

經濟部水利署北區水資源局廉政電子報

111年11月號

北水局政風室 編製

法律常識	❖ 畏罪滯留國外，非惡意遺棄	P02
廉政案例	❖ 雲林縣某鄉長涉嫌索賄案	P04
	❖ 地坪未開挖，虛報有開挖	P06
資通安全	❖ 「勒索軟體」危機	P08
	❖ 密碼設定小撇步！	P10
消費保護	❖ 房客申請租金補貼，無須房東事先同意	P14
	❖ 對於外界質疑政府未保障境外虛擬資產交易所在臺用戶權益一事之說明	P16
反毒反詐	❖ 毒品零容忍！貫徹「無毒家園」政策憲兵指揮部透過緝毒犬追查毒品源頭	P17
	❖ 網路求職、借貸 2 No! No!	P18
洗錢防制	❖ 甲開發公司負責人朱○○等涉嫌違法吸金案	P19
健康叮嚀	❖ 孩童近視惡化，易增失明風險 -eye眼日誌教你打敗惡視力	P21

畏罪滯留國外，非惡意遺棄

法務部全球資訊網

身為一家上市公司總經理的田姓男子，因為公司經營不善，發生財務危機，他當時正在國外接洽商務，得知在國內的公司已因周轉不靈而停業，主管機關要對公司進行財務狀況的清查，自知身為公司經營者，必定會受到調查，雖然公司的經營，大部份是公開的沒有不可與外人道的內情，但也有小部分營業祕密難以對外說明，如果刑事調查人員掌握了這些問題，到時候問起來該是從實作答或是拒答，真是兩難。男子心想還好目前身在國外，他們要問也無從問起，於是就選擇滯留國外不歸國同時一再變更新的住居處所新的居所連老婆與家人都不告知，刑事方面，檢察官在傳喚無果後就憑所掌握的證據，連同原在公司擔任財務經理的妻子，一併提起公訴。

田姓男子身在國外雖然可以避開國內司法機關的追捕，對家庭方面就顯得無力照顧如此情形竟長達九個月。家庭重擔這時都落在妻子的身上。以往公司在營業時，她擔任公司的財務長，經常調動頭寸都是幾千萬元，當時光憑她每月的薪資收入，就可以支持這個家，丈夫拿不拿錢回家都無所謂。可是現在兩份薪資都沒有了，家庭處處都要用錢沒錢只能厚著臉皮向親友借貸借了一次沒還，下次自己也不敢再開口，這種借債度日的日子真不是人過的！更令她氣憤的是身在國外的丈夫，到如今音訊全無，好像這個家庭與他全然無關一樣。想到丈夫這樣無情，自己何必苦守著這個家庭不放？想到這理就決定向法院提起裁判離婚的訴訟。這位田太太原想這該是一場穩贏不輸的訴訟，怎知被告雖然沒有到庭抗辯，第一審法院卻給她來個「原告之訴駁回」的敗訴判決。

這位提起離婚訴訟的田太太，原以為丈夫滯留國外音訊全無，這都是事實，他應該知道遠在台灣這還有一個家，竟然九個多月音訊全無，她不禁自問「這不算惡意遺棄什麼才是惡意遺棄？」

離婚，在我國民法上，共有兩種方式，一種是「兩願離婚」，只要夫妻雙方都同意離婚依民法第1050條規定，要以「書面為之」，所謂書面，即是用文書記載夫妻雙方同意離婚的意思，即常所稱的「離婚協議書」，這是法定的要件，口頭說離婚這是無效的。另外需要二人以上的證人在離婚協議書上面簽名，證人必須是具有行為能力的成年人，並且知道這對夫妻都有離婚的意願。這些手續完成後夫妻倆還要到同住戶籍地的戶政事務所辦理離婚的登記，這才完成兩願離婚的手續。這位田太太的先生人在國外，縱雙方同意離婚，但丈夫無法偕同妻子前往戶政事務所辦理離婚登記，說得再多也是白費功夫！

