



白手套、海外轉帳都 low 掉了！現在
洗錢用這個最夯...

比特幣已成為網路犯罪與洗錢的利器與新寵。

從綁架勒贖、槍毒交易、詐騙轉帳到駭客向業者勒索，比特幣不只成為新型態犯罪洗錢工具，更在各類犯罪中成為歹徒新寵；由於因金流隱密，執法單位難以追查，又欠缺主管機關，警方分析目前仍是無解的難題，未來恐怕會更流行。

●大水庫中的一滴水 比特幣隱密難查

比特幣是演算機制產生的數位虛擬貨幣，玩家握有 1 組「金鑰」，由英文及數字亂碼組成，控制數個錢包地址，可從錢包交易比特幣，再透過合法比特幣商或其餘買家變現。國外就有平台媒介比特幣交易，配對賣家及買家，從中抽取手續費。

因錢包地址可無限產生，無法從地址辨識使用者身分，交易後可立即刪除，且比特幣可切割打散，跨國流通交易，警方形容「就像大水庫中的一滴水」，根本無從查緝。



警方偵破比特幣強盜案，逮捕嫌犯。圖／警方提供

●綁架、詐騙、買賣槍毒 有效掩護不法

因金流隱密，比特幣逐漸成為各類犯罪洗錢工具。網路上有槍彈交易使用比特幣，還有國內外藥頭透過臉書或即時通訊軟體販毒，以包裹寄送大麻，藥腳付款如以比特幣支付，還可享折扣。

國內警方已破獲多起國人以比特幣向國外網站購買大麻種子，快遞到台灣栽種、販售案例，顯示在毒品交易市場裡，比特幣已漸成販毒集團常用不法獲利的工具。

2015 年 10 月，刑事局救出在台被綁架的香港黃姓富商，綁匪寄送電子郵件給黃妻子，要求港幣 7 千萬元贖金，指定以比特幣付款，所幸未得逞。

去年 6 月，俞姓男子為首的轉帳水房在桃園市被查獲，涉嫌協助詐騙集團用贓款購買比特幣，交易到境外，再變現地下匯兌回台，警方初估經手上億元。



犯罪份子以比特幣自海外購買大麻種子，自行栽種，遭查獲市價高達3千多萬元。圖／聯合報系資料照片



比特幣相關訊息、手機軟體有很多

種。圖／翻攝自手機軟體

●癱瘓網站、鎖住電腦 駭客犯罪利器

駭客犯罪最常使用比特幣。去年 2 月，國內多所學校的印表機自動列印勒索信，威脅摧毀電腦資料，要求支付 3 枚比特幣（時價約台幣 9 萬元），接著 15 家證券公司接到電子郵件，歹徒恐嚇交付 10 枚比特幣（時價約台幣 30 萬元），部分券商網路遭癱瘓攻擊。

去年 5 月，勒索病毒「WannaCry」席捲全球，台灣是重災區，包括台電、學校、診所、賣場都傳出受害，病毒鎖住電腦檔案，要求付款 3 百至 6 百美元的比特幣（時價約台幣 9 千至 1 萬 8 千元），交換解密的「金鑰」。

去年 12 月，台南市某生技公司的電腦被勒索病毒入侵，鎖住會計系統，做不成生意，為了解開電腦，被迫付款 0.4 枚比特幣（時價約台幣 14 萬元）。

檢調最近破獲的第一金控 2016 年 9 月遭駭客勒索比特幣案，查出 23 歲陳姓男子涉案。陳男到案後除坦承犯案外，更供稱，除曾駭入第一金外，也曾以相同手法駭入新加坡、大陸等地多家遊戲業者，得手市價 3000 多萬元的 100 多枚比特幣，且一得手就花用殆盡，帳戶裡已查不到比特幣行蹤。

- 挖礦平台遭駭 電子錢包被搬空

比特幣全球犯罪案件也不少，去年發生比特幣挖礦平台被駭客盜走價值 6600 萬美元比特幣案。當時 NiceHash 網站大當機，許多用戶抱怨，在 NiceHash 名下的電子錢包被偷光，虛擬貨幣被移到不知名第三方控制的比特幣位址；網站剛開始說是維修，13 小時後才在官方推特坦承有問題。

NiceHash 聲明稿指出，公司網站出現安全疏失， 24 小時內暫停一切運作，因支付系統遭到入侵，駭客偷走 NiceHash 比特幣電子錢包內的財物。官方後來未公布實際失竊的比特幣數字，但該公司用戶在網路流傳的電子錢包位址顯示，被偷的比特幣，當時價值約 6600 萬美元。



嫌疑人利用手機視訊秀出五百萬元現金取信被害人，其實只有第一張是真鈔，其餘都是假鈔。圖／警方提供

●虛擬延伸至現實 面交變成強搶

因比特幣太搶手，犯罪集團也打著比特幣名義吸金。前年 3 月，刑事局查獲林姓男子夥同施姓夫妻操作比特幣版的「龐氏騙局」，

透過手機通訊軟體號召網友投資比特幣，宣稱短期可獲利 2.5 倍，但不到 1 個月就發不出錢，有 300 餘人受害，財損 2 千多萬元。

台中最近更發生國內罕見的比特幣強盜案，4 名犯嫌佯裝購買比特幣，面交時毆傷被害人，搶下手機轉走被害人帳戶裡的 18 枚比特幣（時價約台幣 500 萬元）。

員警說，比特幣各種糾紛一切都是為了錢，因為自己挖礦還不見得能挖到，用騙和搶最快。



比特幣缺乏主管機關與法令，想管也無從管起。圖／聯合報系資料照片

• [facebook](#)

• 缺乏主管機關 想管也無法可管

大陸官方考量比特幣難以掌控，去年起逐步封鎖比特幣交易，導致比特幣價格一度下跌。但比特幣全球流通、使用便利，過年後價格回漲，目前 1 枚比特幣相當台幣 30 萬元。

警方說，比特幣在全球許多國家可買賣，隱匿性高、都是點對點的交易，不易追查交易流向，成為近年各類犯罪洗錢模式。國內幾起涉及以比特幣交易的犯罪，在追查贓款流向時，都出現斷點。

專責科技偵查的官警說，國內比特幣商由經濟部管理，但僅限於電子商務範疇；因比特幣並非貨幣，沒有主管機關，即便立法管理，依比特幣隱密特性，恐怕「想管也管不了」。