



113年十月號 廉政暨維護簡訊

OCT

法務部矯正署澎湖監獄政風室 編印

1

打詐新四法

保障人民財產安全更給力！



提案 詐欺犯罪危害防制條例

提案 科技偵查及保障法

提案修正 通訊保障及監察法

提案修正 洗錢防制法



加強網路廣告平臺業者、金融業者、
電信業者責任，並加重詐欺刑責



打詐四法三讀，展開打詐新篇章

全面查緝詐欺犯罪，落實罪贓返還，完善被害保護

一、詐欺犯罪危害防制條例

- 高額詐欺最重可處12年有期徒刑，併科新臺幣(下同)3億元以下罰金。
- 3人以上複合不同詐欺手段，加重刑責二分之一；首腦主犯最重可處12年有期徒刑，併科3億元以下罰金。
- 鼓勵詐欺犯罪成員窩裡反，自首或自白協助溯源追查，得減輕或免除其刑。
- 犯罪所用之物一律沒收，其他違法利得一併沒收，澈底斷絕犯罪誘因。
- 提高假釋門檻，有期徒刑提高為三分之二，累犯提高為四分之三，不得假釋。
- 完善被害人保護措施

二、通訊保障及監察法

- 增訂網路流量紀錄調取規定，溯源追查詐欺及資安犯罪。
- 授權檢警職權調取通訊使用者資料，擴大通訊紀錄調取罪名範圍，即時掌握詐欺相關犯罪資料。

三、科技偵查法制化

- 運用GPS定位追蹤，即時追查車手位置及去向。
- 利用M化車定位，鎖定詐欺電話機房搜索查緝。
- 使用熱顯像儀，調查被害人遭囚位置即時救援。

四、洗錢防制法

- 刑責納管提供或資歷虛偽或提供虛偽資料，刑責之杜藉責之防淪化法溯則
- 刑責納管提供或資歷虛偽或提供虛偽資料，刑責之杜藉責之防淪化法溯則
- 刑責納管提供或資歷虛偽或提供虛偽資料，刑責之杜藉責之防淪化法溯則

廉政案例宣導 已當監考員仍申請加班，詐領加班費

壹、案情摘要

某機關約聘人員小孫，明知其已獲聘為公務人員升等考試監場人員，將於民國100年11月13日執行監考作業，同日不可能另至機關加班，惟其竟基於詐取加班費之犯意，於同年11月11日於該機關加班請示單上填寫加班時間「2011年11月13日上午9時至同日下午17時共計8小時」、加班事由「協助總務科製作100年座談會開會相關資料」等不實內容，使不知情之各級長官逐級核准。嗣於同年月14日，因遭人匿名檢舉上開虛報情事，經該機關政風室查獲上情而未及領取加班費。

貳、偵處情形

- 一、小孫對於被檢舉事項坦承不諱，該機關政風室爰策動小孫至地檢署辦理自首。

廉政案例宣導 已當監考員仍申請加班，詐領加班費

二、案經檢察官偵查終結，認小孫涉犯刑法第339 條第1 項、第3項之詐欺取財未遂罪，惟以緩起訴為適當，乃定2 年之緩起訴期間，而為緩起訴處分，並命其向國庫支付新臺幣5 萬元。

三、小孫經該機關考績會決議核予申誡1 次處分。

參、弊端癥結

一、審核作業未臻嚴謹小孫以協助總務課製作會議資料為由申請加班，主管人員因未能掌控部屬當日之工作狀況，致未能將其申請予以核退。

二、未落實加班查核作業小孫當日擔任公務人員升等考試監場人員，事實上不可能另至該機關加班，如該機關如能落實加班查核作業，當日即可發現異常，機先處理。

廉政案例宣導 已當監考員仍申請加班，詐領加班費

肆、具體改進措施或建議

- 一、落實實質審核機制單位主管對於屬員之申請加班，須依其每日工作量及實質內容加以審核，而非流於形式；機關應制定加班查核作業相關規定，由人事機構不定期（包含假日）辦理抽查。另針對同仁申請於假日至機關加班，或申請於機關外加班之情形，單位主管應不定時進行督訪，除瞭解同仁加班狀況，適時予以協助外，並可收嚇阻之效。
- 二、落實平時考核，機先風險控管主管人員應注意同仁生活交往狀況，善盡監督考核之責，如發現屬員有作業違常或生活違常之情事，應即時予以適當輔導，機先防範違紀情事發生。
- 三、加強廉政法治教育利用各種公開集會場合，向機關同仁加強宣導相關加班費請領之相關規定，使同仁瞭解詐取加班費所應負之法律責任，避免因一時不察或心存僥倖而觸犯法令。