田太太採取的裁判離婚的方式並沒有錯，只是「裁判離婚」不是要離婚就可以離婚，要由法院的主審法官用判決來決定是不是准許雙方離婚。通常地方法院都設有「家事法庭」。離婚事件依「家事事件法」第三條第二款的規定，要由法院的「家事法庭」來審理。法院審理家事事件認有必要時，得斟酌當事人所未提出之事實，並依職權調查證據田太太的離婚事件被告，也就是她的丈夫因人在國外，並未到庭提出抗辯。家事法庭認為原告提出的離婚理由：「夫妻之一方以惡意遺棄他方在繼續狀態中」雖為民法第1052條所定的裁判離婚要件之一，但被告的一方，不僅須有違背同居義務的客觀事實，並須有拒絕同居的主觀情事，田男潛逃國外，雖然違背同居義務，但無其他情事可證明他有拒絕同居的主觀要件，與民法所定的惡意遺棄的要件不符，所以駁回原告之訴。

備註：

- 一、本文登載日期為111年11月14日，文中所援引之相關法規如有變動，仍請注意依最新之法規為準。
- 二、本刊言論為作者之法律見解，僅供參考，不代表本部立場。

TOP

廉政案例

■資料來源：法務部廉政署

雲林縣某鄉長涉嫌索賄案

違失個案事實：

(1)雲林縣某鄉公所鄉長壬，負責綜理該公所所有鄉政業務，包括核發鄉內建築案件之建造執照等，係依法令服務於地方自治團體所屬機關而具有法定職務權限之公務員；其友人出借個人帳戶及保險箱，供鄉長壬隱匿賄款等不法資金。癸係 L 能源公司及 M 公司之實際負責人，平時在該鄉從事土地開發等仲介業務，並擔任鄉長壬向特定廠商收取賄款之「白手套」；申係 N 公司之登記負責人。酉於 108 年間係 P 能源公司董事及 P 再生能源公司負責人，並為 P 太陽能公司董事長；戌係 Q 公司總經理及實際負責人亥係 Q 公司登記負責人；未係 Q 公司之董事。

(2)緣於 106 年間，P 能源公司在該鄉興建「太陽能發電系統設置工程」，108 年間前開案場埋設管線工程施作期間，經該鄉當地村長及居民多次向公所及縣政府陳情，指摘該案場施作過程有破壞當地環境等情形，酉為求工程順利進行，透過白手套癸向鄉長壬表示願意支付 350 萬元擺平民眾陳抗。由酉以 P 再生能源公司與白手套癸實際負責之 M 公司虛偽簽立委任報酬 385 萬元之「工程顧問委任合約」，虛列成本支出項目，白手套癸再指示知情之申虛開立總計金額 385 萬元之發票，並由白手套癸與申提領 350 萬元現金後，轉交予鄉長壬，其餘款項 35 萬元則作為支付白手套癸開立發票衍生之營業稅及營利事業所得稅等稅捐費用。

(3)109 年間，Q 公司與 L 能源公司合作，規劃在該鄉申設「漁電共生型」之水產養殖設施結合太陽能光電系統案場，委託戌取得所需土地之使用權。嗣後 Q 公司於 109 年 8 月間向該公所申請核准建造執照、開工審查等業務之際，鄉長壬透過白手套癸出面向戌索賄 400 萬元，戌等惟恐工程遭刁難，故而交付賄款 400 萬元於白手套癸，由其再轉交鄉長壬。鄉長壬收受賄款後，Q 公司果於同年 8 月 21 日經該公所發函通知，並於同年 8 月 24 日順利獲該公所發給該案之建造執照。

(4)鄉長壬於任職鄉長期間，利用友人帳戶藏匿犯罪所得及不明資金，隱匿鄉長薪資以外包括不法賄款及不明來源所得累計 3,457 萬 6,568 元。

(5)案經法務部調查局航業調查處臺中站調查屬實，移送臺灣雲林地方檢察署依法偵辦檢察官於110年8月24日對鄉長壬等8人提起公訴。

違失個案檢討分析：

(1)違失態樣：鄉長壬利用職務上具有核發建造執照及受理陳情案件之機會，向施工廠商索賄。

(2)違反法規：

A. 貪污治罪條例第5條第1項第3款對於職務上之行為收受賄賂罪。

B. 貪污治罪條例第11條第2項對於公務員不違背職務之行為交付賄賂罪嫌。

興革建議及防弊作為：

(1)強化法治教育與宣導，建立廉潔觀念。

(2)強化法治教育並透過宣傳讓民眾知道檢舉管道。

(3)公務機關對人民陳情事項，應建立查核複檢系統。

地坪未開挖，虛報有開挖

案例概述：

賈關懷擔任清流國小的校長，為了改善校園運動環境，辦理校內球場及 PU 走道整修工程，由歐北座公司得標。按照契約施工內容，歐北座公司應先開挖地坪整理，再重新鋪設瀝青及 PU 走道。但是，歐北座公司貪圖省事、又想省錢，沒有開挖地坪，只刮除原有瀝青、PU 面層及重鋪後，即向清流國小提出竣工報告並申請驗收。

