

## 大家一起來打擊詐騙集團

姚雅清（臺灣臺中地方法院檢察署統計室書記官）

電話詐欺恐嚇犯罪，已列為當前政府最優先打擊及全力查辦的對象，根據統計，94 年地方法院檢察署受理電話詐欺恐嚇案件約 5 千件，經偵查終結 4 千多件，其中起訴近 2 千件，起訴率為 46.2%；95 年上半年，受理案件計達 3 千 8 百件，偵查終結 3 千 2 百件當中，起訴 1 千 6 百件，起訴率為 49.1%。此類案件經常騷擾你我的生活，甚至已造成許多人的金錢損失。

近年來不法詐騙集團利用國內經濟不景氣及人性貪婪的特性，從傳統之刮刮樂、手機及電子郵件簡訊中獎、假應徵真詐財等手法，演變至今，以巧言令色配合時事，如報稅期間之假退稅真詐財、SARS 專案期間之防疫補助款詐欺等，不時推陳出新，還會視被害人經濟情況詐騙，「有錢者，騙錢；沒錢者，騙人頭」，嚴重破壞金融交易秩序，更造成許多民眾的損失。

據報導：一位機智的女大學生因為老是接到詐騙集團的騷擾電話，最後索性佯裝上當，利用不會被對方查出的假名，至銀行臨櫃花 30 元手續費匯 1 元到詐騙集團的「人頭帳戶」後，再報警設定為「警示帳戶」快速予以凍結，讓歹徒無法再使用該帳戶詐騙。僅僅「1 元」即讓詐騙集團白忙一場、分文未得。同時她也希望大家共同來打擊詐騙集團，不要再有人受騙。

所謂「警示帳戶」是指警調機關為查緝電話詐欺恐嚇案件，依警示通報機制，請金融機構列為警示帳戶，一但列為警示帳戶，這個帳號就會被終止提款卡、語音轉帳、網路轉帳及其他電子支付轉帳功能。一般被列為「警示帳戶者」，同一開戶人在其他銀行開立的帳戶又稱「警示帳戶衍生帳戶」，也有可能被詐騙集團繼續利用，只是受害者還未發現，或是還未報案，因此銀行工會針對此類衍生帳戶，訂定一套通報與作業流程。並以發函至各銀行辦理，防止歹徒利用同一存款人的其他帳戶進行詐騙。為避免詐騙衍生，此類帳戶同樣會被列管。在此，呼籲多利用 165 防詐騙專線，大家一起來防制杜絕詐騙，維護社會安寧。

Tel. (04) 2221-6881

E-mail: tccs@mail.moj.gov.tw

相關統計資料請至法務部全球資訊網法務統計網頁瀏覽 <http://www.moj.gov.tw/>