

就這樣成了 詐騙集團的 人頭帳戶



◆ 台灣中油公司政風 — 小雨

到底是怎樣的原因、話術，可以讓人提供帳戶給他人，成了攤在陽光下的詐欺共犯，就這樣成了詐騙集團的人頭帳戶？

民間有句俗諺：「瘤貪餽雞籠」。過去的農家，養雞方式以放養為主，需要宰殺或販售雞隻時，會在竹製的籠子內放飼料誘導雞上門，雞一但入籠後，就成了待宰羔羊；這句俗諺就是用來勸人，做人千萬不要貪得無厭。但人性中或多

或少都存在貪念，從過去的金光黨，到現在的網路詐騙，詐騙集團一再利用人性的貪念不法獲利，相關案件確實屢見不鮮，隨網路資訊爆炸，詐騙手法更是五花八門、日新月異。

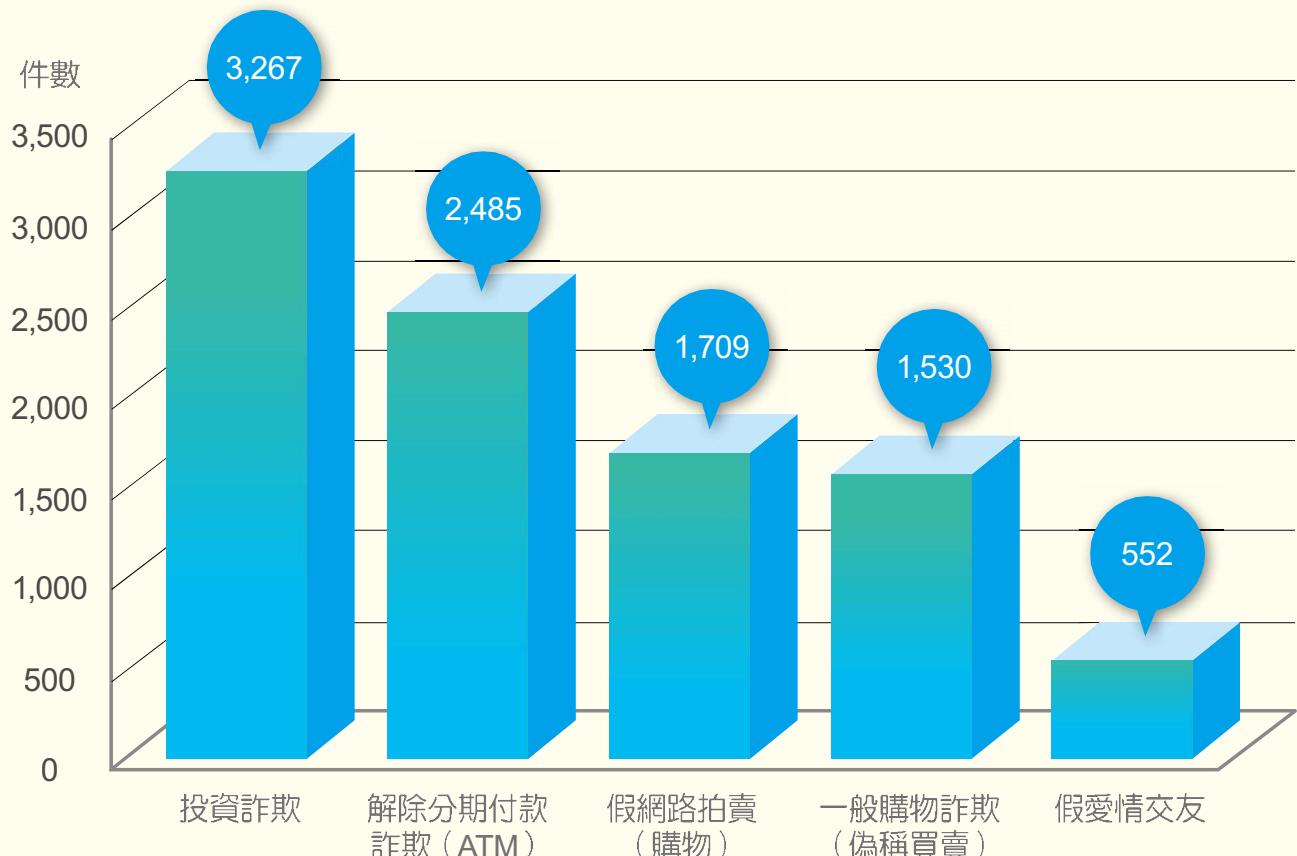


圖1 112年1至5月前5大詐欺犯罪案件統計

總結而言，詐騙集團懂得利用包括貪財、恐懼、同情、迷信、疏忽、困頓、愛心、悲憫等人性弱點，在網路上隨機釣魚，也因使用網路已成現代日常，使詐騙手法在生活中無孔不入。依據警政署112年1至5月統計資料，詐欺犯罪案件發生數較去年同期增加21.29%，前5大詐欺犯罪方法，依序為投資詐欺、解除分期付款詐欺(ATM)、假網路拍賣、一般購物拍賣、假愛情交友。¹足見截至今日，相關案件數仍有成長趨勢，更不斷推陳出新。詐騙管道80%以上以網路為主，所以使用網路、社群時，更應該保持警戒，針對網路訊息

多方查證，個人資料、帳號勿輕易藉由網路流出。

詐騙手法內容多元，這次單純探討「莫名成了詐欺共犯」的議題，「這些人究竟是怎樣迷失自我的？到底怎樣的原因、話術，可以讓人提供帳戶給他人，成了攤在陽光下的詐欺共犯。」這當中不管是善意或惡意給出自己的人頭帳戶，最後獲判無罪的機率微乎其微。期藉下面實際案例，窺探人心的脆弱與邪惡，並以此為借鏡，避免成為下一個受害者。²