游錢多是歐北座公司的老闆，與賈關懷是多年同學好友，賈關懷知道歐北座公司沒有開挖地坪，決定護航讓廠商通過驗收。賈關懷找來游錢多與負責本案設計監造的建築師曾好，三個人討論決定用清流國小的名義，發文給曾好的建築事務所，表示：「經查，本校中央球場 PU 走道施工部分，貴建築師認為開挖後，尚屬良好，擬變更設計，本校無異議。」

此外，賈關懷還將發文日期，回溯填寫至歐北座公司申請驗收之前，企圖營造歐北座公司在驗收前，已完成全部施作項目，符合申請契約的變更流程等假象。

賈關懷明知歐北座公司未依合約施作，且不符驗收規定，卻仍故意違反驗收程序及採購規範，讓歐北座公司獲得免付違約金新臺幣 7 萬 8,000 餘元的不法利益。最後，賈關懷被法院依貪污治罪條例第 6 條第 1 項第 4 款之圖利罪，判處有期徒刑 3 年 6 個月，褫奪公權 2 年。

溫馨提醒：

工程完工前，如有發現不需要施作的情形，而與原設計內容發生差異時，應辦理契約變更，就未施作部分扣減工程款；但是，如在竣工後，進入驗收階段時，即應依照合約內容辦理減價收受及扣罰違約金，方符機關採購需求及政府採購法規定。

機關辦理採購驗收時，如發現驗收結果與契約、圖說、貨樣規定不符，依政府採購法第 72 條第 1 項規定，應通知廠商限期改善、拆除、重作、退貨或換貨。同法第 72 條第 2 項同時規定，如驗收結果與規定不符，而不妨礙安全及使用需求，亦無減少通常效用或契約預定效用，經機關檢討不必拆換或拆換確有困難者，得於必要時減價收受。

因此，機關辦理工程採購驗收時，如遇有驗收不合格的情況，應先訂定合理期限，請廠商改正；如驗收不符項目經機關審酌後，認定符合減價收受的要件，始能辦理減價收受並依契約約定內容，處以違約金，而非於驗收後，逕以契約變更或修改竣工圖等方式，讓廠商得以規避扣罰違約金。

參考法規：

政府採購法第72條：

機關辦理驗收時應製作紀錄，由參加人員會同簽認。驗收結果與契約、圖說、貨樣規定不符者，應通知廠商限期改善、拆除、重作、退貨或換貨。其驗收結果不符部分非屬重要，而其他部分能先行使用，並經機關檢討認為確有先行使用之必要者，得經機關首長或其授權人員核准，就其他部分辦理驗收並支付部分價金。

驗收結果與規定不符，而不妨礙安全及使用需求，亦無減少通常效用或契約預定效用，經機關檢討不必拆換或拆換確有困難者，得於必要時減價收受。其在查核金額以上之採購，應先報經上級機關核准；未達查核金額之採購，應經機關首長或其授權人員核准。

驗收人對工程、財物隱蔽部分，於必要時得拆驗或化驗。

工程採購契約範本第4條：契約價金之調整驗收結果與規定不符，而不妨礙安全及使用需求，亦無減少通常效用或契約預定效用，經機關檢討不必拆換、更換或拆換、更換確有困難，或不必補交者，得於必要時減價收受。

採減價收受者，按不符項目標的之契約價金0%（由機關視需要於招標時載明）減價，並處以減價金額0%（由機關視需要於招標時載明）之違約金。但其屬尺寸不符規定者減價金額得就尺寸差異部分按契約價金比例計算之；屬工料不符規定者，減價金額得按工料差額計算之。減價及違約金之總額，以該項目之契約價金為限。

