防詐最前線 AI智慧金融合作分析

內政部警政署刑事警察局

預防科科長 林書立

簡報大綱

全球趨勢

台灣現況

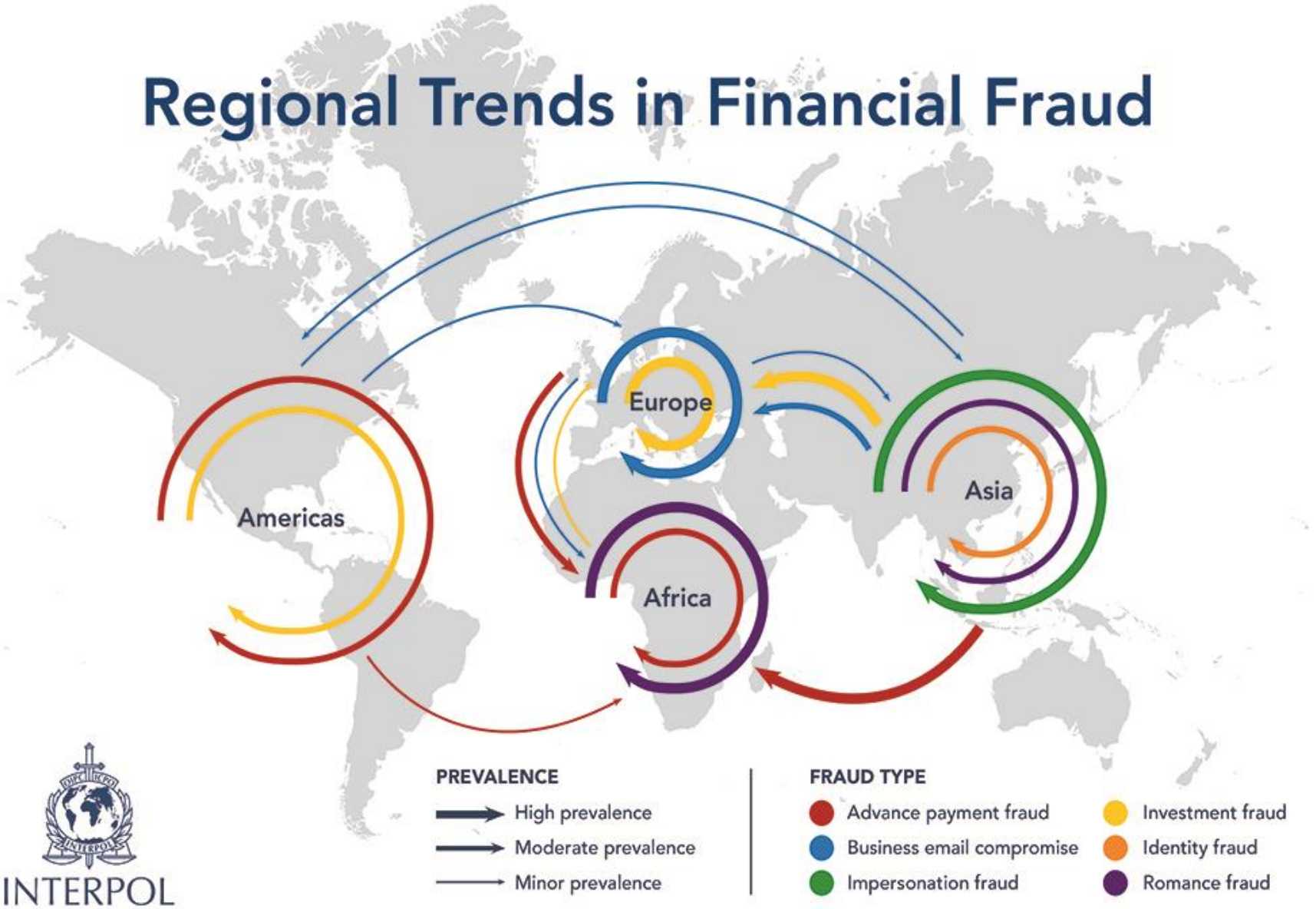
金警合作

AI智慧警政

壹、全球詐騙趨勢

Unknown
+13% Social media ads
+11% Social media posts
+9% E-mails
+7% Messengers
+5% SMS
+3% Advertising on websites

Regional Trends in Financial Fraud



INTERPOL

INTERPOL:全球金融詐欺評估

科技的變革以及組織犯罪規模和數量的迅速增長，加上人工智慧和加密貨幣的發展。

不允許金融詐欺存在任何庇護場所。必須縮小差距，確保部門間和跨國資訊共享成為常態。

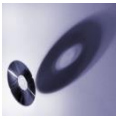
鼓勵各國更多金融犯罪報告，並投入資源於執法能力的建設和培訓，製定真正的全球應對措施。

當代詐欺整合加密貨幣、浪漫和投資的元素，如果不採取緊急行動，情況只會變得更糟

金融詐欺的區域趨勢

非洲:商業電子郵件洩漏仍然是非洲最普遍的趨勢， Black Axe、Airlords 和 Supreme Eiye 西非犯罪集團不斷跨國發展。

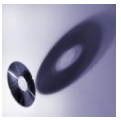
美洲：人口販運引發的詐欺仍然是一種日益嚴重的犯罪現象。國際刑警組織的協調行動「土耳其五號行動」透露，數百名受害者被訊息應用程式和社群媒體平台引誘並被迫實施詐欺行為，包括投資詐欺和殺豬盤，Commando Vermelho、Primeiro Comando da Capital (PCC) 和 Cartel Jalisco New Generation (CJNG) 等拉丁美洲犯罪集團參與金融詐欺。



金融詐欺的區域趨勢

亞洲:2019 年COVID-19 大流行期間擴大在亞洲出現大量殺豬盤，近年來在亞洲激增的另一種欺詐類型是電信欺詐，犯罪者冒充執法人員或銀行官員，誘騙受害者透露其信用卡或銀行帳戶憑證或交出巨額資金。

歐洲:線上投資詐騙、網路釣魚和其他線上金融詐騙計畫針對精心挑選的目標不斷升級，手機應用程式也成為網路犯罪分子的目標。參與這些線上計劃的犯罪網絡通常表現出複雜的作案手法，通常是不同詐欺類型的組合。主要在東南亞的詐欺機房進行的殺豬盤也在增加。

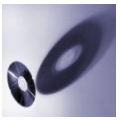


金融詐欺整體趨勢

金融詐欺通常是由網絡實施的，從高度結構化到鬆散關聯。最普遍的全球趨勢是投資詐欺、預付款詐欺、愛情詐欺和商業電子郵件洩露迫切需要加強資料收集和分析，以製定更明智、更有效的應對策略。