¹ 112.06.28 警政署統計資料，<https://www.npa.gov.tw/ch/app/data/list?module=wg057&id=2218&page=1&pageSize=15>。

² 詐騙集團為了躲避詐騙A的刑責，先利用詐騙手段詐騙B的人頭帳戶，詐騙A將錢匯入B人頭帳戶，再利用各種方式，例如透過車手，將錢取出來，藉以製造資金斷點，讓執法機關找不到幕後真正的藏鏡人。

1

主動提供帳戶給詐騙集團想黑吃黑，卻偷雞不著蝕把米

小貪與小瀆2人是情侶，因為缺錢花用想黑吃黑，便由小貪假意提供小瀆銀行帳號、提款卡、網銀密碼帳號及手機SIM卡等，換得詐欺犯小污給付的新臺幣（下同）6千元。但小貪、小瀆其實打算等有款項匯入時便搶先領出。某天小污在臉書刊登彩券內幕訊息並於LINE群組貼文，被害人瀏覽該訊息加入LINE群組後，小污向被害人誑稱「匯款後將提供明牌」，被害人於是依指示匯款36萬元到小瀆提供的帳戶內。小貪與小瀆獲知訊

息後，即刻前往銀行臨櫃想領款，但小污早已利用網路銀行轉走款項。



2

因資金急用欲製作假資力證明以申請貸款，反被利用提供帳戶

小窮因亟需款項救急，想申請銀行貸款30萬，小詐跟小窮說依他的資力，根本無法向銀行申貸成功，除非提供名下帳戶，讓小詐幫忙製造虛假金流，銀行才會相信其有足夠資力而順利核貸。小窮因急需用錢，所以將自己3個銀行的帳號、帳號、存摺封面，透過LINE通訊軟體傳送給小詐。後來小詐欺騙被害人並要求將款項匯到小窮提供的帳戶，再向小窮表示那些款項是製造虛假金流的錢，必須歸還，小窮按指示把被害人匯入的款項提領給車手後，因被害人發現遭詐騙而報案，結果小窮反成苦主。