「勒索軟體」危機

■資料來源：教育部全民資安素養網



惡意軟體之演進

電腦病毒Wannacry攻擊模式是將電腦使用者常用的文件檔（如word、pdf）、照片圖檔等加密，再以支付一定金額比特幣（Bitcoin）方式換取金鑰解密。此種控制使用者檔案，並要求支付贖金的電腦病毒攻擊即所謂勒索軟體（ransomware）。最初開始的惡意軟體（malware）攻擊模式，以植入木馬程式的方式，竊取使用者個資來獲利，惟現行模式已從竊取個資轉向加密使用者檔案，若使用者不支付贖金，將無法取得金鑰來解密檔案。鑑於惡意軟體攻擊愈趨猖獗，攻擊模式不斷演進，政府機關、企業等單位必須正視資安監控與維護，避免因系統漏洞而受到損失

勒索軟體之內涵

1. 張貼訊息前務必三思

勒索軟體（ransomware）係一種阻斷存取式攻擊（denial-of-access attack），透過釣魚網站或下載檔案的方式，讓使用者個資外洩或自動安裝病毒軟體就會產生匿名資料夾，取代原本電腦用戶的資料夾，然後自動執行病毒程式，以RSA不對稱式

加密演算法加密檔案，即只有駭客才有私鑰（private key）解密，使用者唯有支付定額的比特幣或黑幣，方有可能回復檔案。

2. 勒索軟體攻擊手法

基本上勒索軟體攻擊主要有三個階段，如圖1所示，駭客會先設置惡意陷阱以潛入用戶電腦，俟偵測出用戶系統漏洞，匿名資料夾即自動執行取代原資料夾，將所有檔案加密，並出現要求支付贖金的通知訊息，用戶支付後才能取回檔案。

4. 勒索軟體之預防

定期備份

為了避免重要資料被駭而無法回復的情形，電腦使用者應隨時將重要資料備份至異地，免於遭受勒索軟體威脅。

系統軟體定期更新

電腦使用者須定期更新作業軟體及防毒軟體，以修補系統漏洞，降低遭到勒索軟體攻擊機率。若防毒軟體偵測出系統已感染，在顯示出勒索訊息前，先切斷主機網路連結，以避免完成加密程序，並重新安裝系統軟體，確保系統及資料安全。

不隨意開啟不明郵件及注意瀏覽網頁安全

不管是公務機關、公司團體或個人使用者，除了倚靠資訊單位防禦管理外，都必須養成良好的網路使用習慣。不隨意開啟來源不明的電子郵件、附件及自非信任來源下載安裝程式，另瀏覽網頁時，不要開啟網頁上嵌入的廣告連結，避免落入勒索病毒的陷阱，造成個資外洩或更大損害。

面對惡意攻擊不斷演進的網路環境，電腦使用者必須隨時保持警戒，養成良好的網路安全習慣，避免因為疏忽而造成個人資料被駭及其他相關損害，在浩瀚未知的網路世界，唯有搭乘網路安全公車（BUS）方能通往資訊安全的境界。

↑ TOP

資通安全-2

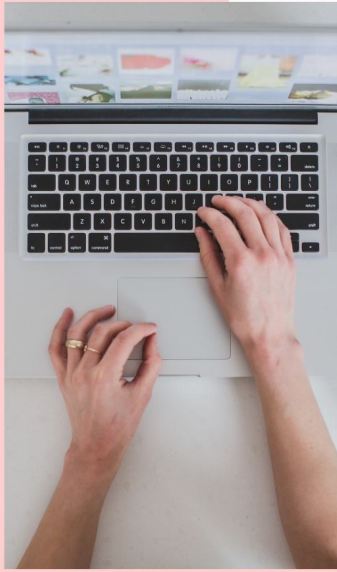
密碼設定小撇步!

- 資料來源：教育部全民資安素養網

密碼設定小撇步

教育部全民資安素養網
<https://isafe.moe.edu.tw/>

Password



為什麼要設定密碼？

帳號就像是房子的大門，密碼就像是大門的鑰匙，如果你離開家時會記得鎖門防止小偷闖空門，那為什麼你會設定簡單的密碼，讓駭客輕易入侵並盜取你的個人資料。

讓駭客開心的密碼

- 使用簡單字元組合（如 1234、abcd、111111等）
- 密碼與帳號相同
- 使用生日、身分證字號、英文名字等個人資料
- 使用公司、部門、單位名稱
- 使用與系統管理相關專有名詞（如 admin等）
- 鍵盤順序組合（如 asdfgh、1qaz等）

