


# 台湾是怎么凭一省之力达到诈骗巅峰的

原创 九边 九边 2021-06-01 08:23

 戳蓝字“九边”关注我们哦。

前段时间“港独”黄秋生跑台湾去被诈骗了一次，台湾人热情地说被诈骗过就是自己人了，没被诈骗都不好意思跟人说自己在台湾呆过。

而且大家注意下，新闻里每隔一段时间就会提到各种诈骗大案，这类大案很少有台湾人不掺和的，我搜了下，上个月还判了47个从西班牙抓回来的台湾诈骗犯。甚至有不少人说，诈骗业是台湾仅次于半导体的第二大无烟工业。

那台湾的诈骗事业为什么这么旺盛呢？今天就来聊下这个话题。

## 1 诈骗事业的崛起

说到这事的源头，台湾那边自己有个说法。

说在李登辉上台以后，将原本多年来握有大权的台湾情报机构打烂，把台湾警备总司令部、法务部调查局、军事情报局、国家安全局几家机构几乎都打翻在地，这几个部门听名字是现代机构，其实底子都是些当年“中统”、“军统”、“保密局”这些黑社会形式的特务组织。

结果李登辉名为改造，其实是撤销，这造成台湾内部的统治力量大大削弱，大批情报部门人员下岗失业走向了再就业，各路地方上的牛鬼蛇神被压了几十年，这次有了机会瞬间就活跃了起来。

而且台湾情报部门一直跟黑社会纠缠不清，我之前写过一篇“江南案”，说的是台湾有个作家，叫江南，写小说写到蒋经国头上去了，要曝光蒋家秘史，甚至包括蒋经国为了自己前途让手底下的人灭口自己二奶的事。台湾情报部门软硬兼施，一开始准备出钱买下他的稿子烧掉，被拒绝后就派了黑社会竹联帮的杀手去美国把他给做掉了。

后来曝光出来，不仅杀人，台湾情报部门把所有的脏活都外包给了黑社会，其中竹联帮就是情报部门的白手套，黑社会头目情报部门竟然有编制，属于公务员，金盆洗手退隐江湖后还可以去政府领养老金。

在美国大街上杀人这事引起了美国人的暴怒，尤其是那个作家江南，竟然是美国FBI的线人，这下美国彻底怒了，要求严查。这事蒋经国到底知不知情已经没法确认了，当时情报部门负责人蒋孝武出来顶了责任，被流放到了新加坡。要知道，蒋孝武本来是要接班的，才被安排到军警宪特头目的位置上培养，这下蒋经国没了继承者，后来干脆开始了民选。

李登辉上台情报部门解体后，大量情报人员也没啥可以在社会上立命的职业，正好之前他们跟犯罪组织纠缠不清，下岗后才惊讶地发现原来自己的关系网都在黑社会那里，于是果断投奔，用自己在政府的技巧改组了黑社会，再加上他们长期坐办公室，跟汤师爷一样倾向于“动脑不动手”，所以台湾黑社会分裂出来一支，专门做地下诈骗业务。

这次“合流”，让台湾诈骗业从草莽走向了专业，为后来走向世界奠定了基础。

在那之前，台湾也有诈骗团伙，但都是小团体，分工作案，虽然不乏有厉害人物或者厉害团队干出神来之笔，但是规范化程度低，技术的普及速度慢，各个骗子对自己的独门技术太过珍视，甚至只传给子女，连同伙想知道都难，以至于老艺人死了手艺也失传了，非常影响行业发展。有点像工业革命前的手工作坊，急需解放生产力。

所以台湾诈骗集团在20世纪90年代把情报部门的一些管理方法融入进来，团体内部进行分层管理和考核制，有明确的奖惩措施。也就是现在说的KPI制度，对诈骗进行量化管理，整体水平迅速上升。

举个例子，2001年前后台湾一吴姓犯罪分子便“发明了以退税的方式进行诈骗。这人手下有10套人马，这些人都必须受到严格的绩效考核，并实行奖惩制度，不仅以诈骗所得核定业绩，而且定期组团前往东南亚度假胜地进行检查总结，骗子们受到激励，业务提升很快。业绩有多好呢？他自己说最好赚的时候一周便进账8000万元。

而且还进行培训制，入行的新人不再是以前师傅带徒弟，太低效，而是有老手写教材，这个在业内叫做“话术本”，在班级里面边讲边实践，甚至还有打分和考试，台湾骗子们惊讶地体验到了像专业人士一样做诈骗，非常惊喜。