為了有效解決全球不斷升級的犯罪問題並彌合關鍵的資訊差距，需要建立多方利益相關者的公私合作夥伴關係，以追蹤和追回因金融詐欺而損失的資金。

國際刑警組織於 2022 年啟動全球快速支付干預 (I-GRIP) 止付機制以來，該組織已幫助成員國攔截了超過 5 億美元的犯罪所得，其中大部分來自網路詐欺。



騙徒偽裝中國警察 用AI技術詐騙海外僑民－ BBC News 中文

https://youtu.be/C6jciXYmQrw?si=DKATlPh2uOHdLw5Z

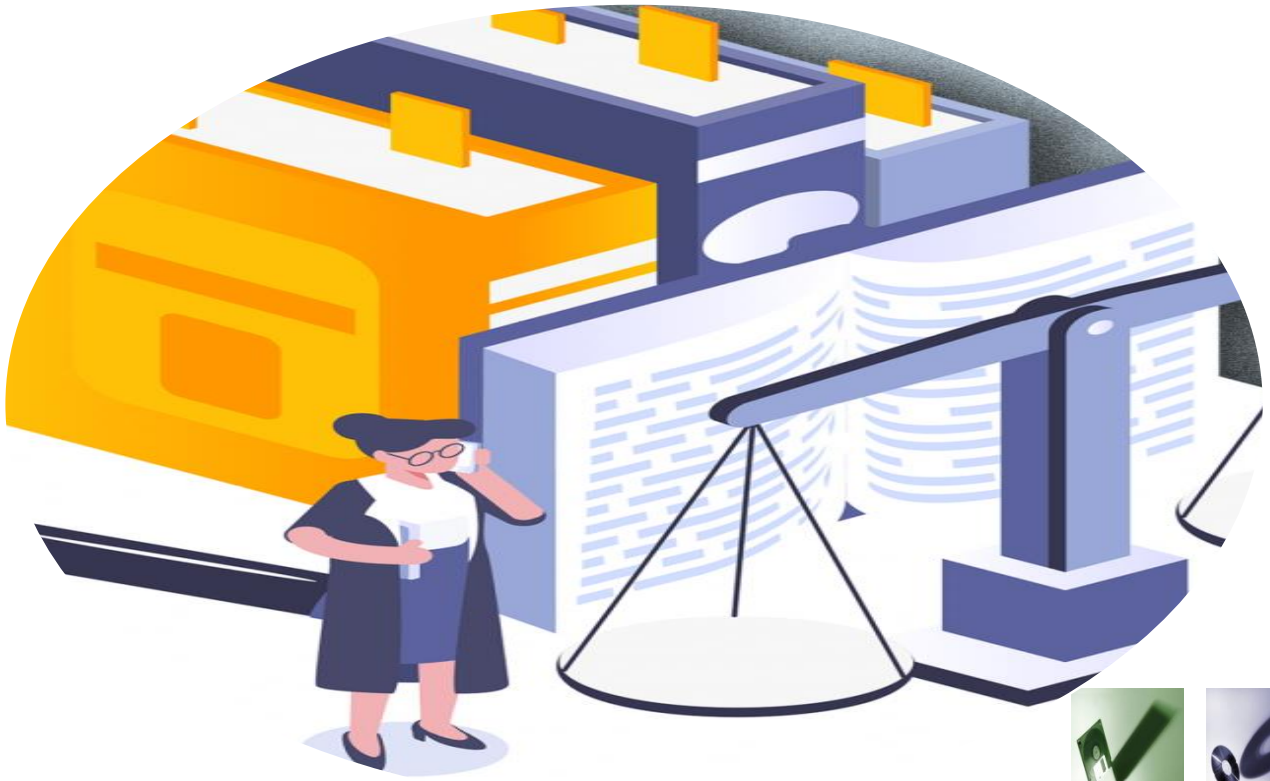
Jul 10, 2024

隨著AI深偽技術（deepfake）日漸成熟，一些詐騙集團利用該技術偽裝成中國警察，對海外華裔僑民進行詐騙。 在倫敦居住了三十年的海倫被騙畢生積蓄。她指其一度深信騙子是中國警察，因怕被中國警方拘捕而付上大額「保證金」。非政府組織「保護衛士」（Safeguard Defenders）倡導主管勞拉·哈斯指中國政府在海外設立不少「秘密警察站」

近期網路詐騙相關事件

太空人返回任務?

貳、台灣詐騙現況



AI詐欺新趨勢

近期網路詐騙相關事件

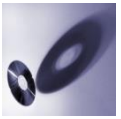
近期詐騙集團利用AI深偽技術，假冒他人聲音及長相實施詐騙，民眾難以辨認，遭詐機率高，連行政院長都分辨不出真偽。

新聞影片連結 https://fb.watch/r5Wtso0b_-/

近期網路詐騙相關事件

刑事局預防科網巡發現詐騙集團假冒為「165全民防騙網」實施二次詐騙，立即通報下架網站及廣告

近半年已下架7萬6,018則詐騙廣告



近期網路詐騙相關事件

詐騙集團自稱「臺北市政府警察局反詐中心」，並盜用副署長照片及警徽，以取信民眾。

近期網路詐騙相關事件

近日猖獗詐騙的LINE ID【xh3368】

重要提醒

1. **勿透過臉書購物**，遭詐騙可能性極高。
2. **做好個人帳號保護**，保護自己，也保護周遭朋友，務必啟用**雙重驗證**，並**定期變更高強度密碼**！

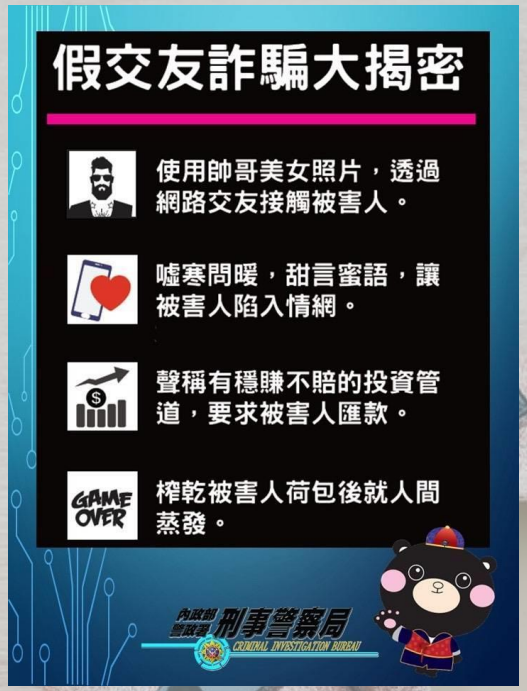
親友臉書帳號遭盜用後，刊登販售便宜手機的貼文，歹徒要求加LINE詳談，引導民眾購買遊戲點數或匯款，付費完成後對方即失去聯繫。

內政部警政署 刑事警察局

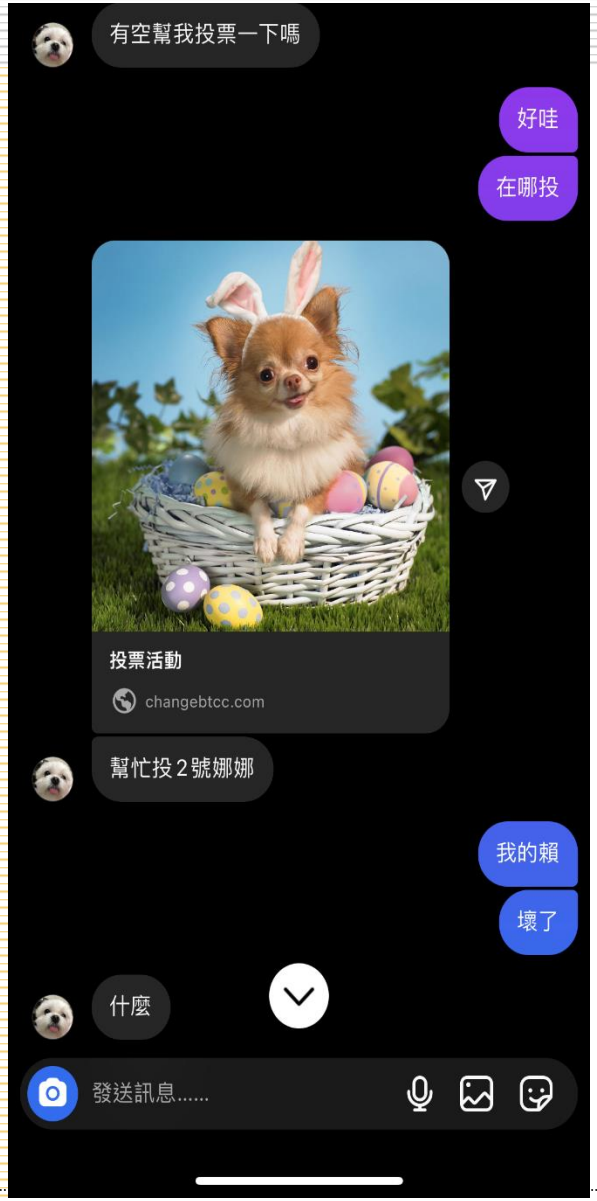
傳統假交友

美麗少婦的哀愁 「假交友」鎖定目標族群
共創未來
不曾見面
位高多金
藉口借錢
熟女們若遇外國人要求加入通訊軟體的朋友時
勿在聊天間透露太多個人訊息
若交往時間尚淺就開始說要結婚，應提高警覺
要求金錢支付的行為時，切勿答應
通常以假護照、假身分騙取對方信任
製造多金優質形象並甜言蜜語攻勢
以共創美好未來、結婚為前提
借錢理由包含繳稅、手續費、穩賺不賠的投資
內政部 警政署 刑事警察局