駭客笑了，你就哭了！



密碼好難記，怎麼辦？

與其挑戰利用英文、數字、特殊符號等組成複雜度很高卻難記的密碼，倒不如利用自己熟悉的英文單字與字母大小寫轉換，來增加密碼長度及難度，方便又好記。

密碼這樣設，駭客頭很痛

語文轉換法

以中文輸入法按鍵當成密碼，例如「密碼」的注音輸入是au4a83。或者將英文字轉換成數字，如「L」就是數字「1」、「q」以數字「9」代替等，找出一套屬於你自己的轉換方式。

有夢最美法

將自己的願望濃縮成一句話，然後配合英文字母大小寫調整成密碼。例如「我是億萬富翁」，轉換後可以是「iAmABillionAire」。自己喜歡的歌詞或名人語錄也可以用這方式設定成密碼喔！

增強記憶法

選擇幾個彼此沒有關聯，但對自己來說有意義且容易記住的英文單字，加以組合，例如 dog（狗）、Dance（跳舞）、tree（樹）、run（跑），把這4個英文單字連起來成為一個長密碼「dogDancetreerun」。

貼心叮嚀



- ✓ 所有帳號不要用同一組密碼。
- ✓ 定期更換密碼。
- ✓ 切勿將帳號密碼提供給別人。

更多有關資訊素養的小撇步，歡迎至 iSafe 網站查詢！



<https://isafe.moe.edu.tw/>

[↑ TOP](#)

消費保護-1

房客申請租金補貼，無須房東事先同意

資料來源：行政院消費者保護會

行政院消費者保護處(下簡稱行政院消保處)表示，近期媒體報導，部分房東無視法規規定，明確拒絕或以「調漲租金」或「提前終止租約」等不當手段，限制或阻止房客申請「300億元中央擴大租金補貼專案」(下簡稱租金補貼)，嚴重減損政府照顧弱勢租屋族群之政策美意。

行政院消保處進一步說明，申請租金補貼是房客的權利，房客僅須填具申請書並檢附租賃契約書影本及相關證明文件即可提出申請，「無須」事先取得房東之同意。

此外，現行「住宅租賃定型化契約應記載及不得記載事項」(下簡稱應記載及不得記載事項)對於調漲租金及提前終止租約，已有下列規定，租賃雙方均應遵行：

一、不得調漲租金

為保障房客權益，應記載及不得記載事項明訂，房東於租賃期間內不得「調漲」租金。但房東若體恤房客，願意「調降」租金者，則不受限制。

二、不得提前終止租約

為讓房客安心居住，避免臨時被迫搬遷，應記載及不得記載事項明訂，除房客有法定事由(例如：未繳租金或管理費達2個月租金額、擅自將房屋轉租他人、故意毀損房屋而不修繕等)或房東和房客於簽約時有約定可以提前終止租約之情形外，原則上房東均應依約履行，不得藉故提前終止租約。

行政院消保處提醒房客，申請租金補貼時，應注意下列事項，以維護自身權益：

一、「無須」事先取得房東同意

租金補貼是政府為實現居住正義，減輕弱勢租屋族群經濟負擔所提出之貼心政策，性質上是屬於房客的權利，只要符合資格的房客，都可以自行決定並直接提出申請，「無須」事先取得房東之同意。

二、若遇刁難可提出申訴或檢舉

若遇到房東拒絕、刻意刁難或以「調漲租金」或「提前終止租約」等不當手段，限制或阻止申請租金補貼之情形，可檢具事證向各直轄市、縣(市)政府地政局(處)或消保官提出申訴或檢舉。

行政院消保處亦呼籲房東，出租房屋賺取租金之同時，除租賃契約書內容須符合應記載及不得記載事項之規定外，亦應遵守契約精神，依約履行。不得為了自身利益，用「調漲租金」或「提前終止租約」等不當手段限制或阻止房客申請租金補貼、申報租賃費用支出或遷入戶籍。