这在几十年前真的是颠覆性的创新，不过十年时间，台湾诈骗技术突飞猛进，有的“话术本”一年就能更新好几次，每次诈骗完了，成功案例要分享经验，失败案例要回溯，严格遵守TQC的质量保障和改进协议。

TQC这玩意搞生产的人都知道，全名叫“全面质量管理”，美国人发明出来不断改进质量的小技巧，日本人最先实践后日本制造大放光彩，后来才回到了美国，现在我国企业也基本在用。只是上世纪90年代，台湾诈骗犯竟然最早接触到了这种高深的管理思想，不断改进，有效提升了诈骗水平。

而且当初美国情报部门教会了台湾当局怎么给嫌疑人做profile，这个词中文里好像翻译成“侧写”，也就是通过对方的言行给对方做个信息档案，分析出被骗人的性格、性情什么的，增加了解，好借机突破。这些也被情报部门带到了诈骗行业。

## 2 岛内经营

台湾人改善了诈骗技巧后，并不是直接出海作案，而是先在岛内折腾。

诈骗套路倒也不复杂，从来都是利用人性里喜欢天上掉馅饼那个毛病，然后在这个基础上各种衍生发展。

这里先拿一个典型的犯罪团伙举例，大家仔细体会下。

一个团伙里面除了老板，具体干事的分一二三线，老板要带着几个专门的人处理日常事务，从租房租车连电话到吃饭喝水，还有联系把钱弄到手里外加算账分钱。反正就是做好统筹规划，尽量弄一个比较适宜作案的环境出来。

一次诈骗首先是从“一线”里的人开始，内容就是按照老板买来的电话号码。发送群呼业务，受害人接听到的是一个录音，内容五花八门，有冒充银行的，有冒充福利彩票的，有冒充保险公司的，内容不外乎他们经过侦查，发现你参与了或者洗钱或者诈骗或者信用卡盗刷，反正你摊上啥事了，如果受害人没有挂电话就表示这单有机会。这时候电话就接通到“一线”了。

“一线”的人冒充录音里的相关部门，反正都是按照培训时候上课的内容讲，主要作用就是把受害人吓住，顺便以查询为名套取客户的身份信息。差不多确定受害人已经上钩，“一线”的任务就完成了，后面的就是需要技术，在讲完之后就说他们怀疑受害人的信息被不法分子盗用了，建议受害人赶快报案，他们可以把电话直接转给警察同志，于是就将电话转到“二线”。

二线的人冒充的一般是刑侦警员，受理客户的报案，等客户讲完之后，“二线”就表示已经收到报案，先挂电话，要“核实”一下再回拨。为了让受害人更相信，这时候就不能拿

手机打了，要用座机给客户回拨过去（用改号软件将来电显示为公安机关的电话。），“二线”冒充的警官再跟受害人讲，经过他核实，怀疑受害人的身份信息被盗用，涉嫌犯罪，用购买来的信息跟受害人核对姓名、家庭情况等信息，这时候受害人发现“警察”知道自己那么多信息，基本上就深信不疑了，其实这些东西在网上一个人的信息才一二毛钱。

等到“二线”套问出受害人的余额，如果数目不太多，“二线”就直接骗受害人以“保护账户”为名转账汇款了；如果金额较大，“二线”就不能随便做主了，要保证成功率，就要把电话转给“三线”了，于是就说受害人的钱数目太大，他没有权限处理，要向上级领导反应，然后由“三线”冒充金融犯罪科科长一类身份，跟受害人谈。

一般如果要出动“三线”，都需要考虑受害人的情况，确定哪个“三线”合适，然后才开始联系受害人。

“三线”大多是经验丰富的诈骗惯犯，不但技术高明经验丰富而且反应特快，精通诈骗心理学，受害人时不时会突然出什么变数，“三线”隔着电话线要随时判断随时处理，心里急的上墙但是语气里面要一点听不出来。

如果大家在大公司干过，就知道现在绝大部分跨国公司的售后也都是这么组织的，可见台湾诈骗行业一直都在引领潮流。

而且也正是在那些年，台湾人开始引入传销。

台湾号称亚洲传销鼻祖，不过客观地讲，他们没那个本事独创，传销这个技巧也是欧美传过来的，不过台湾因为地方太小，虽然当地各种套路齐备，但是注定没法做大做强。

做大也是等到21世纪初来到大陆，算是开枝散叶，虽然这些人因为生活习惯或者风格，在大陆不一定都骗到了很多钱，但是算是推广先进经验，有一段时间传销组织在全国多个城市都能连区成片，甚至敢于对抗执法人员。

