

經濟部水利署北區水資源分署廉政電子報

113年12月號

北水分署政風室 編製

法律常識 ★電話詐騙犯罪，要受強制工作了 P02

廉政成果
分享 ★本分署113年度廉政教育訓練 P07

資通安全 ★資安業者揭露俄羅斯駭客 APT28的 Nearest Neighbor 攻擊 P08

消費保護 ★反詐與消保諮詢專院 您知道嗎！ P10

反毒反詐 ★「喪屍煙彈」猖獗 依托咪酯改列二級毒品 P11

★2024金融白皮書 打詐護資安 P13

洗錢防制 ★113年11月30日起 虛擬資產洗錢防制新制上路 P15

廉政宣導 ★113年度財產申報定期申報相關事宜 P16

廉政宣導 ★反職場霸凌宣導 P17

健康叮嚀 ★冷氣團來襲，台北急凍「剩12°C」！洋蔥式穿法已過時？室內抗寒必學5招 P18

電話詐騙犯罪，要受強制工作了

■資料來源：臺灣高等檢察署

最近十多年來，居住在國內各地的民眾，幾乎都曾接到具有犯罪組織背景歹徒的行騙電話，只是有些人機警拿起話筒，一聽覺得不對勁，便掛斷電話，不聽他們囉嗦。電話詐騙在我們這裡已經不算是新鮮事，不容易引人上當，這些不法歹徒，眼見騙術難以拓張，竟然改變行騙的對象。根據近日的新聞報導，目前電話詐騙集團，已將矛頭指向有錢的旅居美國華人。不過，這些能在國外立足的華人，都是經過大風大浪，不是三言兩語就可以騙倒的！所以，到目前為止還沒有具體的案例出現。另一方面，詐騙集團在開闢犯罪據點方面，也採取熱門的「南向政策」，今年初在馬來西亞的吉隆坡租下三層透天厝作為基地台，由騙徒中的老鳥就近訓練泰國籍騙徒詐騙方法，由他們用泰語詐騙自己的同胞。此案已由我國與泰、馬二國警方合作偵破，共逮捕了各國籍的詐欺嫌犯16人，其中5人為台籍，經馬國警方將其送上飛回我國的班機，這5名台籍歹徒下了飛機便被我國警方予以逮捕，移送檢察官偵辦，這是與國外警方合作，打擊境外犯罪的好例子！

由詐騙集團所犯下的案件發展情形來看，他們集團的主力，似有逐漸退出台灣，移轉到其他國家的跡象，不過，根據警方的統計，去（106）年全國共發生詐欺案件2萬2,601件，詐騙的財產損失高

達37億3,753萬元，與上一年相較，件數只減少了574件，詐騙金額減少了9,408萬元，只能算是小幅度下降百分之2.5，顯示詐欺犯罪仍然嚴重侵害國內的治安。因此，治安單位打擊電話詐騙犯罪，並不手軟，除在去年底查獲車手201人，今年3月間警方又推動「斬手行動」，也就是集中力量斬斷電話詐騙份子的車手，使詐騙集團雖然行騙得逞，卻拿不到騙得的錢財。詐騙集團利用這種方式來進行詐騙犯罪，就算車手都被抓光，那些詐騙首腦仍然在國外過著逍遙的生活，除非機房所在地的警方，發動圍捕，將嫌犯一網打盡，再從所捕獲的嫌犯口中，問出內部組織情形，才可以斷定誰是集團中的老大。雖然詐騙集團的成員都是騙徒，但是犯罪的惡性卻有輕重，那些發號司令的人，惡性應遠較聽命行事的人為重，法官在量刑的時候，就可以依犯罪情節的輕重，來推斷被告惡性，論處他們應得的刑罰，如果呈現在法官面前的是清一色的車手，在量刑方面是否得當，這就得靠法官的經驗與智慧了！

電話詐欺犯罪，已經猖獗了十多年，這期間有不少歹徒被送進監獄，為什麼年年還發生這麼多的詐騙案件？有人認為造成這原因有二種：第一、歹徒都是在國外設立機房作為據點，車手一批一批抓，案情卻無法向上發展，這也是迫於客觀環境，無法展開徹查，只有緊盯目標不放，一旦機會來到，自可將其一網打盡。第二、目前的刑罰過輕，大部分歹徒就是關不怕，被捕後關不了多久，刑期屆滿，又回到社會重操舊業，真是「野火燒不盡，春風吹又生。」要徹底消滅這種犯罪，談何容易？

