

防治電信詐欺之法制與對策

國立中正大學法律學系教授
國家通訊傳播委員會委員
王正嘉



國家通訊傳播委員會

NATIONAL COMMUNICATIONS COMMISSION

Source: FREEPIK



全球性的詐欺問題-方興未艾

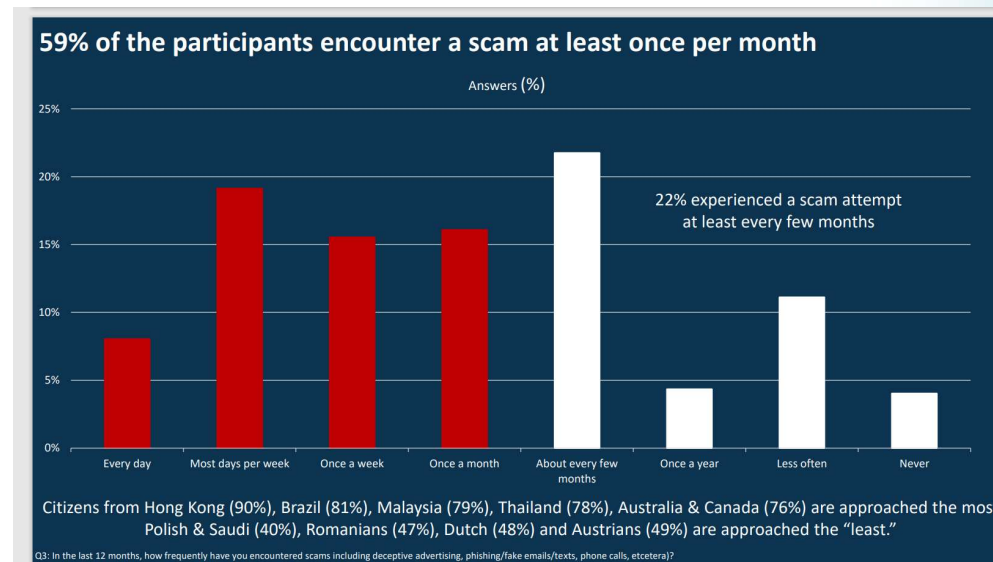
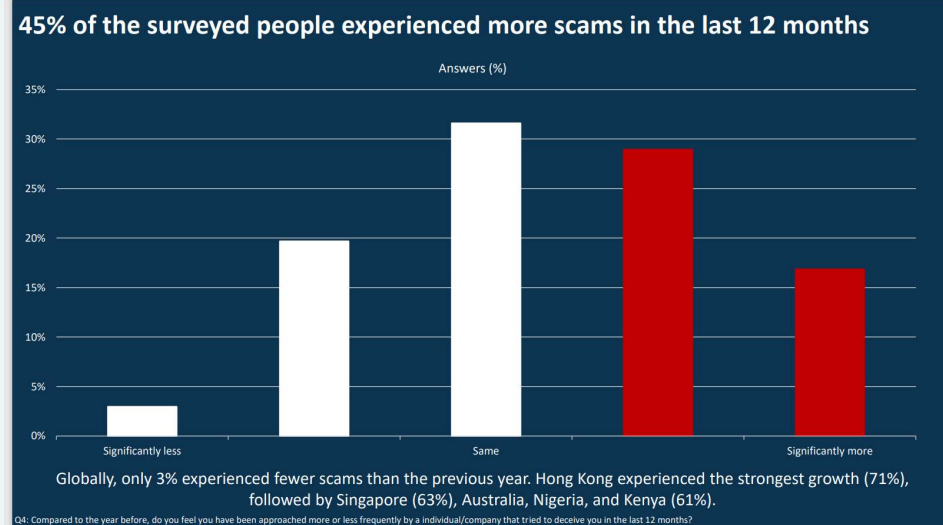




新型態詐欺犯罪的全球猖獗

全球防詐聯盟報告(Global anti-scam alliance; GASA)

- 2023
- 百分之25.5%的全國人口曾被詐騙，詐騙金額達到1.026兆美金
- 2023全球約有45%過去一年遇過詐騙
- 59%的受訪者過去一個月至少遇過一次詐騙



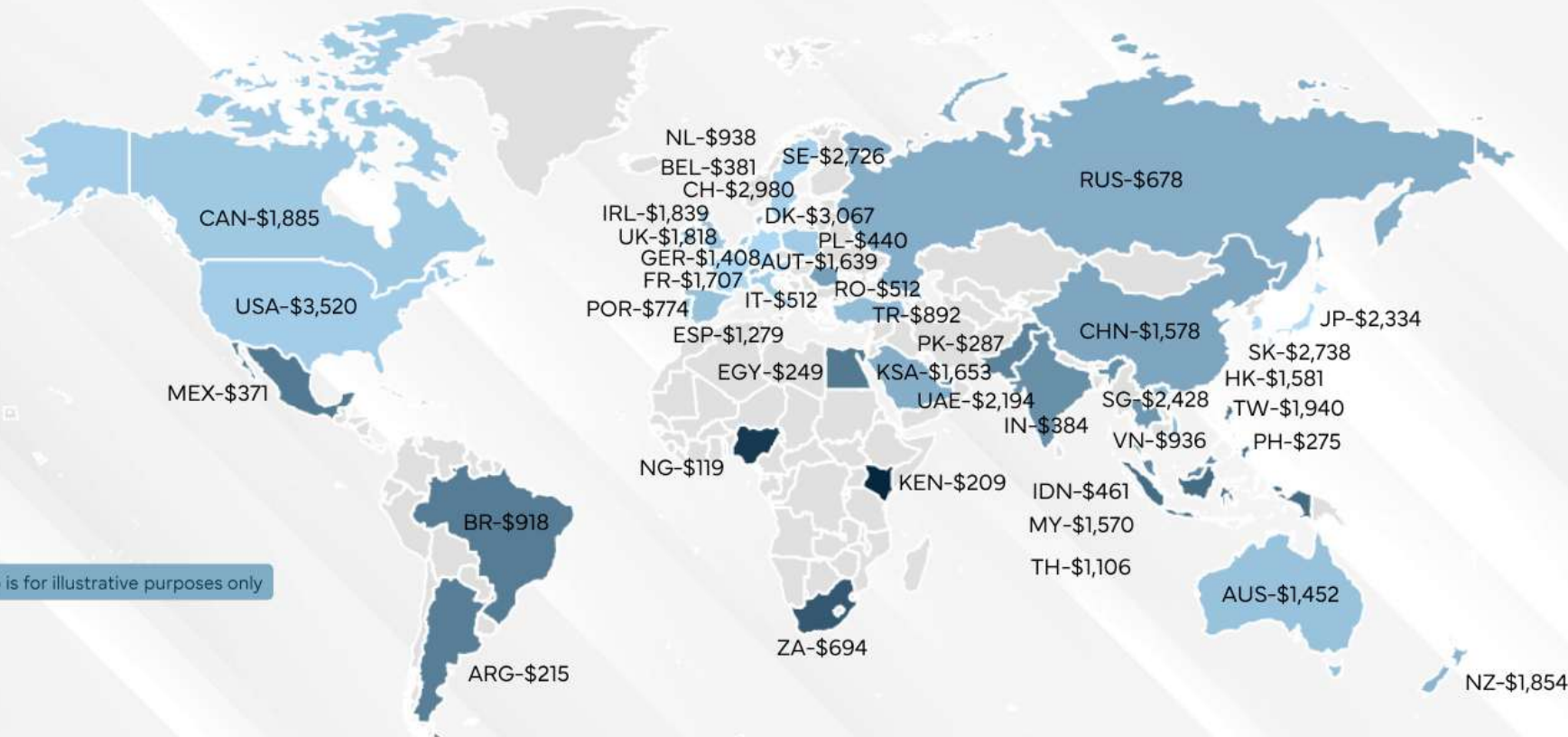
資料來源GASA

Source: www.gasa.org

An estimated US\$1.03 trillion has been lost to scams worldwide in the last 12 months

feedzai

GASA
Global Anti-Scam Alliance



This map is for illustrative purposes only



The hardest hit were U.S. citizens, losing an average of \$3,520 per capita, followed by the Danish (\$3,067) and Swiss (\$2,980). By contrast, Nigerians (\$119), Kenyans (\$209), and Argentinians (\$215) lost the least per capita. However, this does not tell the entire story...

資料來源GASA

Source: www.gasa.org

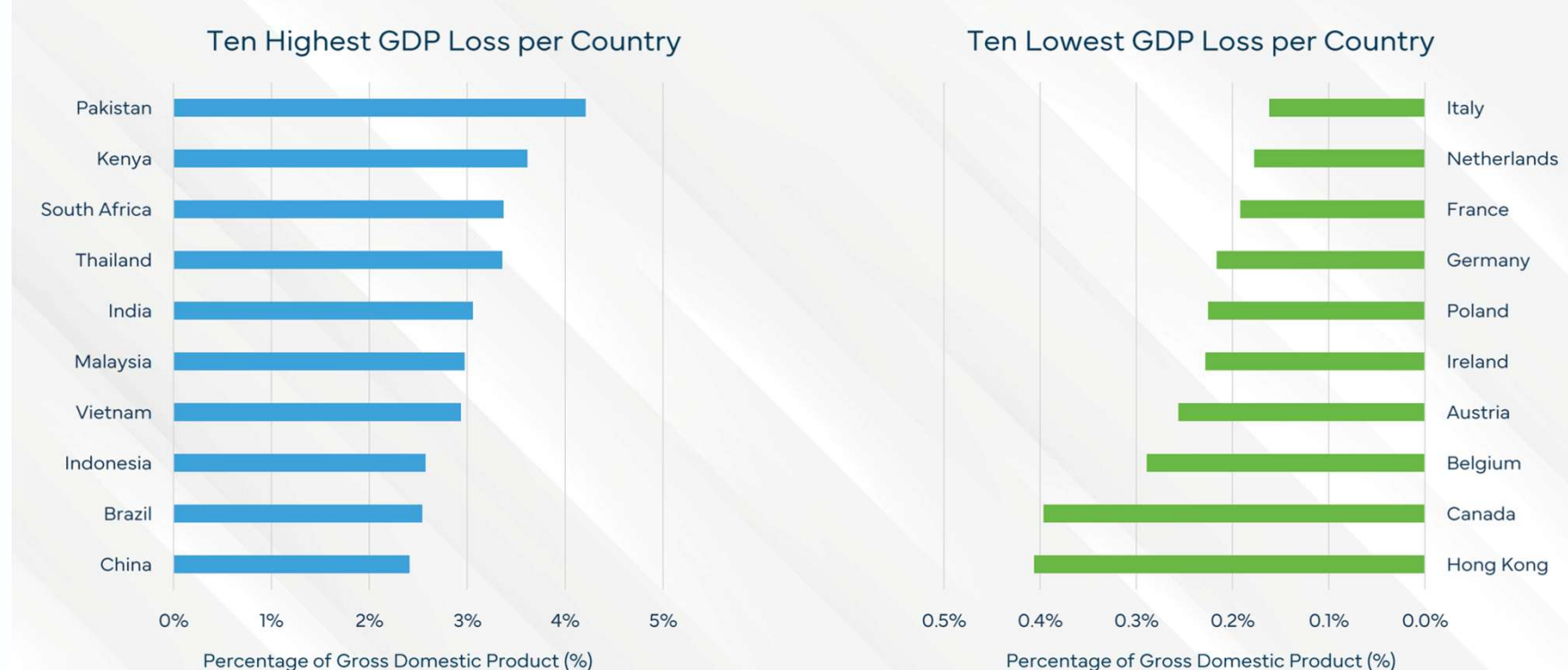


詐騙與GDP

Developing nations are hit hardest with a higher proportion of their GDP being lost to scams than that of developed nations

feedzai

GASA
Global Anti-Scam Alliance



European countries tend to lose a fraction of their GDP, while there is a visible impact on the economies of Asian and African countries.

資料來源GASA
Source: www.gasa.org



2024亞洲詐騙調查報告

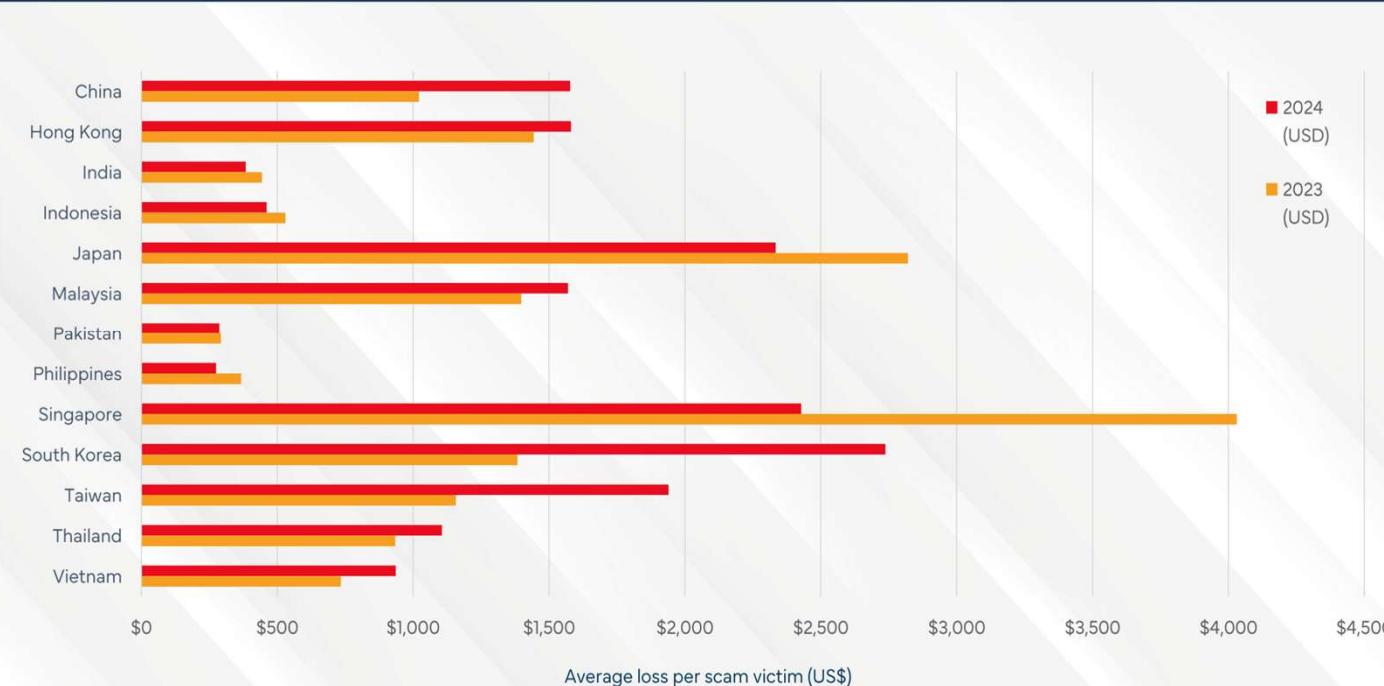


- 受訪者總共損失
- 6千884億元美金損失
- 新加坡與日本下降
- 南韓與台灣顯著上升

Survey respondents across Asia reported total scam losses of approximately US\$688.42 billion

SCAMADVISER

GASA
Global Anti-Scam Alliance



Singapore & Japan reported a drop in scam losses, while South Korea & Taiwan reported significant increases.