公務機密維護宣導

多一分保密警覺 少一分洩密風險

生活在這個資訊 E 時代，利用事務機器及通信、資訊設備，彼此得以快速的聯絡或處理各類事務，方便彼此溝通與達成協議，進而成交一筆生意，但有些資訊是不宜公開的，故應重視相關保密措施，確保機密資料不外洩。為提高公務處理上的警覺性，維護資料的安全，提供一些在日常生活上使用電話、運用資訊或文書處理上的注意事項，以供參考。

使用電話保密須知

- (一) 談及公務前，事先確認對方的身分，因為竊密的人可能會以虛構職位或關係來套問機密事。
- (二) 如果要隱密個人使用的電話號碼，可將桌上電話或行動電話（大哥大）設定為「發話號碼不顯示」，不然，對方（受話者）「來電顯示器」螢幕中，就會出現你的私人電話號碼。
- (三) 個人行動電話（手機）語音信箱及電話答錄機密碼應設定密碼保管不宜公開，以免遭人竊聽。
- (四) 經常檢視住宅大樓電話的線箱，察看有否破人掛線竊聽或盜撥電話？

臺灣警察專科學校前校長 陳連禎

我們左右身旁最親近的人，也是我們最放鬆及安心的對象，但也最容易成為敵人利用做為內間的對象。

自古以來，洩密的黑洞通常都是左右最親近的人

王雲五先生曾任商務印書館總經理、財政部長，來臺後在民國四十七年擔任總統府行政改革委員會主任委員。他在上課時透露在大陸負責規劃發行金元券過程，一段功敗垂成的秘密。此一計畫，都是由他親自擬定、手寫的，為求保密，他親力操刀，從未假手他人，竟因消息外洩而功虧一簣。他為此機密外洩百思不解，後來查明得知，是司機帶皮包時，趁機偷看而洩漏出去，實屬意料之外。

月前前韓國駐臺大使金信，在臺大發表新書《翱翔在祖國的天空》回憶錄。書中提到民國政府撤退臺灣後，對匪諜防不勝防。中共布線親近特定官夫人，等她們去香港採購時，貼身竊聽總統幕僚的太太談話，由於不經意的一句話而洩漏軍機，竟引發八二三砲戰。對此我們或許可以存而不論，但是對諜報人員的無孔不入，當無庸置疑。

公務機密維護宣導

左右容易洩密案例

《孫子—用間篇》說，「凡軍之所欲擊，城之所欲攻，人之所欲殺，必先知其守將、左右、謁者、門者、舍人之姓名，令吾間必索知之。」凡是左右、秘書、機要、司機、工友、傳達、公關等人員，天天接觸機關首長，左右親信角色的工作量十分吃重，性質也相當機密。因為首長的一舉一動，生活細節，左右都看在眼裡、聽在耳裡，瞭解得清清楚楚，所以都是有心人喜歡巴結討好的對象；由於從他們身上可以掌握到首長的舉止動靜、喜怒哀樂，甚至強弱虛實都一覽無疑。因此孫子一再提醒首長將領，要注意自己的安危，就要用心先檢查自己身邊的左右親信。

英國溫莎公爵不愛江山愛美人的故事，經過威爾森新書《與魔鬼共舞》揭露，曝露許多不為人知的醜聞。作者威爾森描述溫莎夫人紅杏出牆，與多金的美國花花公子唐納修有過一段婚外情，唐某衣著光鮮，比夫人小二十幾歲，始於1950年，地點在瑪麗皇后船上。溫莎公爵不僅知情，還拿對方的錢揮霍無度，很多公私場合，唐納修還與溫莎夫婦三人成行...