消費保護-2

對於外界質疑政府未保障境外虛擬資產交易所

在臺用戶權益一事之說明

資料來源：金融監督管理委員會

有關外界指稱日本金融廳對境內外的虛擬(加密)資產交易所都有監管，質疑政府未保障境外交易所在臺用戶的權益一事，金融監督管理委員會(以下簡稱本會)澄清如下：

- 一、FTX交易所係在境外，並非經本會核准設立的機構，相關商品也係在境外提供，投資人應自行評估風險。而FTX在日本設有子公司，在臺則無，日本及新加坡的相關監理措施也未及於境外交易所。
- 二、日本及新加坡對FTX事件的因應
 - (一)日本金融廳係對在當地取得執照的加密資產交易業者FTX Japan (FTX的日本子公司)發出暫停營業的行政處分，並採取措施保障FTX Japan客戶的權益，相關措施並未及於境外之FTX交易所。
 - (二)新加坡金融管理局(以下稱MAS)也於111年11月21日發布新聞稿澄清，FTX交易所未獲MAS許可且在境外營運，MAS無法保障在FTX交易所上交易的新加坡用戶權益。即使虛擬資產交易所在新加坡獲得許可，目前也只會受到洗錢防制目的之監管，而不是保護投資者。
- 三、本會已多次提醒民眾虛擬資產交易風險，將持續關注相關後續發展，並瞭解國際上相關主管機關對本事件的看法及處理：
 - (一)本會已多次發布新聞稿提醒民眾，鑒於虛擬資產交易資訊不透明且價格波動大，投資風險高，民眾無論透過境內外虛擬資產交易平台進行交易或私下進行交易，務必提高警覺，謹慎判斷相關訊息的真偽，並審慎評估投資風險。
 - (二)除「具證券性質之虛擬通貨」(STO)為證券交易法所稱的有價證券，應遵循證券交易法相關規定外，其他種類的虛擬資產或由其衍生之相關商品(如期權、保證金交易等)，都未經本會核准發行。而本事件的交易平台係在境外，並非經本會核准設立的機構，相關商品也係在境外提供，不適用既有證券投資人及期貨交易人保護中心或金融消費評議中心的處理機制。

↑ TOP

反毒反詐₁

毒品零容忍！貫徹「無毒家園」政策

憲兵指揮部透過緝毒犬追查毒品源頭

資料來源：反毒大本營

國軍為貫徹政府「無毒家園」政策，不遺餘力地從事各項反毒工作，成效斐然。憲兵指揮部展現緝毒成效，除透過緝毒犬分組採無預警方式，分赴各教召場地執行毒品查察，也以尿篩方式追查毒品源頭，展現國軍反毒之決心。

憲指部表示，在「緝毒」工作方面，去年迄今年8月止，所屬各憲兵隊、緝毒犬分組配合檢調機關指揮，執行各項毒品查緝專案，計查獲各類毒品共264公斤；另因應新制教召推行，緝毒犬分組採無預警方式，分赴各教召場地執行毒品查察，查獲2位召員身上帶有疑似毒品氣味，經單位實施尿篩呈大麻陽性反應，複驗確認後即函送地檢署偵辦，有效確保營內純淨，消弭社會危害因子。

此外，憲指部也在「防毒」領域上奉獻心力，去年迄今年8月止，共計辦理國軍部隊暨司法審檢機關毒品鑑識案件計174件550項，透過毒品成品及尿液樣品分析，以科學數據支持緝毒工作執行，達成「溯毒、追人」目標，阻斷毒品源頭，展現國軍反毒之決心。

國軍為貫徹政府「無毒家園」政策，不遺餘力地從事各項反毒工作，成效斐然。憲指部表示，憲兵指揮部刑事鑑識中心刑事鑑識士謝旻錚上士及臺北憲兵隊調查士王淳鏈中士，分別榮獲今年防毒監控組及緝毒合作組有功人士獎項，展現國軍對毒品零容忍的決心與卓越成果。

反毒反詐₂

網路求職、借貸 2 No! No!

資料來源：內政部警政署165全民防騙網

詐騙手法大公開

- 1、詐騙集團於社群平臺張貼 月薪5-20萬元 無須工作經驗 出售帳戶 輕鬆賺 等貼文吸引民眾洽詢，雙方加入LINE進行詳談。
- 2、民眾依據指示前往詐騙集團指定處所會面，接著被帶往銀行設定約定轉帳及開啟網路銀行等功能
- 3、詐騙集團再以簽約出借帳戶或給付每日報酬為由，控制被害人人身自由，拘禁於私人處所或旅館內，藉此操作被害人銀行帳戶進行犯罪所得收、轉安心求職不受騙，應注意
 - (一)對網路徵才公司多查、多問、多存疑，可去電確認真偽
 - (二)找工作急不得，別被高薪、輕鬆工作字眼騙了
 - (三)面試前先知會家人朋友行蹤，保護自身安全
 - (四)簽約前看仔細，有疑慮的契約不要簽、線上簽約要留意

提醒您，切勿聽從指示申辦個人約定帳戶，對於個人銀行帳戶、網路銀行帳號密碼等，負有應自行妥善保管之責任，絕對不可交付陌生人。若有存有僥倖心態，販賣或出租個人帳戶，更可能會危害生命安全，不可不慎!!!!!!