資料來源GASA
Source: www.gasa5.org





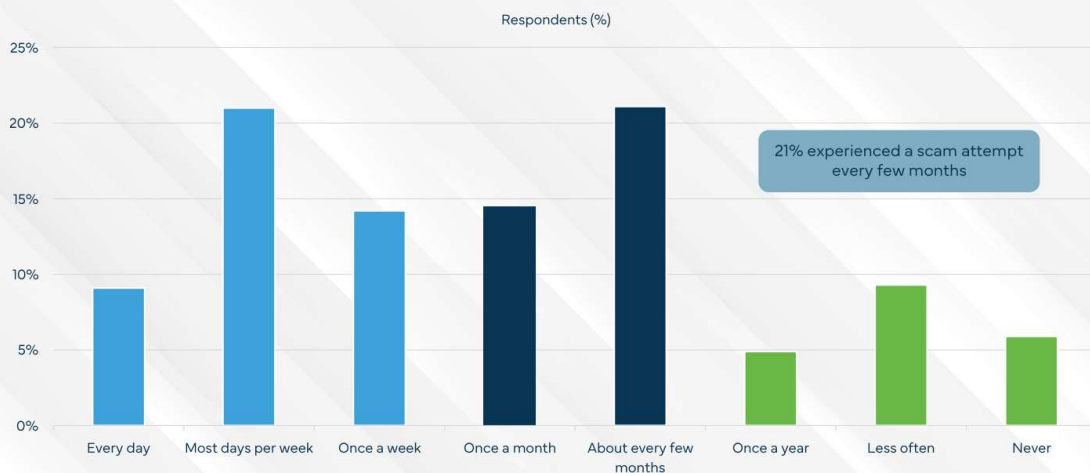
2024 全球詐騙報告調查

- 約世界人口50%曾在一周內遇到詐騙

- 50%在一年內遇到更多詐騙

Almost half of the world encounter a scam at least once a week

feedzai GASA
Global Anti-Scam Alliance

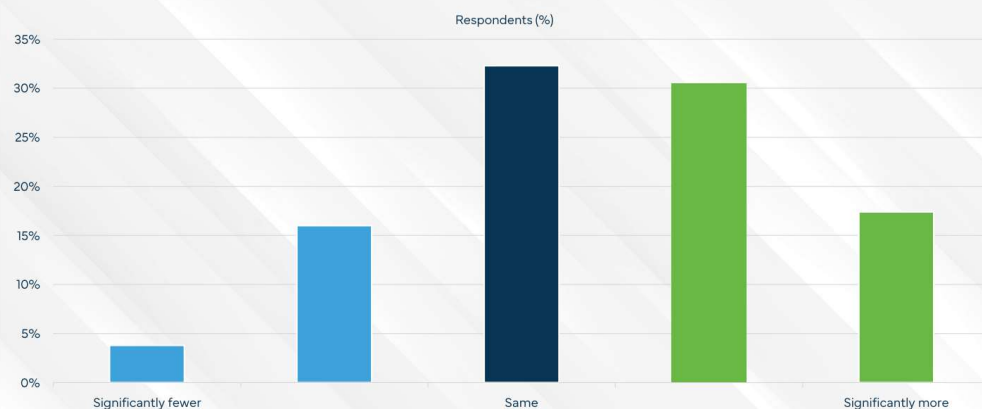


21% experienced a scam attempt every few months

41% of Brazilians encounter scams every day, Hong Kong (33%) and South Korea (26%) citizens also report daily scam experiences.
In the last 12 months, how often have you been exposed to scam attempts? This includes receiving suspicious content, as well as seeing deceitful advertising.

1-in-2 respondents were exposed to more scams in the last 12 months

feedzai GASA
Global Anti-Scam Alliance



Globally, 1-in-5 experienced fewer scams than the previous year. Brazil (63%), Australia (64%), and South Africa (58%) report an increase in scam encounters, while Vietnam (45%), Saudi Arabia (37%), and China (35%) all report significant decreases over the last 12 months.
Compared to the year before, do you feel you have been exposed more or less frequently by an individual/company that tried to deceive you in the last 12 months?

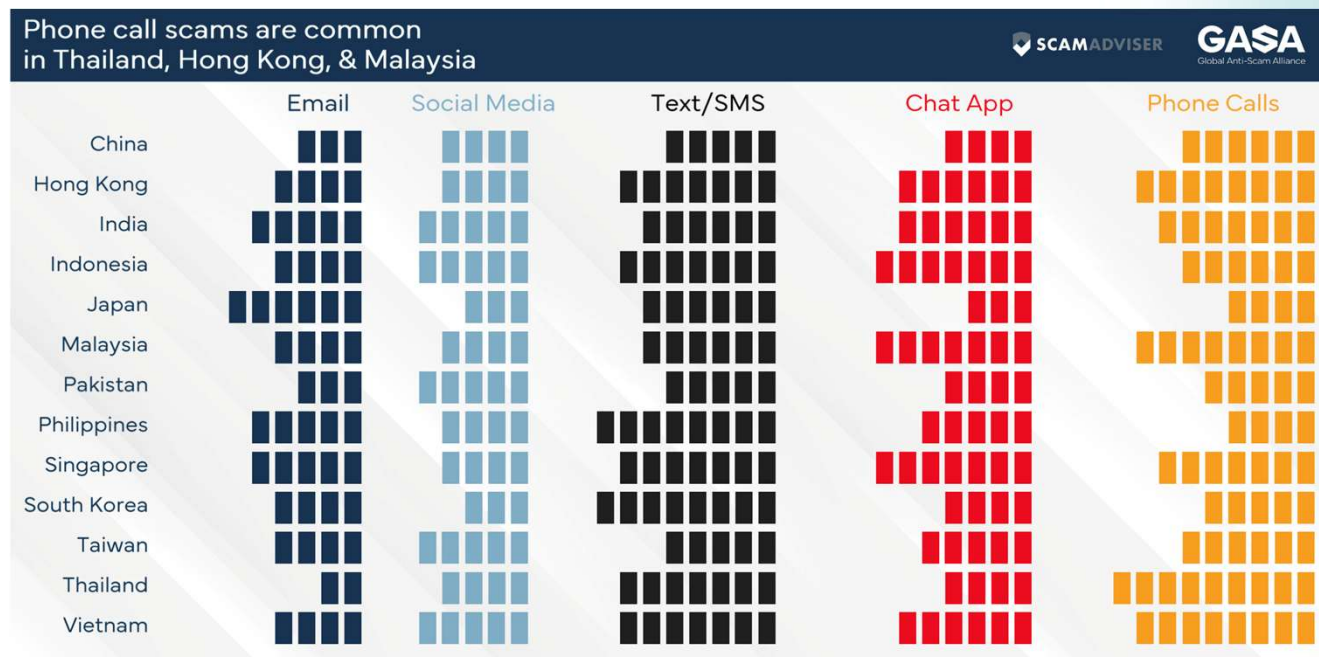
資料來源GASA

Source: www.gasa.org



2024亞洲詐騙調查報告

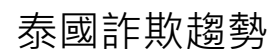
- 電話詐欺常見在泰國
香港 馬來西亞
- 但其實台灣也不遑多讓
- 加上簡訊詐欺更多



資料來源GASA
Source: www.gasa.org



馬來西亞網路詐欺犯罪趨勢



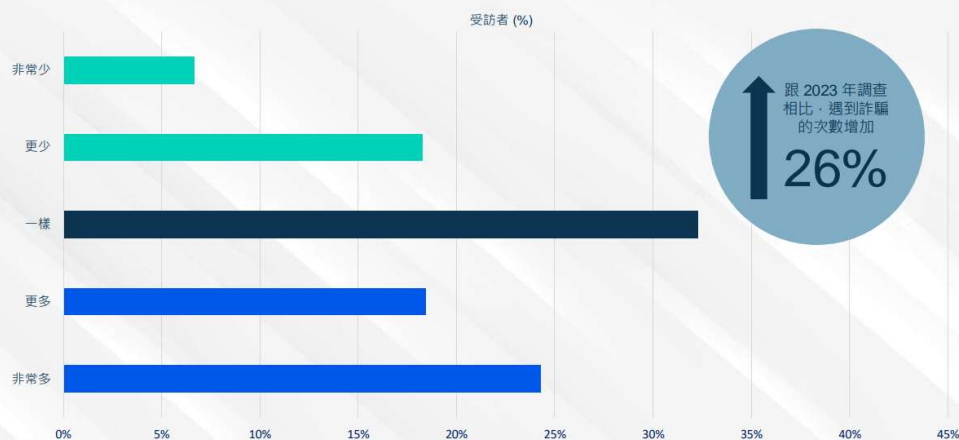


2024亞洲詐騙報告 台灣 篇



43% 的受訪民眾表示，過去一年遇到更多詐騙

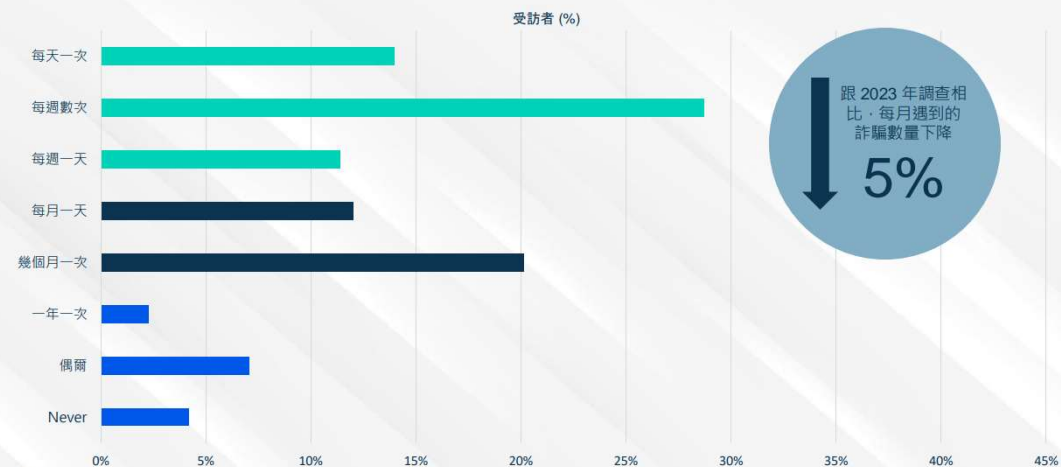
SCAMADVISER
whoscall
GASA
Global Anti-Scam Alliance



僅有 25% 台灣受訪者表示遇到詐騙的次數減少。
Q4 - 與前一年相比，在過去十二個月內，你是否更頻繁地遭遇詐騙？

66% 的受訪民眾表示，每月遇到至少一次詐騙

SCAMADVISER
whoscall
GASA
Global Anti-Scam Alliance



僅有 11% 的受訪民眾表示鮮少或沒有遇過詐騙。
Q3 - 在過去 12 個月中，曾經遭遇詐騙企圖的次數？包含疑似詐騙的電話、簡訊、電子郵件、廣告等資訊。

資料來源GASA
Source: www.gasa.org



2025年台灣詐騙報告書

- 幾個關鍵發現：
- 72%的台灣受訪者
- 表示曾遇到詐騙
- 61%過去一年內曾遇到詐騙
- 39%認為政府機關應該負起人民安全不受詐騙責任
- 電話詐欺 佔50%

Key Taiwan findings

PREVALENCE OF ENCOUNTERING A SCAM

72%

Of **Taiwanese** adults claim to have **encountered** a scam

Scams are most commonly encountered on a **weekly** basis, which equates to **149 scam encounters** on average per person, per year, in Taiwan

PREVALENCE OF EXPERIENCING* A SCAM IN LAST 12 MONTHS

61%

Of **Taiwanese** adults claim to have **been scammed** in the last 12 months

Amongst this group, an **investment scam** (65%) is the most common type of scam experienced

*An experience, whether successful or not for the scammer

PREVALENCE OF LOSING MONEY TO A SCAM IN LAST 12 MONTHS

13%

of **Taiwanese** adults claim to have **lost money to scams** in the last 12 months with **\$23276.3** lost to scams, per person, on average
Funds are most commonly sent via **wire bank transfer** (32%), cash, and gift cards (both 17%)

PERCEIVED RESPONSIBILITY TO PROTECT PEOPLE FROM SCAMS

39%

Of **Taiwanese** adults feel it is the responsibility of **Public service organisations** to keep people safe from scammers, primarily the government (26%)

IMPACT OF SCAMS ON VICTIM

52%

Of **Taiwanese** adults who were scammed felt very or somewhat stressed by the experience

28% say they will be more vigilant of scams as a result

PREVALENCE AND OUTCOME OF REPORTING TO PAYMENT PROVIDER

85%

Of **Taiwanese** adults who were scammed did report the scam to the payment service

38% were able to at least partly recover the money

資料來源GASA

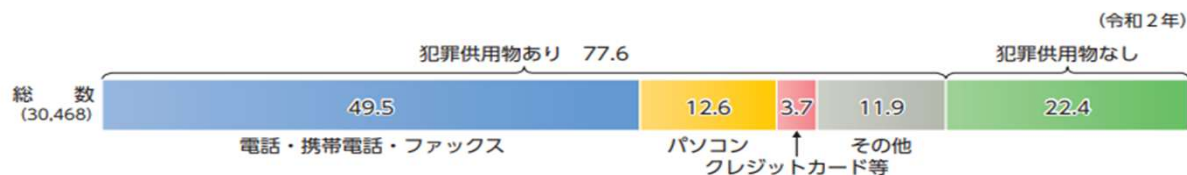
Source: www.gasa.org



日本/泰國

- ◆ 日本統計: 詐欺犯罪使用工具
- ◆ 令和2年為止, 犯罪工具中利用電話或電腦等的手法仍占六成以上

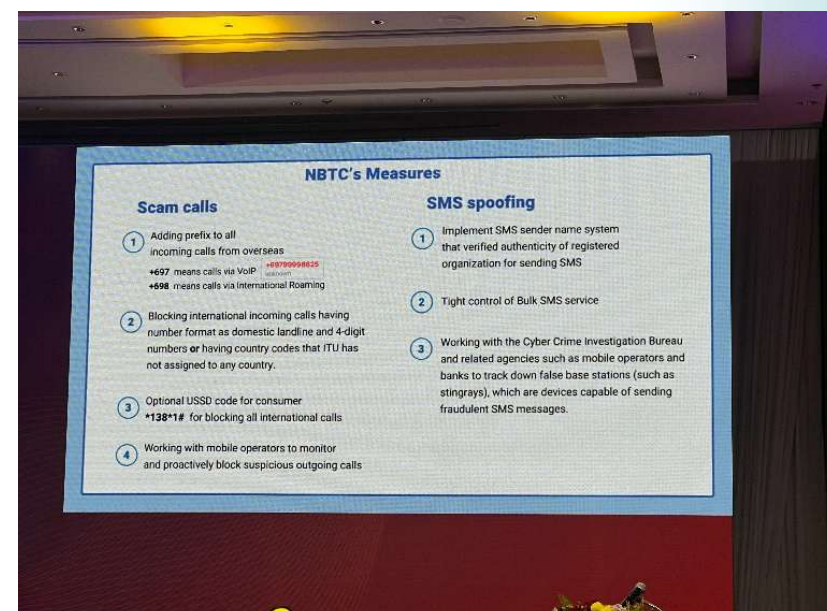
8-3-1-10 図 詐欺 認知件数の犯罪供用物等別構成比



泰國:

