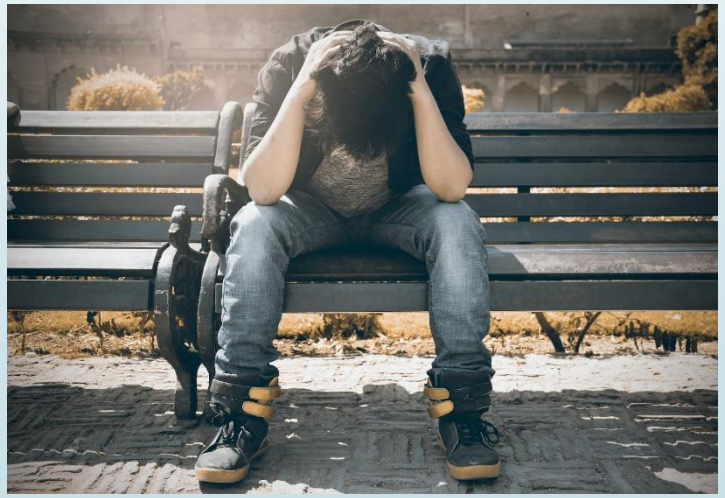
「詐欺罪」案例宣導

臺灣屏東地方法院調查保護室

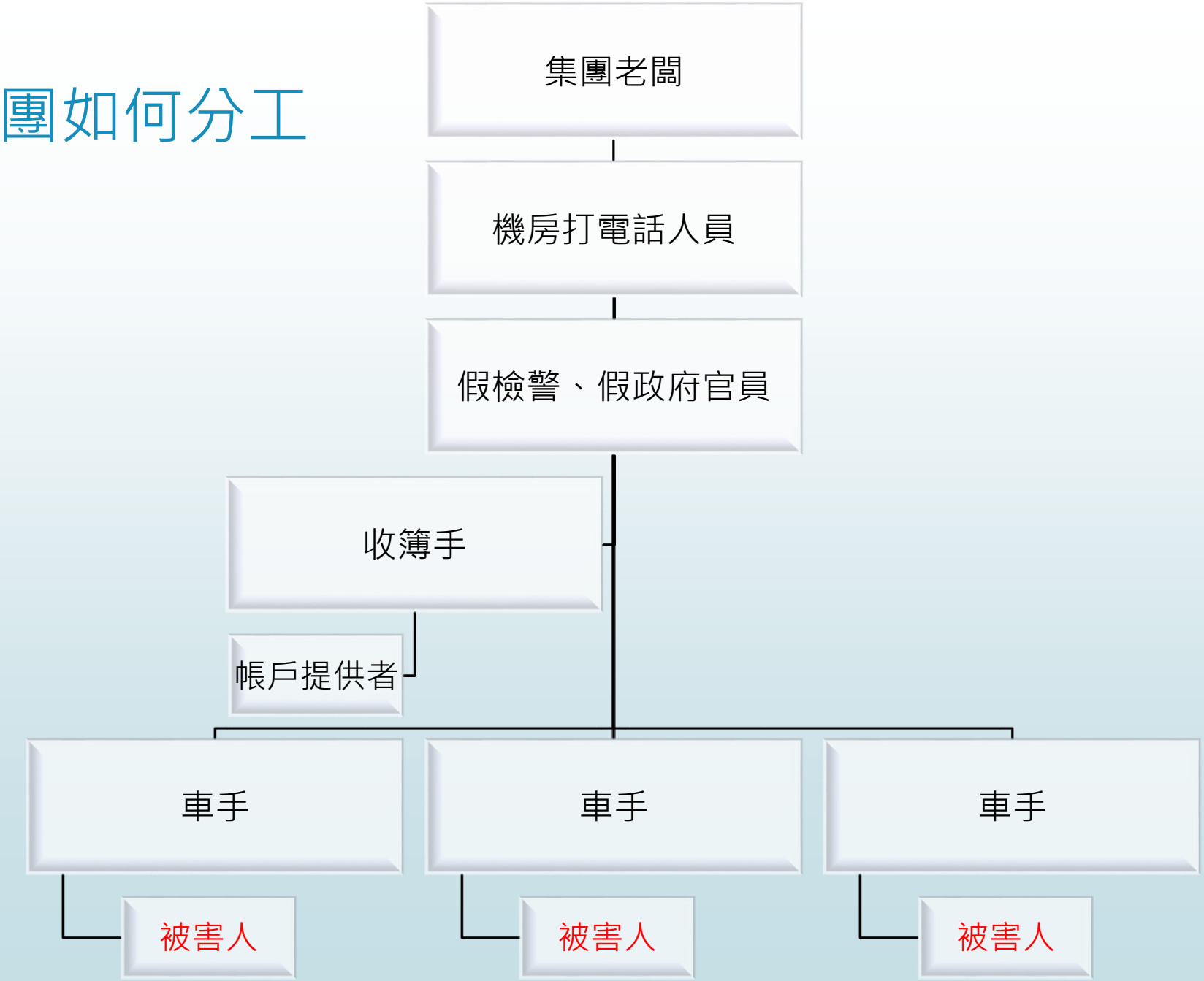
工作看似輕鬆，陷阱也在其中



如果真的這麼好賺，為什麼輪得到你

好友阿塗介紹阿雄一起做虛擬貨幣交易，只要依照指示到約定場所跟投資者拿錢，再將錢交給幹部，就可以賺取每次投資金額的1%作為獎金。阿雄加入後，到超商跟投資者拿50萬元，見面交易時，即被埋伏的警察逮獲，原來是詐騙，被害人早就報警，阿雄被以詐騙車手身分當場逮捕。

