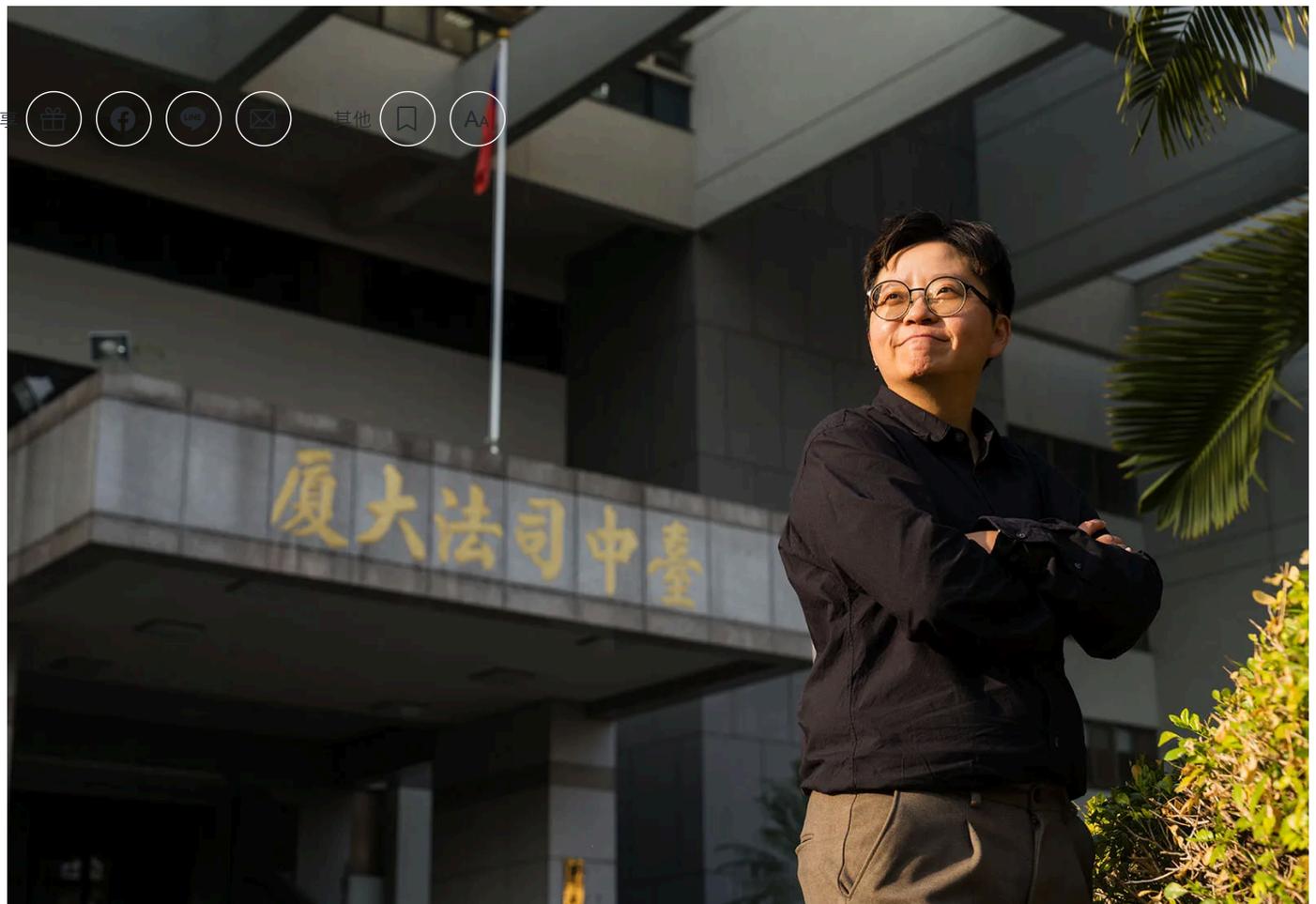


輝達GTC直擊 ▶ 6000億祕密武器、「AI龍蝦」ChatGPT時刻·五大爆點一次看

政治社會 > 社會現場

台灣打詐反守為攻！查扣史上最大詐騙贓款 檢警如何用新制度救回32億？

原本被詐騙想跳樓的被害人，慶幸政府即時查扣贓款，重燃人生希望。台灣政府打詐，終於擺脫愈打愈多的宿命，台灣何時能擺脫詐騙王國的惡名？



台中地檢署檢察官黃鈺雯破獲吸金公司神說集團，更創紀錄扣押了高達32億元的犯罪所得。圖片來源：謝寬攝

分享



文—[楊湛華](#) · 天下Web only

發布時間：2026-03-10

瀏覽數：5386

首次訂閱3個月只要\$499(原價\$790)

