

「詐」，防不勝防，「騙」，千變萬化。用這句話來形容近年來頻頻發生在海峽兩岸乃至東南亞的電信詐騙案件實不為過。僅大陸警方破獲的一系列此類案件中，金額之巨，涉案受騙人員之多，涉及地域之廣觸目驚心。更令人吃驚的是，這些大案要案之中，往往都有不法台客的身影。本報記者將透過系列報道，獨家揭秘台式詐騙手法和行走兩岸鮮為人知的演變史。

香港文匯報記者
林舒婕、黃瑤瑛

騙盡一個電話 一生積蓄

台式電信詐騙頻發 幾經演變手法翻新



■台灣的詐騙團伙頭目「阿方」潛逃三年終被捕。

香港文匯報記者林舒婕 攝

早在兩岸各交流網絡之前，被台民譽稱為「十大民怨」之首的電信詐騙於島內高壓掃蕩轉而西進大陸，從隱身廈門沿海漁村繼續為害台島民眾，到橫掃大陸詐欺全國，直至今日坐鎮兩岸遙控東南亞，十年三級跳躍，撒下一張張「詐騙大網」。

神秘台客租整棟樓

沿着廈門環島路海濱綿延的沙灘行至亞洲海灣大酒店，一條標識「塔中路」的小徑隱沒在樹蔭間，黃厝村一棟棟民居錯落其中。極目遠眺，海上10公里開外便是金門島，村民們的手機常自動在兩岸運營商間切換。這裡便是台灣詐騙集團鼻祖最早登「陸」的落腳點。

「2002、2003年，前後陸續陸續來了不少台灣人，一次租下整棟樓。」村民林莉玲家中的一棟樓租給了台灣來的「陳大哥」。和大多數台灣租客一樣，「陳大哥」似乎並不忙碌，但總能荷包滿滿。

沿海設天線欺同鄉

直到警察找上門來，村民才恍然大悟：當年爽快租下自己房屋的台灣同胞，看中的便是這唾手可得且不產生漫遊費用的台灣手機信號。全村的台灣租客，職業全是「打電話」。他們借由秘密設置在租屋中的天線接收覆蓋至黃厝村的台灣手機信號，經過無線功率放大器加強信號後供多人同時撥打作業。冒充商場、電話公司甚至色情服務公司等角色致電回台灣，以中獎、返還話費等利益相誘惑，要求對方先行繳納一定比例的稅金。



■黃厝村內新舊民宅錯落，十年前租客多是台灣人。香港文匯報記者林舒婕 攝

廈門市公安局刑偵支隊第二大隊警員陳鴻告告訴記者：除了黃厝一帶，廈門島東岸的曾厝垵、何厝、五通等小村莊，因為距離金門較近，都成為台籍詐騙犯在廈門的隱藏地。「我們最高的紀錄是一天抓了200多個人，從凌晨一直忙到隔天下午，才把嫌疑人全部送進看守所。」

台「過時」手段大陸「奏效」

此後一段時間，在大陸警方一輪接一輪的打擊之下，這一帶沿海村莊漸無台灣詐騙團伙容身之地，但他們並未離開。相反，在緊盯台灣市場的同時，尚屬「詐騙處女地」的大陸市場已經引起了這些人的注意。彼時，大陸的銀行卡業務和電話通訊業務已經逐步成熟，這正是實施電信詐騙必須具備的兩個基礎因素。

從05年開始，大陸沿海居民開始經常接到操有閩南口音的電話，告知自己「中大獎」、「購買汽車退稅」，或是手機接收到「六合彩特碼」短信……這些早已在台灣「過時」並淘汰的詐騙手段，在福建、廣東等沿海地區再度復活。

為了掩人耳目，詐騙集團也「巢穴」搬往了廈門繁華商業區的商住樓內。根據廈門警方梳理的資料，鷺島的江頭永同昌大廈、四川大廈等生活便利的大樓，成為台灣詐騙集團的首選，因為賺到錢後就能到臨近的夜總會揮霍享受。