现在传销在我国已经生根发芽，分成了“南派”和“北派”，在技巧和手法上已经全面超越了台湾人，现在台湾已经基本退出了传销行业。

说到这里，大家可能有个问题，台湾省政府就任由这些犯罪分子闹腾，不管吗？

这个其实台湾省自己有自己的想法，在上世纪90年代诈骗刚兴起那会儿，台湾其实也非常非常乱，刚开始搞民主嘛，乱的一团，诈骗事业在民间野火燎原，政府一开始也没注意到。

那时候台湾人骗台湾人，各种花样层出不穷，基本上是在小小的岛内繁衍了十几年，骗子太多傻子不够用，直接把行业给干内卷了，骗子们事业也遇到了瓶颈，继续寻求更大的舞台。

当时大陆刚刚开放，于是骗子们纷纷跑过海峡来到大陆。才发现这里是一片蓝海，于是迅猛发展起来了。

进入21世纪之后，台湾省政府有段时间打击很积极，不过很快心态就有了变化。

因为他们惊喜地发现诈骗分子正在向大陆开辟业务，诈骗事业从内卷走向广阔天地了，不仅能解决就业，还能创汇。这时候政府又开始纠结了，最终短视占据了上风，台湾那边对诈骗的态度是“诈骗可以，不过要去大陆”。在岛内诈骗被抓依法审判，如果去诈骗大陆都是象征性惩罚。

据统计台湾每年要有上万诈骗分子被起诉，这还是真的逮住而且有了实际罪证的，实际参与的肯定不止这么一点，其中大概只有70%被审判，也就是快1/3是被警察逮住但是检察机关觉得证据不足就直接放了。甚至“查无实证，无罪释放”是台湾的一个梗，说的就是别的国家逮到诈骗犯送到台湾，直接就用这个说辞给放了。

至于被判刑的人里面，而且只要不是犯罪集团的首脑和骨干头目，差不多就是半年以下的刑期，对，半年以下，而且就是这不到半年还可以各种办法规避，进入待上一个月就假释出来的不是少数，有的比较有门路的，即使是骨干分子也能捞到个三个月刑期，进去半个月就能出来。

由于局子里关着的人大部分都是诈骗进去的，大家可以在里边切磋技术探讨想法，基本相当于上了个培训班，等出来连原来租的房子都还没有被屋主出租掉，头也不回继续干。

不过有些原来的马仔说不定就升了主管，老大出狱就只好重新创业或者去当创业导师到处搞点讲座什么的。

就这样，台湾成了全世界最包庇诈骗犯的地区。由于收益和成本不相关，诈骗成功收益巨大，就算被抓也不痛不痒，这种“套利空间”的存在，让无数人激情飞扬地去大陆搞诈骗。

### 3 走向大陆

在台湾诈骗团伙最早“登陆”的福建沿海，据当地人的说法，这里在上世纪末开始有外出打工的人带着台湾人来这里，以招商引资的名义开始诈骗。当地人不知道他们是干嘛的，只是觉得这些人颇有钱，而且花钱非常大方，出手阔绰而且没有老板架子。

其实这是诈骗团伙的一贯做法，在当地一定要给人好印象，方便自己办事，还可以发展眼线，随时给自己通风报信，逃避打击，甚至依靠当地无知群众保护自己。

这些台湾人来的不多，很多琐事都忙不过来，老板就在当地“招工”，待遇很优厚，招来的人一开始都是忙点生活上的事情，茶余饭后在一起聊天，当地人自然会问他们怎么挣钱的，老板和骨干就添油加醋的说，不外乎多挣钱多容易。

有的机灵的就想着加入，一个想收一个想进，渐渐的当地人就也坐在电话前面了。据说在2000年即使是“三线”，每个月正常收入也在大几千，如果干的好了不封顶，表现积极有“天赋”的能进入骨干阶层，月入以几十万记，这种收入现在也很可观，当然在X乎上不算啥，放在20年前实在太惊人了。

后来诈骗的目标转向大陆，业务量大增，台湾人对于大陆的具体情况把握不住，当地人进入诈骗团伙的越来越多，后来就基本垄断了台湾诈骗团伙的底层。有种说法认为，台湾人带坏了一部分福建人，因为有些福建人跟着台湾人上班干活，很快学会了，然后踢开老师自己干上了，搞的福建人的名声有段时间非常不好。