2024亞洲詐騙調查報告顯示電信詐騙

2025.11 參加IIC會議





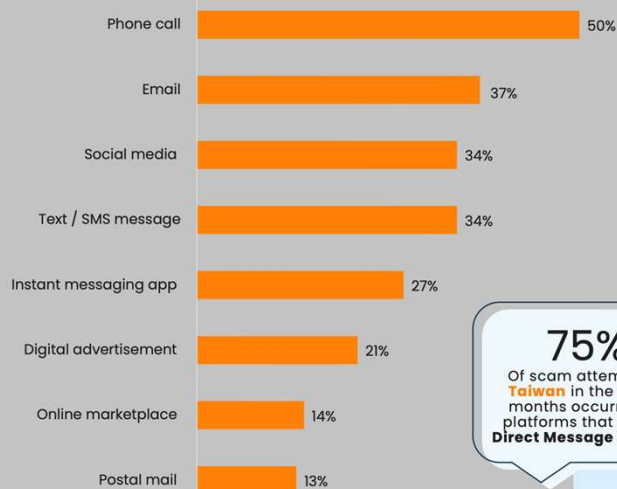
後續發展

台灣：從電話到可直接傳遞訊息工具

● 日本：透過簡訊與電子郵件

Most of the scam encounters in Taiwan happen on platforms that have a **Direct message functionality**, primarily Email, Social media, and Text message

Channels used by scammers – top 8



75%
Of scam attempts in Taiwan in the last 12 months occurred on platforms that have a **Direct Message** function

Majority of scams are delivered via text/SMS message & email

SCAMADVISER
whoscall



10%
increase in Text and SMS message scams, since 2023

資料來源GASA

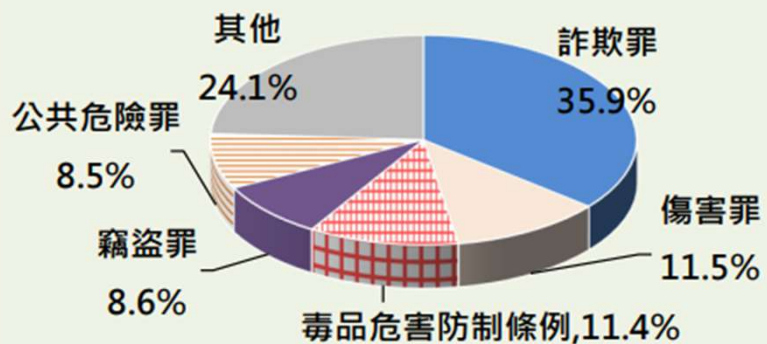
Source: www.gasa.org



台灣犯罪偵查焦點

112年偵查新收案件

112年 733,505件
111年 639,301件 增加 14.7%



112年起訴主要罪名分布

起訴27萬3,057人

洗錢防制法 43,386人(15.9%)

詐欺罪 38,362人(14.0%)

公共危險罪 36,545人(13.4%)

竊盜罪 36,075人(13.2%)

傷害罪 32,359人(11.9%)

不能安全駕駛占 87.1%



台灣犯罪統計焦點

112犯罪狀況及其分析

-法務部司法官學院犯罪研究中心

- 近 10 年案件數，最多者除 105 年至 110 年為酒後駕車外，皆為竊盜
- 詐欺則以 112 年為開端，從三位轉至次位；惟嫌疑人數，最多者以 111 年為分水嶺，從酒後駕車轉至詐欺
- 次多者則以 109 年為分水嶺，從竊盜轉至詐欺，111 年後又因詐欺居於首位，轉至酒後駕車。
- 詐欺罪的案件數與嫌疑人數，近 10 年皆自 103 年 23,053 件、15,518 人，104 年 21,172 件、17,283 人大幅增至 112 年 37,823 件、50,276 人。同時期，案件中的犯罪方式/手法，自 110 年至 112 年件數皆以投資詐欺最多、解除分期付款詐欺（ATM）次之，再次多者於 112 年從一般購物詐欺（偽稱買賣）轉至假網路拍賣（購物）

表6-1 地方檢察署辦理偵查案件收結情形

單位：件、人、%

項 目 別	偵 查 新 收 件 數 A					偵 查 終 結 人 數 C												
		電 信 網 路 詐 欺 B	百 分 比 B/A ×100	單 人 純 頭 提 帳 供 戶 C	百 分 比 C/B ×100		電		信		網		路		詐		欺	
							計 D	百 分 比 D/C ×100	起 訴 E	起 訴 比 率 E/D ×100	緩 起 訴 處 分	不 起 訴 處 分	其 他					
110年	533,569	98,256	18.4	66,827	68.0	628,135	115,637	18.4	38,488	33.3	420	46,457	30,272					
111年	639,301	160,803	25.2	125,598	78.1	779,851	187,193	24.0	60,770	32.5	294	68,357	57,772					
112年	733,505	229,711	31.3	191,794	83.5	869,530	265,379	30.5	76,484	28.8	345	108,380	80,170					
113年	670,574	167,932	25.0	115,989	69.1	808,249	207,485	25.7	77,336	37.3	317	77,121	52,711					
113年1-3月	177,043	45,440	25.7	34,051	74.9	203,137	57,649	28.4	17,752	30.8	65	23,674	16,158					
114年1-3月	179,642	44,761	24.9	27,606	61.7	193,968	47,266	24.4	21,767	46.1	88	14,429	10,982					
較 上 年 同 期 增 減 %		1.5	-1.5 {-0.8}	-18.9 {-13.2}		-4.5	-18.0 {-4.0}		22.6 {15.3}		35.4	-39.1	-32.0					

說明：1.電信網路詐欺案件包括以網路、電話、簡訊等方式進行詐欺、恐嚇之犯罪行為。

2.單純提供人頭帳戶：為提供帳戶或手機門號給詐騙集團作為犯罪工具，無論自願或被騙提供均屬之，而未參與其他犯罪階段者。

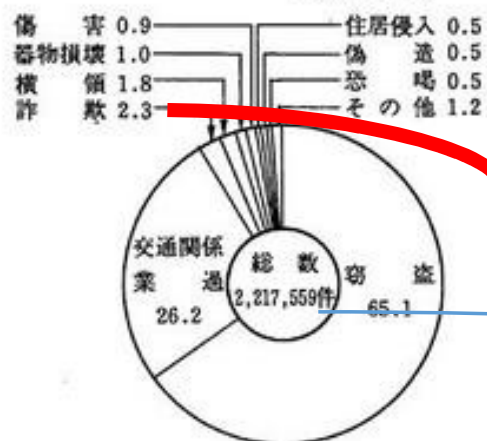
3.「其他」包括移送調解、通緝、移轉管轄、移送法院併案審理及其他登結等。

4.括弧{}內數字係指增減百分點。

日本整體詐欺犯罪狀況中的詐欺罪

I—2 図 刑法犯認知件数の罪名別構成比

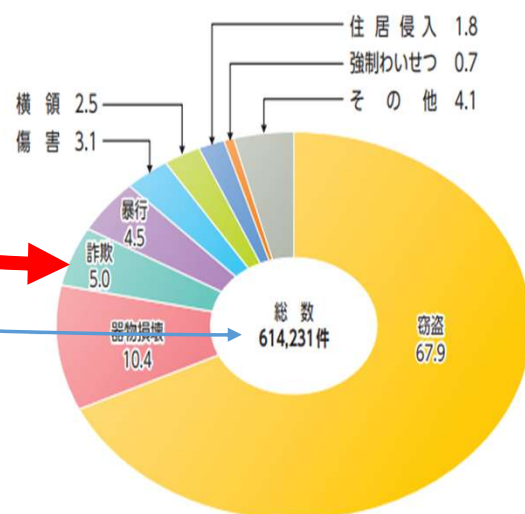
(平成2年)



- 注 1 警察庁の統計による。
 2 「傷害」及び「器物損壊」には、暴力行為等処罰法1条、1条の2及び1条の3に規定する罪を含む。
 3 I—1表の注5に同じ。

1-1-1-3 図 刑法犯 認知件数の罪名別構成比

(令和2年)



- 注 1 警察庁の統計による。
 2 「横領」は、遺失物等横領を含む。



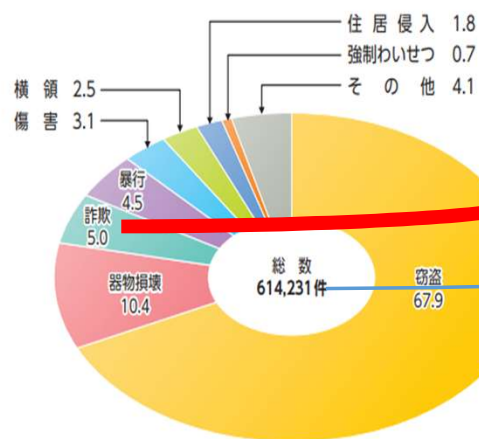
日本詐欺罪占比居高不下

令和2(2020)年詐欺罪
占整體犯罪的5%

令和3(2021)年高達5.9%。

1-1-1-3図 刑法犯 認知件数の罪名別構成比

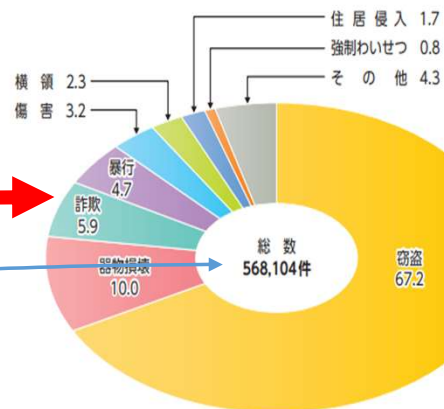
(令和2年)



注 1 警察庁の統計による。
2 「横領」は、遺失物等横領を含む。

1-1-1-3図 刑法犯 認知件数の罪名別構成比

(令和3年)

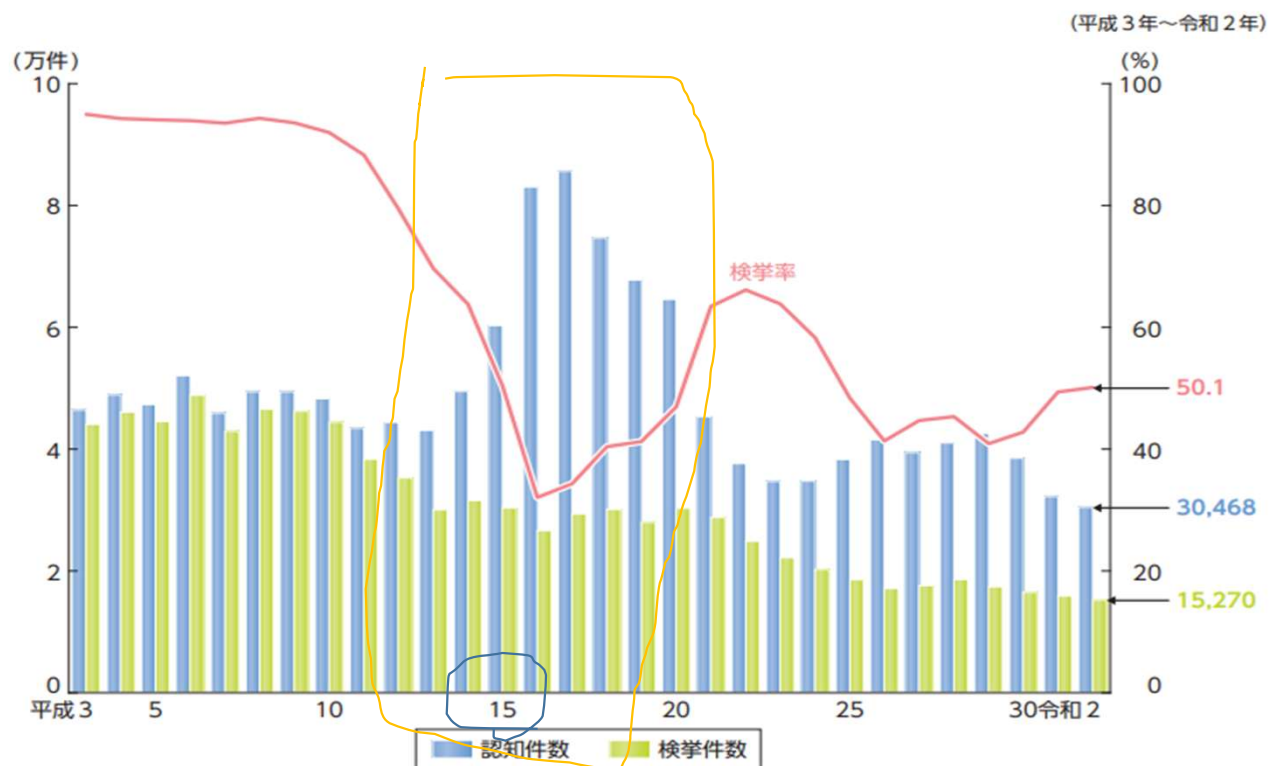


注 1 警察庁の統計による。
2 「横領」は、遺失物等横領を含む。



日本整體詐欺犯罪狀況

8-3-1-1 図 詐欺 認知件数・検挙件数・検挙率の推移





平成15(2003)年之變與後來發展

平成15(2003)年

1-1-1-17表 オレオレ詐欺の認知件数

(平成15年1月～12月)

	1月	2月	3月	4月	5月	6月	7月	8月	9月	10月	11月	12月
認知件数	15	30	32	74	437	247	475	613	775	1,320	1,295	1,191

注 警察庁刑事局の資料による。

- 月2位數，擴大到4位數
- 全年報案件數達到6,504件之多
- 我啦我啦詐欺(オレオレ詐欺)列入犯罪白書

平成16(2004)年- 17年

- 雙雙創下日本戰後詐欺最多的報案數，達到有2萬5667件/2萬1612件
- 其中包括我我詐欺、假購物詐欺與假融資保證金詐欺在內
- 16年被害金額超過283億日圓
- 17年被害金額超過251億日圓

1-1-2-4 表 振り込め詐欺・恐喝の手口別認知件数・検挙件数・検挙人員・検挙率・被害総額

(平成17年)

区分	認知件数	検挙件数	検挙人員	検挙率	被害総額
総数	21,612	2,539	819	11.7	25,151,867
オレオレ詐欺・恐喝	6,854	1,142	325	16.7	12,862,013
架空請求詐欺・恐喝	4,826	821	285	17.0	5,605,918
融資保証金詐欺	9,932	576	209	5.8	6,683,934

注 1 警察庁刑事局の資料による。

2 金額は、千円（千円未満切り捨て）である。



日本防治對策經驗- 從犯罪現象與手法來研擬對策

112 年新世代打擊詐欺策略行動綱領研討會

時間：112 年 05 月 29 日（星期一）09:00-17:00

地點：福華文教會館卓越廳（臺北市大安區新生南路三段 30 號 2 樓）

會議議程：

時間	活動流程
9:00-9:50	報到
開幕式及頒獎典禮	
10:00-10:05	司儀開場
10:00-10:25 (25 min)	院長頒發新世代打擊詐欺策略行動綱領出力人員獎狀
10:20-10:25	院長致詞
10:25-11:00	休息(多敘時間)
第一場：日本打擊詐欺犯罪之法治策略	
11:00-11:50 (50 min)	主講人：王正嘉教授（國立中正大學法律學系教授兼任通傳會委員）

◆ 犯罪問題解析→對策→法律

◆ 銀行帳冊

－ 平成16年金融機關確認顧客本人義務法等相關法令

－ （金融機關等による顧客等の本人確認等に関する法律の一部を改正する法律；平成16年法律第164号）

◆ 行動電話

－ 平成17年行動電話業者確認本人與防止通話業務不正利用相關法律

－ （携帯音声通信事業者による契約者等の本人確認等及び携帯音声通信役務の不正な利用の防止に関する法律；平成17年法律第31号）

◆ 配合其他部會: 消費保護/ 金融業者與保護



日本防治對策經驗2

-公私完全配合

- ◆ 令和1(2019)年特殊詐欺對策綱領(「オレオレ詐欺等対策プラン」)
- ◆ 首要的就是防止被害對策
 - 防詐意識(広報啓発活動の更なる推進)
 - 中央與地方政府、常接觸高齡者的
 - 公共團體與福利措施/ 教育機關
 - 促進活用電話答錄機: 推動高齡者市話開啟
 - 答錄機或有防止機能電話。
 - 金融機關: 窗口與ATM
 - 便利商店 / 宅配業者的協力
- ◆ 其次則是工具(電話與帳戶)防堵對策推進





