

金融科技詐騙 決勝心防

2022-07-21 01:06 聯合報／ 李沃牆／淡江大學財金系教授



金管會主委黃天牧表示，連他自己都收到推薦飆股的詐騙簡訊。

報系資料照／記者林俊良攝影

邁入數位經濟時代，詐騙手法也與時俱進。相信不少民眾和筆者一樣，最近常常收到假冒券商或銀行名義，傳送「有急事找你」或假冒名人「投資、報明牌」等炒股、投資詐騙簡訊，或要求加 LINE 通訊軟體，實在令人不堪其擾。

據報導，廣達電腦創辦人林百里之妻何莎遭投資假基金誑騙五千萬元、連姓本土藝人遭「虛擬男友」詐騙四百多萬台幣（警方報案紀錄）。然而，這只是冰山一角，去年全台發生二四八四九件詐欺案，其中假投資詐騙手法就有四九〇四件，騙走廿點八億元，占詐欺財損近四成，歷年受騙者及金額不知凡幾。

科技發展一日千里，行動支付、社群媒體、區塊鏈、物聯網、雲端計算、大數據、生物辨識、機器人的崛起，不僅帶動金融科技創新及衍生新商業模式，更改變消費者行為，但也成為新興犯罪溫床。君不見，各種新興金融詐騙手法不一而足，防不勝防，舉犖犖大者如：

- 一、P2P 詐騙借貸：常以承諾保本保息、拆標設資金池、便利借貸還款吸引民眾；一旦公司資金斷鏈，周轉不靈，最後人去樓空，徒落得血本無歸。
- 二、網路投資詐騙：利用電話簡訊、臉書廣告、私訊等方式，引誘被害人加入 LINE 群組，加入後再進一步洗腦，等被害人匯款投資後，再行收割，最後關掉網站或 App 走人。
- 三、行動支付或網購常見詐騙風險：如付款的網站是惡意網站、App 中的支付連結藏有木馬病毒或是釣魚程式。據聯卡中心統計，二〇二一年全年刷卡網購

盜刷筆數達五十九點六萬筆、盜刷額達十九點三三億台幣，筆數和金額各創該統計以來的新高及次高，其中盜刷額近八年暴增近三倍，顯示刷卡網路盜刷日益嚴重。

四、一頁式廣告詐騙：詐騙集團透過網站版面，當消費者透過這類廣告再連結至購物網頁後，詐騙集團以「貨到付款」取信消費者；假冒國內知名企業或商城名義誘騙；消費者收貨付款後才發現商品和廣告不符，或是商品品質低劣或有明顯瑕疵，要求退貨卻求助無門。

五、虛擬貨幣投資詐欺：常以典型「龐氏騙局」手法招攬會員投資，結果資金有去無回。

六、元宇宙風險：諸如虛擬世界身分認證問題、使用虛擬通貨涉及金融交易，恐讓金融詐騙增加、在元宇宙中移動、購買或交談對象，以及思考邏輯與個性化偏好等資料將全數被記錄，而有隱私及資安疑慮，駭客可能利用技術漏洞藉機盜取數位資產。尤有進者，NFT 熱潮也隱藏諸多風險，如平台出現假貨、出售未經授權的 NFT 資產，相關的金融交易而衍生的詐騙。再者，目前相關法律不完備，消費者可能求償無門。

除法務及警政單位應聯手，善用科技執法，加強查緝外，金管會、消保、電信及 NCC 等單位也要協同合作，共同做好嚴格監管（科技監管）、研擬定型化契約及消費者教育。消費者應有資安風險意識及警覺性，也要有「天下沒有白吃午餐」的認知及「勿貪」的心態。在人手一機下，要謹記 NCC 所提醒的不瀏覽、不連接、不下載及要更新、要備份、要關閉、要加密、要刪除的「三不五要」口訣，加強保護個資與隱私安全，才能降低可能的詐騙風險及損失。