詐騙集團如何分工

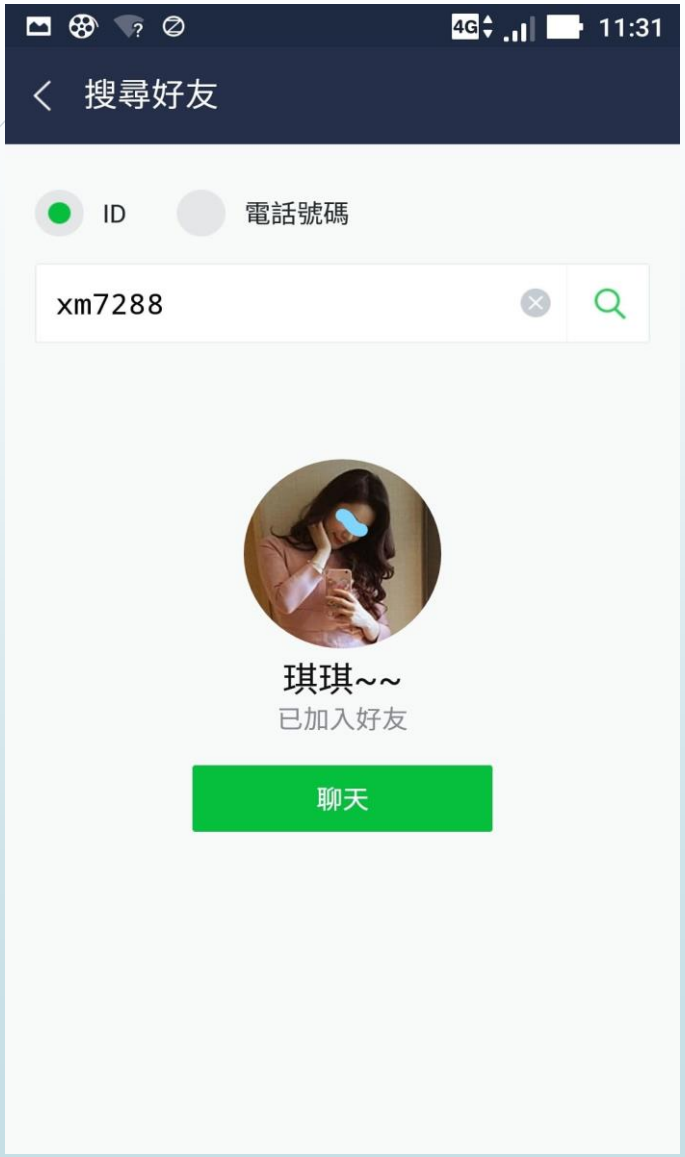


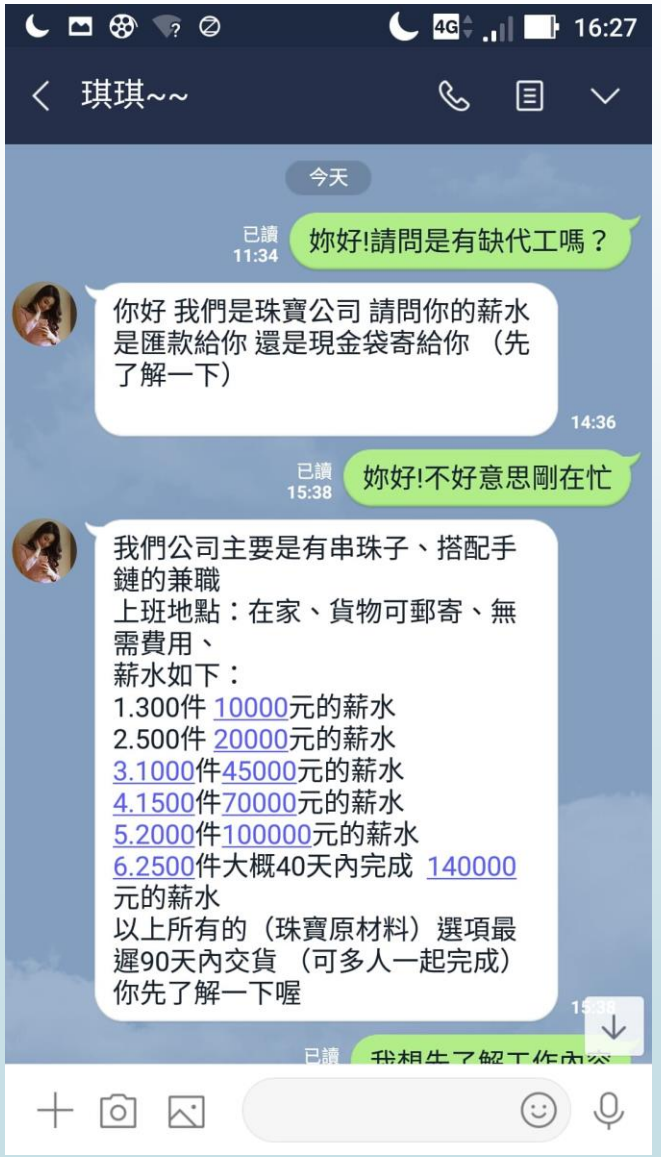
兼職打工陷阱多，提高警覺準沒錯。

個資外流，後患無窮!