愛德華八世於1936年拋棄王位，迎娶辛普森，這一段二十世紀最偉大浪漫情懷的愛情故事，在二十一世紀劃下休止符。新書揭密有證據，證人就是辛普森最信任的貼身女傭，他一五一十的說明、點破不為人知的隱私，於是真相大白。洩密的人，往往就是最親信的左右，他們像空氣一樣左右主人的安危啊！

調查局曾偵破數名涉嫌涉密人員，也都是中共滲透、吸收的重點對象。這些對象就是《孫子兵法》指的「內間」，「因其官人而用之」也就是利用對方的不肖官員為我所用，提供情報。杜牧進一步解釋不肖官員係指：「敵之官人有賢而失職者，有過而被刑者，亦有寵嬖而貪財者，有屈在下位者，有不得任使者，有欲因敗喪以求展己之材能者，有飛覆變詐常持兩端之心者，如此之官，皆可以潛通問遺厚貺金帛而結之。」凡是被調職而心生不滿的、犯過錯被刑罰的、老闆的左右貪財好利的、有才華而屈居下位的、有的求官不遂的、或想一展才華卻鬱抑不得志的，還有腳踏兩條船心存觀望、隨時想跳船的人，都是孫子、杜牧所指可能被人接近、麻醉、收買，進而利用的對象。

公務機密維護宣導

左右容易洩密案例

洩密之人到底是誰？

為什麼有人甘願冒險通風報信？不是貪財，就是好色。貪財好色本是人性的弱點。但有時候金錢、色誘不一定就有效，有心人會擴大運用到無形的名與義，祭出職務大位或民族大義。我們與大陸還是敵對的關係，所以中共要吸收運用的對象除情治人員，還有外交官、公務員、學者、專家、記者、名嘴、臺商等等。當然，留學生也是很好的吸收管道。總之為達目的，手法無所不用其極。

最親密的人也是敵人最常利用的工具

從以往破獲的案件中，中共吸收的方式，多從同學、同事、親友的人際關係由淺入深、循序漸進進行。在設計好的特定時空情境下接觸，容易失去警覺性，不知不覺就忘了我是誰；越陷越深，就難以自拔。因為你已有把柄在他手中，所以明知非法也不得不屈服。「沈默是金，說話是銀」，「保密防諜」絕不是一句口號。面對形形色色的媚惑陷阱，為了國家利益，也為自己的家庭及人身安全，在競爭社會裡，我們上班面對外人左右，下班回家對內人親友，都不必掏心掏肺的知無不言，言無不盡；惟有人人「守口如瓶」，大家「守望相助」，吾人才能「守身如玉」全身而退啊。

某公所81年間為應社區要求，於轄內農田水利會管理之灌溉水圳加蓋以利社區民眾通行，經向該水利會切結「一、在貴會水利建造物上架設橋涵或建築通路跨越埋設設施，如妨害他人權益時，由切結人負責處理，與貴會無關；……五、架設橋涵或建築通路跨越埋設設施完成後，如發現破損事件，應在不妨害通水範圍內及時修復」後，獲該會同意施設，該所即通知社區理事會依規辦理，為便於維修水道柵門，酌留長72公分，寬48公分之維修人孔一處。

嗣因該社區變更使用目的，於該圳面周邊放置大理石桌椅作為休憩場所，施工後為將原鐵鑄人孔蓋放回原處，卻以三夾板覆蓋替代，致3歲孩童於89年2月間在該地玩耍時不慎跌落死亡。被害人認為某公所對於加蓋工程設置有欠缺，而農田水利會對之管理有瑕疵，兩者有不真正連帶債務關係，自應依國家賠償法第3條第1項之規定負連帶賠償責任，原依法向上述二機關申請國家賠償。惟該公所與農田水利會均已非該水圳之管理機關為由互推責任而拒絕賠償，被害人乃依法提起民事訴訟。案經地方法院判決，公所應給付被害人1,456,742元及自提起告訴至清償日止之利息。

機關安全維護宣導

財物切莫放置機車座墊內

轉載自 TVBS – 2012年12月5日 上午8:52

26萬放機車坐墊下 徒手一扳20秒偷走

台中梧棲發生歹徒撬開機車座位，輕鬆偷走大筆現金案件，1名女會計從銀行領出員工薪水26萬，直接放進包包再放進機車坐墊下面的置物箱，她以為皮包沒帶在手上，不會被搶，比較安全，誰知道她停車到菜市場買東西時，1名中年男子尾隨過來，徒手一扳就打開坐墊，不到20秒拿走26萬，女會計出來看到機車坐墊被撬開，包包不見了，急得快哭出來。

