

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
預防科科长 林書立

簡報大綱



全球趨勢



台灣現況



公私協力



壹、全球詐騙趨勢

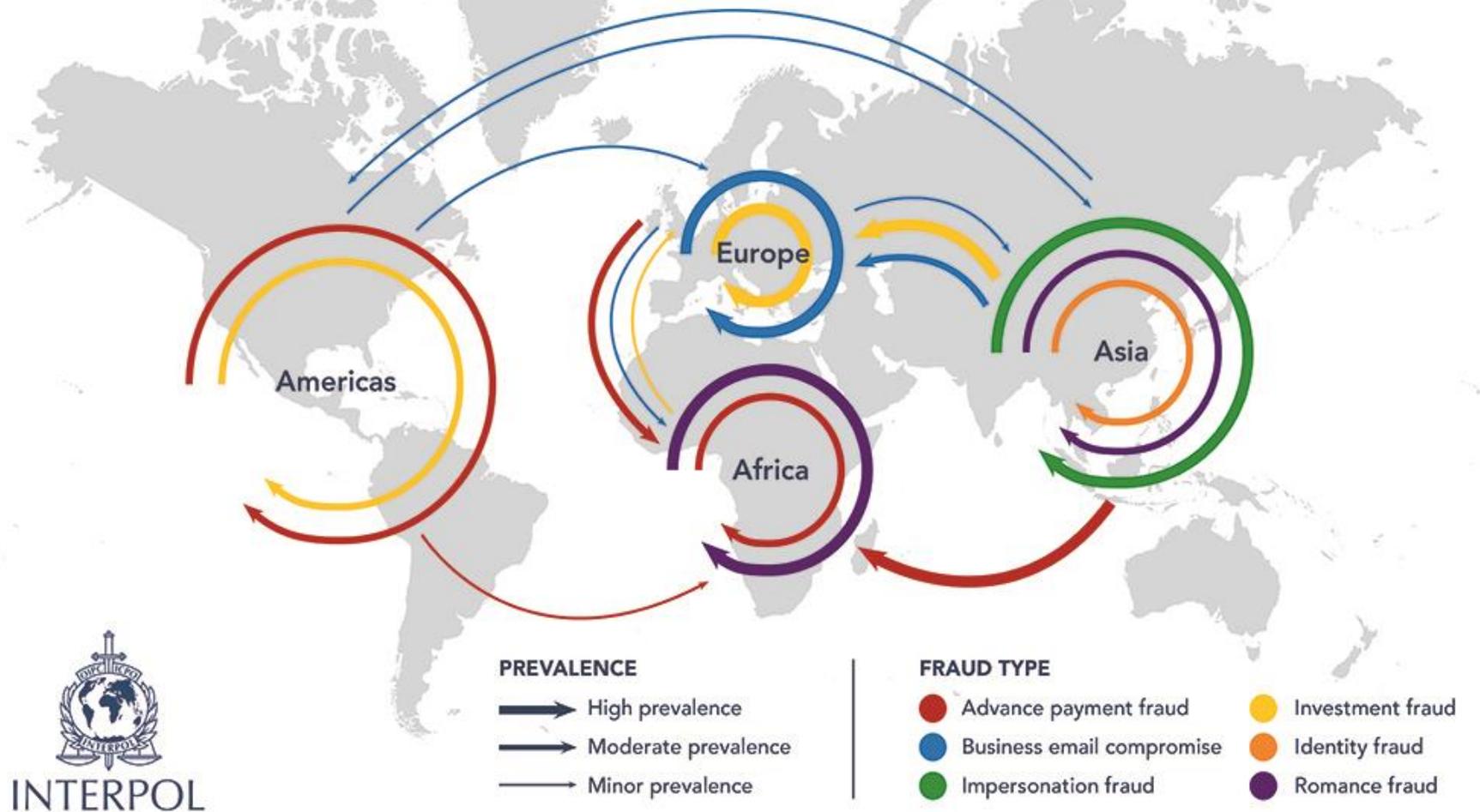
<https://youtu.be/G1vrtZpbg8I>



<https://www.youtube.com/watch?v=G1vrtZpbg8I&list=PPSV>



Regional Trends in Financial Fraud



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