領取優惠

踏入台中西屯一棟華麗的商辦大樓，台中地檢署檢察官黃鈺雯的心跳不斷加速，她與身邊兩位調查官都身著便衣。這是她8年檢察官生涯以來，第一次喬裝直搗詐騙集團巢穴。

她不只當面與詐團業務討論假投資方案、帶DM回家，還加入投資人Line群組潛伏蒐證；經過一年的耐心監控，不只成功破獲這間騙了投資人超過45億台幣的吸金公司神說集團，更創紀錄扣押了高達32億元的犯罪所得。

這不僅是台灣史上獨立查緝扣押的最大筆贓款，更為無數瀕臨崩潰的家庭點燃了希望。

「我原本差點要跳樓了，但看到政府扣到這麼多錢，我覺得我還有希望。」黃鈺雯轉述她在法庭親耳聽到一名被害人的證詞。

詐騙是台灣人最深惡痛絕的犯罪之一，而且最痛的不只是被騙，而是即使成功緝拿犯嫌，錢卻早已化為烏有。年紀輕輕的黃鈺雯卻能扭轉頹勢，幕後關鍵源自司法體系的重大轉型。

分享



逃不回的贓款，檢警心中的痛

過去檢警打擊詐騙有兩大死穴，一個是要有被害人，檢警才能啟動偵查；其次是，詐團善用金流的資訊落差，快速把贓款洗出正規金融體系，導致贓款難以追回。

黃鈺雯解釋，當檢警接獲被害人報案後，必須一一發文向銀行調閱帳戶資料、交易紀錄，一家銀行就要花一到兩天的時間，還要自行比對資金流向，詐團往往會刻意用好幾家銀行的帳戶。不僅難以即時掌握金流全貌，絕大多數的詐騙款項早就經過多次轉帳，不知去向。

廣告

我知道了



「款項追不回來，不只民眾失望，檢察官們也做得很灰心，」黃鈺雯坦承。

但高檢署2023年下半開始推動「可疑帳戶預警中心機制」，讓司法機關打擊詐騙，反守為攻。最大改變是，檢警不必再等被害人上門才辦案，積極活化各路情資，跟詐團時間賽跑，即時守護民眾荷包。

台灣的「洗錢防制法」1997年上路，金融機構依法要向調查局洗錢防制處通報異常交易。「台灣金融業辨別異常金流的能力很強，」調查局洗錢防制處線索分析科長許俊章強調。

但銀行通報後，要走到檢警辦案，過去卻是漫漫長路。許俊章解釋，調查局雖有情資，但若沒被害人報案，欠缺如詐欺、毒品、賭博的「前置犯罪」，即使把案件派給地檢或外勤調查官，往往難以立案調查。

分享



其他



詐團用科技犯罪，能快速將贓款洗出正規金融體系。(天下資料)

啟動預警機制，迅速打擊詐騙

但2023年以後，高檢署扛起整合情資的要角，不但積極找調查局拿情資，更主動跟全台銀行建立通報管道。



廣告



過去銀行只把異常交易通報調查局，現在還能直接通報高檢署。好處是，高檢署是全台22處地檢署的上級機關，派案速度更快。

除了主動彙整情資，高檢署還幫情報加值。高檢現有5位檢察官、10多位檢察事務官專門負責打詐及分析、調查可疑帳戶，將情資做成有完整金流時序、帳戶關聯、交易模式的分析結果，提供給各地檢署。

黃鈺雯收到高檢署派案，當時預警中心機制剛開始試行，金流調查完整度不如現在，但依舊幫她很快找到有問題的公司帳戶，只花半年就畫出詐團十多家公司、首腦三等親以內的金流與關係圖。這在以前是難以想像的。

黃鈺雯最後對首腦陳姓男子等64人，依違反「銀行法」、詐欺等罪名起訴，求刑最低12年。「有高檢署的分析，幫檢察官省了半年的工時，」有了成功起訴案例，黃鈺雯觀察，愈來愈多檢察官願意跟進。

廣告



更重要的是，詐團再也不能心存僥倖。因為過去詐騙案分散在各地檢署，容易被當成個案輕判，現在高檢署統合全台情資，一旦發現是集團犯

分享



罪，統籌給單一地檢署偵辦，便能集中火力重判。

修法助攻，不需受害者也能辦特殊洗錢罪

另一個突破是法制的進化，以及辦案人員開始換腦袋。

以前要用詐欺罪起訴，一定要有被害人，但當銀行、檢調只有金流情資，就很難向法院依詐欺罪申請拘留與搜索票。

十多年前，「洗錢防制法」就增訂特殊洗錢罪，讓檢調不需要證明犯罪所得源自特定犯罪，只要有不明金流，就可以啟動偵查；兩年前更

[修法放寬洗錢行為的認定](#)，降低聲請搜索的難度。

廣告

分享



其他



AA

但長期以來檢調的習慣，加上詐欺、毒品等刑期較重，讓辦案機關更傾向去找洗錢以外的罪名起訴。

直到去年底，新北檢以特殊洗錢罪起訴欣福益行銷公司，該公司利用保全公司點鈔機，非法洗白52億元，成司法史上首次單獨以特殊洗錢罪起訴的案例。

高檢署檢察官卓俊忠指出，這起案件的指標意義是，過去檢警辦案習慣「有詐欺才有洗錢」，如果犯罪者切斷了前置犯罪的斷點，[水房](#)就安全了。但欣福益案證明，即使斷點切得再細、尚未找到被害人，光靠「金流異常」就能把水房定罪。