關於量刑過輕問題，刑法第339條第1項的詐欺得財罪，法定本刑雖為五年以下有期徒刑、拘役或科或併科五十萬元以下罰金。但依刑法第61條規定，這罪算是一種輕微犯罪，法官如認為犯罪情節輕微，顯可憫恕，認為依刑法第59條規定減輕其刑仍嫌過重者，得免除其刑。也就是說罪雖然存在，可以不必服刑。由於有這種觀念存在，所以法官遇到普通詐欺罪，通常都會從輕發落，想不到這種做法，竟然成為在國外查獲的台籍電話詐騙犯被送往大陸審判的藉口之一。因此刑法的主管機關就主動進行修法，103年6月18日總統公布新增刑法第339條之4的加重詐欺罪條文，凡是犯第339條的普通詐欺罪，如有下列三種情形之一者，即成立加重詐欺罪。第一、「冒用政府機關或公務員名義犯之。」詐騙集團最常用的方法，便是自稱檢察官，指被害人涉及刑案，銀行帳戶要被凍結，稍後即有自稱書記官的人前來取錢去保管，錢取去後就無訊息，這就是冒用公務員名義行騙的一個例子。第二、「三人以上共同犯之。」詐騙集團行騙時都用多人合作的方法進行，人數達到三人時，即合於這要件。第三、「以廣播電視、電子通訊、網際網路或其他媒體等傳播工具，對公眾散布而犯之。」目前詐騙集團都是使用「電子通訊」中的電話作為詐騙工具，也符合這要件。增訂法條生效後，查獲的電話詐騙案件，不問身分是否僅是車手，都應依這法條處理，法定本刑是一年以上七年以下有期徒刑，得併科一百萬元以下罰金，與普通詐欺罪相較，刑罰重多了！

另外105年11月30日，總統又公布刑法第5條的修正案，將加重詐

欺罪納入在中華民國領域外犯之「適用之」的規定。至此，詐騙集團的處罰法條，應已齊全，只待歹徒到案受罰了！

今年的1月3日，總統又以命令公布「組織犯罪防制條例」的第2、3、12條的修正條文，立法院三讀通過這修正法案，目的是在打壓黑幫氣焰，阻止暴力滋事，維持社會安寧秩序，並不是針對詐騙集團的行為有所規定。不過，這條例修正條文的第2條所定的有關組織犯罪的定義指出：「本條例所稱犯罪組織，指三人以上，以實施強暴、脅迫、詐術、恐嚇為手段或最重本刑逾五年有期徒刑之刑之罪，所組成具有持續性或牟利性之有結構性組織。」臺中地方法院今年1月間審理電話詐騙案的車手曾姓男子等4人時，認為他們組團詐騙牟利行為，與組織犯罪防制條例規定的要件相當，分別將曾姓、蘇姓、古姓及黃姓4名被告依組織犯罪防制條例及加重詐欺罪，分別判處曾姓男子應執行有期徒刑5年、蘇姓男子4年、古姓男子3年、黃姓男子2年6個月，並應各在刑之執行前，強制工作3年。

這裡宣告強制工作的法律依據，是「組織犯罪防制條例」第3條第1項：「發起、主持、操縱或指揮犯罪組織者，處三年以上十年以下有期徒刑，得併科新臺幣一億元以下罰金；參與者，處六月以上五年以下有期徒刑，得併科新臺幣一千萬元以下罰金。但參與情節輕微者，得減輕或免除其刑。」這罪的處罰，分為「發起」和「參與」二種，其間刑罰有很大差距。至於強制工作，規定在同條第3項中：「犯第一項之罪者，應於刑之執行前，令入勞動場