結合假投資


假交友詐騙大揭密
使用帥哥美女照片，透過網路交友接觸被害人。
噓寒問暖，甜言蜜語，讓被害人陷入情網。
聲稱有穩賺不賠的投資管道，要求被害人匯款。
GAME OVER
榨乾被害人荷包後就人間蒸發。
內政部 警政署 刑事警察局
CRIMINAL INVESTIGATION BUREAU

近期網路詐騙相關事件

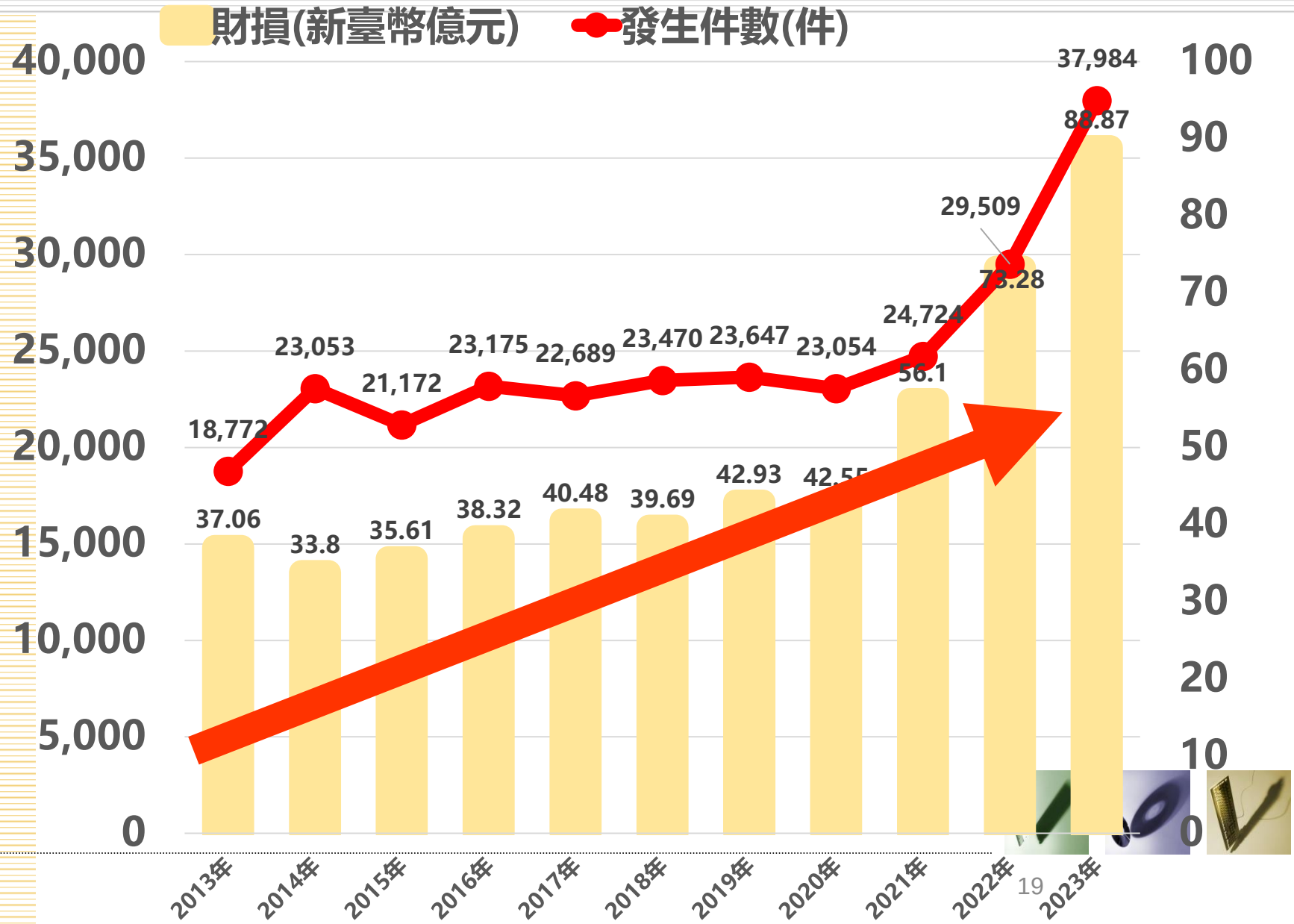

有空幫我投票一下嗎
好哇
在哪投
投票活動
changebtcc.com
幫忙投2號娜娜
我的賴
壞了
什麼
發送訊息.....

萌寵攝影大賽
一年一度的萌寵攝影大賽開啟啦~快來為你喜歡的萌寵投上寶貴的一票吧~
大壯
票數：13535
排名: 1
投一票
娜娜
票數：12393
排名: 2
投一票

歡迎使用LINE
盡情享受免費的資訊收發、語音和視頻通話等功能！
*電話號碼
請輸入LINE電話號碼
*輸入密碼
請輸入密碼
*輸入認證碼
請輸入LINE認證碼
發送
登錄