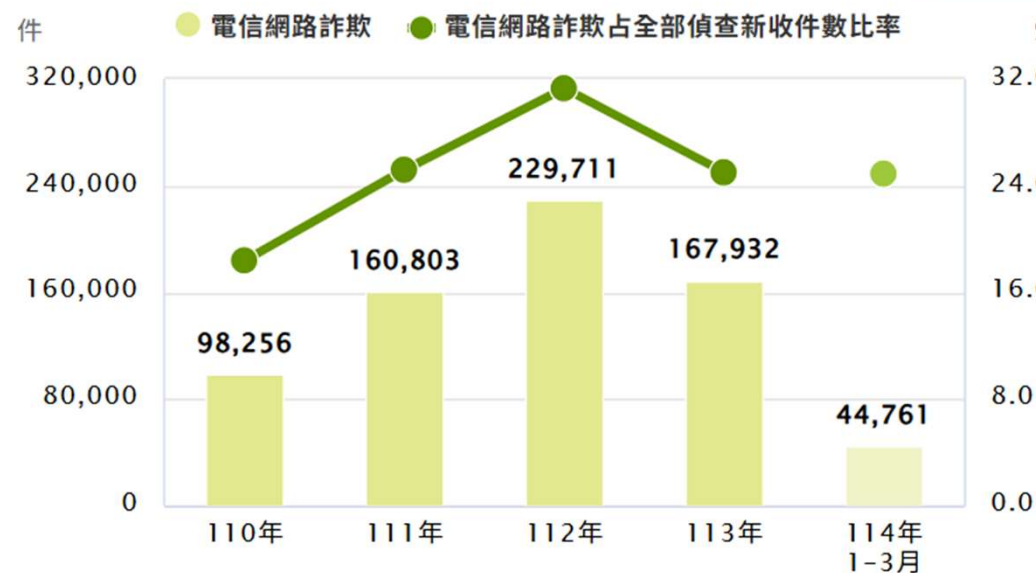
我國防治對策與法制



台灣的詐欺犯罪現狀1

背景

- **新型態詐欺手法:** 隨網路及電信等通訊科技發達衍生
- **詐騙案猖獗:**
 - 113年各地方檢察署新收案件670,574件，其中電信網路詐欺為167,932件，佔25%。
 - 查扣不法利得金額增加：
NTD\$39.2億元(112年); NTD\$144.5億元 (113年)





台灣的詐欺犯罪現狀2

背景

- 新型態詐欺類型：假投資詐欺/ 網路購物詐欺居高不下

-165打詐儀表板(<https://165dashboard.tw/>)





我國政府的聯合防治詐欺行動方案

- **推動:**新世代打擊詐欺策略行動綱領1.5版(112年5月通過)
- **實施新法:** 詐欺犯罪危害防制條例(113年7月)
- **推動:** 新世代打擊詐欺策略行動綱領2.0(114年)



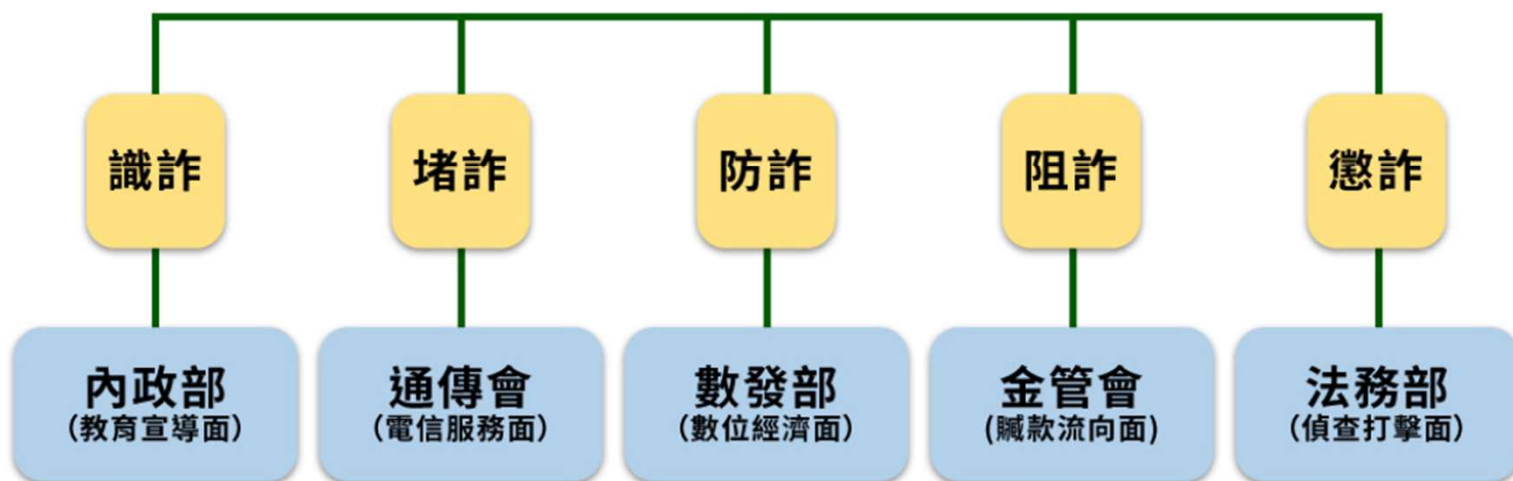


打詐行動綱領2.0 各部會協力

新世代打擊詐欺
策略行動綱領 2.0 版
整體規劃及識詐面向



打擊詐欺
指揮中心





打詐行動綱領2.0各面向



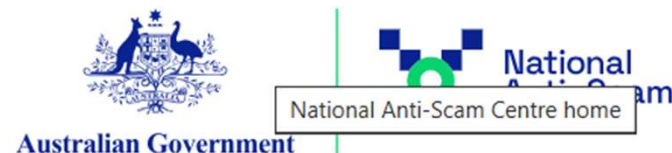
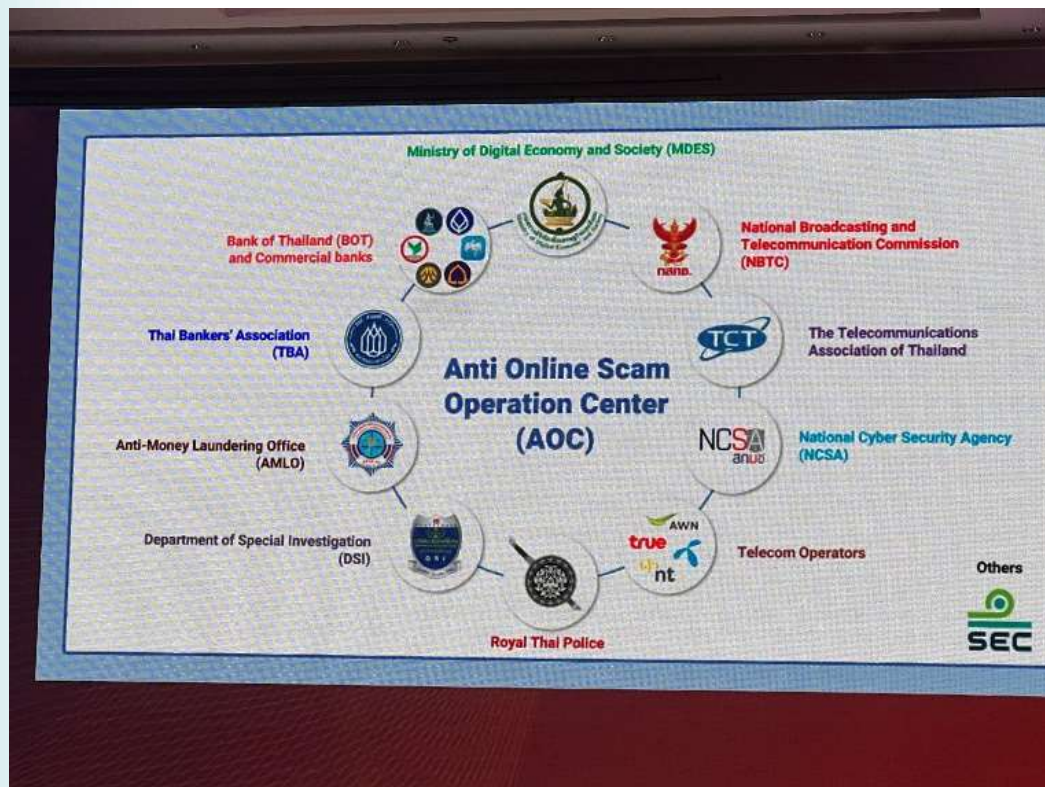
六大防詐策略



資料來源:行政院打詐行動綱領v1.5



各國政府機關聯合防詐

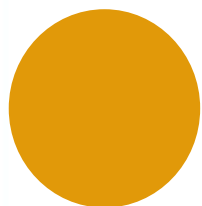


Set up by the government, the Inter-Ministry Committee on Scams (IMCS) leverages expert knowledge and resources from various government agencies such as the [Ministry of Home Affairs](#), the [Singapore Police Force](#), the [Ministry of Digital Development and Information](#), the [Ministry of Trade and Industry](#) and the [Monetary Authority of Singapore](#) to synchronise the government's efforts in combatting scams.



NCC的堵詐措施

- ◆ 既有監理措施強化 + 檢警合作模式
- ◆ 電信事業受理申辦電信服務風險管理機制指引 – 軟法模式
- ◆ 電信事業用戶號碼使用管理辦法 – 監管模式
- ◆ 擴大防堵電信工具不當使用 – 打擊模式
- ◆ 詐欺犯罪危害防制條例 – 法律模式



法規監理面強化用戶KYC 與電信號碼管理





1120322亞太電信裁罰案-罰鍰250萬元

– 企業便利簡訊案

- 用戶使用亞太電信經營之該項服務，僅需於網路平臺申請帳號(填寫姓名、E-Mail及行動電話號碼)，並完成一次性動態密碼(One Time Password, OTP)簡訊驗證，以成為該服務會員後，即可透過該簡訊平臺共同使用該平臺之用戶號碼作發送簡訊之電信服務。

– 全方位管理投顧企業社案

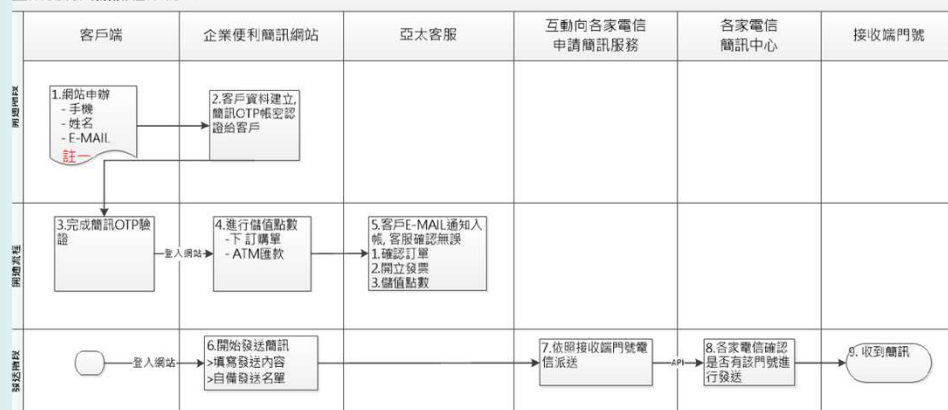
- 亞太電信受理「全方位管理投顧企業社」申辦企業大量簡訊服務門號時，該企業社主要服務為「轉售」給股市經理人行銷推廣之利用，上開情節初步認定涉有未依核准之營運計畫落實核對及登錄實際使用門號之第三人用戶資料之情事。

– Starlink Media Co.Ltd.案

- 「Starlink Media Co.Ltd.」為設立於香港之境外公司，亞太電信於受理該境外公司申辦企業大量簡訊服務門號時，該境外公司並未派員至亞太電信公司或門市實地申請，亞太電信亦未派員至香港實地查核，而僅稱係透過網路以「線上」申請之方式辦理，涉有未依核准之營運計畫落實核對及登錄用戶資料之情事。



企業便利簡訊流程架構圖



註一: 111.7.1已終止網路申辦, 後續改由本人親辦>申請書+雙證審核辦理。

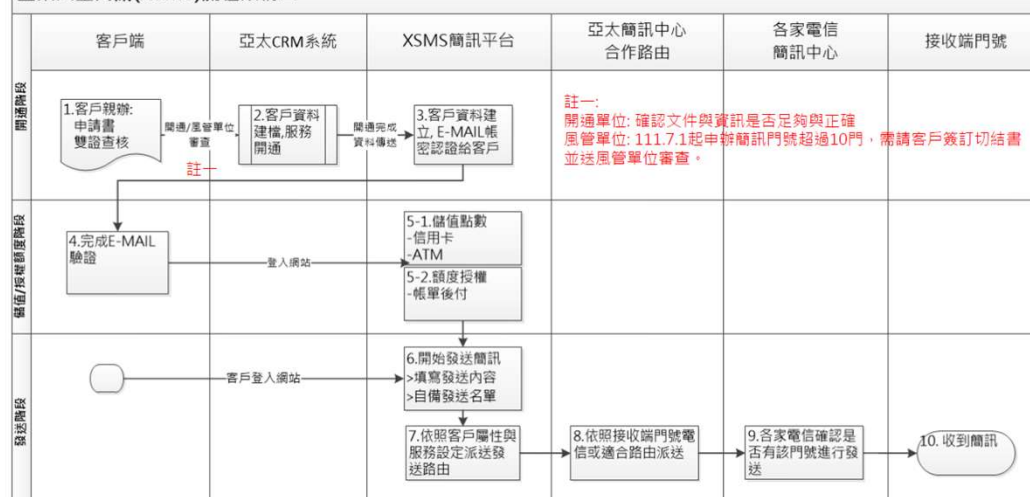
亞太電信

企業簡訊 XSMS 服務平台

程式開發指引手冊

(Release Version 2.7)

企業大量簡訊(XSMS)流程架構圖



回復「全方位管理投顧企業社」向本公司申辦「企業大量簡訊服務」, 自申辦日起至停用其所有門號止, 「按月提供」該公司每月申辦門號數量、發話及收話分鐘數、發送簡訊則數、攔阻簡訊則數、經 165 通報停話門號數以及本公司所獲之營業收入資料如下:

申辦期間	Jan-22	Feb-22	Mar-22	Apr-22	May-22	Jun-22	總計
簡訊門號數	3	3	19	30	20	80	155
成功發送簡訊則數	0	29,377	17,317,061	20,298,378	31,679,609	25,431,173	94,755,598
攔阻簡訊則數	目前留存資料為去年 8 月統計各門號之攔截筆數, 當時並無抓取被攔截日期資訊, 目前已超過資料保留期限已無當時明細資料, 故僅能填寫總計資訊。						290
經 165 通報停話門號數	0	0	0	0	0	52	52



本人的協同意見書

1. 電信業者的客戶審查程序之法律義務

從違反電信號碼核配及管理辦法第26條→第37條第1項營運計畫，加以裁罰——課以電信業者應確實負擔其更實質的KYC義務。

2. 電信業者對詐欺案件之守門人責任(gatekeeper liability)，電信監理未來的新協力模式。

1). 從懲罰到防治的策略結合打詐策略行動綱領

2). 執法協力的守門人義務

耶魯大學Rein Kraaman教授1986年守門人責任

斷絕不法行為所需的商品或服務，達到預防不法行為之責任。

從有效性(efficacy)、成本(cost)與誘因(incentive)來入手

波士頓法學院Loo教授:執法公司(enforcer-firm)

