

中新网8月22日电 据台湾联合报报道，台湾黑帮近年流行去柬埔寨搞诈骗“淘金”，从事诈骗最需要的就是人力，诈骗团伙绞尽脑汁招揽“事业伙伴”，据悉诈骗团伙敛财必须要有收集个人资料、打电话、洗钱三步骤。

曾参与电信诈骗的成员说，成立诈骗团伙必须先“起桶仔”，也就是筹措股金，以目前行情来说，至少要集资600万新台币才能“开桶”，费用包括机票、食宿、租屋金、零用金、购买电信设备、手机、电脑等通讯产品。

而诈骗团伙要能“成功捞金”，必须要有三部曲，第一是收集个人资料，其次是打电话或在线话术、最后则是“脱水”，也就是俗称的洗钱；所谓收集个人资料，通常是透过黑客取得百货公司、特定电商的消费者资料，通常买卖信息都是以百万笔起跳。

诈骗团伙取得个人信息后，就由第二线的机房人员开始随机发送讯息，或是打电话与对象聊天，通常在柬埔寨的诈骗团伙会邀客户投资虚拟货币、购置不动产、买股票等金融类型为主，行话又称“资金盘”，投资获利的保证，实际上都是话术。

被害人上当汇款后，要如何把钱汇回台湾，又是另一门学问。通常第三组负责“脱水”的人，本身并非诈骗团伙成员，他们是单独的洗钱组织，负责去外面“收簿子”，也就是收购人头账户，让诈骗团伙以地下汇兑把犯罪所得汇入人头户，最后另外找“车手”提款，由于风险高，现有不少人改用虚拟货币钱包转帐入金。

台湾检方与警方还发现，不少“被害人”无法接受半军事化的集中管理，想临阵脱逃，被要求支付赎金，起初被害人家属都愿意付赎，没想到被诈骗团伙视为是另一种商机，赎金价愈开愈高，导致家属无力负担，最后只能透过民间力量或报警求助。

检警清查发现，柬埔寨的诈骗团伙相当狡猾，他们都是透过境外旅行社代订机票，让检警无法掌握人蛇集团的源头。