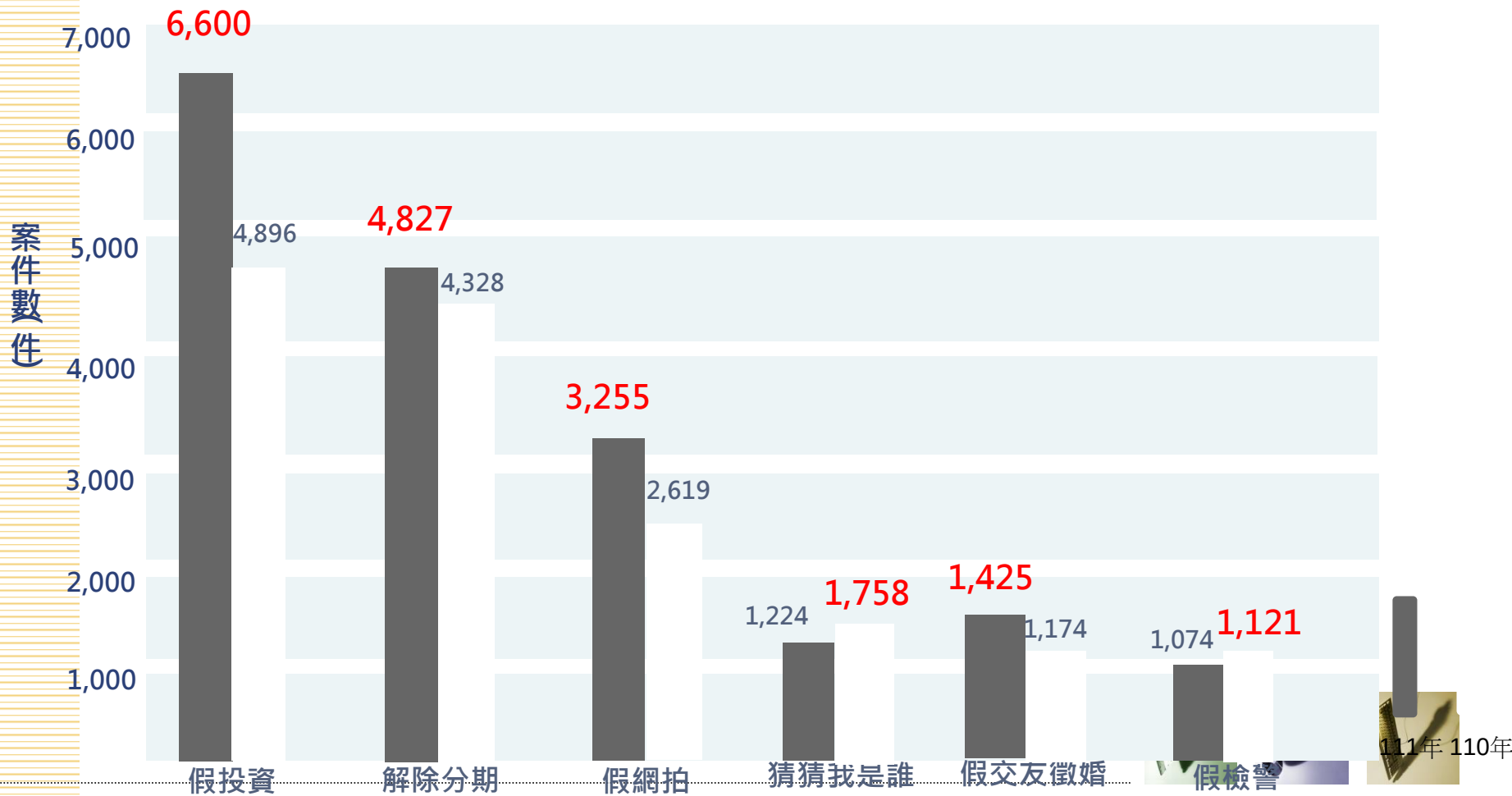
臺灣詐欺犯罪趨勢

（資料來源：警政署刑案紀錄表）



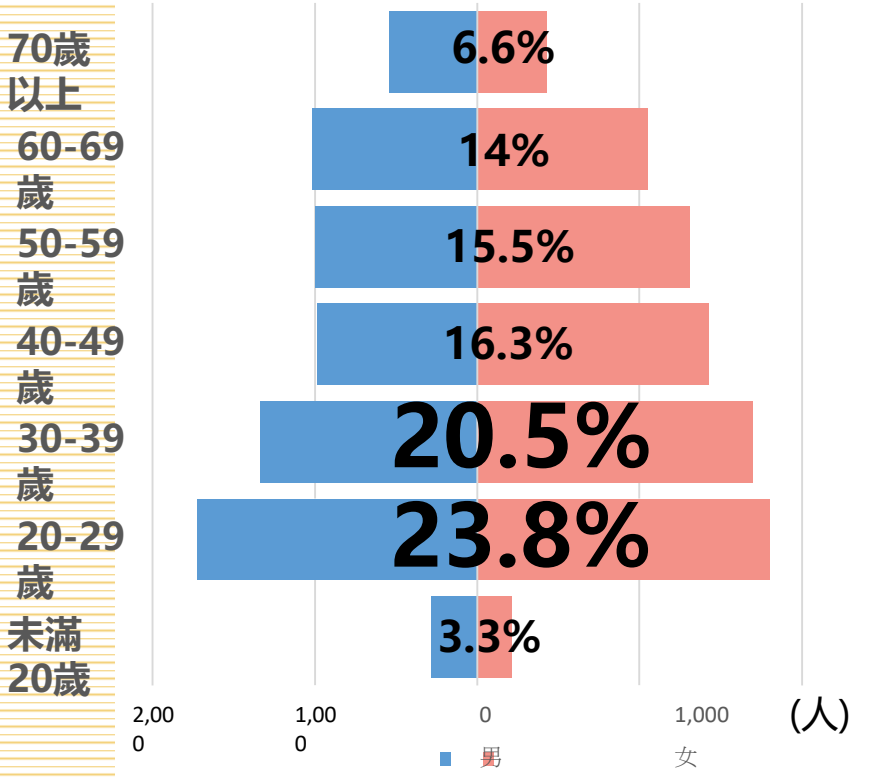
臺灣詐欺犯罪手法

（資料來源：警政署刑案紀錄表）

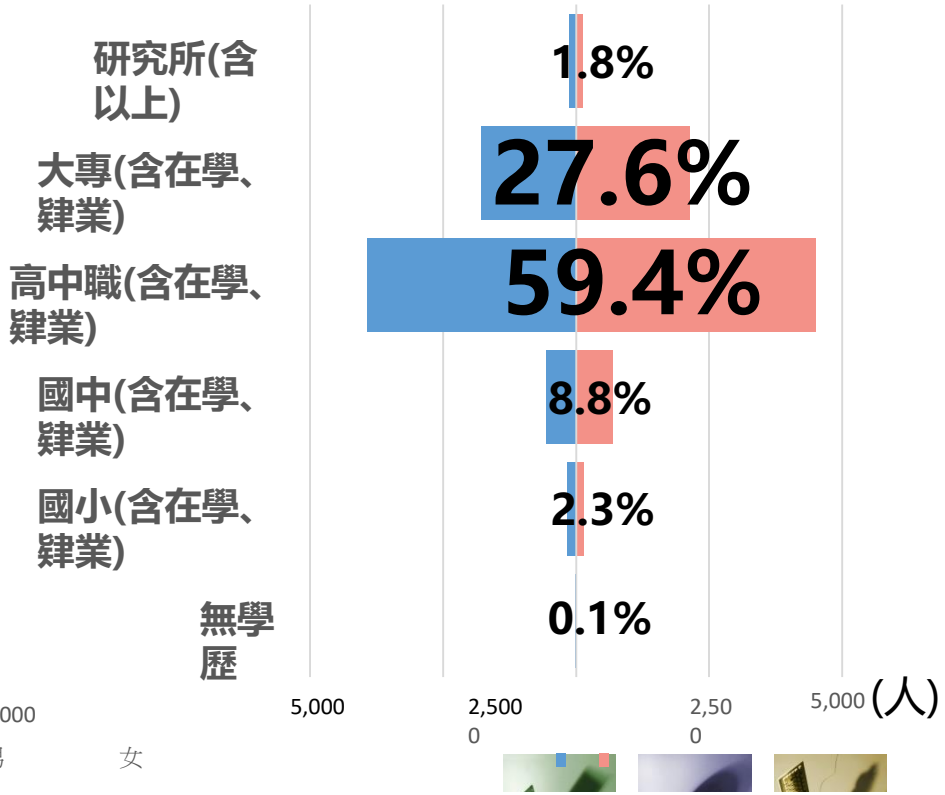


投資詐欺被害高風險族群

年齡分布



學歷分布

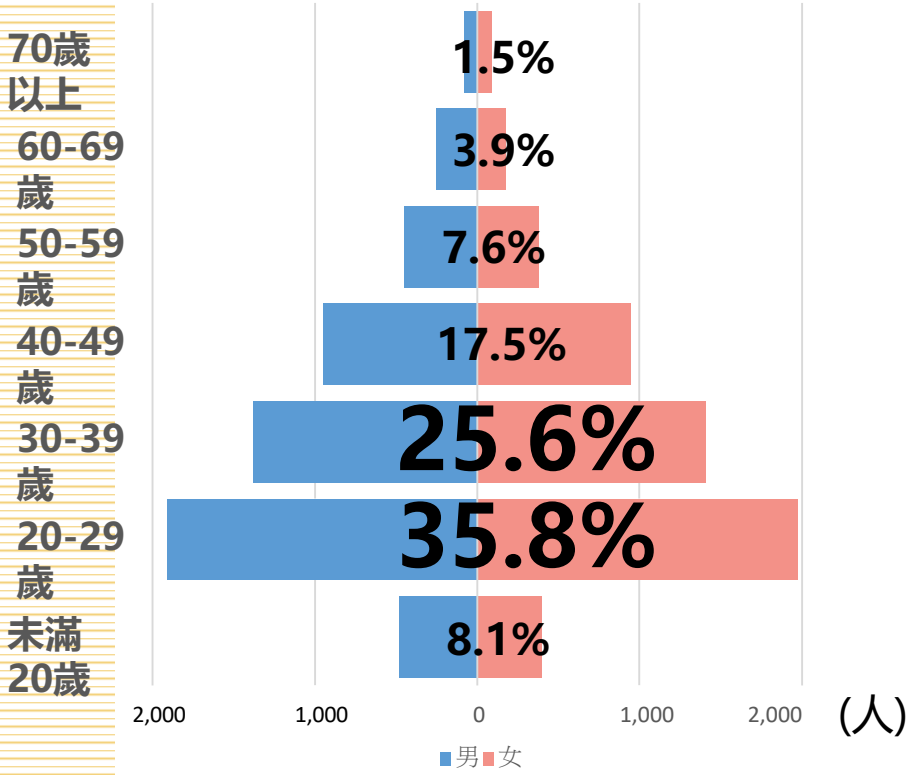


年齡以20至39歲為最多；學歷以高中職及大專者最多