↑TOP

洗錢防制

甲開發公司負責人朱○○等涉嫌違法吸金案

資料來源：法務部

壹、案情概述

一、案件來源

法務部調查局洗錢防制處於100年3月間受理A銀行申報疑似洗錢交易報告：朱○○帳戶經常存入現金，復以轉帳匯款方式，移轉資金至其A銀行甲分行帳戶，再以轉帳支付到期支票款。

二、涉案人

朱○○，甲開發公司負責人

陸○○，甲開發公司總經理

三、涉案情形

99年11月間，甲國際能源開發股份有限公司更名為甲開發公司，由朱○○擔任該公司負責人，陸○○擔任總經理。渠等均明知該公司非銀行，亦未經主管機關許可經營銀行業務，不得以借款、收受投資、使加入為股東或其他名義，向多數人或不特定之人收受款項或吸收資金，而約定或給付與本金顯不相當之紅利、利息、股息或其他報酬，竟自99年11月起，僱用游○○、余○○及王○○等業務人員以口述、廣告文宣或每月不定期召開「資產活化講座」活動方式，由余○○等擔任講師，對彭○○等不特定之人公開散布保證獲利且宣稱「資產活化」、「負債整合」、「成本低&獲利高&流通快」、「每月可領投資金額的1.5%」、「銀行定存利率一年才1%多而已」、「讓有錢人更有錢、沒錢者變有錢」等課程資料，招攬社會大眾加入投資，並宣稱有兩種投資方式，其一為客戶以每單位新臺幣（下同）100萬元投資該公司，每月可領取投資金額1.5%（即每年領取18%）之紅利。甲公司根據客戶投資額度，先支付3個月之現金「紅利」及3個月後兌現之「紅利支票」。其二為以現金辦理投資者亦可選擇每股50萬元，最低投資金額100萬元之方式，投資不動產物件，若該不動產未售出，甲公司保證1年可退還110%（即本金每股50萬元紅利5萬元）；若該不動產售出，則投資人可均分獲利金額。

陸○○及朱○○共同以甲開發公司經營向不特定多數人收受款項之銀行業務並對外招攬「會員」，會員投資之資金來源包括現金、不動產貸款、信用貸款及車貸等，投資人資金來源若為貸款，該公司均同樣代為支付貸款利息。渠等為規避銀行法相關規定，將投資人款項存入A銀行陸○○私人帳戶或要求投資人自行匯入該帳戶，陸○○則使用渠B銀行及C銀行帳戶或向朱○○借用D銀行甲分行帳戶，開立支票予投資人，用以支付事先給予投資人之到期支票款。

綜上，陸○○及朱○○以投資或借款等名義對外招攬會員，按臺灣銀行99年11月1日一年期定期儲蓄存款牌告固定利率為0.35%至1.16%。上述以現金或貸款投資陸○○及甲開發公司會員經折算年利率為18%至25%不等。渠等實際從事經營收受款項而約定給付與本金顯不相當之報酬業務，自96年至100年6月間，總計吸金金額達1億5,209萬,000元。

貳、洗錢手法

陸○○及朱○○共同經營甲開發公司向不特定多數人收受款項之銀行業務並對外招攬「會員」，會員投資之資金來源包括現金、不動產貸款、信用貸款及車貸等，投資人資金來源若為貸款，甲開發公司均同樣代為支付貸款利息。渠等為規避銀行法相關規定，將投資人款項存入A銀行陸○○私人帳戶或要求投資人自行匯入該帳戶，陸○○則使B銀行陸○○帳戶及C銀行陸○○帳戶等帳戶或向朱○○借用D銀行甲分行帳戶，開立支票予投資人，用以支付事先給予投資人之到期支票票款。