3. 電信業者守門人責任的具體化方案

硬法：修法

軟法：營業計畫要求，或者業者與用戶間定型化契約修正KYC程序的一般指令(general guidance)頒布

守門人義務概念，整合本會、檢警調、相關部會與電信業者，作為深化預防性打擊詐欺策略方法

國家通訊傳播委員會第 1058 次委員會議第 3 案

「亞太電信股份有限公司未落實核對及登錄用戶資料裁處討論」案

協同意見書

本會第 1058 次委員會議第 3 案，「亞太電信股份有限公司未落實核對及登錄用戶資料裁處討論案」，認為亞太電信股份有限公司未依核准之營運計畫落實核對及登錄用戶資料，違反電信管理法第 37 條第 1 項規定，依同法第 75 條第 1 項第 6 款規定，共有三件裁處案，企業便利簡訊案核處新臺幣 150

委員簽名:

提出日期:

112.04.11



1120802台灣之星裁罰案

- ◆ 被告以多間企業社名義向電信業者申辦大量門號，並轉售給境外犯罪集團，用以註冊台灣蝦皮等購物網站會員，進以販賣違法商品。
 - 臺北市政府警察局信義分局偵辦。高雄地檢署起訴書1份及相關事證資料
- ◆ 經查，該公司針對涉案企業客戶將所申辦門號轉予第三人使用之事，均無法提出針對該第三人之相關身分查核作業及審查評估情形，涉未依核准之營運計畫實施用戶身分查核。
- ◆ 被告知悉台灣之星推出「電商88」專案，可供法人申辦大量電信門號，於110年5月邀約曾員為其擔任虛設行號之負責人。曾員遂於110年5月配合羅員申請設立「協義行銷企業社」並擔任負責人，進而授權羅員以協義行銷企業社名義對外從事法律行為。
- ◆ 羅員嗣後即以協義行銷企業社名義，向台灣之星申辦4,000門門號，並以提供SIM卡及代收驗證碼之方式，將門號提供予不詳之境外客戶使用。



本案辦理經過(1)

項次	日期	摘 要	
1	112.01.31	報載羅員偕同張員及林員以多家企業社名義向電信業者申辦大量門號，轉售境外犯罪集團。	NCC與檢警合作 1. 情資合作
2	112.02.02	臺北市政府警察局信義分局檢送該分局偵辦羅員詐欺案之刑事案件報告書及新北地檢署檢察官111年度起訴書。	
3	112.02.10	本會函請信義分局提供扣案門號資料	
4	112.02.10	台灣之星到會實施行政訪查	
5	112.02.22	信義分局檢送扣案門號資料。	
6	112.04.17	台灣之星針對羅員等3人虛設商號向該公司申辦門號涉詐案，來函補充說明該公司已盡事前預防、事後補救及防範未來等措施。	NCC的行政調查
7	112.04.26	本會函請台灣之星說明信義分局扣案門號所涉企業客戶之門號申辦及審查情形，及該公司針對「電商專案」門號之後續處理方式。	
8	112.06.21	台灣之星就本會1120426函補充資料到會，並表示該公司經本會告知，方知涉案企業客戶有將門號提供三人使用之情事。	



本案辦理經過(2)

項次	日期	摘要	
9	112.07.04	本會函請新北地檢署提供台灣之星員工知悉涉案企業客戶將門號提供第三人使用之相關事證。	NCC與檢警合作 2. 資料交換
10	112.07.07	高雄地檢署檢送該署檢察官111年度及112年度針辦羅員、曾員詐欺等案件起訴書1份。	
11	112.07.17	本會函請高雄地檢署提供台灣之星員工知悉涉案企業客戶將門號提供第三人使用之相關事證。	
12	112.07.17	高雄地檢署檢送該署112年度偵辦羅員、曾員詐欺等案件之補充資料。	
13	112.07.18	新北地檢署函復本會，說明該署偵辦羅員案之相關事證已由高雄地檢署提供。	NCC的行政裁罰
14	112.07.19	本會函請台灣之星於文到7日內向本會陳述意見。	
15	112.07.26	台灣之星向本會提出陳述意見書。	
16	112.07.28	台灣之星向本會補充陳述。	NCC裁處業者 罰鍰共1600萬元
17	112.07.31	本案提晨報會議討論。	



本會調查情形

◆ 目前調查涉案企業客戶清單

公司名稱	負責人	申辦門號數	165停話數	台星承辦人	有無起訴	檢警傳喚台星身分	門號有無提供第三人
1.矽谷數位企業社		2,750	0		有	被告;偵查中	有
2.矽霖行銷企業社		4,000	1		有	被告;偵查中	有
3.楷矽行銷企業社		4,000	0		有	被告;偵查中	有
4.蝦扯蛋企業社		500	0		有	被告;偵查中	有
5.協義行銷企業社		4,000	2		有	證人	有
6.龍谷行銷企業社		4,000	0		有	證人	有
7.波希數位行銷企業社		5,500	0		有	N/A	有
8.矽谷行銷企業社		2,000	0		無	證人	N/A
9.龍谷數位有限公司		50	0		無	被告;偵查中	N/A
10.異常科技企業社		500	0		無	被告;偵查中	N/A
11.蝦玩企業社		500	1		無	被告;偵查中	N/A
12.矽愷數位企業社		10	0		無	被告;偵查中	N/A

註：據檢察機關起訴書偵查結果，編號1至7之企業客戶確有將門號提供第三人使用。



電商專案合作協議書

甲方：矽谷數位企業社（以下簡稱「甲方」）

乙方：台灣之星電信股份有限公司（以下簡稱「乙方」）

茲因甲方申辦乙方提供之月租型門號，為了滿足甲方對電信服務 4G 單門號的需求，甲乙雙方在平等合作、優勢互補、共同發展的原則下，雙方合意簽訂「電商專案合作協議書」（以下簡稱本協議），條款如下：

一、 合約期間

自民國(下同) 111 年 1 月 10 日起至 112 年 1 月 9 日止，共計壹年。

二、 專案內容與價格

1. 申辦數量：

甲方承諾於本合約之合約期間內向乙方申辦並開通 4,000 門門號。



「電信事業受理申辦電信服務風險管理機制指引」

112年6月16日

NCC業已制定KYC指引 加強查核及風管措施

NCC要求業者強化認識客戶風險管理機制(Know Your Customer, 簡稱KYC)，加強查核高風險用戶，必要時得依規定停、斷話

強化業者落實KYC以處理電信門號人頭
充斥之現象

資料來源：本會官網。

3 大重點

1

電信事業強化客戶KYC

電信事業尤其針對企業客戶更應審慎瞭解實際業務情形，並建立風險管理機制

2

業者自主成立查核小組進行查核

電信事業應自主設置獨立於業務及通路部門外之查核部門，並自行訂定查核抽測計畫。

3

建立防詐聯合風險管理機制

配合有關機關(165)建立防詐聯合風險管理，加強稽核高風險客戶門號核配，及對涉詐門號予以停斷話。



4

KYC對策的相關實施成果

112年度就亞太電信、台灣之星及海峽電信等3家公司未落實KYC案件，共計裁罰新臺幣2,625萬元。

112年6月16日至113年10月4日NCC赴各電信事業通路宣導防詐與門號KYC計823場，行政訪查 66場。

112年6月至113年9月間電信事業拒絕未符合KYC企業客戶之申辦約185家(約3萬1千餘門號)。

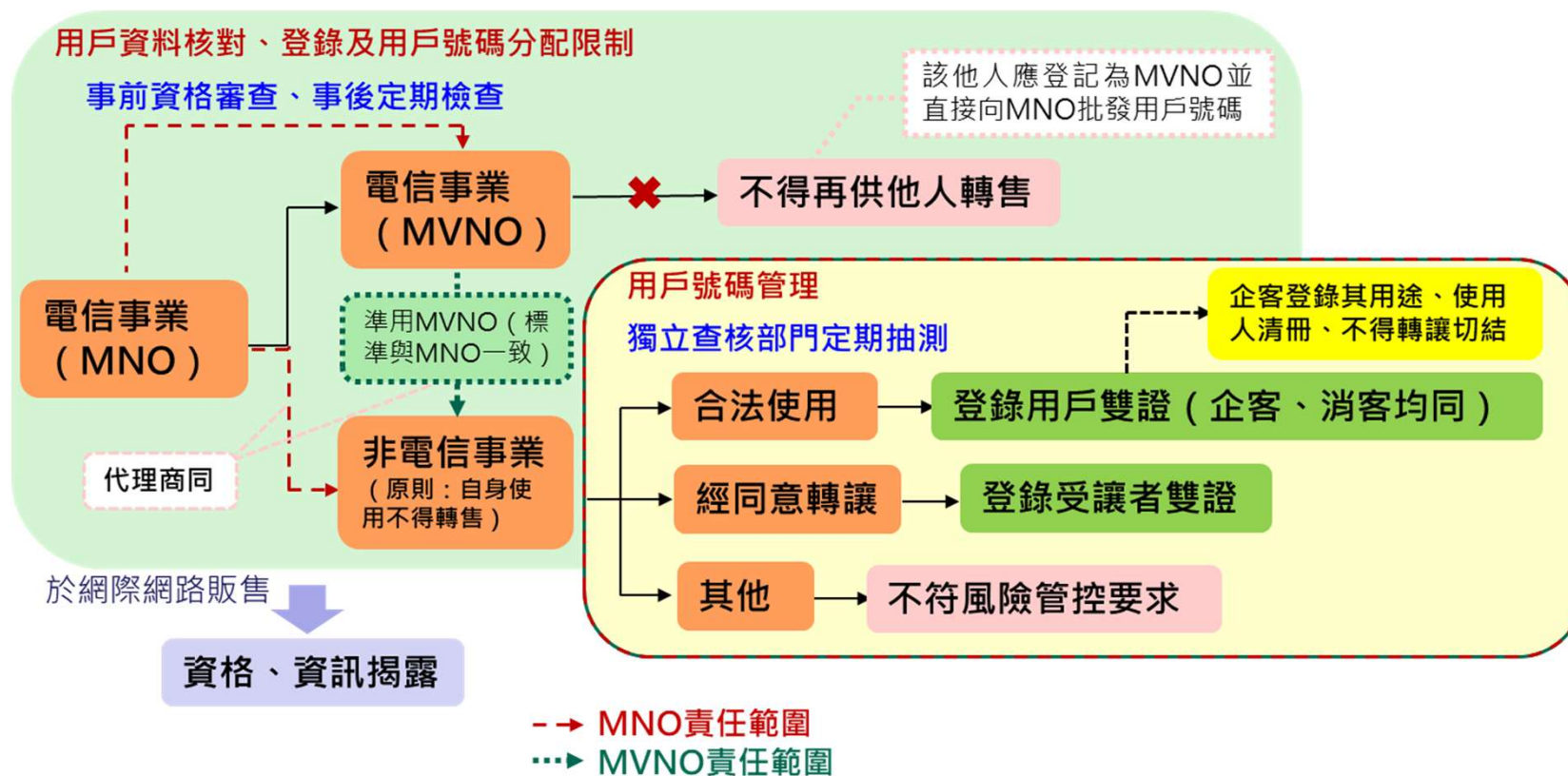
電信事業KYC機制與有關機關(如165平台、關務署、臺高檢署)通報合作，有效避免門號淪犯罪使用工具。



「電信事業用戶號碼使用管理辦法」：法制面對策

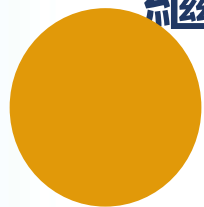


監理架構





繼續擴大防堵電信工具不當使用 簡訊與國際來電等防制





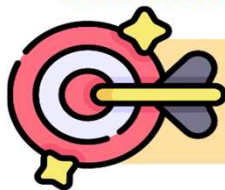
「電信事業受理申辦電信服務風險管理機制指引」

修正指引

113年
4月1日

增加簡訊風險管理措施

- ✓ 針對非商業簡訊以外之簡訊服務，如有異常使用情形，應執行相關風險控管措施，並建立即時關閉簡訊發送功能之機制。
- ✓ 每門號簡訊發送量設定以單日50則為原則，倘未曾受有關機關通知停、斷話之用戶有大量發送簡訊需求，得由用戶申請並經電信事業審酌風險後酌予放寬。

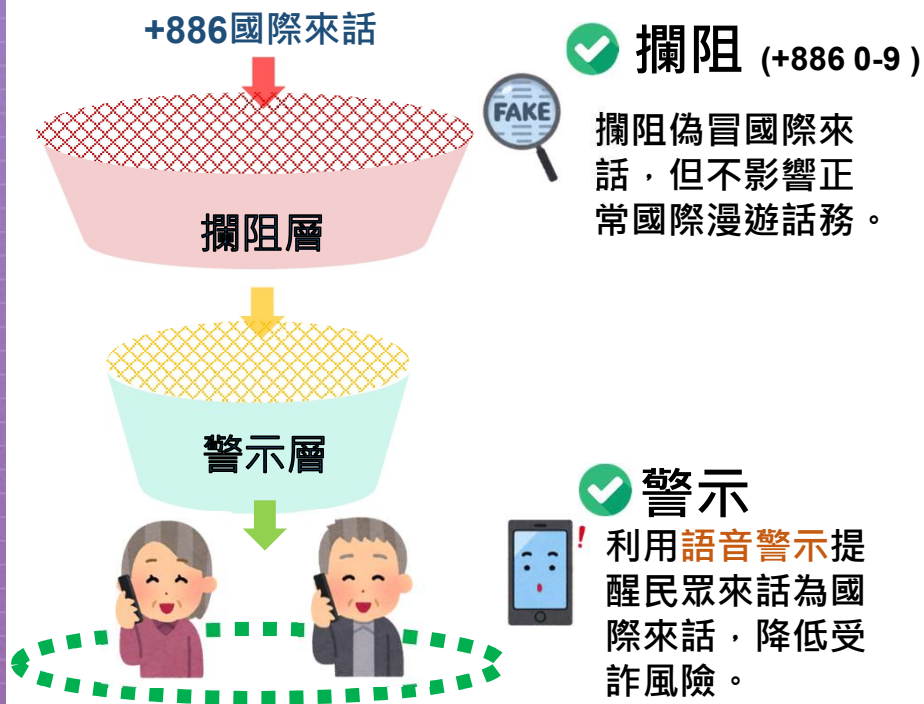


SMS於113年4月上線；MMS於113年10月上線。

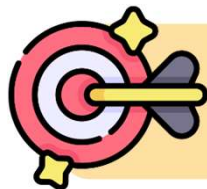


1

偽冒國際來話之攔阻及警示



電信業者防
詐宣導影片



112年6月~113年10月攔阻境外詐騙來話
1,696萬通。

資料來源：本會官網。

資料來源：本會官網。



1

偽冒國際來話之攔阻及警示

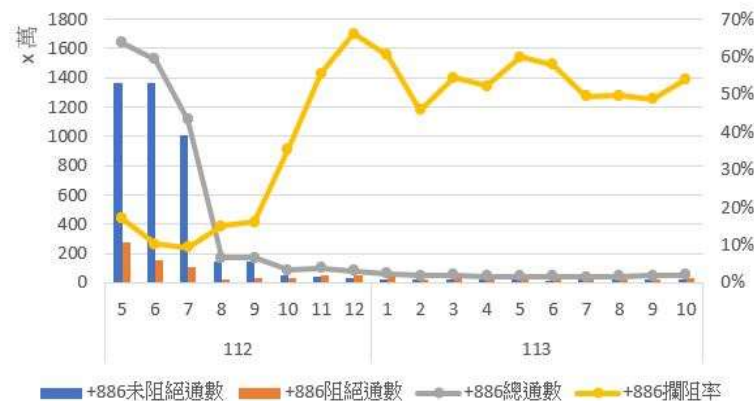
攔阻及警示措施上線施行起國際來話數量變化趨勢(如下圖)