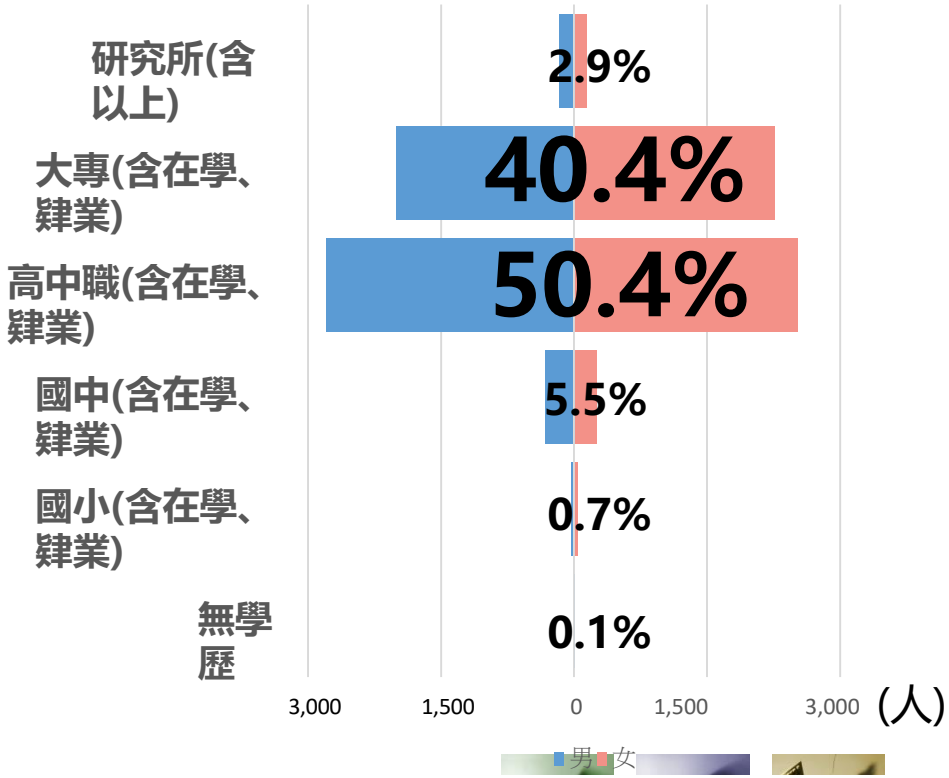
(資料來源：本部警政署刑事警察局刑案紀錄表，相關數據為異動值；不包含資料不詳之數據)

網購詐欺被害高風險族群

年齡分布



學歷分布

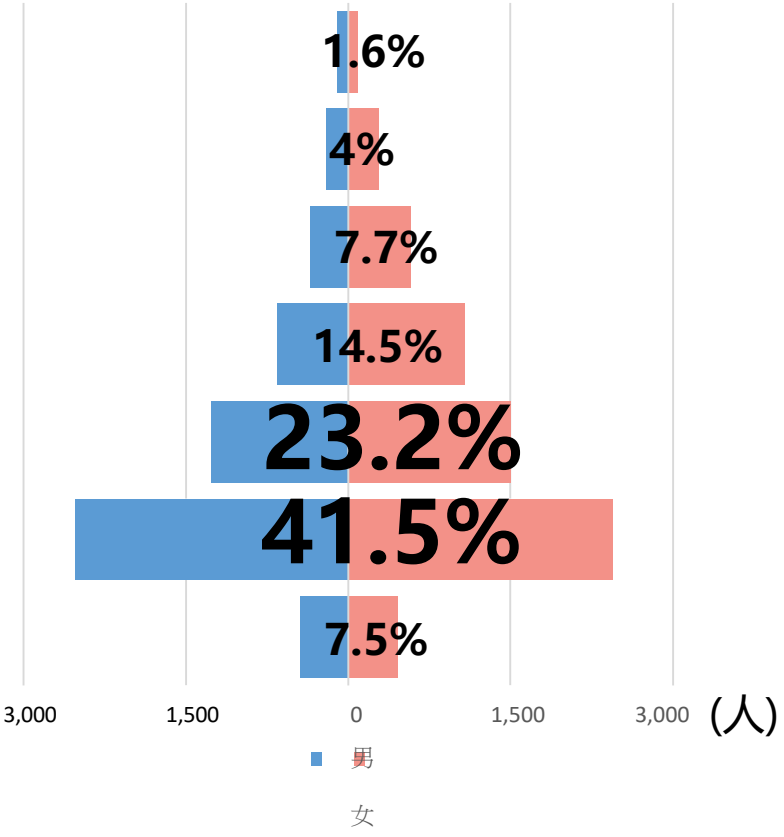


年齡以20至39歲為最多；學歷以高中職及大專者最多

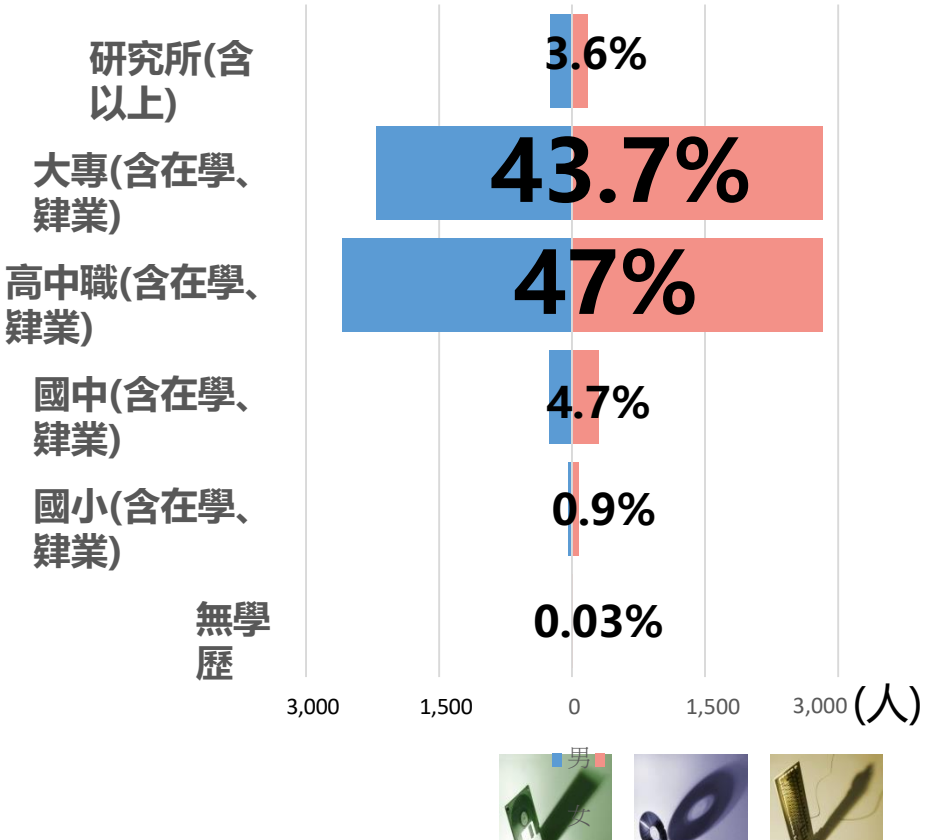
(資料來源：本部警政署刑事警察局刑案紀錄表，相關數據為異動值；不包含資料不詳之數據)