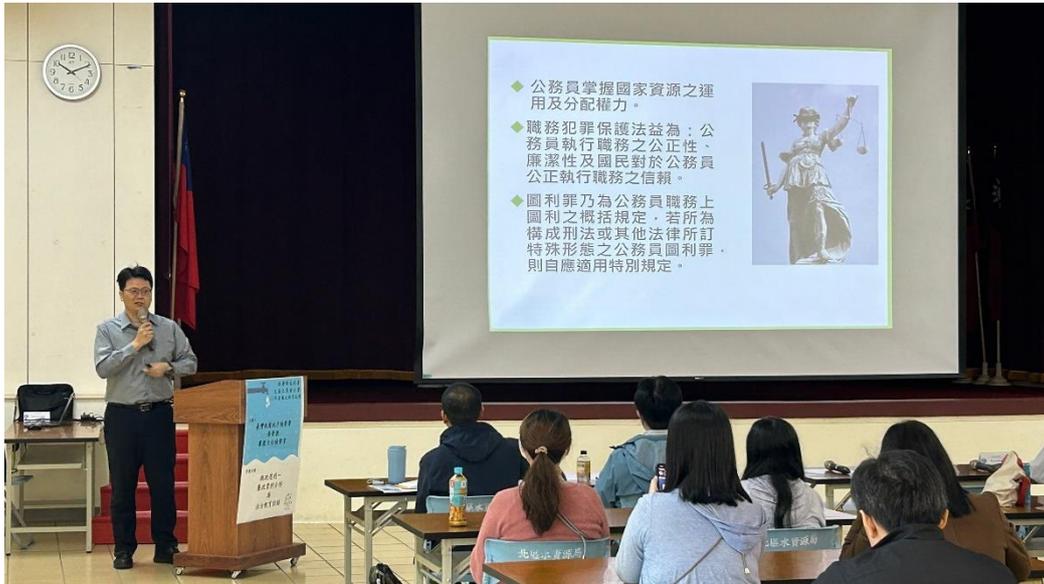
所，強制工作，其期間為三年。」並不分「發起」和「參與」，只要犯的是第1項的罪，便要宣告強制工作。這案件未來若成為案例，加重詐欺罪的嫌犯又得負起組織犯罪的刑責，與接受3年強制工作的處分！

本刊言論為作者之法律見解，僅供參考，不代表本分署立場。

廉政成果分享

本分署113年度廉政教育訓練

■資料來源：法務部廉政署



本分署113年11月19日特邀臺灣桃園地方檢察署襄閱主任檢察官黃榮德，以「透明施政－廉政案例分析與法治教育」專題演講。黃襄閱主任以深入淺出介紹「行政透明」、「圖利與便民」及「反詐宣導」，並以實務案例解析，十分精彩。黃襄閱主任並分享本身「eTag」被詐騙的經驗，提醒與會來賓詐騙無所不在。本分署各科室主管與同仁出席踴躍並專注聆聽，展現本分署對廉能透明施政的重視與決心。

承攬本分署「石門水庫至新竹聯通管」、「新竹海水淡化廠」、「油羅溪伏流水」及「石門水庫抽泥浚淤」等重大工程之廠商皆派管理層級出席。藉由本次法治教育訓練課程，強化承攬廠商安心施工及同仁勇於任事工作氛圍，公私協力使本分署重大工程均能如質如期無垢完工。

資安業者揭露俄羅斯駭客 APT28 的 Nearest Neighbor 攻擊

■資料來源：文轉載自《ithome》

資安業者 Volexity 上周揭露了俄羅斯駭客組織 APT28 一起精心設計的攻擊行動「Nearest Neighbor Attack」，由於 APT28 打算要攻擊的 A 組織在各個公共服務採用了多因素身分驗證 (MFA)，使得 APT28 最終選擇攻陷 A 組織的各個鄰居，再藉由鄰居的電腦入侵 A 組織未執行 MFA 的 Wi-Fi 網路。

這起攻擊事件發生在 2022 年 2 月，正巧是俄羅斯入侵烏克蘭的前夕，APT28 的目的是蒐集 A 組織中涉及烏克蘭的個人或專案資料。

調查發現，APT28 先針對 A 組織的對外服務發動密碼潑灑攻擊，儘管已經取得了帳號及密碼，卻無法通過這些服務的多因素身分驗證，於是轉向較少採用 MFA 的 Wi-Fi 網路，然而，APT28 與 A 組織之間有半個地球的距離，使得 APT28 決定從 A 組織的鄰居們著手。