女會計行騎著機車來到市場前，她停好摩托車，走進菜市場，絲毫不知道自己已經被盯上，後方身穿黑衣黑褲，頭戴安全帽的中年男子，把機車停在後面，邊走邊套上手套，走到機車旁，徒手用力扳開機車坐墊，不到20秒，手伸進坐墊，拿出皮包立刻逃跑。

機關安全維護宣導

當事人林小姐：「我就進去2分鐘的時間就被偷了，調監視器才知道，他一直跟蹤在我後面。」

女會計走出市場，發現皮包被偷了，急得都快哭出來了，因為裡頭是她剛從銀行領出來的26萬現金，全部都是公司要發給員工的薪水，她月薪2萬，如果要賠錢，幾乎就是她一整年的薪水全沒了。

林小姐：「真的很難過、很傷心，已經難過到快死掉了，這26萬我到底要怎麼賠，那個小偷真的很過分。」

女會計一時粗心大意，大量現金就擺在機車裡，不知道自己被歹徒盯上，再看一次監視器畫面，嫌犯沒有用任何工具，徒手就把機車座墊扳開，提醒民眾，那怕是短短1分鐘，貴重的東西擺在機車裡，就會像這樣，扳開，手一伸，立刻被偷光。

逃稅的法律責任

民衆如果刻意逃稅，將觸犯稅捐稽徵法，屬刑事責任，可處5年以下有期徒刑、拘役或科或併科新台幣6萬元以下罰金。

教唆或幫助他人逃稅，則可能處3年以下有期徒刑、拘役、或科新台幣6萬元以下罰金。



反洗錢、反賄選、反詐騙、反毒



防騙 第二部【中獎、投資詐騙】

歹徒會說的詐騙關鍵字：

【電話詐騙】

- 公司舉辦抽獎活動，要您到場共襄盛舉！
- 恭喜您已中獎！
- 提供海外銀行電話可查證獎金已入帳！
- 要交入會費、所得稅，才能領回獎金！

【網路詐騙】

- 網友在海外是六合彩、賽馬會、投資顧問公司職員！提供投資機會！
- 電話通知您已獲利，快去匯款贖回獲利！
- 海關查獲地下匯兌，要付關說費！

反詐騙小叮嚀：

- ① 中獎電話、公司地點、匯款銀行都在國外，查證不易，勿輕易匯款。
- ② 165反詐騙諮詢專線，可協助查詢冒名詐騙公司名稱。

一頁廣告多詐騙

社群下單細分辨

消費者保護



一頁式廣告 指業者將商品所有資訊，包括商品介紹、圖片、價格、下標等，都集中在一個頁面

一頁式廣告特徵

- ❶ 多出現於社群或入口網站
- ❷ 強調貨到付款
- ❸ 價格低於市價
- ❹ 標榜7天鑑賞期
- ❺ 限時限量促銷
- ❻ 無實體聯絡電話及地址

爭議類型

多屬跨境包裹。消費者收到後，發現商品不符或明顯瑕疵欲退貨，卻無法聯繫到賣家/託運人，或遭消極拖延，退貨退款不易。

爭議處理機制

新竹物流、統一速達、台灣宅配通等貨運業者、統一超商及全家便利商店，均已提供跨境包裹消費爭議協處服務，可直接辦理退貨退款或協助轉知託運人處理。

提醒消費者

- ❶ 避免在一頁式廣告中購物。
- ❷ 如已付款取貨，儘速拆封查明商品有無不符或瑕疵。
- ❸ 退貨卻聯繫不上賣家或託運人，可請貨運或超商協助。
- ❹ 若仍無法解決，可至網站 (<https://cpc.ey.gov.tw/>) 進行線上申訴。

檢舉資訊

法務部廉政署

檢舉專線：0800-286-586

檢舉信箱：國史館郵局第153號信箱

E-mail：gechief-p@mail.moj.gov.tw

法務部矯正署澎湖監獄政風室

檢舉專線：06-9213285

E-mail：phpn@mail.moj.gov.tw

