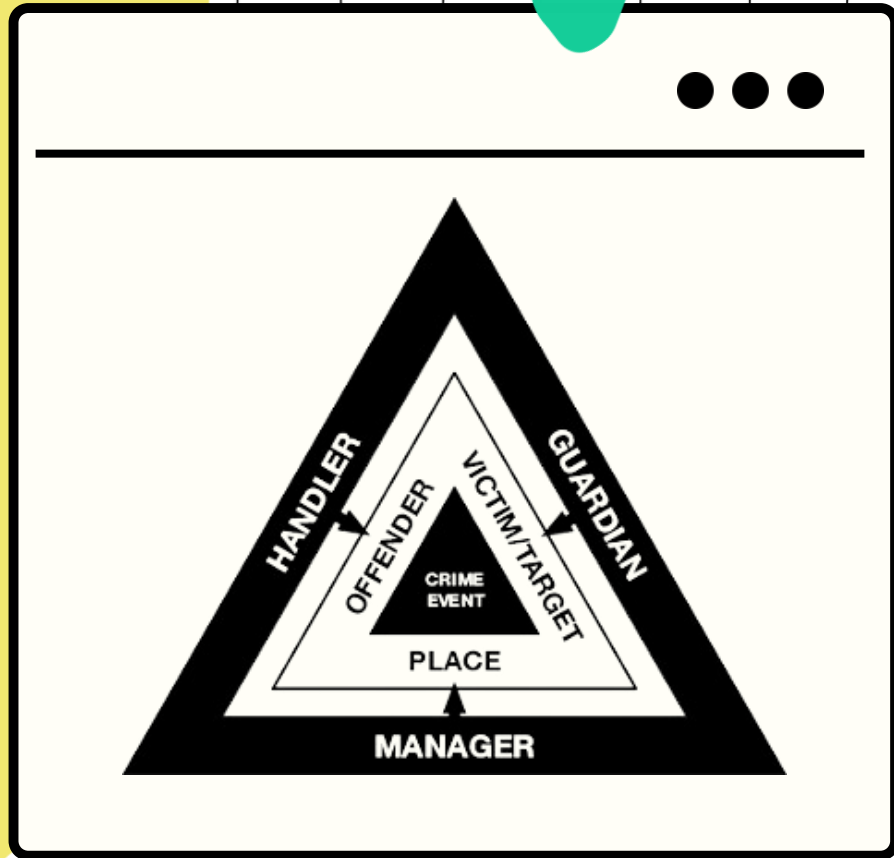
- 犯罪偵查實務
- 資安鑑識
- 網路偵辦與查緝實務
- 網路犯罪理論

- 偏差行為與詐欺被害是否有關聯仍有待商榷。
- 低自我控制、冒險性與衝動性確實是網路詐欺被害的關鍵因素，三者有重複性的概念，透過這三個心理特質來理解詐欺被害使得本研究趨於完備。