- ✓ 整體國際來話數由112年5月的5,080萬通，至113年10月下降到828萬通，減少約83%的國際來話數；
- ✓ +886開頭國際來話數量數由最高112年5月的1,642萬通，至113年10月下降為51萬通。

國際來話話務量變化趨勢



+886開頭國際來話話務量變化趨勢





2

釣魚簡訊的詐欺手法

遠傳電信溫馨提示

親愛的用戶您好，截止 2023 年 3 月 25 日您的遠傳幣餘額：5559，將於三個工作日內到期，為避免影響，請及時兌換獎賞。

<https://www.fetnete.cn>
請回復 1 激活鏈接領取

假冒遠傳電信

【汽燃費逾期徵收通知】您的 111 年度汽燃費逾期金額 2880 元，請於 112/04/05 前繳納，<https://inflrj.vip/> 回復 1 開始連結查詢

假冒汽燃料費徵收

中華電信：會員回饋提示，您的賬戶 5340 積分將於今日內到期，逾期將作廢，請及時兌換獎品：<http://www.chtcom-vip.com>
請回復 1 激活鏈接領取

假冒中華電信

【交通違規罰鍰】您有一筆交通罰款逾期未到案，請於 112/05/03 前繳納，查詢及繳費請點此 t.ly/mvdis.gov.tw 回復 1 啟動連結查詢

假冒交通違規繳費簡訊



2

簡訊防詐機制



針對國內商業簡訊(A2P)之精進

- ✓ **關鍵字攔阻**：電信事業依165通報之詐騙簡訊內容，產出關鍵字、設定攔阻條件，於系統發送簡訊前自動識別攔阻
- ✓ **檢核機制**：113年11月18日實施，除已建立之白名單外，當發送商業簡訊時，該簡訊內容有未經申請之網址連結或電話，將進行過濾阻擋，如發現疑似為詐騙簡訊立即通報165專線，列入簡訊攔阻清單。
- ✓ **簡訊來源確認查核**：企業發送訊息內容有關公司名稱、主旨等與該企業客戶無關者，電信事業須查核授權資料



納入簡訊代發業者之契約及提高懲罰性違約金。



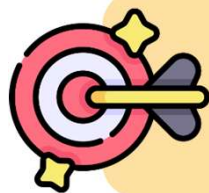
2

簡訊防詐機制



針對國內個人簡訊(P2P)之精進

- ✓ **關懷簡訊**：單日發送簡訊超過30則以上，電信事業發送關懷簡訊提醒用戶。
- ✓ **超量關閉簡訊功能**：用戶單日如有發送超過本會指引所定簡訊數量上限(50則)之行為時，將比對該用戶是否屬「白名單」或要求重新認證，否則暫時關閉發送簡訊功能。



SMS簡訊於113年4月上線實施；113年10月起MMS簡訊比照辦理。



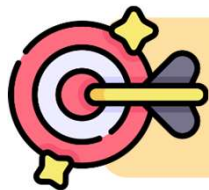
2

簡訊防詐機制



針對境外簡訊之精進

- ✓ **關鍵字攔阻**：電信事業依據165通報之門號及詐騙簡訊內容，產出詐騙關鍵字、設定關鍵字攔阻條件，於系統轉發該境外簡訊前，加以自動識別攔阻。
- ✓ **大量發送偵測機制**：防火牆偵測到有大量發送簡訊行為(如超過特定則數/時)，則立即通報165確認，以加入簡訊攔阻清單。
- ✓ **攔阻偽冒簡訊**：自境外傳送「+886」開頭發送之簡訊屬異常偽冒簡訊，已全面攔阻。



攔阻國內及境外詐騙簡訊1,229萬則。

112年6月-113年10月



2

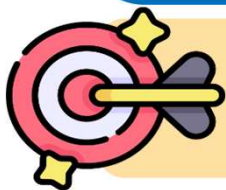
簡訊防詐機制



iMessage及RCS

iMessage及RCS為透過網際網路傳送之訊息，非電信網路技術可攔阻，本會及內政部刑事警察局商請Apple公司及Google公司協助加強詐騙防制機制，包含：

- ✓ **大量伺服器端：** AI演算法分析用戶異常行為、用戶信譽評估、訊息來源解析等，以主動攔阻惡意訊息發送及停權問題帳號。
- ✓ **手機終端：** 分析訊息內容、辨識惡意網址，以過濾移除垃圾訊息。



持續請Apple公司及Google配合協助。



2

簡訊防詐機制：通用簡訊短碼



研議推動通用簡碼訊息服務



商用通用簡碼訊息 v.s 政府機關「111短碼簡訊」

- ▶ 由5個數字組成，非屬法定「電信號碼」，將要求業者建立自律規範，NCC從旁督導及監理法遵

新增措施	專碼專用	每個通用簡碼僅限單一企業申請，嚴格落實實名制，無混用號碼情形
	路由、API控管	簡碼限發網內用戶，網路路由特定，須與各電信事業個別介接，可有效阻絕非法使用
	阻絕境外發送	已於系統阻絕境外發送簡碼，於源頭防止國際簡訊詐騙情形

可建構在既有簡訊堵詐措施之上

- ▶ 基於兼顧有效打詐及最小複雜度取向，業者正洽金融等行業優先施行，目前已有國泰人壽68168、富邦人壽68999、南山產物68899可供民眾辨識正確來源。



2

專屬短碼簡訊防詐機制

訊息不假！
請認明政府機關、電信公司
專屬短碼簡訊

政府機關 **111**
中華電信 **123** 開頭
台灣大哥大 **935** 開頭
遠傳電信 **888** 開頭

安心辨識・避免詐騙

當心詐騙

請認明 壽險／產險公司
專屬短碼簡訊

富邦人壽 **68999**
國泰人壽 **68168**
南山產物 **68899**

68開頭共**5碼**

電信公司
特定開頭共**6碼**

中華電信 **123 XXX**
台灣大哥大 **935 XXX**
遠傳電信 **888 XXX**

資料來源：本會



3

協力攔阻詐騙門號及簡訊



公私協力，攔阻詐騙門號及簡訊

電信事業配合165通知，利用(AI)關鍵字篩選，並由TWNIC配合停止解析簡訊內涉詐網域，減少民眾接觸詐騙電話或釣魚簡訊的機會

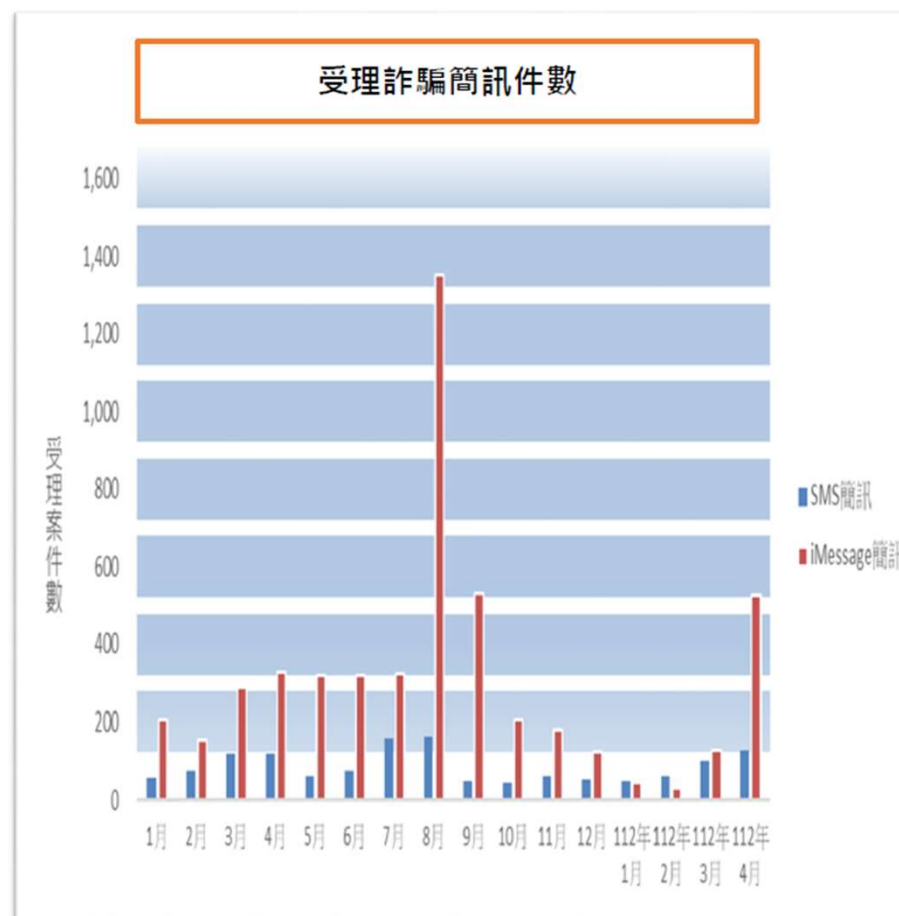


實施成果(112年6月~113年10月)

攔阻詐騙簡訊1,229萬則，詐騙電話斷話3,341 門



偽基地臺+ 詐騙簡訊 手法





4

協助技術偵測偽基地臺



偽基地台協力查調

- 電信事業與檢警調建立聯繫管道，通報疑似偽基地臺位置。
- 配合檢警調追緝作業，即時提供相關資訊。
- NCC要求自2021年9月1日起型式認證手機，應預設關閉2G功能。
- 已取得型式認證手機需於2023年3月31日前以軟體更新（OTA）方式關閉自動連線2G功能。

當心！詐騙新手法

手機顯示2G訊號 是被偽基地臺綁架



2G

7月6日 星期四 10:30

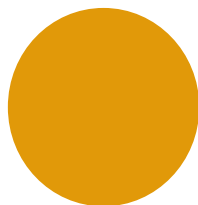
您的〇〇銀行帳戶異常，請立即
登入確認資料，以免帳戶遭凍結
<http://bank-click%E&49>

勿點開簡訊連結，以免上當！

如有疑慮請多加利用反詐騙專線165



資料來源：本會官網。



立法的法制層面： 詐欺犯罪危害防制條例





良好法制作業

- ◆ 臺美21世紀貿易倡議: 所有法規主管機關透過更加透明化、客觀分析、歸責與可預測性以促進法規品質之實踐作法
- ◆ 透明化決策
- ◆ 客觀分析 基於最佳資訊、科學與證據做成法規決策=循證決策 (evidence-based)
- ◆ 責任分配=合理措施 + 免責條款

第 二 節 電信防詐措施

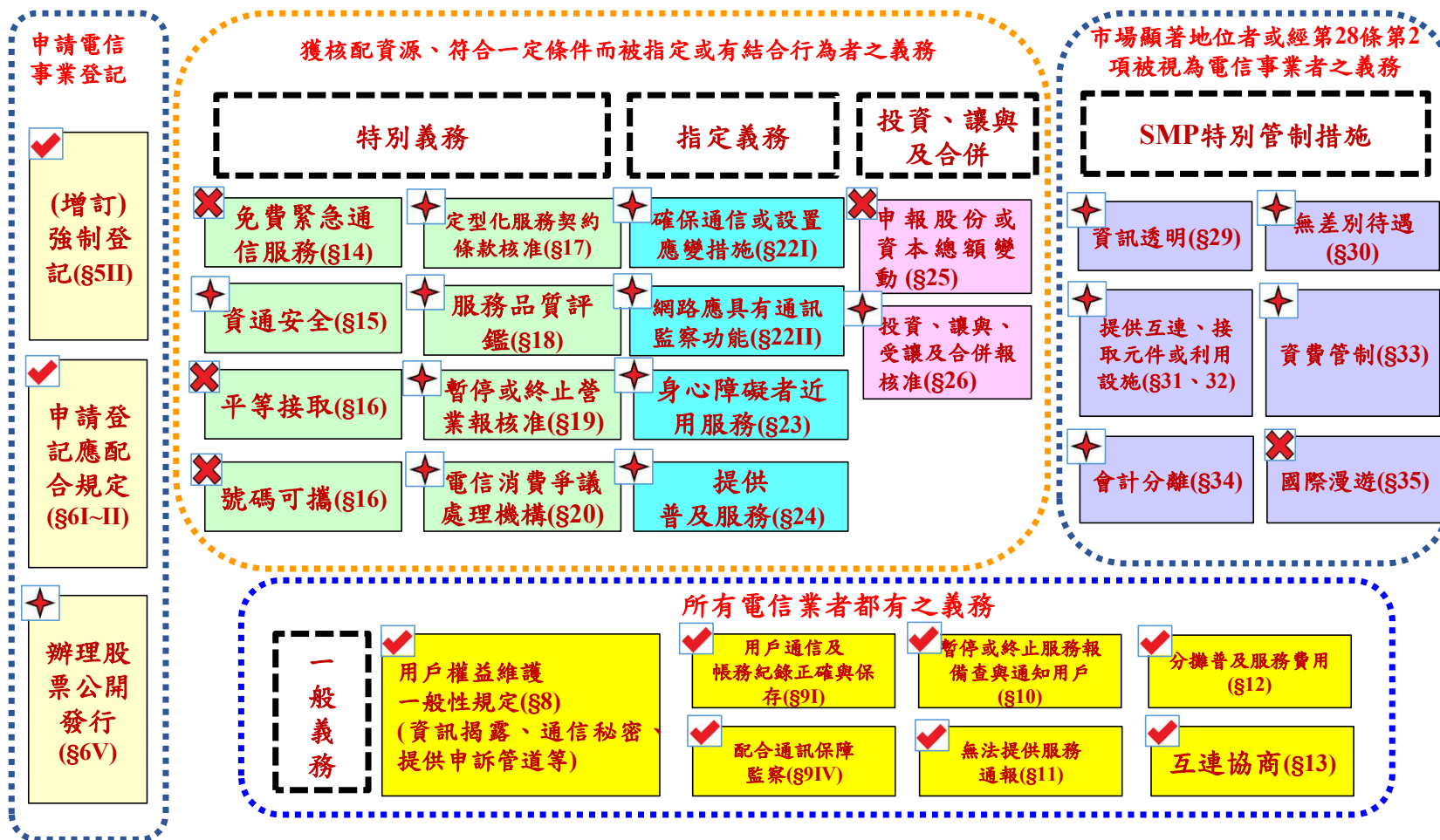
第 14 條

- 1 電信事業應採取合理措施，防止其電信服務遭濫用於詐欺犯罪，並應向用戶宣導預防詐欺之資訊。
- 2 電信事業經電信主管機關或司法警察機關通知有疑似使用電信服務從事詐欺犯罪之類型或方法，於技術可行下應採取預防、阻止、通報或其他合理對應措施，避免用戶接觸詐欺資訊。
- 3 電信事業及其從業人員執行本條例規定之防詐措施，免除其業務上應保守秘密之義務。
- 4 電信事業執行本條例規定之防詐措施，或配合司法警察機關、各目的事業主管機關所為之處理，致生損害於用戶或第三人者，免負賠償責任。



例如：IASP是否因防詐而納管電信管理法？

1. 盤點電管法義務



✓：適用

★：經指定或認定才適用

✗：不適用

2. 電管法義務的分類

公眾電信網路之設置申請義務

使用電信資源



設置公眾電信網路應獲核准(§36I)



外資比例，及董事長本國籍等相關規定(§36IV~V)