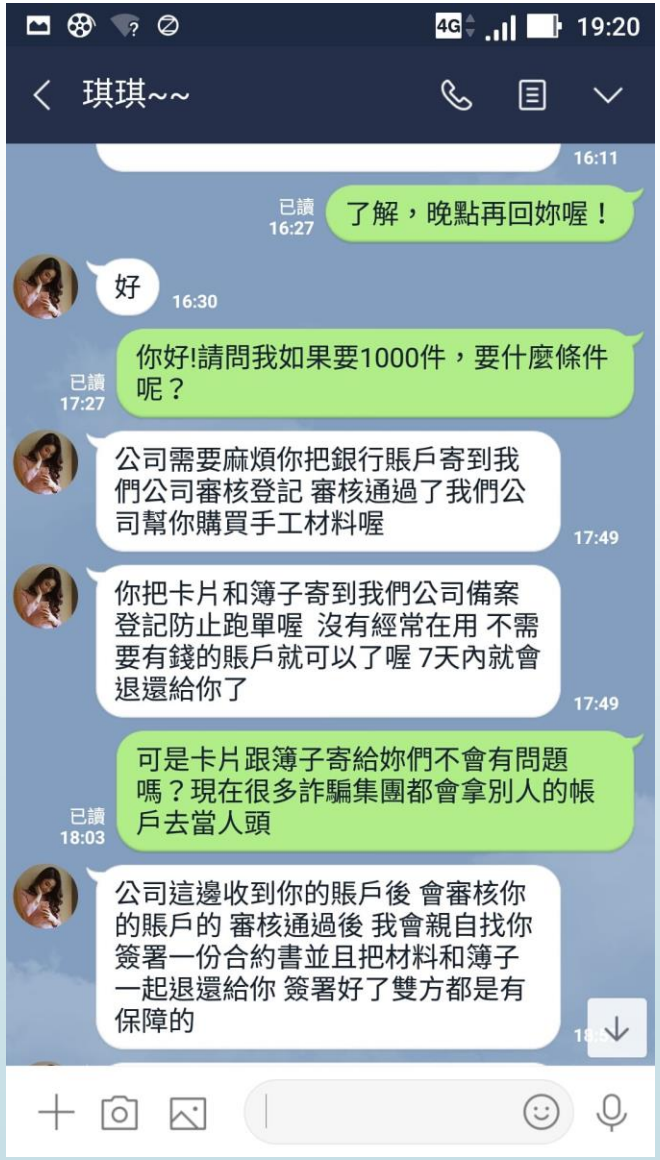
阿凱想買新手機但缺錢，**在Facebook看到家庭代工廣告，加Line與對方聯繫**。對方要求，必須提供銀行帳戶及提款卡，以便購買家庭代工材料，阿凱將銀行帳戶及提款卡寄給對方，但遲遲未收到家庭代工的材料，等到銀行帳戶被告知為警示帳戶，警方找上門，才驚覺自己惹禍上身。

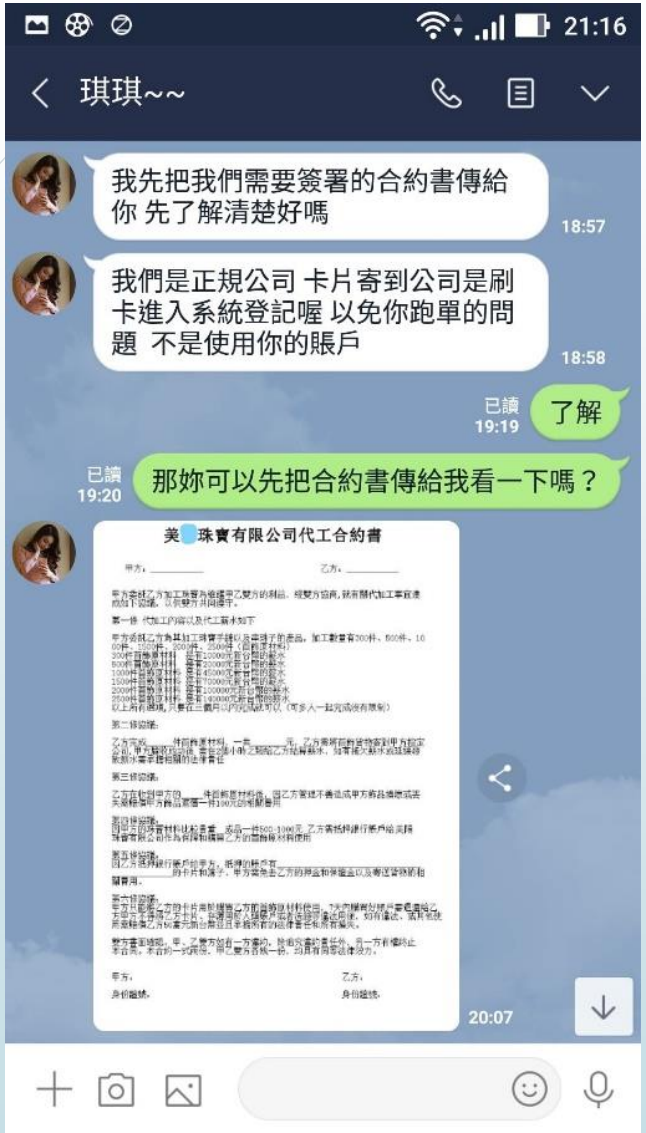
打工詐騙對話實例(圖片取自google圖片)