每日上網時間、上網時段、接觸網路的時間與網路詐欺被害有顯著關聯。

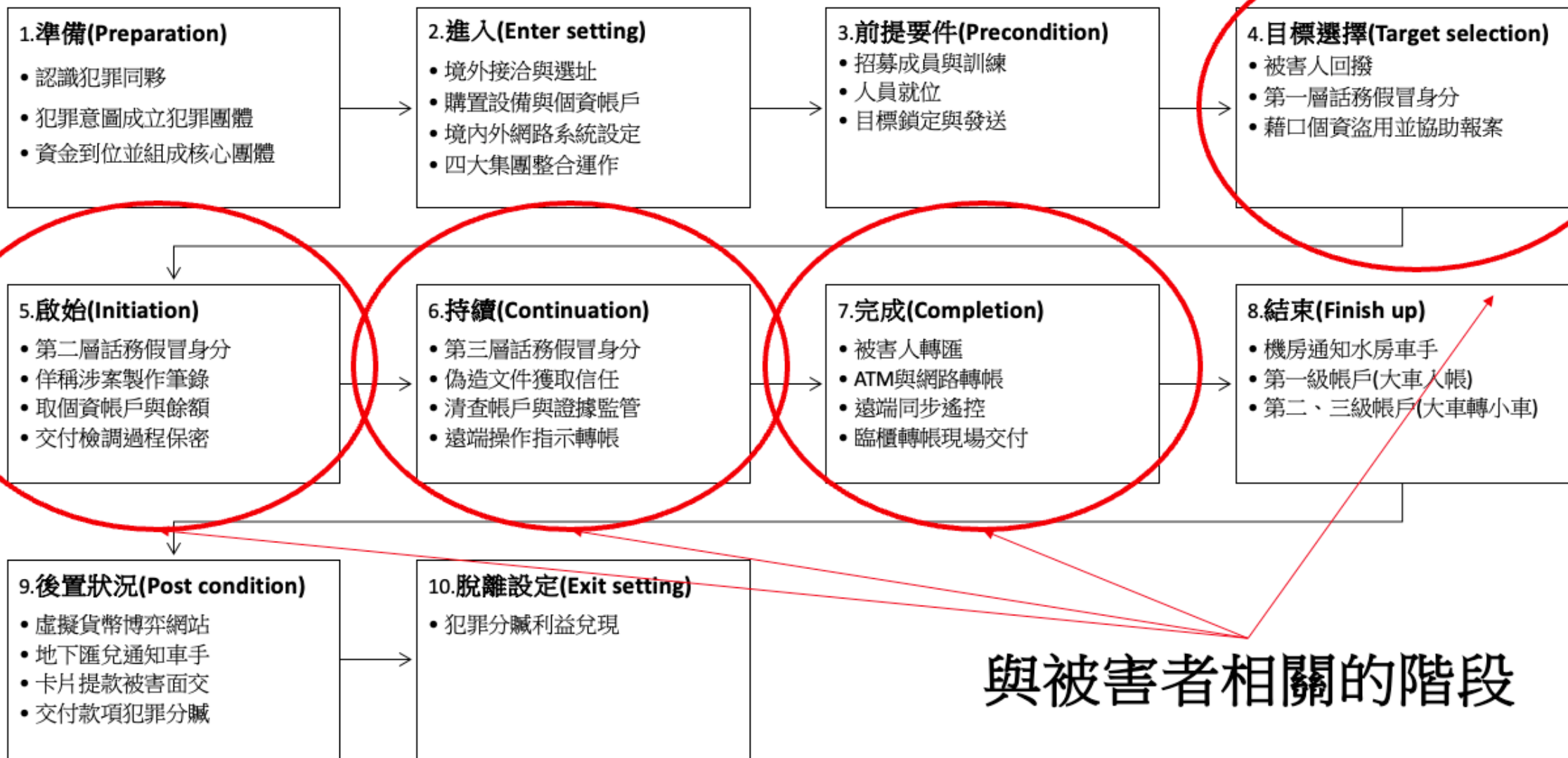
- 接觸網路時間較短、偏愛週末清晨上網者，被害機率較高。
- 安全意識高低與否與網路生活經驗是否相關，仍有待研究的證實。



- 以犯罪被害的角度來說，從被害者的生活方式為起點，因此網路使用經驗的測量相當重要，能了解這些網路詐欺被害者的相關習性。
- 網路風險的測量能了解被害者接觸過那些網路訊息，然而網路風險與情境機會是否有重複的概念，這部份可納入情境機會當中。
- 情境機會包含防護監控、遊樂動機與被害誘因，以遊樂動機作為網路被害似乎過於狹隘。
- 心理特質包含偏差動機、網路成癮與低自我控制，偏差動機似乎比較能夠解釋詐欺犯罪的動機，低自我控制也多半用來解釋犯罪涉入的成因，這部份用來解釋詐欺被害有待商榷。



- 本研究是探討被害成因，研究概念是針對被害人口特性、情境機會、網路生活型態、心理特質進行研究。研究變項包括網路使用經驗、網路風險、防護監控、遊樂動機與被害誘因、偏差動機、網路成癮、低自我控制。
- 詐欺犯罪真正開始與被害人接觸是第四階段(目標選擇)，第七階段(完成)被害人才真正把錢匯出去。
- 情境機會(防護監控、遊樂動機與被害誘因)著重在犯罪腳本中第四階段的被害者接觸。
- 雖然低自我控制雖然多數用來檢視個體是否涉入犯罪，然而低自我控制在本研究較能夠用來檢視被害過程中的心理狀態，也就是犯罪腳本當中第五到第七階段，加害者與被害者互動的過程。