APT28 成功入侵了 A 組織附近的多個組織，這些組織的辦公室離 A 組織很近，而且可以連到 A 組織的 Wi-Fi 網路，在控制其鄰居的某臺電腦之後，就能以已知的憑證登入 A 組織的 Wi-Fi 網路。

APT28的手法既複雜且精細，它們破壞了 A 組織附近的至少2個組織，以便串連使用這些組織的 Wi-Fi 網路及 VPN 連線，最終成功滲透到 A 組織的網路。

Volexity 指出，此一攻擊展現了物理上的鄰近性，如何成為網路滲透的重要工具，企業需要重新審視 Wi-Fi 網路的安全性，並採取更嚴格的控制措施，建議組織可以實施 Wi-Fi 的 MFA 驗證，或是分隔 Wi-Fi 網路及乙太網路，強化日誌紀錄，以及監控異常行為。

消費者保護

反詐與消保諮詢專院 您知道嗎!

資料來源：行政院消費者保護委員會

反詐與消保諮詢專線 您知道嗎!

常見六大詐欺手法：

- 1、網路購物詐騙
- 2、假投資詐騙
- 3、解除分期付款詐騙
- 4、網路交友詐騙
- 5、猜猜我是誰
- 6、假檢警詐騙



常見六大詐欺手法



消費諮詢



申訴管道與機制

☎如遇詐騙→ 165反詐騙專線

☎如有消費問題→ 1950全國消費者服務專線

☎消費申訴管道：

- 1 企業經營者
- 2 行政院消保會網站「線上申訴系統」專區
- 3 各縣市政府消費者服務中心
- 4 消費者保護團體

行政院消費者保護處 廣告

反毒反詐

「喪屍煙彈」猖獗 依托咪酯改列二級毒品

資料來源：聯合報電子網

第三級毒品依托咪酯「喪屍煙彈」毒駕嚴重，法務部毒品審議委員會昨通過依托咪酯類改列二級毒品，製造、運輸、販賣加重刑責，且施用及持有均有刑責，將陳報行政院公告。

法務部也預告，對依托咪酯類修正刑法公共危險罪尿液檢驗濃度值，以遏止毒駕。

毒審會認為，依托咪酯、美托咪酯、異丙帕酯嚴重危害國人健康及影響社會安全，依成癮性、濫用性及社會危害性程度，審議通過提升為二級毒品。法務部表示，今年六月十三日決議將依托咪酯類列三級毒品，經行政院八月五日公告，發現依托咪酯類毒駕造成重大交通事故致員警殉職，提前開毒審會議，升級壓制毒品擴散。

針對毒駕，依托咪酯類本月五日經食藥署修正納入「濫用藥物或其代謝物尿液初步檢驗及確認檢驗判定檢出濃度」公告範圍，法務部本月十一日預告修正「刑法第一八五條之三第一項第三款尿液確認檢驗判定檢出毒品品項及濃度值」。

刑事局表示，施用及持有三級毒品未滿五公克屬行政罰，二級毒品屬刑事罰，嚇阻作用較高，犯嫌為爭取減免刑責，較可能供出毒品來源，警方可扣押手機追查上下游供毒證據，升級對警方查緝有極大助力及實益。

一名主任檢察官說，依托咪酯以電子煙施用，相較安非他命等傳統毒品取得及施用便利，濫用嚴重，加入電子煙油沒辦法驗純質淨重，升級後施用及持有即構成犯罪，且可觀察勒戒。

毒品危害防制條例規定，製造、運輸、販賣二級毒品，處無期徒刑或十年以上有期徒刑，得併科一千五百萬元以下罰金；引誘他人施用二級毒品，處一年以上七年以下有期徒刑，得併科一百萬元以下罰金；施用二級毒品，處三年以下有期徒刑。

另外，行政院會昨拍板四年一五〇億元的「新世代反毒策略行動綱領」第三期，法務部報告指出毒品施用及初次施用人數有下降趨勢。但電子煙成毒品施用載具，問題日益嚴重。

據轉述，會中台北市副市長林奕華、新北市副市長朱惕之、桃園市副市長蘇俊賓呼籲提升電子煙管制強度，不能只憑現有菸害防制法管制，蘇直言「法務部報告顯然不太合理」，衛福部長邱泰源回應，研議修法強化管制。