16:28
琪琪~~
家庭工
15:59
已讀
16:06
我晚一點再研究看看可以嗎？現在還在忙
好的
16:11
我和你介紹一下工作 公司會按照你的地址給你發放你的手工材料 完成後寄到公司就會發放薪水給你了喔
16:11
我們公司不需要你的押金和保證金以及寄送的費用的 但是我們公司是有條件的喔


19:20
琪琪~~
16:11
已讀
16:27
了解，晚點再回妳喔！
好
16:30
已讀
17:27
你好!請問我如果要1000件，要什麼條件呢？
公司需要麻煩你把銀行賬戶寄到我們公司審核登記 審核通過了我們公司幫你購買手工材料喔
17:49
你把卡片和簿子寄到我們公司備案登記防止跑單喔 沒有經常在用 不需要有錢的賬戶就可以了喔 7天內就會退還給你了
17:49
已讀
18:03
可是卡片跟簿子寄給妳們不會有問題嗎？現在很多詐騙集團都會拿別人的帳戶去當人頭
公司這邊收到你的賬戶後 會審核你的賬戶的 審核通過後 我會親自找你簽署一份合約書並且把材料和簿子一起退還給你 簽署好了雙方都是有保障的


21:16
琪琪~~
我先把我們需要簽署的合約書傳給你 先了解清楚好嗎
18:57
我們是正規公司 卡片寄到公司是刷卡進入系統登記喔 以免你跑單的問題 不是使用你的賬戶
18:58
已讀 19:19
了解
已讀 19:20
那妳可以先把合約書傳給我看一下嗎？
美珠實有限公司代工合約書
20:07

21:54
琪琪~~
法津顧問證書
茲由美珠實有限公司聘任
本津師為常年法津顧問，凡其合
法權益，本津師當依法保障之。
聘任自民國 109 年 03 月 31 日起
期間至民國 110 年 12 月 31 日止
津師
中華民國 109 年 04 月 06 日
21:30
你可以看一下喔 都是具有法律效力的
21:30
已讀 21:37
那到時候薪水怎麼領呢
薪水可以匯款給你喔
21:38
面簽的時候可以選擇先給 或者你做完寄到公司兩個小時內匯款給你
21:39

20:41
琪琪~~
15:55
我這邊先給你登記後 會給你安排寄件代碼喔 你到7-11交貨便輸入代碼列印單子交給店員就可以寄件了 是不需要費用的喔
15:56
需要你把寄到公司的卡片和簿子 還有身份證件正反面拍傳給我實名制登記名額喔
16:04
已讀 17:07
還要拍傳身分證給妳嗎？
嗯嗯 對的喔 要實名制登記的
19:58
請問你有方便登記嗎
20:07
已讀 20:27
可是我都還不知道妳的真實名字，身分證拍給妳們會不會資料外洩啊！
中華民國國民身分證
姓名 鄭
出生年月日 民國 83 年 月 19 日
性別 女
20:29
父 鄭 母

21:38
琪琪~~
20:29
父 鄭 母
配偶 役別
出生地 臺灣省嘉義市
住址 嘉義縣
20:29
我們不會洩漏你的資料喔 這個是我的身份證件你保存一下 之後你的工作都是和我對接了 你有任何工作上的問題都可以問我喔
20:29
已讀 20:41
嗯！好的
已讀 20:45
那我明天去寄可以嗎？現在有一點晚了，而且現在有事情
可以的喔 那我先給你登記名額好嗎
21:18
你的薪水我匯款給你可以嗎
21:18
今天
在嗎
18:28

- 為了取信於你，對話過程中不斷以**產品圖片、合約書、法律顧問證書、身分證件**等強調絕非詐騙，其實都是假的。

被騙了，還可能觸法!