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。

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 Eiyeye 西非犯罪集團不斷跨國發展。

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

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

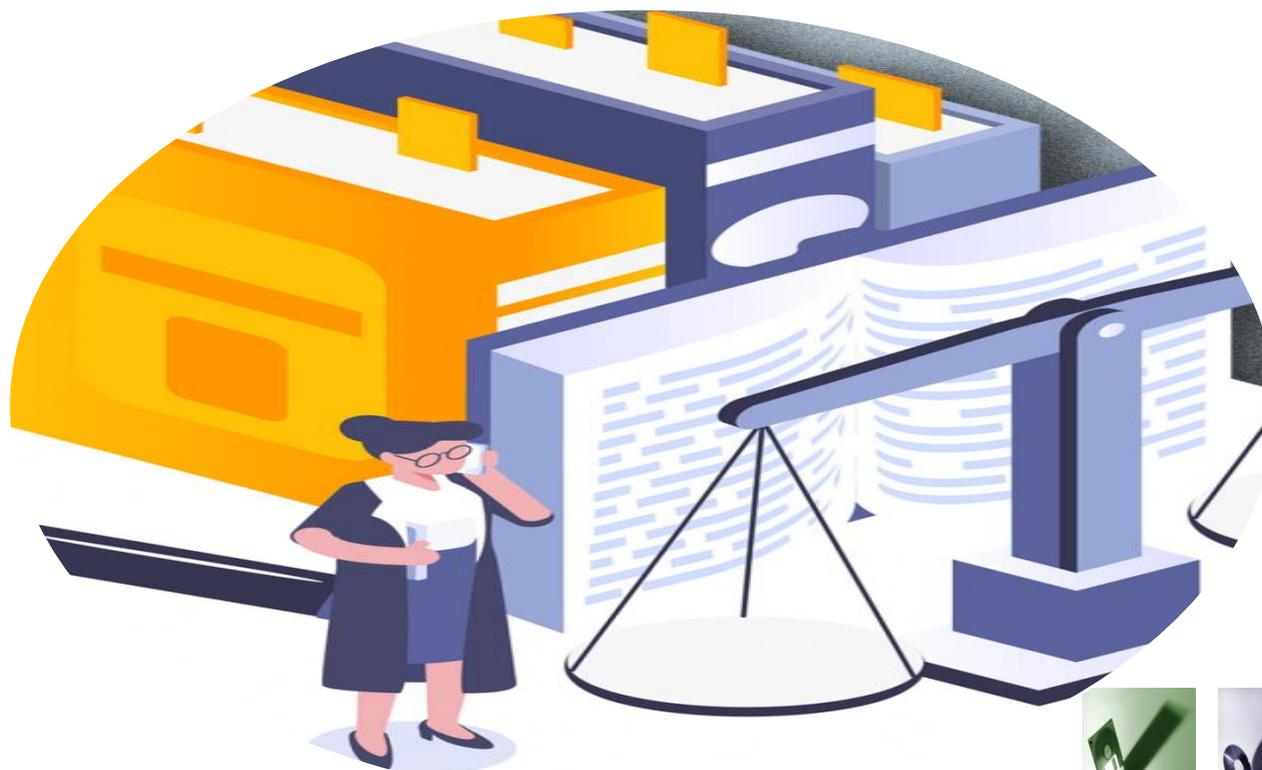
金融詐欺通常是由網絡實施的，從高度結構化到鬆散關聯。最普遍的全球趨勢是投資詐欺、預付款詐欺、愛情詐欺和商業電子郵件洩露。迫切需要加強資料收集和分析，以製定更明智、更有效的應對策略。