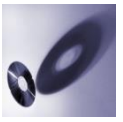
解除分期付款詐欺被害高風險族群

年齡分布



學歷分布

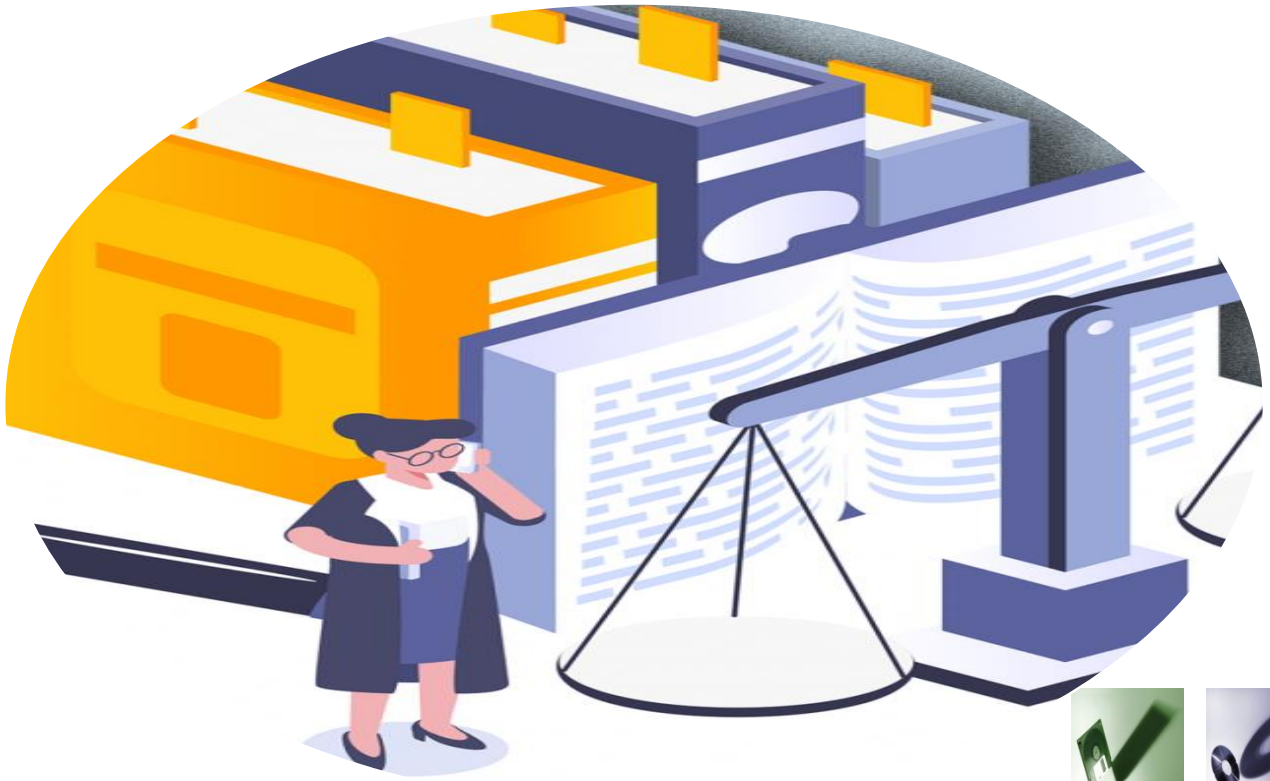




(資料來源：本部警政署刑事警察局刑案紀錄表，相關數據為異動值；不包含資料不詳之數據)