檢具申請書、營運計畫及網路設置計畫向主管機關申請核准始得營運、設置、增設或變更(§37)

未使用電信資源



檢具申請書及網路設置向主管機關申請核准始得設置、增設或變更(§38)

公眾電信網路之安全及維護之義務

使用電信資源



設置公網(含電臺)應符合技術規範及申請審驗之流程(§39I)



應由合格之電信工程人員施工、維護及運用(§41I、II)



被指定關鍵電信基礎設施設置者訂定防護計畫及相關實施、查核規定(§42I~VI)



關鍵電信基礎設施應符合資通安全檢測技術規範(§42VII)



連結公眾電信網路之電信終端設備應符合技術規範(§44)



設置使用電信資源之公眾電信網路提供電信服務規定(§40)



設置未使用電信資源之公眾電信網路提供電信服務規定(§40)

促進電信基礎設施建設之義務

使用電信資源



設置公網有關使用公有、私有土地及建築物之相關規定(§46)



電信事業利用建置之電信設備，提供該建築物以外之用戶電信服務者，應事先徵求該建築物所有人同意(§49V)



設置電臺於公寓大廈應取得公寓大廈管理委員會或所有權人會議之同意(§47III)



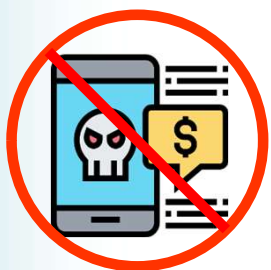
設置使用電信資源之公網者實施電信基礎設施勘測，應擇其損害最少之處所或方法，並應以協議方式補償(§48II)



打詐作為

詐欺犯罪危害防制條例

電信防詐措施



落實: 電信服務核對及登錄機制



Know Your Customer

阻絕: 利用電信服務從事詐欺之用戶

既有義務重申

防止: 電信服務任意轉讓

契約義務法條化

管控: 高風險用戶濫用電信服務

基本權限制法律保留

差別對待之法律保留



「詐欺犯罪危害防制條例」



電信防詐措施章節重點

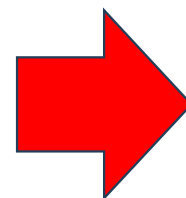
- ✓ 落實電信服務核對及登錄機制(\$15)
- ✓ 阻絕利用電信服務從事詐欺之用戶(\$17、\$18)
- ✓ 防止電信服務任意轉讓及管控高風險用戶(\$16、\$23)
- ✓ 介接有關機關**資料庫查詢**以輔助核對用戶身分(\$19)
- ✓ 對已出境、逾期停留或居留之非本國籍人士**限制或停止**提供預付卡服務(\$22)
- ✓ 於技術可行下，對境外高風險電信事業提供之全部(\$20)或一部國際漫遊服務**加強確認**使用電信人身分機制

2

條例的電信防詐措施1

✓ 防詐作為及效益

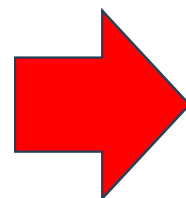
落實核對及登錄用戶資料 (KYC)
(§15、§16)



確認用戶身分
以利溯源



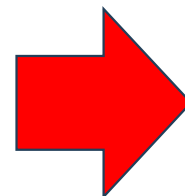
介接**指定資料庫**核對用戶身分 (§19)



即時阻斷
不法行為



針對涉及利用電信服務從事詐欺
配合限制、停止相關服務 (§17、§18)



即時阻斷
不法行為





「詐欺犯罪危害防制條例」資料庫

依打詐條例§19 II、III 指定資料庫及就輔助核對用戶身分之查詢事項、查詢作業程序、定期查詢頻率等相關事項訂定管理辦法。



研訂「電信事業使用指定資料庫核對用戶身分查詢辦法(草案)」

113年10月16日審議通過，將依法制作業程序辦理預告。

內政部戶政司
國民身分證
領補換資料庫

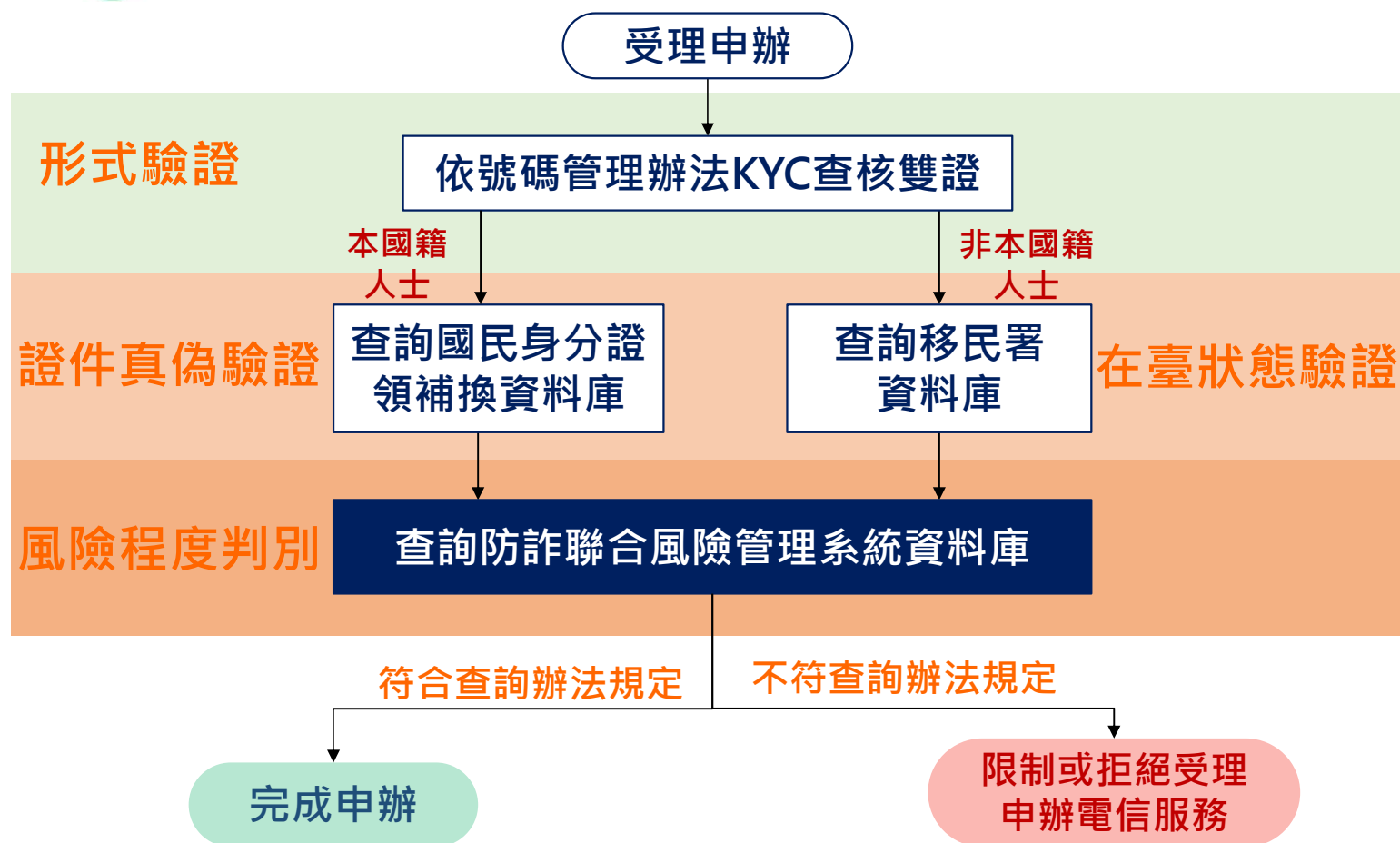
內政部警政署
防詐聯合風險
管理資料庫

內政部移民署
雲端查詢服務
資料庫



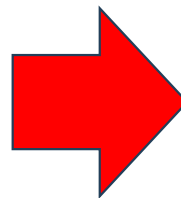
「詐欺犯罪危害防制條例」查核資料庫

✓ 受理申辦電信服務流程



✓ 防詐作為及效益

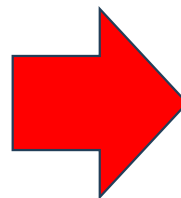
管制涉詐電信服務用戶申請數量(\$23)



風險管控
防止濫用



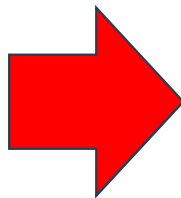
罰則(\$24)



督促業者
法令遵循



免除保密義務及賠償責任(\$14)



鼓勵業者
配合防詐





「詐欺犯罪危害防制條例」 管制高風險用戶



「電信事業經司法警察機關通知限制或停止提供電信服務之一定次數公告」(草案)

113年10月16日審議通過，將依法制作業程序辦理預告。

門號持有人ID

3年內遭通報停(斷)話達3次者

計算期間：113.6.3~116.6.2

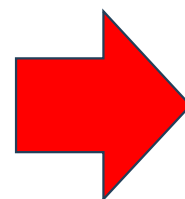


3

條例的電信防詐措施3 – 涉及通訊國際協定

✓ 防詐作為及效益

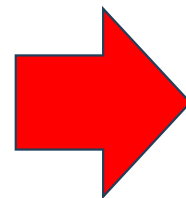
透過確認入境資料
強化境外高風險電信事業國際漫遊服務
(黑莓卡)管理(\$20)



降低國際漫遊
用於詐欺風險



定期查詢
非本國籍預付卡用戶出境情形(\$22)



避免預付卡
流於非法用途





打詐作為

詐欺犯罪危害防制條例



國際漫遊(黑莓卡)