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。

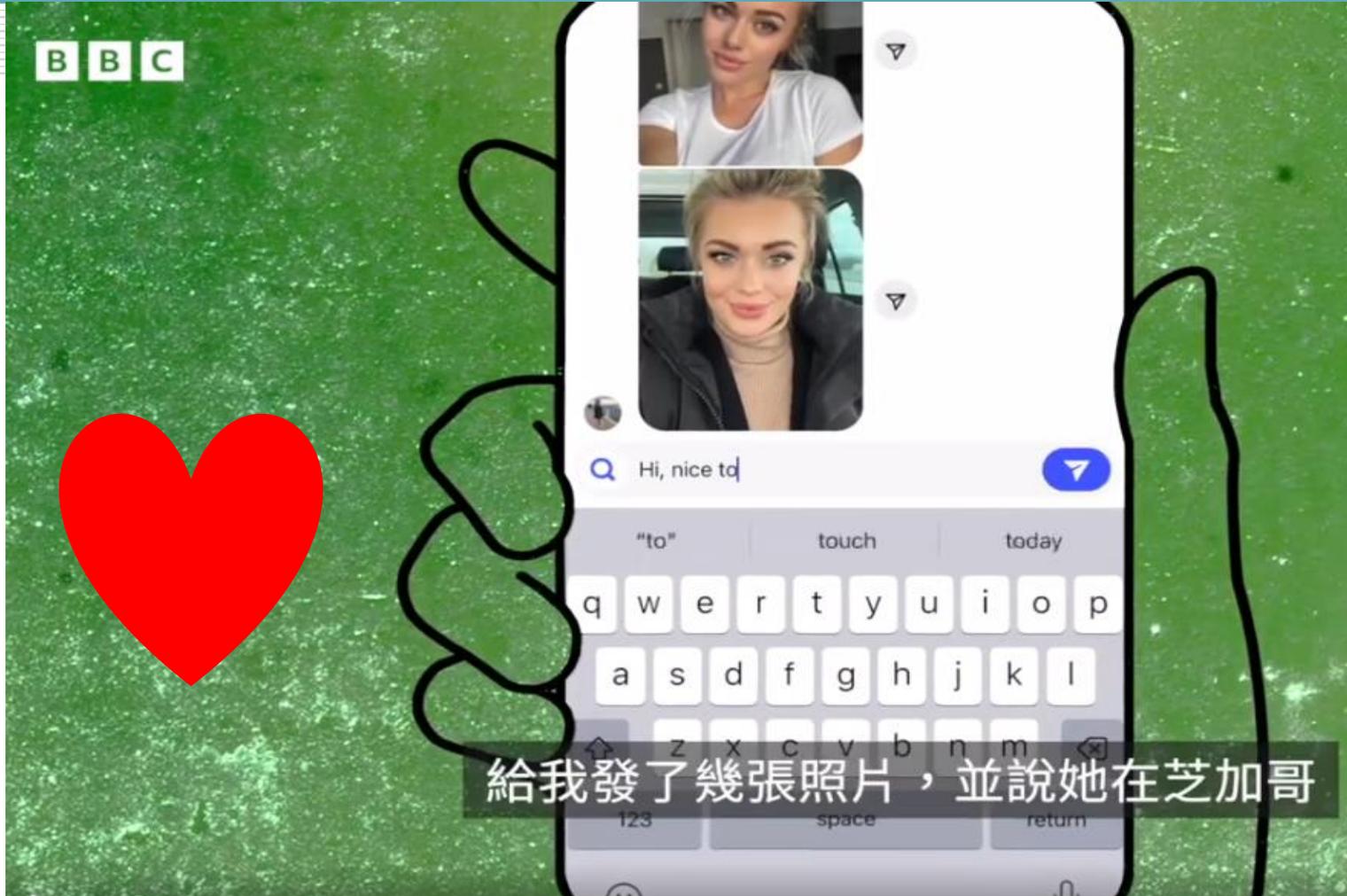
國際刑警組織於 2022 年啟動全球快速支付干預 (I-GRIP) 止付機制以來，該組織已幫助成員國攔截了超過 5 億美元的犯罪所得，其中大部分來自網路詐欺。



貳、詐騙現況



近期網路詐騙相關事件



詐欺案例說明連結

<https://www.facebook.com/watch/?v=698569062444419>



AI詐欺新趨勢



全球不穩定、价格上涨和税收增加影响了我们的钱包，



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！ **AI不會選股票。**

Americans are being scammed out of billions on social media—look for these 7 red flags



新聞影片連結

<https://youtu.be/DvT49M0F27s?t=17>

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

上半年已下架7萬6,018則詐騙廣告





傳統假交友

美麗少婦的哀愁 「假交友」鎖定目標族群



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



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。



榨乾被害人荷包後就人間
蒸發。



假投資「APP」麻醉被害人



假App裡兼具合法與詐欺所用等各式平台，但犯嫌會予以操縱，向被害人顯示虛假的賺錢投資報酬，誘騙被害人放心投資。



Fraud 打擊詐騙

Fraud 幫助我們打擊簽證詐騙



交友假投資「USDT」犯罪洗錢



Google Play平臺假投資APP詐騙案



臺灣詐欺犯罪趨勢

(資料來源：警政署刑案紀錄表)