與受害者相關的階段

1

透過加害人的訪談，能夠揭露網路詐欺犯罪的真實過程，有利於未來偵查過程當中找出介入點來加以干預犯罪。

2

加害人訪談是否能於問卷形成階段進行，透過訪談過程來確認問卷當中被害人低自我控制問項，也能成為檢視受害者填答問卷的效度檢驗。

3

研究中將問卷結果(多數)與訪談結果(少數)進行比較，雖然有其必要性，但難以進行推論。

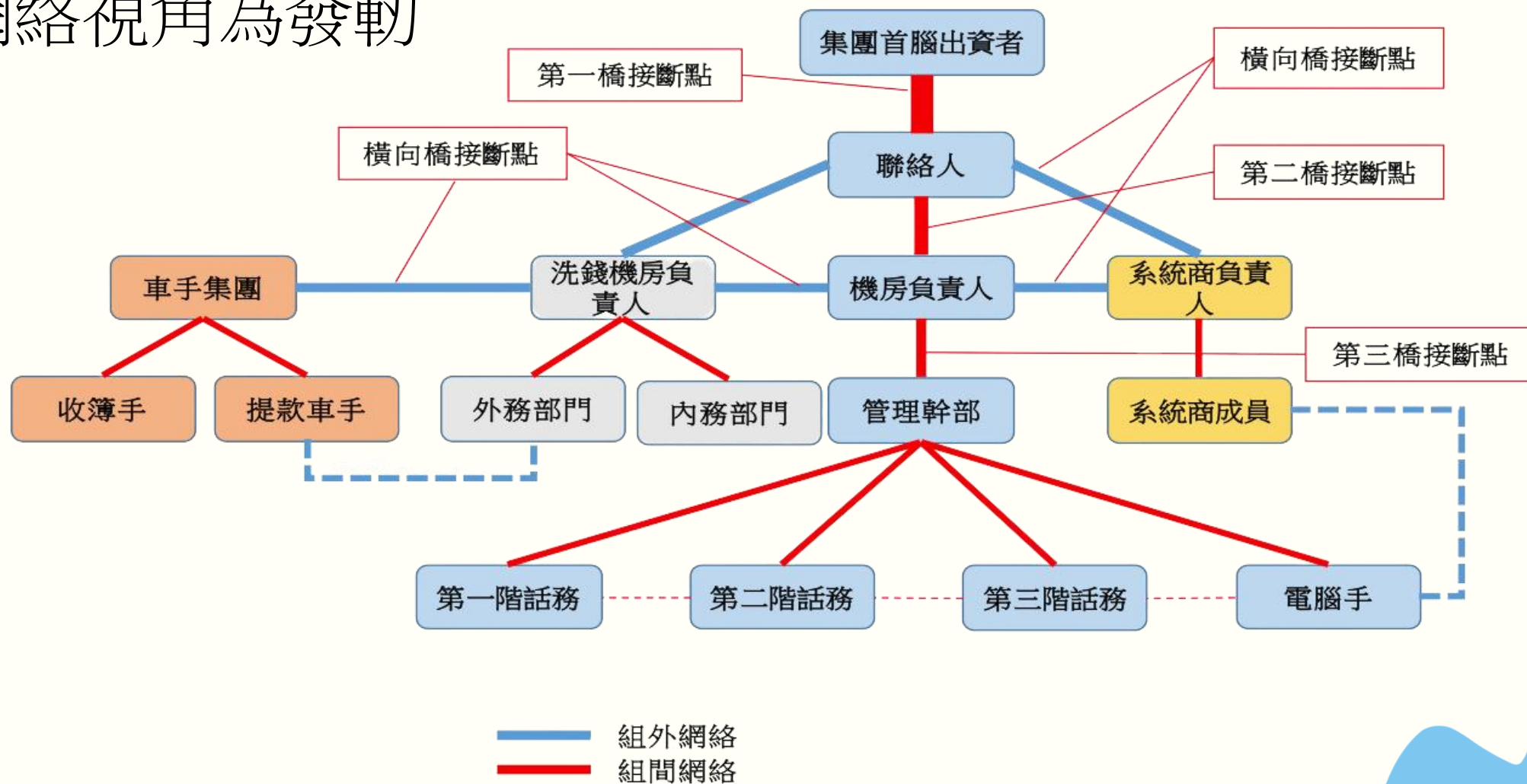
加害人訪談

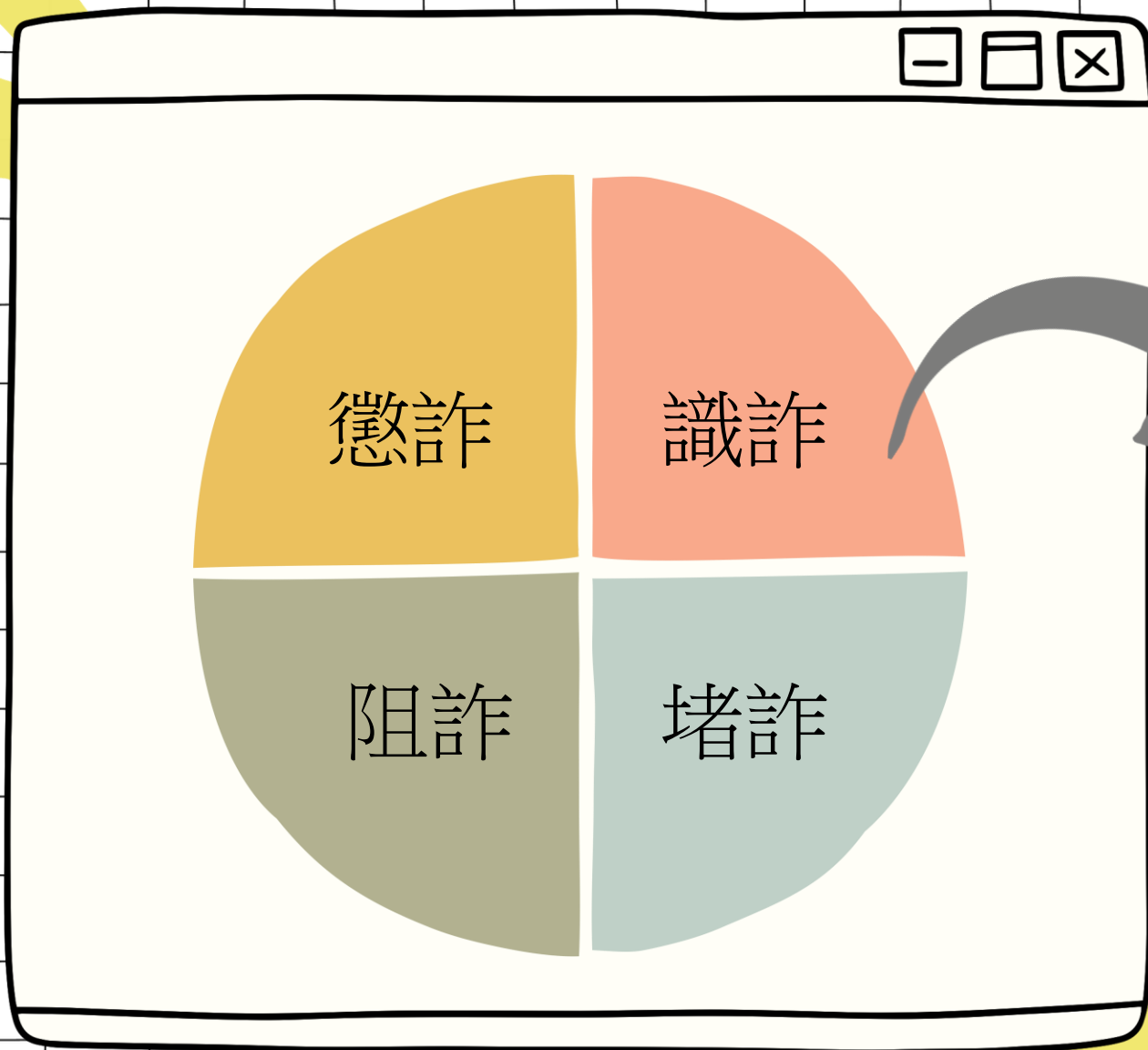
4

加害人訪談建議能夠確認該員在集團當中的職位高低，才能夠有更完整的集團運作陳述。

跨境電信詐欺組織

網絡視角為發軔





打詐四大面向

從受害者角度來看，網路詐欺可從被害人**識詐**做起

研究建議

增加犯罪阻力

- **前置作業:** 監控不正常且大量的海外資金流動；企業資通安全；機場出境查察的力道。
- **施行階段:** ATM巡邏，臨櫃行員協助，介入每個轉匯的步驟。