反毒反詐

2024金融白皮書 打詐護資安

資料來源：中時新聞網



主題	建議內容
強化金融韌性與防詐機制	重新檢視保險業第二季財報，比照一般公開發行公司採核閱方式
活絡金融發展與業務經營環境	鬆綁證券商財富管理業務規定
均衡金融科技創新與資安防護	增訂「金融科技執照」，或賦予實驗申請人「監理改善（法規調適）請求權」
結合市場力量推動永續發展	由主管機關協調三大電信及手機製造廠商，提供無障礙手機，以利用無障礙金融APP
調適金融監理法規與制度	修改法規簡化投資人參與ETF IPO作業流程；金融營業稅2%編列預算挹注信保基金

資料來源：金融總會

製表：呂欣芷

金融總會25日發布2024年金融建言白皮書，今年聚焦五大主題，並特別強調防詐機制與資安防護等，凸顯金融業對於打詐問題的高度的重視。

而除了強化金融韌性與防詐機制、金融科技與資安防護等主題外，

還包括金融發展環境、永續發展、法規調適等部分。合計共提出30項建言、51則具體建議做法。

白皮書並提及金融從業人員統計結果。2023年國內金融業從業人員達101.9萬人，占全國就業人數8.84%，如按全國總人口數2,342.4萬人計算，平均每23人即有1名金融從業人員。進一步區分，金融業從業人員以保險業72.7萬人最多，其次依序為銀行業16.4萬人，證券及期貨業7.2萬人，其他金融業（包括信用合作社、農漁會信用部及其他金融中介業等）共有5.6萬人。

壽險公會本次提出的建言，希望比照一般公開發行公司，即保險業第二季財務報告可採核閱方式，以符合國際趨勢及接軌國際會計準則的精神。由於保險業出具財報的使用及目的，與一般公開發行公司相同，且保險業屬於高度監理的行業，已與一般公開發行公司存有差異化，第二季查核或核閱的報告形式與監理並無直接必然關聯。

券商公會主要提出兩大建言，一是希望能夠參照銀行財富管理業務法規，鬆綁證券商財管業務規定，包括刪除客戶須為高淨值客戶限制等；二是優化證券商交割專戶客戶分戶帳運用功能，盼增訂外幣分戶帳款項收付及申報作業等相關規定，以利業者遵循，提升投資人使用效益。

投信投顧公會則提出，希望簡化投資人參與ETF的IPO（首次公開募股）作業，由於現行規定，投資人參與ETF的IPO時，無法比照上市（櫃）股票，只能填寫ETF申購申請書後，另行將申購款項匯至基金專戶，手續繁瑣且容易產生疏漏，因此建議修正法規，使投資人於ETF成立日前，將其交割款項留存於證券商交割專戶，再一筆匯至基金專戶。

洗錢防制

113年11月30日起 虛擬資產洗錢防制新制上路

資料來源：FTNN 新聞網.

櫃買中心(Taipei Exchange)提醒，行政院於113年11月19日公告洗錢防制法第6條修正條文自113年11月30日起施行，屆時虛擬資產洗錢防制登記制度正式上路。洗錢防制法第6條第1項規定提供虛擬資產服務之事業或人員（以下簡稱虛擬資產服務商）須向金融監督管理委員會（以下簡稱金管會）完成洗錢防制登記，同條第2項授權金管會訂定洗錢防制登記之申請條件、程序、撤銷或廢止登記、虛擬資產上下架之審查機制、防止不公正交易機制、自有資產與客戶資產分離保管方式、資訊系統與安全、錢包管理機制及其他應遵行事項之辦法。

金管會研定之「提供虛擬資產服務之事業或人員洗錢防制登記辦法」（以下簡稱 VASP 登記辦法）規定之虛擬資產相關服務包括：(1) 虛擬資產與法定貨幣間之交換 (2) 虛擬資產間之交換 (3) 進行虛擬資產之移轉 (4) 保管、管理虛擬資產或提供相關管理工具 (5) 參與及提供虛擬資產發行或銷售之相關金融服務。欲提供虛擬資產服務之事業或人員，應依 VASP 登記辦法第5條規定之文件及程序申請洗錢防制登記，未完成登記而提供虛擬資產服務者，自然人處2年以下有期徒刑、拘役或科或併科新臺幣500萬元以下罰金。法人犯前項之罪者，除處罰其行為人，對該法人併科以5,000萬元以下罰金。