打詐儀錶板

113年11月5日當日數據

受理數 **666** 件

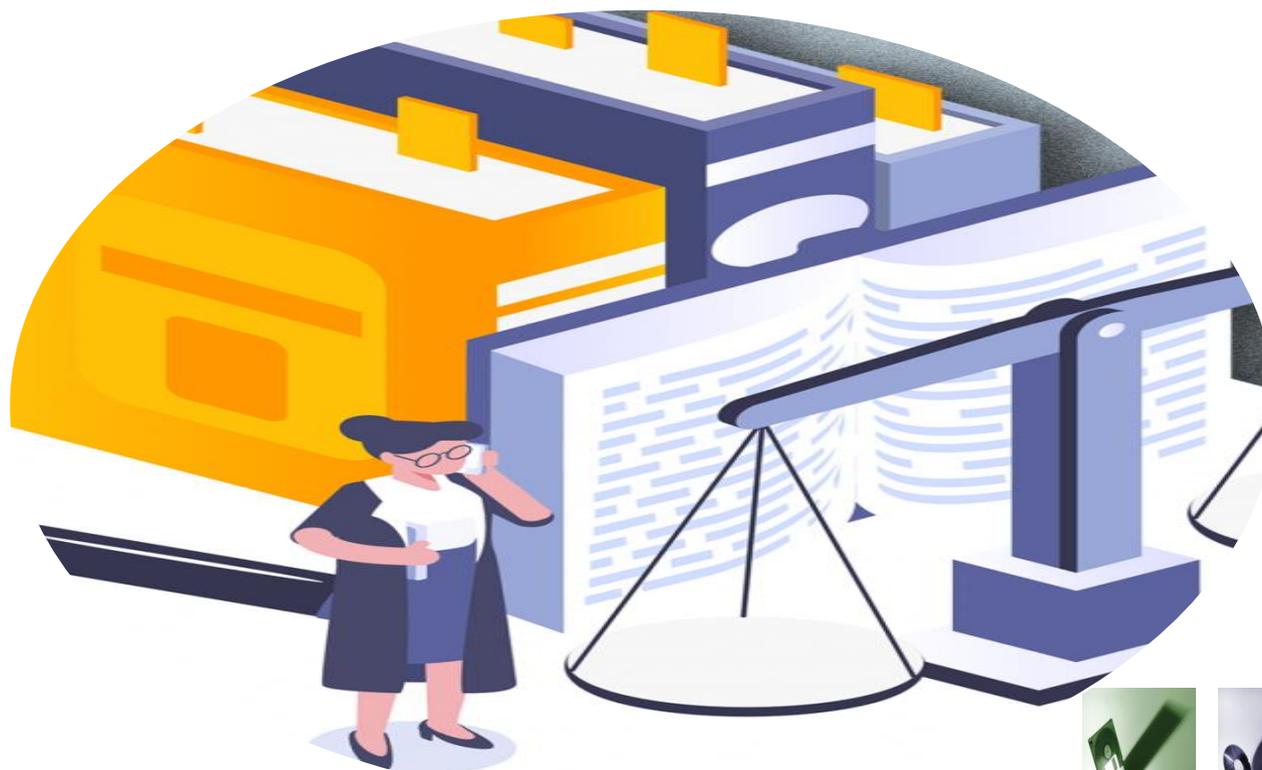
財損數 **4億5,520萬** 元

詐騙手法前五名

1 假投資詐騙	161 件	3 億 2,811 萬 元
2 網路購物詐騙	102 件	265 萬 元
3 假買家騙賣家	61 件	541 萬 元
4 中獎通知	52 件	496 萬 元
5 騙取金融帳戶	36 件	89 萬 元

註：本日統計數據中包含交易糾紛、債務不履行等其他類詐騙案件計 **28** 件，財損金額計 **398** 萬。

參、公私協力合作



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

金融、電信、數位
經濟產業防詐措施

打擊詐欺集團

溯源嚴懲犯嫌
擴大利得沒收

保護犯罪被害

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

與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



肆、AI智慧金融與警政

AI in FINTECH & Policing

THE USE OF AI IN FINTECH
FRAUD DETECTION.



詐欺犯罪危害防制條例-利民措施

具體規定

24小時專線

詐騙問題諮詢通報
轉介諮商及救助

簡化款項返還流程

金融機構依警察機關
通知返還警示帳戶款項

法律訴訟協助

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



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

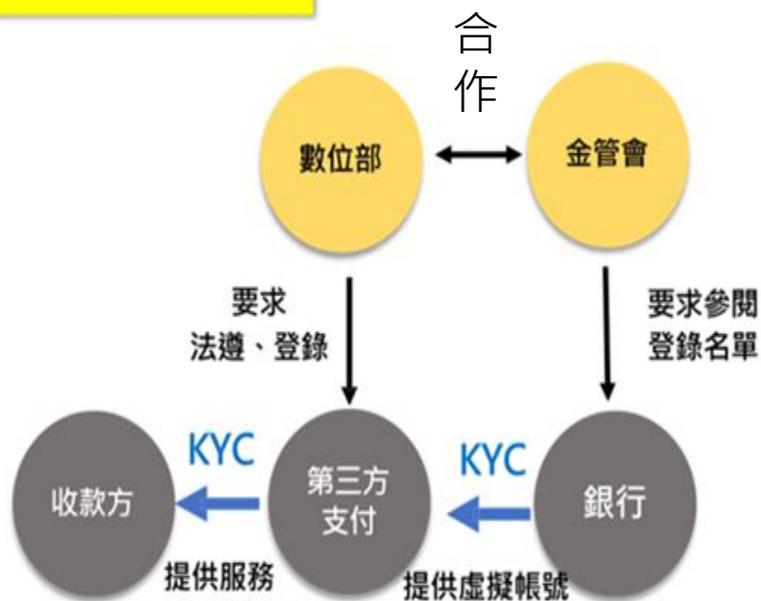
- 有效打擊不法電子金流
 - 網路轉帳
 - 約定轉帳
 - 第三方支付
- 公私協力提升政府效能
 - 金管會
 - 各各大金控