有一段时间全国诈骗团伙层出不穷，大家每天都能收到几个电话短信，有说中奖的有富婆重金求子的，更夸张有一开口就叫爸爸，说是自己拯救失足妇女被警察抓了让爹赶紧凑钱过来救，直到前些年打击，又变成每天都收到几个推销的。

不过台湾人因为口音问题反而时常翻车，经营北方业务受阻，被迫拉了大量的北方人参与诈骗，又把一部分北方人给带坏了。

在一个标准台湾诈骗大陆人的团伙中，一般的底层大多是没有经验的大陆人，而骨干和老板都是台湾人，也就是说“一线”都是大陆人，“二线”部分是有一定经验的大陆人，

“三线”和老板都是台湾人。所以分成的时候特别不均。

老板每个月结一次账，“一线”工作强度最大，但是只能拿“底薪+提成”，底薪只有几千，提成也只有诈骗金额的3%-4%；而“二线”因为有技术，只拿“提成”，大约4%—6%；“技术”含量最高的“三线”能拿到8%。

虽然看起来差距不大，其实“一线”非常辛苦，绝大多数工作量都是他们完成，他们要接听上百个电话才有可能有一个电话转给“二线”，而上层的成功率要高得多，而且接到的电话量少，提成却高。当然了，老板得到的最多，分成部分不多，但是需要各种投入，外加虽然把钱弄到了账户，还需要一笔费用，让人通过ATM机取现或其他法子洗钱，不过老板基本得到了所有诈骗金额的2/3以上。

过去大陆抓到的人，一开始都送回台湾，结果几乎不处理，甚至在机场落地就放了。

一个稍微大一点的诈骗集团，整个的诈骗金额都是千万以上甚至到亿级别的，首脑骨干又得到了其中的大部分，这样的罪责，在台湾一般判处的刑期只有二三年，这种程度基本上就是鼓励诈骗了。

当然也不是没有例外，有一货被判了15年，倒不是他骗的特别多或者造成的恶劣影响，而是这位骗子和别人不太一样，一般台湾被抓的诈骗分子都是骗大陆人，这位却是跑到大陆来专门远程骗台湾人，不走寻常路，所以被大陆抓住以后按照执法权被交给了台湾，然后被顶格判了足足15年。

其他国家一开始各国抓到的人也是驱逐出境送来台湾，结果好多次一落地台湾警方就以“证据不足”把人放了，有的国家警方不满意表示质疑，台湾就表示有被抓人员表示当地警方有侵犯人权行为，要求相关的警方人员来台湾参与询问，而且来回差旅住宿费用还是自理。

这下可把大家给恶心坏了，打那以后台湾骗子被各国逮住就送到大陆来，结果很多骗子抓住以后大呼后悔，表示“早知道会送到大陆就不干这一行了”。更妙的是台湾当局居然去各地和大陆“抢人”，还有名嘴说“应该用F16把人接回来，美国都是这么干的”。美国爸爸表示我没有我不是我不知道别乱说，再说老子抽你。

大陆一开始还有几次把人送到了台湾，结果几次下来看到台湾当局的做法，再没人理他们了。

现在台湾诈骗犯经常送到大陆受审。

## 4 尾声

台湾诈骗走到现在，已经基本实现了“劳资分离”，啥意思呢？

就跟上市公司似的，诈骗主犯往往躲在美国或者弯弯，有合法产业，用这些合法产业来洗钱。遥控越南柬埔寨等国的诈骗团伙作案。

团伙骨干也不和那些一线打电话人员在一起，而在另一个地方办公。

如果出了问题，最大的大佬自然是没法被抓的，骨干们往往也能躲掉，被抓的经常是小弟。

等风声过了，大佬出钱，骨干出力，很快就可以重新组织起来。所以这也是为啥诈骗团伙就跟雨后春笋似的根本抓不完。

既然在海外作案，难免会对所在国下手，有个史上最缺德的诈骗案就发生在泰国，有台湾骗子冒充一个大寺院，按照当地佛教组织的网站，把对于捐钱比较积极的公司和个人都记录下来，然后打着举办一个大的宗教活动的名义，把几十家公司和上百个人都骗了，结果过了一个多月事情才暴露，这在宗教国家太恶劣，当地警察挖地三尺抓人，结果动静闹的太大，而且三天才找到这些人的下落，结果这群台湾人早跑了一个精光，只抓到了几个外围马仔。

还查到一个数据，2020年，全国公安机关共破获电信网络诈骗案件32.2万起，抓获犯罪嫌疑人36.1万名，止付冻结涉案资金2722亿元，劝阻870万名群众免于被骗，累计挽回经济损失1876亿元。当然了，不一定全是台湾人干的，只是说诈骗案这事实是在是太多太多了。