時任大陸公安部刑事偵查局副局長的黃祖羅在一次網絡訪談中透露，2008年僅北京、廣東、上海、福建四地，民眾因電信詐騙損失的錢財便超過6億元人民幣。「有的老百姓被騙了以後可以說是傾家蕩產，瞬息之間家裡幾十萬、一兩百萬的畢生儲蓄都被騙走。」

三線行騙法 分飾銀行警方政府

「我的愛在大陸，根在大陸，把事業也留在了大陸。」這是2004年春節，台商傅漢光(見圖)接受廈門媒體採訪時的深情表態，他平日助學、扶貧的義舉也頻頻見諸報端。但2007年6月廈門警方的一次行動，徹底揭開了這位台商的「事業」真相：他所領導的詐騙集團，行騙涉案金額超過1億元新台幣。



傅漢光的金正品商貿有限公司設在廈門永同昌大廈29G和18D室內，乍看之下是一間普通的業務推銷公司。而暗中他就地招募了一批業務骨幹，再由骨幹發展親友充實詐騙團隊，所有作業流程精心分為3線有序進行。

「義商」騙財逾億元

首先，1線人員按照傅漢光提供的台灣地區民眾電話號碼簿向台灣民眾撥打電話，冒充台灣銀行工作人員，謊稱對方身份資料洩露導致銀行信用卡被盜刷，騙取對方信任，套取對方姓名、電話等身份資料，並建議對方「警政署金融犯罪調查科」報警，而後將上述資料轉給2線人員。

錢轉「安全賬戶」即蒸發

緊跟著，2線人員根據1線人員提供的客戶資料，冒充台灣地區「警政機構金融犯罪調查科」工作人員與對方取得電話聯繫，進一步套取對方詳細身份資料，同時謊稱因辦案需要必須凍結對方名下的所有銀行賬戶，建議對方聯繫台「金管會」，將銀行賬戶內資金轉入所謂的「國家安全賬戶」。

隨後，負責冒充「金管會」主任的3線人員向對方撥打電話，繼續騙取對方的信任，並要以保證對方銀行賬戶內資金安全為幌子，騙使對方將銀行存款轉存到實際上由傅漢光合作方控制的所謂「國家安全賬戶」內。

根據警方公佈的資料，自2007年2月13日到同年7月11日，傅漢光等74人組成的詐騙團伙，採取上述方式先後向台灣民眾詐騙得手共計113筆，騙得新台幣六千餘萬元，實際涉案金額超過新台幣1億元。

隱身寫字樓 公司化運作部門齊全

台灣詐騙集團轉戰大陸，更入駐高級商住樓、寫字間，從表面運營看來，與正常經營的公司並無二致。更有後勤保障、現場管理、網絡技術等部門分工合作，儼然形成了完整的產業鏈。

分工細緻 環環相扣

一名曾在台灣詐騙集團中擔任「後勤主管」的福建籍林姓女子告訴記者，台灣「老闆」每個月都會製作業績流水單、員工薪資與獎金表、開銷流水帳，每個人的業績都公佈在「公司」的牆上，還用醒目的大字打出「再創業績新高」等激勵標語。