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

金融機構對受告誡處分
者限制金融交易

事前預防



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。

阻斷高風險業者取得虛擬帳號，金流源頭進行阻詐



大陸反詐欺電影



台灣藝人王大陸等人主演的大陸電影《孤注一擲》，票房收入破38億人民幣（約170億台幣），改寫今年大陸電影票房紀錄；但柬埔寨官方卻認為該片醜化柬埔寨形象而下令禁播。

不得志的程式員，模特兒，看到優渥工作機會，決定出外闖蕩淘金，然而，電影主角身上的衣服卻出現柬埔寨的高棉文字...



美國反詐欺電影



《神鬼交鋒》（*Catch Me If You Can*）是一部於2002年上映的美國傳記犯罪電影，劇情根據1960年代著名詐欺犯法蘭克·威廉·艾巴內爾二世的同名自傳改編。

《Tinder 大騙徒》講述一名男子在 Tinder 上佯裝成身家上億的花花公子，騙人無數，然而他壞事做過頭，一群女子決心揭穿他的假面具。



美國反詐欺電影



退休教師艾洛伊絲·帕克在鄉村獨居，並把穀倉租給養蜂人亞當·克雷。某天艾洛伊絲中了網路釣魚詐騙，導致200萬美元的慈善基金被騙光，艾洛伊絲知道上當後傷心欲絕的舉槍自殺。當晚亞當前來拜訪艾洛伊絲時發現了她的屍體，隨即立即被聯邦調查局（FBI）探員兼艾洛伊絲之女維洛娜誤以為亞當是兇手於是將他逮捕，但隨後知道亞當是無辜後被便釋放他，維洛娜聲稱FBI已知曉詐騙母親的組織，但他們很難追蹤。亞當為了替艾洛伊絲伸張正義，聯繫了神秘組織「蜂刑者」（Beekeeper），以找出肇事者。



韓國反詐欺電影



- 2020年韓國發生近4萬起詐騙案，民眾損失高達7000億韓元。
- 首日以近3倍票房逼退《尚氣與十環傳奇》空降韓國票房冠軍！痛擊中國詐騙基地《攔截聲命線》韓國口碑沸騰滿意度高達百分之95。
- 每個人都該看！





《金派特攻隊》講述一名婦女經營的洗衣店因發生火災，相信了詐騙集團假扮的銀行孫代理致電提供貸款，繳交了一筆貸款前的手續費，存款就這樣被騙光了。警方辦事不力的情況下，決定和朋友們主動出擊，前往中國青島抓捕詐騙集團頭目。



日本反詐欺電影



日本反詐欺電影



台灣三人涉詐騙日本老翁2600萬元黃金・在東京遭警方逮捕

2024/09/13 15:40:53 文 / 品觀點綜合編輯



印度反詐欺影集

N 影集

詐騙大本營

JAMTARA — SABKA NUMBER AYEGA

詐騙大本營

2020 | 16+ | 共 2 季 | 驚悚

小鎮上的一群年輕男子經營著一個網路釣魚詐騙集團，豐厚的利益吸引腐敗的政客前來分一杯羹，一名警察則試圖破獲這起犯罪。

主演：斯帕史·什里瓦斯塔瓦、蒙妮卡·帕瓦、安舍曼·普希卡

創作者：蘇門德拉·帕迪



台灣反詐欺電影



下一步? 下一部?



<https://youtu.be/kiLLcLhwwPk?si=3iUFowhbjl1Tmm0S>

簡報結束 恭請裁示

從社群媒體到交友軟體

Telgram LINE whchat whatapp 充滿陷阱



林書立
刑事警察局
預防科科长

學歷
中央警察大學法學博士

經歷
刑事局偵查科研究員
駐南非聯絡官
駐澳洲聯絡官