- ◆ 無實名制認證
- ◆ 由境外高風險電信事業提供之國際漫遊

預付卡



查詢電信用戶之入、出境情形



透過國內相關政府機關資料庫
輔助資料核對



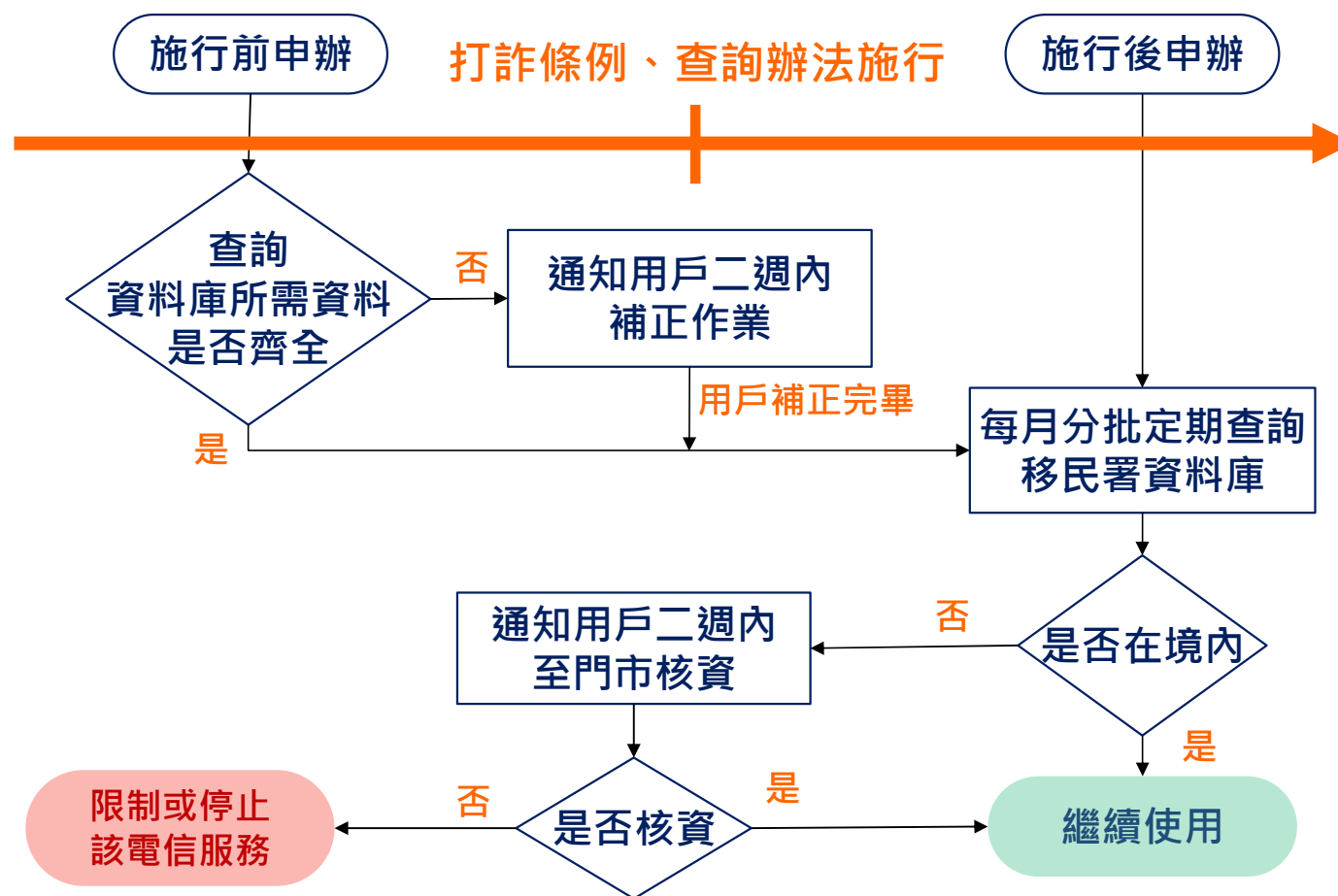
非本國籍人士預付卡

- ◆ 利用非本國籍人士作為人頭申請
- ◆ 利用非本國籍人士出境後遺留之預付卡



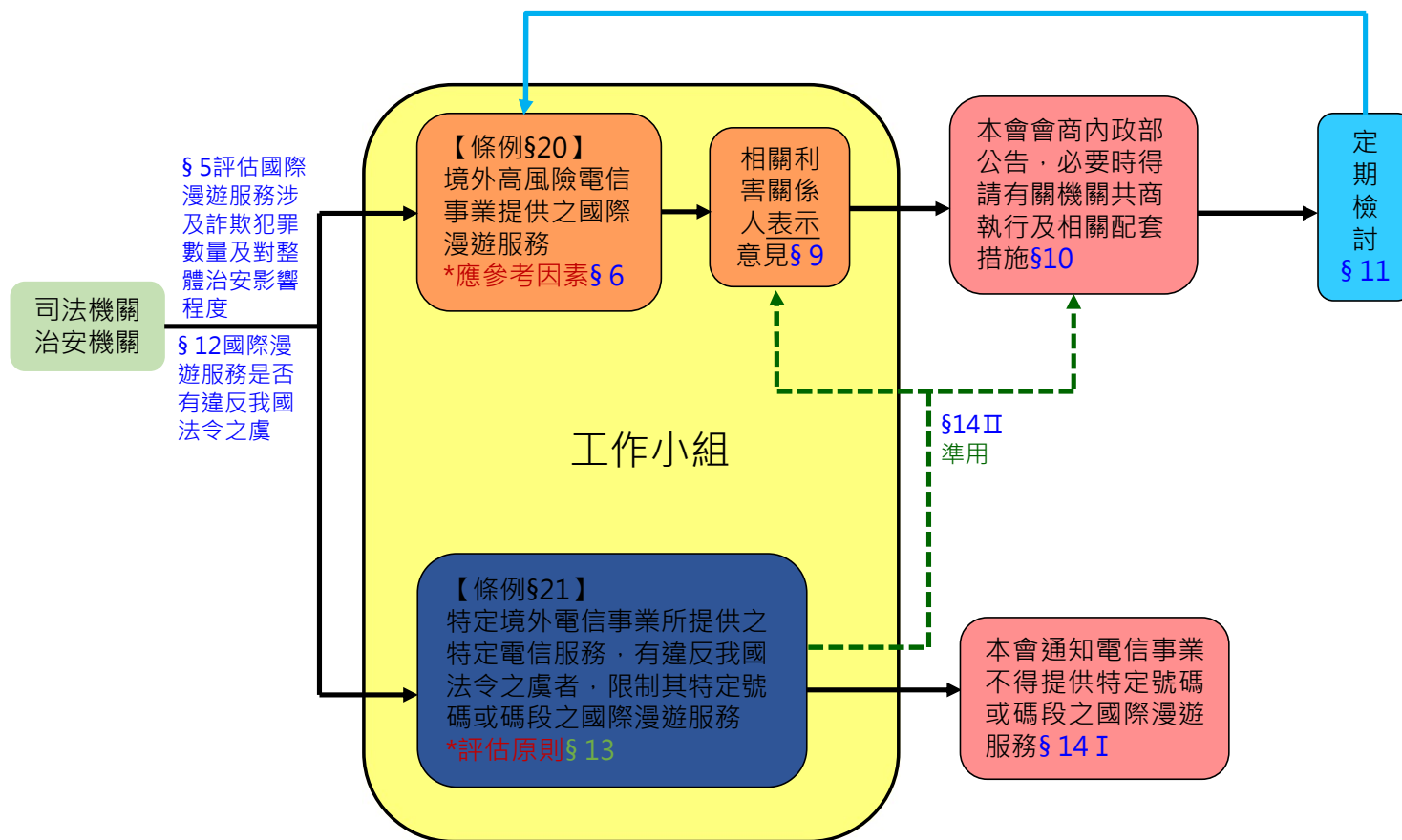
「詐欺犯罪危害防制條例」 預付卡定期查核

✓ 非本國籍預付卡用戶定期查核流程





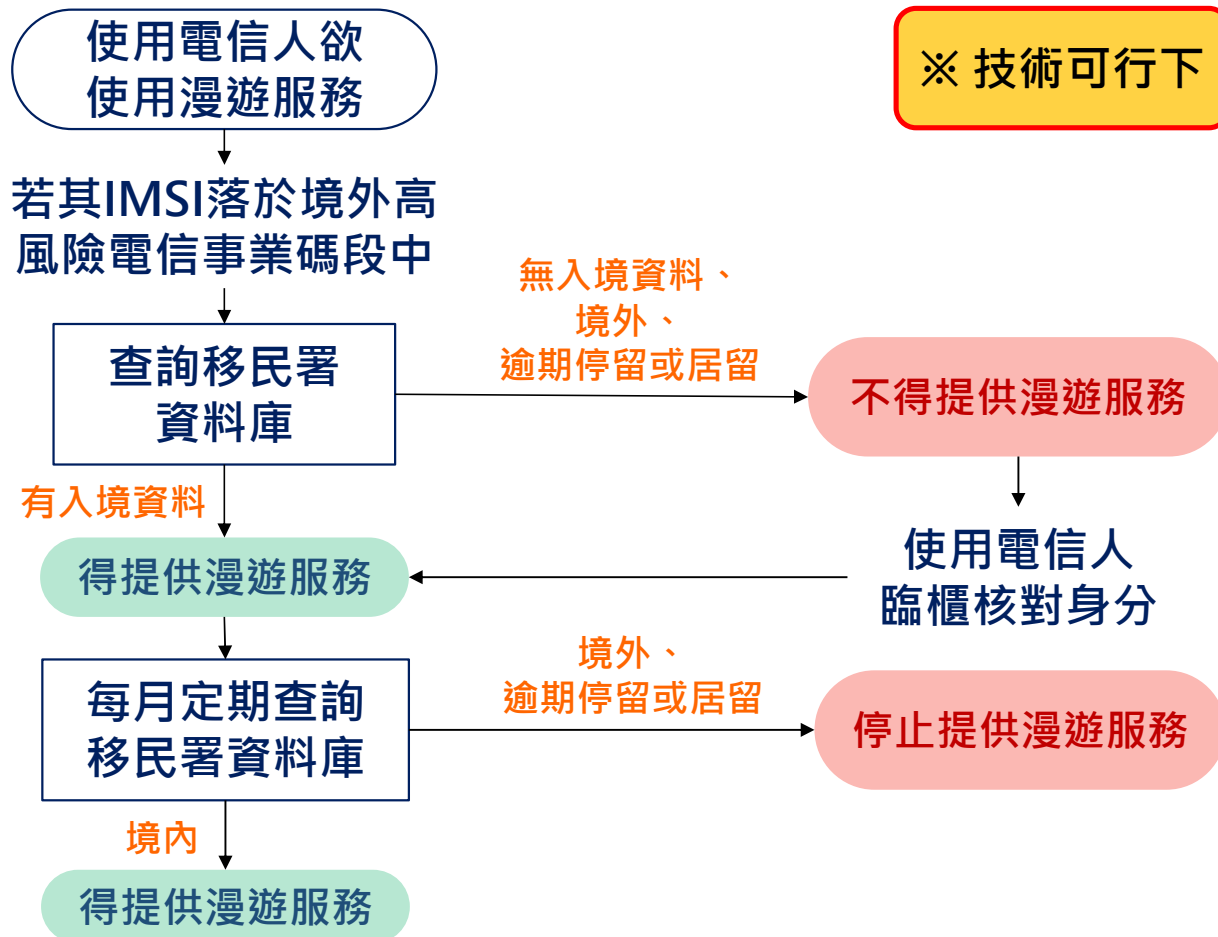
「執行詐欺犯罪危害防制條例第二十條及第二十一條工作小組作業要點」(草案)架構





「詐欺犯罪危害防制條例」 -經認定高風險電信事業

✓ 高風險漫遊服務流程





結語



結語 1.公+公+私協力



- ◆ NCC作為打詐國家隊一員，全力配合新世代打擊詐欺策略行動綱領，與臺高檢署、檢警機關及電信事業協力合作精進「堵詐」各項措施。
- ◆ NCC持續督導電信事業積極配合落實KYC，並請業者協力於各營業窗口加強防詐宣導。





結語 2.打詐作為的國際合作

尋求國際合作及作為

電信業者



加入

GSMA 倡議 (Open Gateway initiative)

GSMA Open Gateway

Universal mobile network open Application Programmable Interfaces (APIs) for developers.

Join us



監理者



國家通訊傳播委員會

NATIONAL COMMUNICATIONS COMMISSION

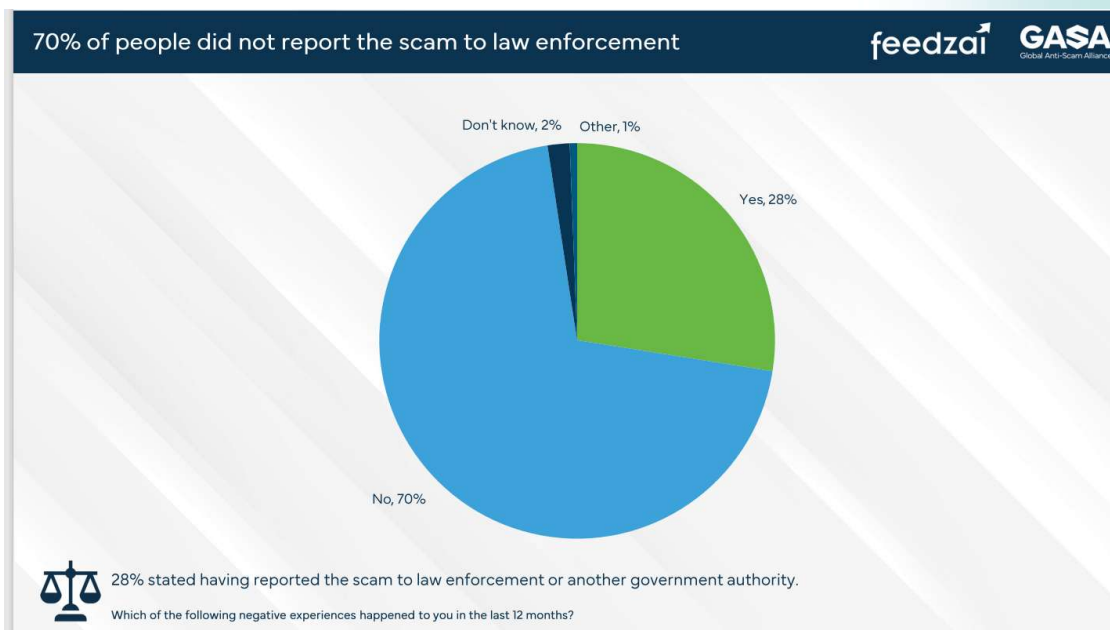
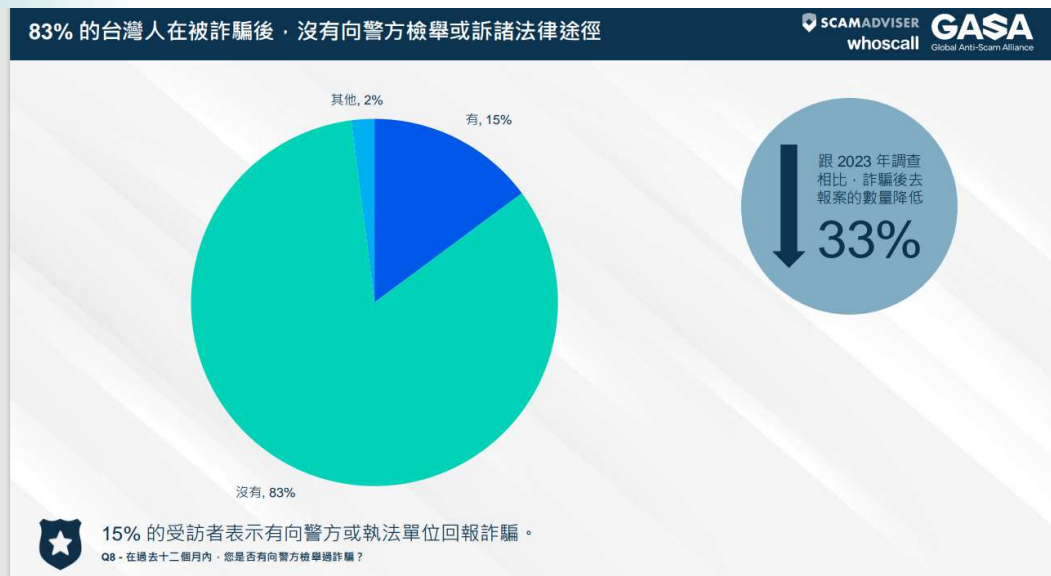


與他國監理機關

- ◆ 交流分享打詐經驗
- ◆ 尋求國際通訊詐騙區域防制合作



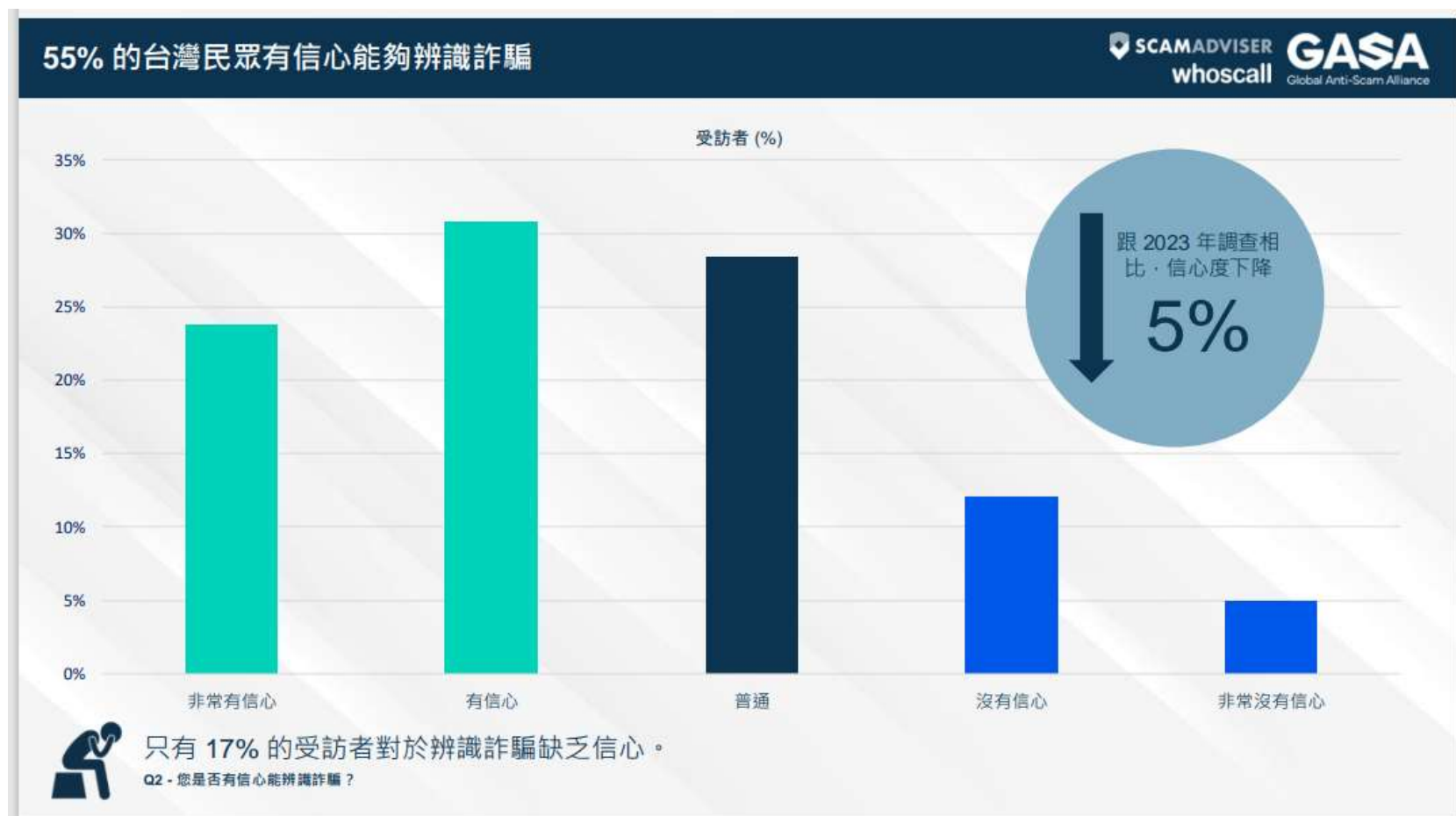
結語 3. 詐欺犯罪黑數高 不防會更高



資料來源GASA
Source: www.gasa.org



結語 4.提高識詐率

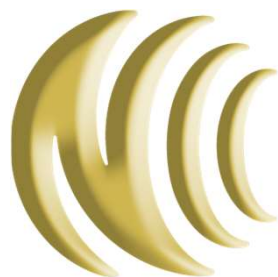


資料來源GASA
Source: www.gasa.org



結語 5.良善的法制作業是打詐最好後盾

- ◆ 電信管理法對業者一般義務與特別義務的要求盤點
- ◆ = 電信業者守門人責任的具體化方案
- ◆ 軟法：
 - ◆ 1. 指引「電信事業受理申辦電信服務風險管理機制指引」
 - ◆ 2. 業者的電信服務定型化契約的修訂
- ◆ 硬法：
 - ◆ 法規命令：「電信事業用戶號碼使用管理辦法」修正
 - ◆ 法律：詐欺犯罪危害防制條例
 - ◆ ...



Thank you!
感謝聆聽!