交友假投資「USDT」犯罪洗錢

參、金警AI合作



與金融機構合作-運用各金融機構管道宣導

警政署

金管會

銀行公會

期貨公會

證券公會

投信投顧公會

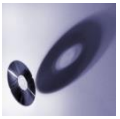
金融公司

投資機構

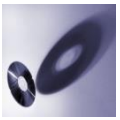
持續透過金融機構管道向民眾實施反詐宣導

與台北富邦銀行合作成立鷹眼聯盟，超過35家金融機構加入

利用AI模型，智慧防詐持續拓展



與中信銀行合作建理神盾聯防機制



與國泰世華銀行合作反詐說出來

內政部 警政署

打詐掌舵手
推動「新世代打詐策略行動綱領」
全面遏止不法

行政院 Executive Yuan

打詐辦公室

統籌、督導及協調各部會
打詐力量整合政府及民間
各界資源

金管會

智慧金融防詐網路推手
落實友善金融願景

多方聯手推動公益倡議

#說出來

阻止更多人受騙

民眾更願意聽親友說

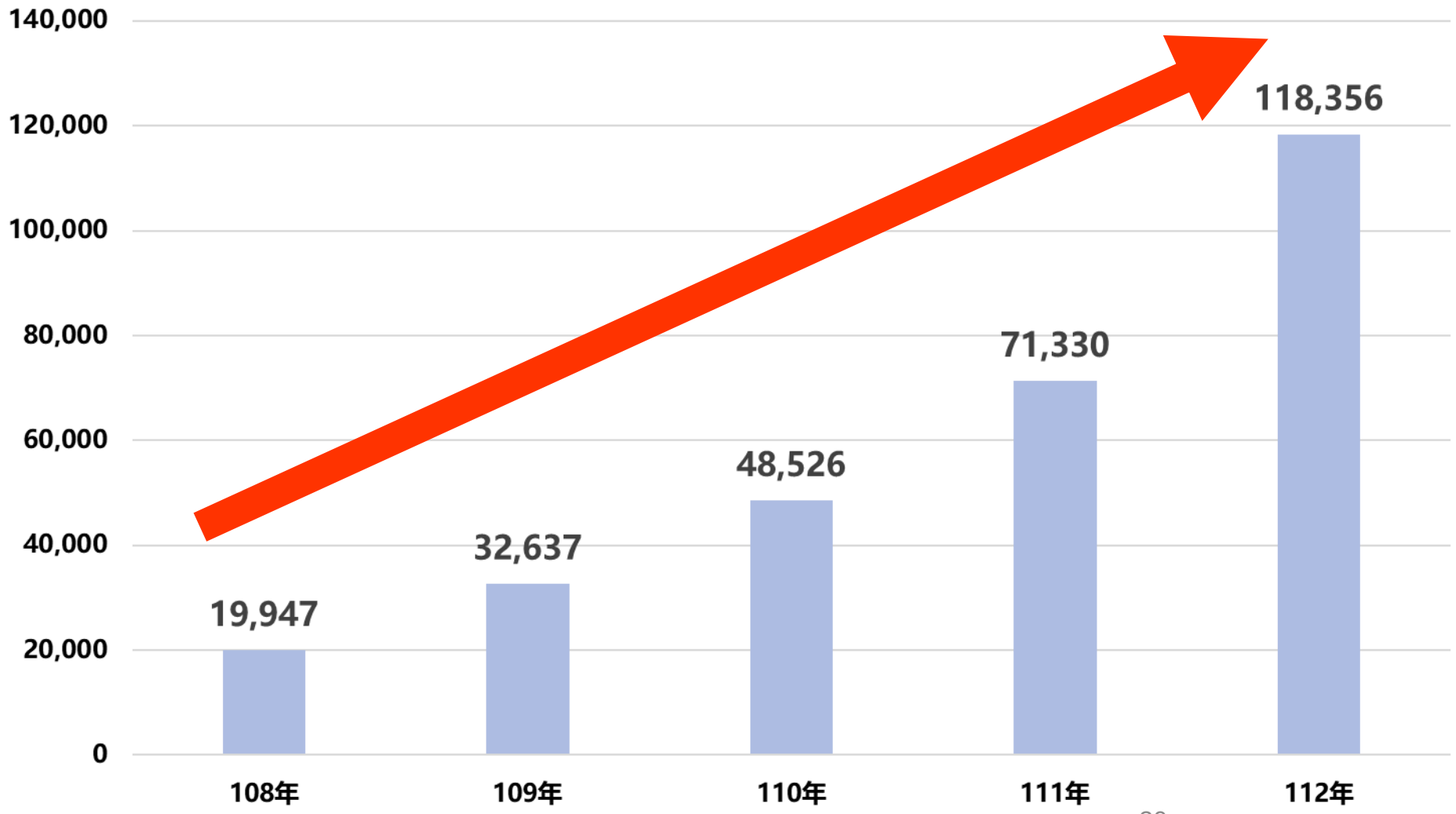
企業夥伴
串聯業界反詐力量，共同守護大眾

國泰世華銀行

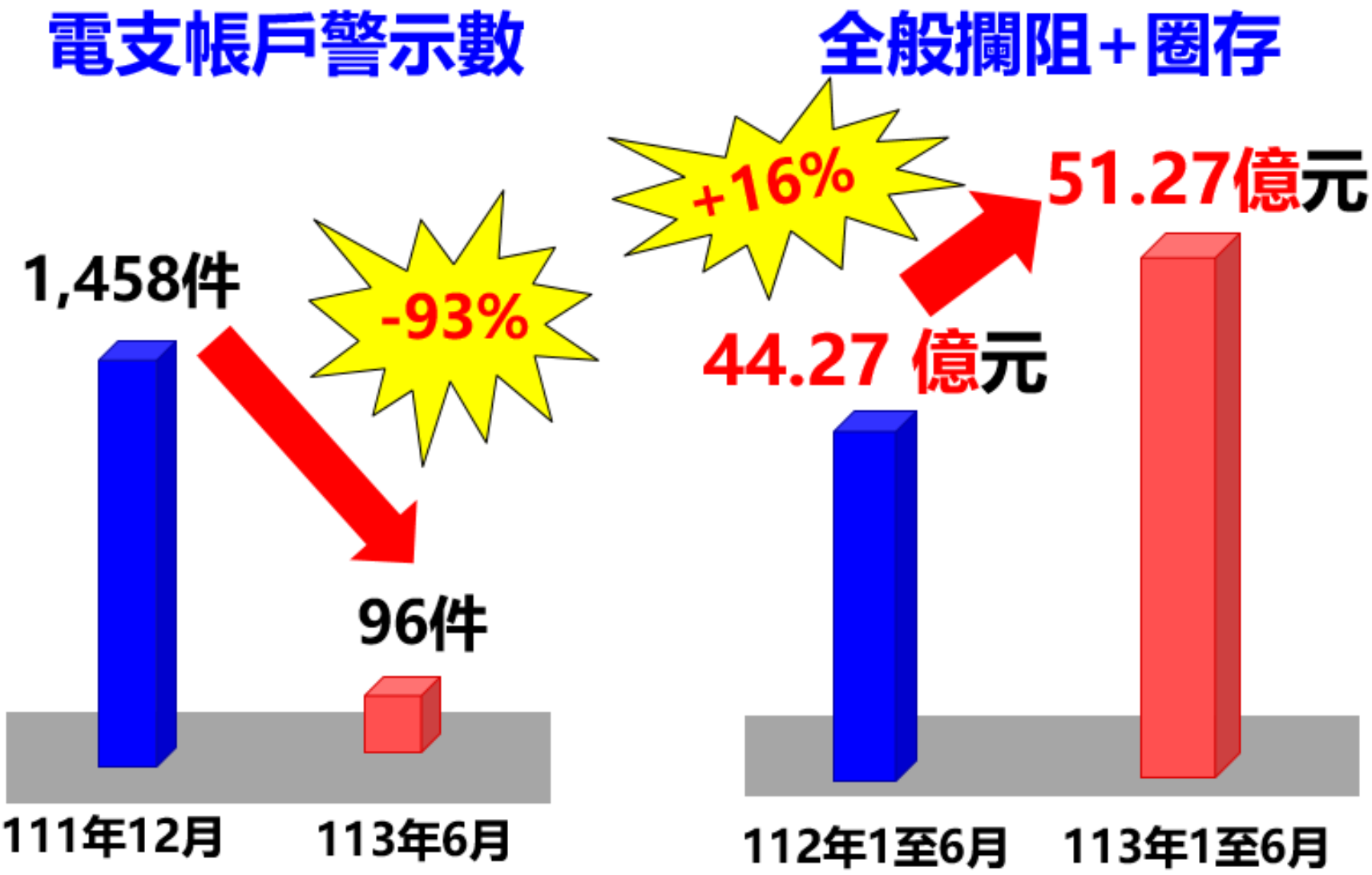
金融守護者
阻詐金額同業之冠

警示帳戶趨勢

近5年警示帳戶趨勢

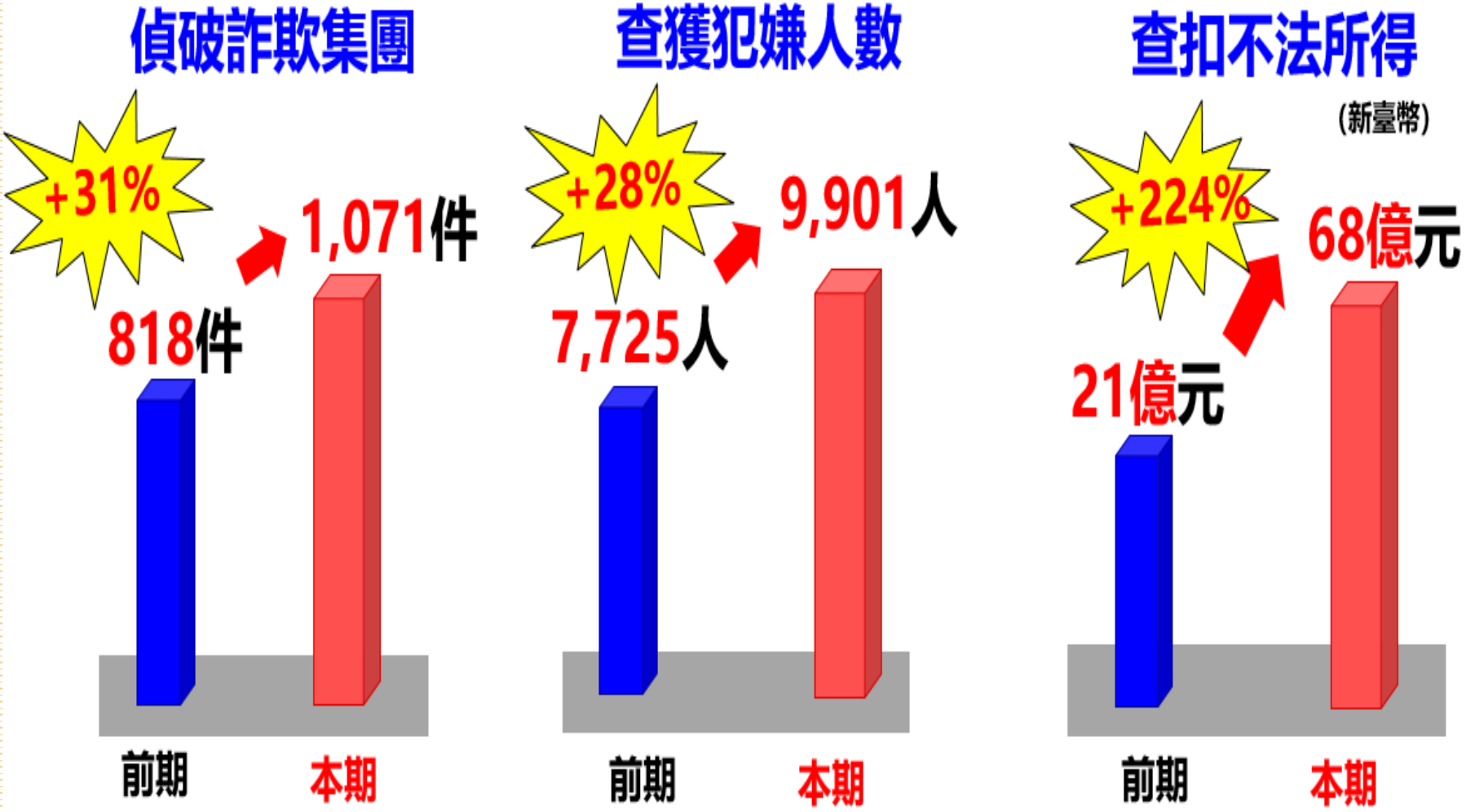


阻詐


電支帳戶警示數
1,458件
-93%
96件
111年12月
113年6月
全般攔阻+圈存
+16%
44.27 億元
51.27億元
112年1至6月
113年1至6月

懲詐

本期：113年1至6月
前期：112年1至6月



刑事局金融資料調閱小組

成立目的

統一調閱

警示帳戶交易明細

查找攔阻

投資詐欺潛在被害

交叉比對

產出情資分析偵辦

具體成果

7成知詐停止匯款

攔阻**2.6億**元

平均每件財損下降**6成**

及時通報覺醒，減少詐欺財損，守護民眾財產

肆、AI智慧金融與警政
AI in FINTECH &Policing

詐欺犯罪危害防制條例-立法重點及效益

立法重點

強化防詐作為	打擊詐欺集團	保護犯罪被害
金融、電信、數位經濟產業防詐措施	溯源嚴懲犯嫌 擴大利得沒收	被害諮詢轉介 法律友善機制

效益

- **彌補**法令不足
- **突破**打詐困境
- **輔助**政策執行

詐欺犯罪危害防制條例-利民措施

具體規定

24小時專線	簡化款項返還流程	法律訴訟協助
詐騙問題諮詢通報 轉介諮商及救助	金融機構依警察機關 通知返還警示帳戶款項	符合法律扶助法 告知權益提供協助

效益

- 即時諮詢轉介
- 加速返還效率
- 提供專業協助

洗錢防制法-修法效益

第6條
未完成洗錢防制、服務能量登記或登錄而提供虛擬資產、第三方支付服務者，負有刑責

納管個人幣商

明文規範第三方支付服務業者

第22條
對人頭帳戶執行告誡

管制金融工具
阻斷詐欺金流

詐騙攔阻面臨問題及對策

支付通路	占比	較上年增減 %
銀行臨櫃跨行匯款	1.9 %	-2.9 %
實體ATM轉帳	1.6 %	-2.5 %
支票臨櫃	1.0 %	-6.0 %
網路銀行	3.1 %	11.0 %
行動銀行	5.9 %	31.4 %
ACH代收代付	3.9 %	18.3 %
近端卡式支付	19.4 %	11.2 %
遠端卡式支付	22.9 %	31.3%
非銀行電子支付通路	40.3 %	10.3 %

資料來源:中央銀行

面臨問題:

全年度攔阻金額，達89.9億，為111年2倍，臨櫃及實體ATM交易減少，電子交易上升，傳統金融機構攔阻效益下降!