3

缺錢自願出售帳戶

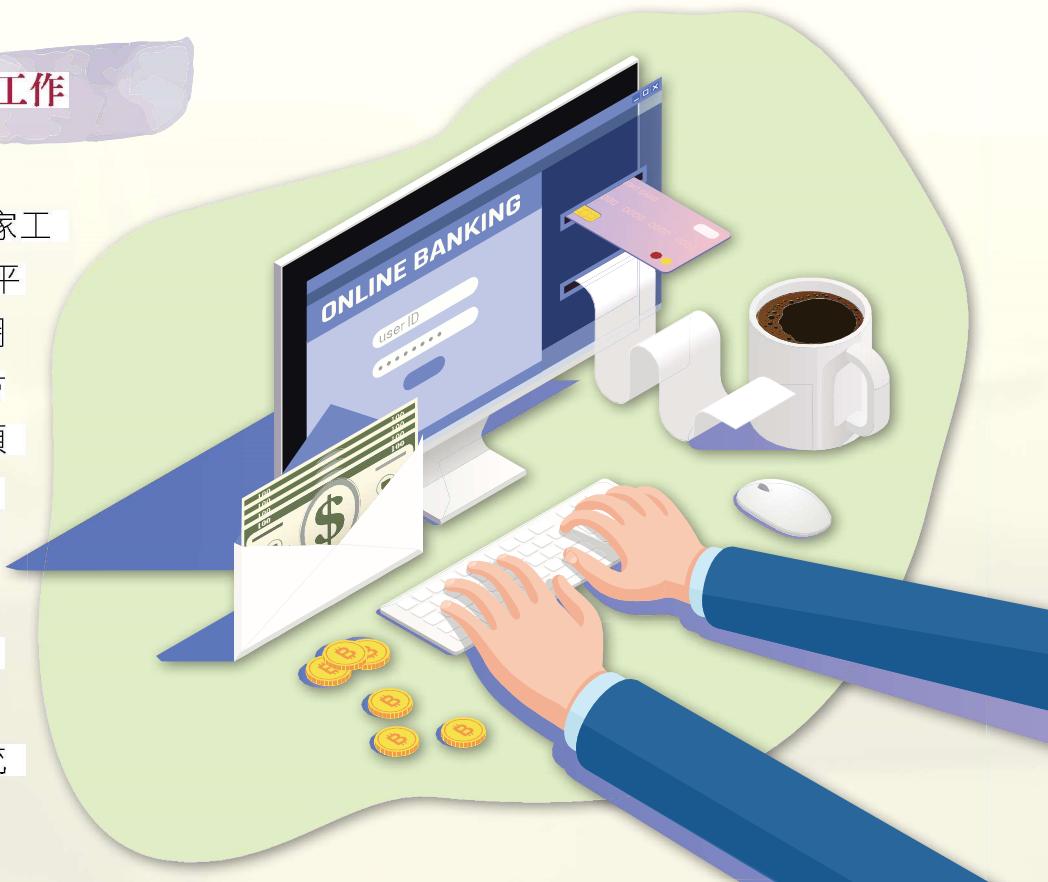


小賭為賺錢償還賭債，提供名下銀行帳戶給 LINE 暱稱「小騙」的人使用，待帳戶內有錢匯入後，再依小騙指示，操作匯款轉帳到指定的銀行帳戶，就可以獲取轉帳金額 15% 之高額報酬。而小騙所屬的詐騙集團成員，以另外一 LINE 帳號向被害人佯稱有打字、排版之線上工作，但需先支付押金，被害人於是匯款至小騙指定的小賭帳戶內；被害人匯款後，小賭再依小騙指示，轉帳到小騙所屬詐騙集團指定的帳戶，而變成人頭帳戶提供者及斷點。

4

應徵在家工作

小呆在網路上應徵在家工作，對方宣稱是虛擬貨幣平臺，要求小呆註冊並提供網銀帳號密碼，另表示工作方式是平臺會告知何時去提領款項，再交給公司外務；薪資則是抽成方式，每領 20 萬元可獲得 2 千元，小呆不疑有他，以為「提供帳戶是入職的證明」，是作為虛擬貨幣平臺資金流動使用。



5

被當車手

小欺是在報紙廣告看到徵求外務人員，待遇為「月薪 3 萬元，男女不拘、年齡不限、週休二日、享勞健保、8:30-17:30、16:00-24:00」。小欺應徵後，即有自稱主管之詐欺犯聯絡表示工作內容是比特幣買賣，並且從客戶交付的提款卡中提領客戶投資的款項，等小欺領出來交給公司卻被抓後，小欺即便表示用來提款的提款卡是公司給的，領的錢也都給公司，自己也是被騙，仍舊會遭法辦。



上述案例的小貪、小瀆、小竊、小賭、小呆、小欺，成了躲在幕後詐欺犯的替死鬼，不管有多少無辜的理由，都已構成犯罪。孔子曾說：「富與貴，人知之所欲也，不以其道得之，不處也；貧與賤，是人之

所惡也，不以其道得之，不去也。」富貴是人人都嚮往的，貧窮是人人都厭惡的，但擁有富貴或擺脫貧窮的方式，以「仁道」行之為絕對之根本，共勉之。