而且台湾那边对抓捕诈骗犯消极也是有原因的，众所周知，台湾的经济最好的就是半导体那部分，相关产业的工作者也都过得不错，其他人也就那样，吃的住的都一般，我十年前去过一次台湾，疫情前又去过一次，变化非常非常小，感觉破旧了一些，而且以前没觉得，现在看着满大街摩托非常碍眼，他们自己电视上天天也在叫骂经济停滞的事。

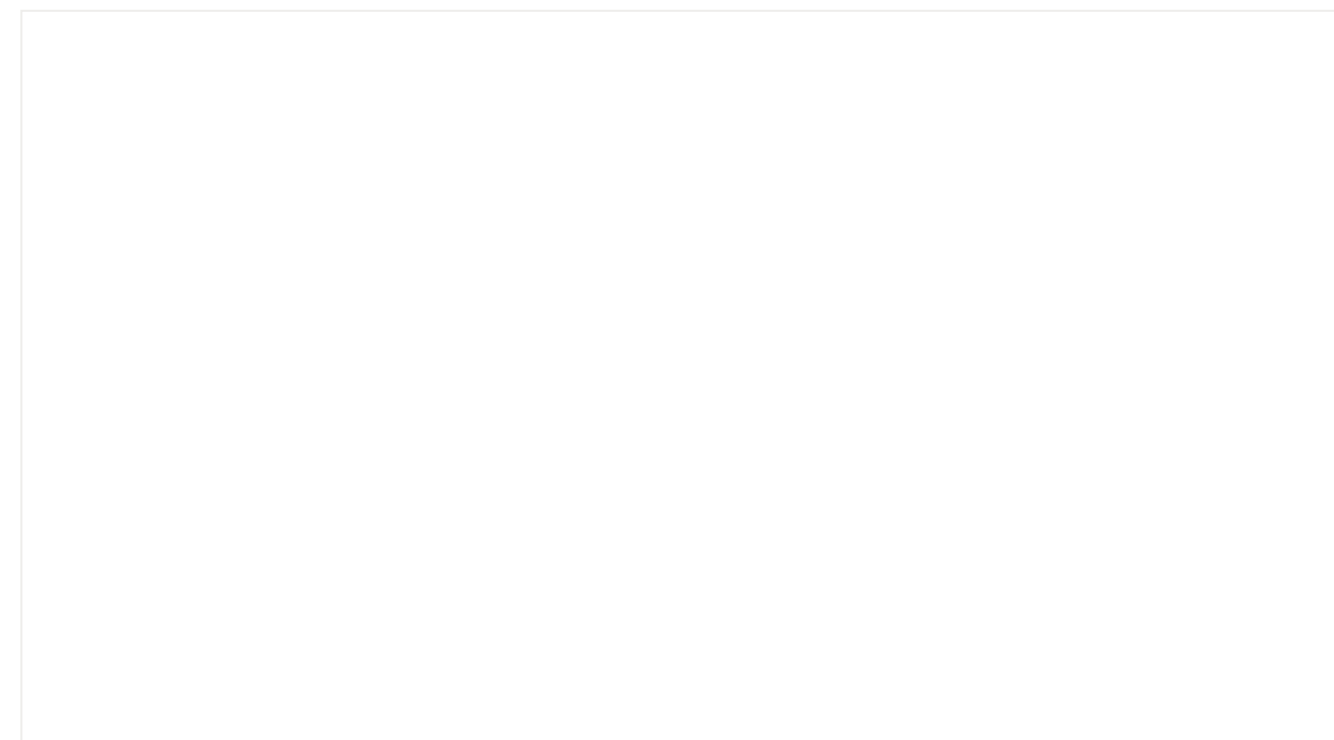
而台湾自己承认的诈骗直接从业者十几万人（严重被低估了），间接关联着上百万人，这才是百万漕工衣食所系，“四小龙”时代治理都不积极，现在经济停滞就更消极了。



可见台湾会大概率一直包庇下去，而且他们的徒子徒孙遍及全球，尤其是现在跨国作案这么方便的情况下，肯定会一直有人去掺和，大家也只能是自己和家人提高警惕，不要被犯罪分子骗。

**全文完，如果喜欢，就点个赞或者“在看”吧。**

**如果转载本文，文末务必注明：“转自微信公众号：九边”。**



喜欢此内容的人还喜欢

印度因为支持俄国要被美国制裁？因为印度才是俄国真正好基友  
九边