- 刑法第339條第1項規定，意圖為自己或第三人不法之所有，以詐術使人將本人或第三人之物交付者，處五年以下有期徒刑、拘役或科或併科五十萬元以下罰金。
- 刑法第30條第1項規定，幫助他人實行犯罪行為者，為幫助犯。
- 詐騙集團利用人頭金融帳戶做為工具，詐騙其他被害人，使被害人將錢匯入人頭帳戶，詐騙集團再將錢提領一空。提供人頭帳戶給詐騙集團使用者，可能構成詐欺幫助犯。

君子愛財，取之有道。

以為做會計，其實在洗錢。

阿琳在臉書上看到一則打工廣告，內容稱「只須提供銀行帳戶，並協助幫忙轉帳，每筆可賺取50元手續費。」阿琳心想應該不是詐騙，應徵工作後，即有金錢匯入，阿琳依指示轉匯到指定帳戶，賺取手續費。後來警方找上門，要求阿琳到警局製作筆錄，因涉嫌違反詐欺、洗錢等罪。

- 洗錢防制法第2條規定，所稱洗錢，包含意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源，或使他人逃避刑事追訴，而移轉或變更特定犯罪所得。
- 洗錢防制法第3條規定，所稱特定犯罪，包含刑法第339條(詐欺罪)。
- 洗錢防制法第14條規定，有洗錢行為者，處七年以下有期徒刑，併科新臺幣五百萬元以下罰金。

✓ 協助不明款項轉帳，除了可能構成詐欺幫助犯外，亦可能涉犯洗錢防制法。

不想被騙，就不要聽信謊言。

不懂的投資方式，少碰為妙。

阿謙想要早日財富自由，在Line上看到投顧老師邀請加入會員，會員可跟隨投顧老師操作，在虛擬貨幣世界遨遊，獲取高報酬。阿謙立即加入會員，依對方指示下載不知名APP，並註冊入金。阿謙陸續投入更多資金，過沒多久，對方不但沒按月支付投資報酬，連本金都要不回，眼看血本無歸，只好報警處理。

投資詐騙流程(圖片取自網路自由時報)

法律責任

- 行為時為12歲以上未滿18歲之少年，由「地方法院少年法庭」依少年事件處理法處理。少年法庭依少年非行情節及平時生活狀況，予以不同的處遇。
- 少年涉犯詐欺非行，法院於調查審理期間，法官審酌少年各方生活狀況，若認為少年有收容之必要，可將少年收容於少年觀護所。
- 很多提供帳戶的少年認為自己也是被騙的，但匯出金錢的被害人，確實將錢匯入少年交付出去的金融帳戶裡，少年與家長可能得連帶賠償被害人損失。

預防詐騙方法

懷疑

- ✓ 為什麼應徵工作還要提供提款卡和密碼？
- ✓ 為什麼提供帳戶就有錢可以拿？
- ✓ 為什麼幫忙轉帳就可以抽傭金？
- ✓ 「零信任」：依循「永不信任，一律驗證」的原則。

提高警覺

- ✓ 接獲匯款錯誤、轉帳錯誤、解除分期錯誤，有關金融問題，先打電話向各銀行詢問確認。
- ✓ 臉書一頁式廣告多屬詐騙，租屋、網購等訊息不應輕易相信，付訂金、押金前，務必再三確認。
- ✓ 應徵工作要注意，面試最好有家人或友人陪同前往，合法的工作不須扣留證件或帳戶，更不須提供提款卡或密碼。
- ✓ 不隨便交付身分證、印章、金融帳戶、提款卡、密碼等重要個人資訊給別人，即使是最要好的朋友也要拒絕。
- ✓ 撥打165反詐騙專線諮詢。

充實自我

- ✓ 接收法律宣導新資訊。
- ✓ 學習正確的理財觀念，不懂的金融商品不要碰。
- ✓ 專注知識、技能學習，為進入職場前，將自我價值最大化。

感謝聆聽

- 圖片素材來源：
- https://www.pexels.com/zh-tw/
- https://wifflegif.com/
- https://giphy.com/
- https://gifer.com/en/

屏東地方法院調查保護室製作

- 簡報版權歸屏東地方法院所有
- 轉載或引用請註記明來源