虛擬資產洗錢防制登記制度施行前，已完成洗錢防制法令遵循聲明之虛擬資產服務商，應依 VASP 登記辦法於114年3月31日前向金管會辦理洗錢防制登記，並於114年9月30日前完成登記；屆期未辦理登記或未完成登記者，不得繼續經營業務。

113年度財產申報定期申報相關事宜

一、有關113年透過「法務部公職人員財產申報系統」提供財產資料予申報人辦理定期申報作業事項，本次作業規劃時程及配合事項如下：

(一)本分署本年度應申報財產義務人計20人，定期申報18人、就到職申報2人。

(二)定期申報日期：自113年12月5日起，即可使用自然人憑證下載113年11月1日當日財產資料，並於113年12月31日前完成申報作業，避免各申報義務人因逾期申報受裁罰。

(三)財產申報網址為：<https://pdps.nat.gov.tw/>

(四)如各申報義務人對於申報作業有操作或申報內容疑義，可洽本室同仁協助桌邊服務。

廉政宣導

反職場霸凌宣導

鑑於近期媒體報導政府單位疑似發生職場霸凌事件，為建構健康友善之職場環境及避免同仁於執行職務時，遭受身體或精神不法侵害，使其安心投入工作，各主管應以身作則，督同屬員恪遵相關規定，嚴禁對於部屬、同仁或其他人有藉由不合理之對待與不公平之處置，致生職場霸凌情事。

如遇有反映職場霸凌案件，應依據相關規定妥加應處，並逐級陳報，不得有掩飾或包庇等情事。

健康叮嚀

冷氣團來襲，台北急凍「剩12°C」！洋蔥式穿法已過時？室內抗寒必學5招

資料來源：康健

中央氣象署指出，27日大陸冷氣團南下，28日起北部、東北部低溫下探12°C。面對冷氣團，「玉蜀黍式穿搭」比洋蔥式更靈活？想保護心血管，室內保暖有5方法。

	台灣 認知的穿法	關東以南 3~13度 早晚冷	北海道&東北 -10~0度 整天冷
穿衣	洋蔥式	玉蜀黍式	
外套	羽絨外套	防風大衣	防風防水大衣
上衣	衛生衣 毛衣	一般長袖 或 針織衫	發熱衣 一般長袖 針織衫
褲子	牛仔褲	長褲	刷毛褲
鞋子	雪靴	一般鞋子	防滑防水 中高筒靴 毛襪
配備	圍巾 手套 毛帽	圍巾	圍巾 手套 毛帽 耳罩 口罩 太陽眼鏡

不建議高領

洋蔥式穿法和玉蜀黍式穿法的差別。（圖／翻攝自彭啟明臉書）

在台灣，天氣冷時，民眾多習慣洋蔥式穿衣法，透過一層層衣服隔絕冷空氣，讓身體不容易失溫；而氣象達人彭啟明過往曾提及，國人常前往旅遊的日、韓，由於室內有暖氣，所以民眾一進到室內，馬上揮汗如雨，因此他們更喜歡「玉蜀黍式」穿法，這種穿法的最外層，和國人偏好的羽絨衣不同，只要有件夠耐寒、防風（水）的大衣即可。

在室內也要保暖工作

冷空氣會刺激交感神經興奮，血壓上升；低溫也會刺激末梢神經收縮，血管阻力變大，也會升高血壓，心跳加快，冠狀動脈痙攣，並且易使血液凝結，形成血栓，造成心臟病發作。

1. 在家裡穿上拖鞋不要打赤腳走在冰涼地板
2. 拉上窗簾，必要時開暖氣，讓室內維持在攝氏20度溫度
3. 洗澡時避免接觸冰涼冷水，洗完澡要披上大毛巾，減少因為接觸冷水、冷空氣造成血壓升高
4. 睡前做個溫水足浴，穿上襪子驅走寒氣，暖暖好入眠
5. 天冷時如果要外出運動，最好等天亮、氣溫升高些再出門，因為早晨是最容易心臟病發作時段