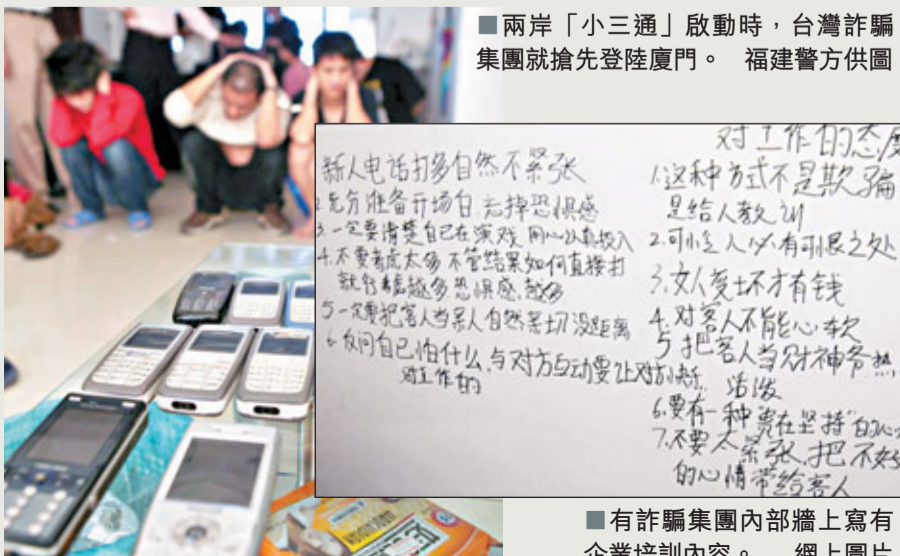
她更透露，「公司」對外招募的話務員每月底薪是1300元人民幣，提成不設上限。負責到銀行取款並將贓款分散的「車手」略低於此，負責編寫程序的「電腦手」底薪和提成都較高，最多的時候提成能到10%。「讀過書有技術的就是不一樣。」

她說。短短幾分鐘 蒸發數萬元

這名林姓女子稱，按照分工，詐騙集團的核心團隊會設計出一套完整的「腳本」，分發給各線話務員熟讀。然後由「電腦手」編寫程序，通過俗稱「改號軟件」的透傳軟件，將固定電話號碼改成自己需要的電話號碼，例如10000、05920110等。幾十名話務員同時撥打，一旦有「魚」上鉤，大「車手」便立即出動，將贓款取出並分散至事先辦好的幾十張銀行卡內，或是交由小「車手」轉移，環環相扣滴水不漏。民眾只要在銀行自動櫃員機上按下轉賬或匯款的「確認」鍵，數萬元在短短幾分鐘內便會稀釋到上百張銀行卡中，很難追回。

「幹得越多拿得越多，1個話務員平均一天要撥出上百個電話，一周下來只要『中套』一個就能回本。」林姓女子說。

■兩岸「小三通」啟動時，台灣詐騙集團就搶先登陸廈門。福建警方供圖



■有詐騙集團內部牆上寫有企業培訓內容。網上圖片

活用企管經 編手冊熟讀公檢法

傅漢光一夥人所導演的，正是目前兩岸詐騙集團最熱衷實施的「腳本」(見圖)之一：冒充警方和司法部門。利用受害者趨利避害的心理特點設計環環相扣的騙局，甚至大膽請對方撥打公安電話「核實」身份。廈門市公安局刑偵支隊的總機電話就接到過市民打來核實號碼的電話，經警員詢問證實大部分致電市民確是接到了詐騙分子的電話。

為了使騙局看來更加真實，詐騙分子通過各種非法渠道搜集大陸公檢法部門的相關資料，對團隊中相關人員進行專門培訓。早前台灣警方破獲的一起案件中，在大陸經商失敗的台商湯振雄(化名)，將企業管理經驗移植到詐騙集團中，搜集大陸公安機關、檢察院、人民法院電話及地址，並擬定了一冊《詐騙用語教戰守則》供內部學習，培訓員工模仿專業警員的口吻和遣詞。

內陸人戒心小易得手

2007年2月起，福建警方展開代號為「獵狐行動」的打擊虛假信息詐騙專項行動，短短半年間就破獲虛假信息詐騙案件2438起，其中九成以上為電信詐騙案件。但隨著沿海一帶的詐騙案得到遏制的同時，台灣詐騙集團的觸角開始深入大陸內省份。

湖北武漢市警方破獲的一起集團詐騙案中，8名台籍主犯和3名大陸主犯冒充「福建省泉州市公安局經偵支隊」，要求受害人配合洗錢案調查，每年詐騙非法所得高達40億人民幣。其中一名台籍主犯向警方坦白稱：「內陸省份的人戒心比較弱，更容易得手。」