- **後續階段:** 斬手行動、人臉辨識、金融監控平台的跨大查核。

增加犯罪風險

- **前置作業:** 高風險人士在出入境的監控機制，通報境外國家予以密切監控。
- **施行階段:** 境外的高風險電話通報警政進行監聽與攔截，針對大額匯款對象身分確認。
- **後續階段:** 追查流向並通報金融單位進行攔截，啟動ATM的查緝追蹤，追蹤金錢流向。

減少犯罪酬賞

- **前置作業:** 個資盜取與販賣行為的課責刑度加大。
- **施行階段:** 二類電信業者定期的巡查與訪視。
- **後續階段:** 求職廣告查緝，圍捕與打擊提款，偵查人頭帳戶收購的非法活動，增加洗錢機房的營運成本。

減少犯罪刺激、避免犯罪模仿

- **前置作業:** 增加掃蕩臨檢勤務，讓犯罪初期需要建立的強連結網絡予以斷鏈。
- **學校教育:** 高風險家庭與中輟學生的關懷輔導外。
- **賦歸社會:** 建立完善的輔導就業制度讓更生者步上正軌。

移除犯罪藉口

- 全面的法律規範，發揮嚇阻的效用。
- 強化學校與家庭的共同合作，建立正確的法治與價值觀念。



Thank you