AI 對策:

與金管會合作，推動電子交易防詐作為，包含加強交易前身分認證、精進電子交易詐騙手法偵測效能及強化對第三方支付業者監管。

詐騙攔阻面臨問題及對策

問題研析

- **傳統臨櫃攔阻效益下降**
  - □臨櫃業務減少
  - □ATM交易下降
  - □電子交易上升
  - □虛擬貨幣增加
- 數位貨幣詐欺

策略規劃

- **電子防詐作為**
  - □交易前身分認證
  - □電子交易詐騙手法偵測
  - □第三方支付業者資訊交流
  - □強化約定轉帳設定警銀關懷

預期效益

- **有效打擊不法電子金流**
  - □網路轉帳
  - □約定轉帳
  - □第三方支付
- **公私協力提升政府效能**
  - □金管會
  - □各各大金控

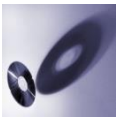
假投資詐欺，財損占全般詐欺60.2%

問題:

1. 境外IP投放廣告難追查身分
2. 冒用名人創設假帳號
3. 通報移除量能不及投放速度
4. 社交軟體調取資料不易

防範對策:

邀集科技業、金管會、銀行、證券期貨公會及各大金控公司等，建立合作管道，透過所屬官網、APP、社群媒體及營業場所等，針對投資族群精準宣導，

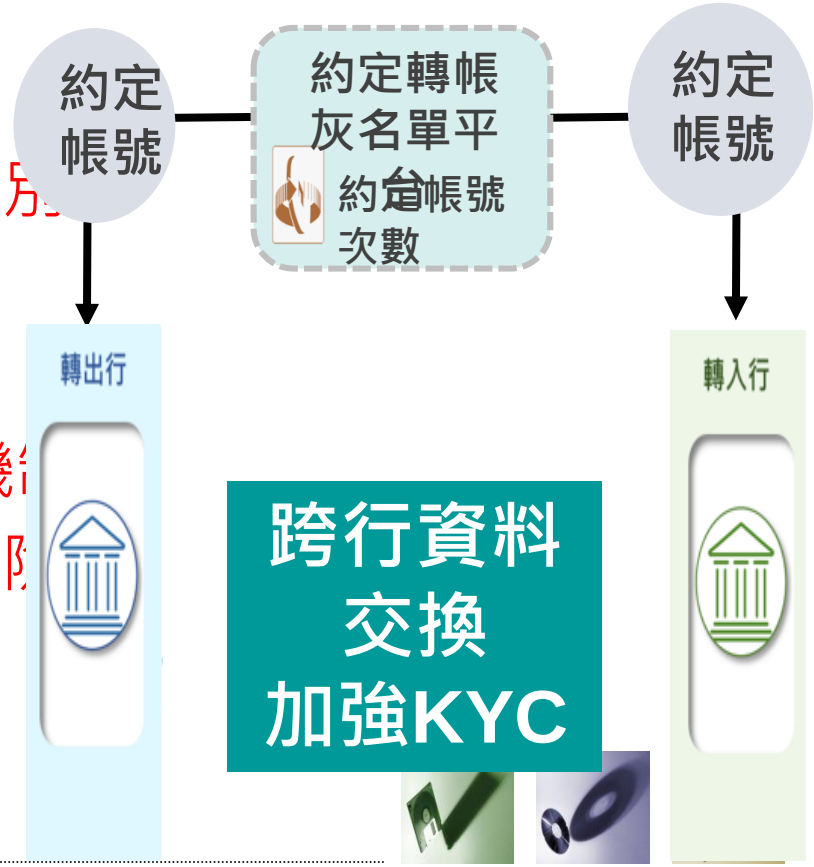


跨機構防詐欺

精進網路銀行約定轉帳

- ✓從KYC到KYCC
- ✓拒絕約轉設定
- ✓對約轉額度及生效日給予差別
  理
- ✓精進臨櫃關懷提問內容
- ✓調高額度時應建立明確覆核機
- ✓依客戶約定帳戶數進行風

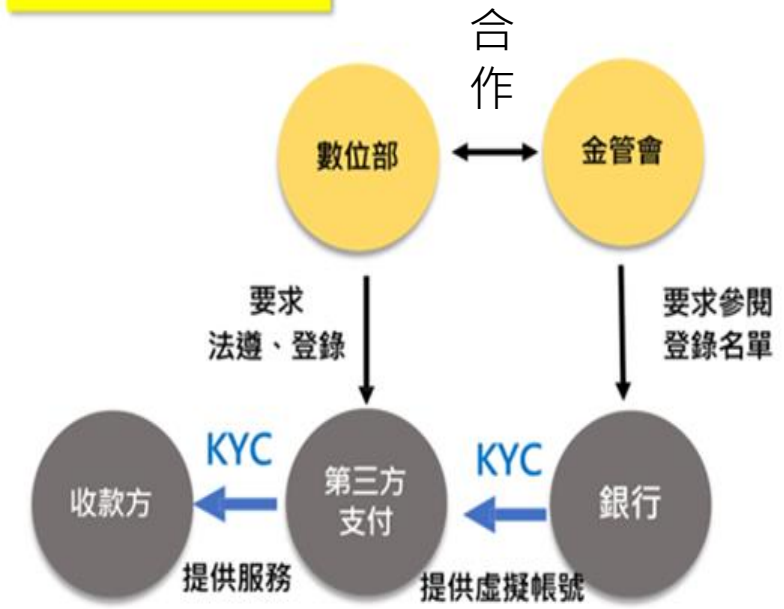
灰名單通報平台



公私協力AI齊阻詐(1/2)

強化銀行對三支業者虛擬帳號服務預警

事前預防



阻斷高風險業者取得虛擬帳號，金流源頭進行阻詐

金融機構對受告誡處分者限制金融交易

金融機構依法務部對受警察機關告誡者限制或管控其金融帳戶交易功能。

公私協力AI齊阻詐(2/2)

建置AI智慧分享平台

金融資料調閱

警示聯防通報

推動「疑涉詐欺境內金融異常帳戶延遲機制」

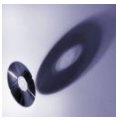
111年8月導入疑涉詐欺境外金融帳戶預警機制

遭通報之境外帳戶

502	100161157		
503	36021129	假期指	CITIUS33
504	001020838	假交友(投資詐財)	PRFRUS6L
505	325145769567	假交友(投資詐財)	BOFAUS3N
506	325148998199	假交友(投資詐財)	BOFAUS3N
507	8655010711	假交友(投資詐財)	EWBKUS66
508	938318760	假交友(投資詐財)	CHASUS33
509	8012012160	假投資	EWBKUS66XXX
510	17889147938	假投資	HSBCHKHHHKH
511	4726640224	竄改電子商務郵件	PNCCUS33XXX
512	100802974833	假交友(投資詐財)	HSBCHKHHHKH
513	100809037833	假交友(投資詐財)	HSBCHKHHHKH
514	57085676401	假交友(投資詐財)	SCBLHKHHXXX
515	108065383165	假交友(徵婚詐財)	MBBEMYKLXXX
516	3450936368	假交友(徵婚詐財)	BKKBTHBK

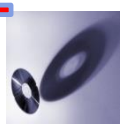
攔阻成功245案

攔阻金額2.1億餘元



(截至112年底止)

簡報結束 恭請裁示

沒有LINE不是朋友?
主動加LINE群組都是詐欺!

林山姆 LINE:a4323652