參、可疑洗錢表徵

同一客戶於不同櫃檯以每筆未逾（或逾）申報門檻之現金辦理存、提款，累計達一定金額以上，且該交易與客戶身分、收入顯不相當或與本身營業性質無關者。

伍、起訴情形

臺北地方檢察署於101年1月依違反銀行法29條、第29條之1規定起訴，且犯罪所得達1億元以上，應依同法第125條第1項後段規定處罰之罪嫌起訴。

陸、經驗參考

申報銀行充分瞭解客戶（KYC）後，發覺朱○○帳戶交易方式、金額，與其身分、收入顯不相當，疑似洗錢，並適時通報調查局洗錢防制處，該案得以發掘。

[↑ TOP](#)

健康叮嚀

戒檳大作戰 口腔癌靠邊站

戒除檳榔、菸品 都能預防口腔癌

資料來源：衛生福利部國民健康署全球資訊網

檳榔是國際癌症研究總署公告的一級致癌物，不論有無添加紅白灰等配料，嚼食檳榔本身就可能罹患口腔癌，依據衛生福利部110年死因統計和國民健康署108年癌症登記資料顯示，每年超過8,000國人發現罹患口腔癌及3,000人死於口腔癌。在天氣冷的時候部分民眾認為嚼檳榔可以禦寒，忽略造成口腔黏膜的傷害以及容易致癌的事實，為預防口腔癌的發生，國民健康署吳昭軍署長呼籲，天氣逐漸變冷，民眾可添加衣物、喝溫水或使用暖暖包來保暖，千萬不要選擇以嚼檳榔方式來禦寒。另外，嚼檳榔與吸菸都是導致口腔癌的高風險行為，有嚼檳榔或吸菸的朋友要定期安排口腔黏膜檢查，並注意黏膜的變化，早期發現與治療。

戒除檳榔、菸品 已證明能有效預防口腔癌

國際癌症研究機構於今(111)年10月發布預防措施之實證效果，戒除檳榔能有效預防口腔癌，研究一致指出，隨著戒除時間的增加，罹患口腔癌前病變及口腔癌的風險將逐漸降低，戒除檳榔後，每年口腔癌風險可降低2.3%至6.7%，戒檳榔10年後，風險則可降低17%至51%；戒菸後，4年內口腔癌風險下降35%，戒菸20年後，罹患口腔癌風險即接近不吸菸者。

檳來這樣擋 防癌從拒檳開始

嚼檳榔的朋友常以工作的關係，需要提神、專注或社交所需的理由，或認為吃的量不多，就持續嚼食，然而口腔黏膜經檳榔的粗纖維長期摩擦，加上檳榔汁液中致癌物（檳榔鹼等成分）不斷刺激，就容易造成口腔黏膜細胞癌化形成口腔癌。為了自身健康及家人幸福著想，建議儘速戒除嚼檳榔習慣。國民健康署提供檳友們三招戒檳的方法：

- (一)無聊想嚼或需要保暖時：善用替代品，如新鮮蔬菜條、蒟蒻條、無糖口嚼錠、硬喉糖等，或刷牙保持口中清爽的感覺，都可以降低嚼檳榔的慾望；天冷時，多加衣物保暖、喝溫水或溫熱飲等有助身體暖和及放鬆心情。
- (二)想提神或專注時：身體疲累時，充分的放鬆休息是必要的，培養運動習慣，也有助於消除疲勞、提升體力與專注力。
- (三)遇到友人邀請嚼檳榔時：善用拒檳技巧，如轉移話題、反復說不，或是自我解嘲家教嚴厲等，都是不失禮的拒檳好方法。

定期接受口腔黏膜檢查 遠離口腔癌威脅

口腔癌是可以預防的癌症，最佳方式是不使用檳榔、菸品等有害健康的物質；已有嚼檳榔或吸菸習慣者，請儘速戒除嚼檳榔、吸菸行為，就可以持續降低罹癌風險，研究證實定期接受口腔黏膜檢查，可降低21%晚期口腔癌發生及26%死亡風險，更增添一分保障。國民健康署提醒，政府免費提供30歲(含)以上嚼檳榔(含已戒)或吸菸民眾、18歲以上至未滿30歲嚼檳榔(含已戒)原住民，每2年1次口腔黏膜檢查，符合資格的民眾，請帶健保卡到合約醫療院所接受口腔黏膜檢查，遠離口腔癌的威脅。

[↑ TOP](#)