

淺談詐騙與洗錢防制

Q1. 什麼是洗錢防制法?

A1.

洗錢防制法顧名思義就是要防制洗錢行為的法律，那甚麼是洗錢呢？

洗錢主要可分成四種類型：

一、**隱匿特定犯罪所得或掩飾其來源**：指將特定犯罪所獲得的不法所得隱瞞或掩蓋其真實來源，讓非法財產看似合法。

二、**妨礙或危害國家對於特定犯罪所得之調查、發現、保全、沒收或追徵**：指以各種方式妨礙國家對犯罪所得進行調查、追查、沒收或保全，阻撓司法機關執行相關措施。

三、**收受、持有或使用他人之特定犯罪所得**：指明知是他人的犯罪所得，仍然接收、持有或使用這些財產。

四、**使用自己之特定犯罪所得與他人進行交易**：指將自己非法取得的犯罪所得用來與他人進行各種交易或交換，從而使不法財產融入合法經濟活動。

洗錢防制法就是要制裁上面四種類型犯罪行為，阻斷犯罪不法所得進入合法市場，避免黑錢洗成白錢，這樣才能在破獲犯罪時將犯罪所得扣留，歸還給被害人。

Q2. 詐騙跟洗錢的關聯性在哪？

A2.

通常詐騙集團在騙取被害人財物後都會需要經過洗錢將贓款的金流弄得更複雜，這樣檢調單位在追查時就需要花費更多心力才能找到詐騙集團的源頭。而且現在詐騙集團都採用多層化分工，很常檢調單位追查到一半就產生斷點，很難進一步向上追查。那因為洗錢也是犯罪行為的一種，詐騙集團為了避免自己的行蹤暴露，就會再去騙一般民眾去協助他們洗錢。

Q3. 通常詐騙集團會用什麼方式去騙民眾幫他們洗錢呢？

A3.

通常比較傳統的做法是詐騙集團會利用網路或是社群軟體發布求職廣告，這類型廣告通常都會主打**高薪、零經驗可、在家兼職**等話術去吸引民眾詢問。在民眾聯繫後，詐騙集團就會假藉介紹工作，然後謊稱要匯薪水，所以要求民眾提供銀行帳戶及密碼或是金融卡與密碼，有時民眾如果沒有多想一下就將帳戶或金融卡交給詐騙集團，就會被他們拿去當洗錢的工具。

除了求職打工外，實務上也有遇到詐騙集團使用交友軟體去騙民眾說自己人在國外但因為沒有錢或是帳戶無法使用，因此需要民眾匯錢協

助回國。如果民眾說不知道怎麼匯，詐騙集團就會說那你將金融卡還有密碼寄給我，我幫你開外匯就可以匯款了。民眾如果沉浸在愛情的粉紅泡泡中，就很容易聽信詐騙集團的說法，變成洗錢共犯。除此之外還有要租借網拍平台帳戶等各種不同手法，通常民眾只要看到要提供帳戶或是金融卡就要提高警覺。

另外最近比較新興的手法是請民眾提供帳戶，並要求去虛擬貨幣平台註冊，之後會匯錢給民眾，請民眾用匯進來的錢買虛擬貨幣後再轉到指定的帳戶，剩下的錢會當佣金。有時候民眾會想說我也沒有提供帳戶密碼或金融卡，應該沒有問題吧！但民眾卻忽略了匯進來的錢其實是詐騙集團的贓款，一樣會違犯洗錢防制法。

Q4. 如果不小心違犯洗錢防制法會受到什麼處罰？

A4.

通常初次違犯洗錢防制法，法官會審酌情形，決定要判有期徒刑可易服社會勞動或是緩刑附帶法治教育、義務勞務。社會勞動指的是透過提供勞動服務去代替進監獄執行，緩刑則是要定期到地檢署找觀護人報到。最重要的是洗錢防制法案件只要被害人被詐騙的錢有經過民眾帳戶，所有被害人都可以向民眾進行民事求償，所以很常見到民眾可能才賺了幾千塊卻要賠償好幾十萬。

這邊也要提醒民眾發現自己的帳戶被來路不明的人使用或是帳戶被匯入不明金流，務必先報警，並且聯絡銀行凍結帳戶，切記不要將匯入的款項領出或是再轉出去到其他帳戶。通常只要有即時處理，且沒有造成實際上的財物損害，檢察官也可能審酌情形給予不起訴處分。