新北檢從高檢署獲得情資，得知欣福益利用大量人頭公司，故意拆帳成小額匯款，規避銀行大額交易申報。新北檢接手後，調閱國稅局資料，發現公司實際進項根本沒多少錢，但帳戶進出卻高達數十億。

廣告



「水房就像犯罪者的中央廚房，」許俊章形容，一旦水房中斷，不論詐團、賭博或毒品集團的運作都無法延續，因為犯罪者最終要的是錢。

卓俊忠觀察，現在檢警比較願意在只有金流情資的情況下，運用特殊洗錢罪向法院聲請搜索票進場搜查，從帳冊、電腦中查到更多罪證，「通常只要查下去，都會找到其他犯罪。」

包括神說集團、欣福益案在內，去年共有4起指標案件透過高檢署「可疑帳戶預警中心機制」查獲，合計追回近40億元贓款，讓數以千計的家庭破涕為笑。

分享   



(天下資料)

「可疑帳戶預警中心機制」破獲詐團的指標案件

| 案件名稱 | 起訴時間 | 案情概要 | 被害人數 | 偵辦成果 |
|-----------------|---------|---------------------------------------|--------|---|
| 美樂集團案 (斬金專案) | 2025年3月 | 全台最大「假出金」詐騙案。架設2230個假網站，給受害者小額獲利誘騙投資。 | 逾7000人 | 詐騙158億元；檢方查扣現金、黃金及帳戶資金逾數千萬元。主嫌歐俞彤一審遭判24年。 |

| 案件名稱 | 起訴時間 | 案情概要 | 被害人數 | 偵辦成果 |
|---------|----------|---|--------|------------------------------------|
| 神說集團吸金案 | 2025年8月 | 以「網路標會」為名，宣稱年化報酬率最高188%，實則為後金補前金的龐氏騙局。 | 近3000人 | 詐騙45.7億元；檢方查扣現金、豪宅、名車及名錶，價值32億元。 |
| 絕對能源吸金案 | 2025年12月 | 聲稱從事虛擬貨幣及乾淨能源技術投資，非法發行特別股並宣稱年利率42%還保本。 | 316人 | 詐騙2.7億元；檢方查扣現金、房產、勞力士、虛擬貨幣等共1.2億元。 |
| 欣福益洗錢案 | 2025年12月 | 向不知情的保全公司承租行動整鈔機，將來源不明的大量現金存入，由保全公司代墊，一年半內洗錢52億元。為「洗錢防制法」修法後首例純以「特殊洗錢罪」起訴案。 | 未揭露 | 查扣現金1000多萬及3處不動產，價值逾1.5億元。 |

研究整理：楊湛華



中央警察大學警察政策研究所所長許福生分析，詐騙、毒品與地下賭博本質上都是「以金流為核心的犯罪產業」，因此強化反洗錢機制確實是打擊這類犯罪最有效的制度工具之一。

分享



借鏡英國、新加坡打詐做法

根據165打詐儀表板統計，今年2月通報詐騙財損金額46.36億元，創兩年新低，較2024年8月高峰減少66%。許福生肯定，高檢推動的新聯防機制功不可沒。

新制度縱然成效顯著，但詐騙集團化、跨國化、科技化，依舊讓民眾荷包防不勝防。

前刑事局預防犯罪科科長、銘傳大學犯罪防治學系助理教授林書立建議，英國打詐的第一步，是開放金融機構之間交換情資，以便更快察覺不法金流。在台灣，一家銀行可以得知自家帳戶是否被異常設定為轉入帳戶，但卻無法得知轉出帳戶來自哪家些銀行，應適度研擬開放。

林書立也說，新加坡警方讓國內前六大金融機構進駐反詐騙指揮處，警察與銀行代表坐在同一間辦公室，一旦警方接獲可疑情資，可就近請這些金融機構代表調閱歷史金流資料。若台灣參考辦理，可省下許多寶貴時間。

「詐騙不一定能完全杜絕，但我們會盡可能提高犯罪成本，」卓俊忠說。在地下匯兌、虛擬貨幣的新戰場上，這群司法守護者正持續與時間賽跑，確保民眾辛苦累積的資產，不再淪為詐團的豪華辦公室。（責任編輯：宋玟蒨）