

忠訓國際法律顧問意見說明書

近期忠訓國際股份有限公司（下稱忠訓國際）陸續接獲眾多客戶與民眾反應，遭詐騙集團冒用忠訓國際名義之電話或佯稱為忠訓國際之業務人員 LINE 私訊、FB 私訊等方式，以為使客戶取得「包裝財力證明」及「申辦優惠貸款」為由，要求客戶或民眾簽署委託包裝證明書、繳交個人帳戶資料，並告知為了包裝客戶之財力證明以取信銀行等金融機構，將有款項匯入客戶或民眾之帳戶，但要求客戶不得使用該筆款項，必須將款項領出後交付忠訓國際派遣之專員收回等情，然忠訓國際從來並不會以私人 LINE 帳號、FB 私訊與客戶聯繫，更不會為協助客戶從事財力包裝而虛偽匯款至客戶之帳戶，再請客戶將款項領出後匯回或交付特定人員之行為，忠訓國際現已向警方報案，並由警方積極偵辦中。

現行司法實務上，若將個人帳戶之提款卡或密碼交付他人使用，遭詐騙集團使用作為收受被害人匯款之工具，使詐騙集團得自帳戶取得被害人遭詐騙之款項，即可能成立刑法第 339 條第 1 項詐欺取財罪之幫助犯；如若除了提供帳戶予詐騙集團作為匯款之工具外，更為詐騙集團領取帳戶內款項後交付詐騙集團人員（即俗稱詐騙集團「車手」），更可能成立刑法加重詐欺罪取財罪、洗

錢防制法及組織犯罪條例之共同正犯，除遭判處重刑外還須「強制工作」三年。即便抗辯是遭詐騙集團所利用，法院仍會由個案事證判斷行為人是否對詐騙行為有所認識或預見遭詐騙集團利用之可能性，而被認定為有罪。

為防止客戶及民眾受騙，成為詐騙集團使用之工具，而誤觸法網，忠訓國際在此呼籲廣大客戶及一般民眾，如收受使用忠訓國際名義的私人 LINE 帳號、FB 私訊及電話等方式進行之個人資料蒐集與提供財力包裝訊息，請即時與忠訓國際工作人員(服務專線：0809-0809-88)核實訊息之正確性，或撥打 165 反詐騙諮詢專線諮詢。忠訓國際協助客戶評估是否可以向銀行等金融機構貸款，均僅要求客戶提出資料影本或翻拍之照片，從未要求客戶提供提款卡、存摺、密碼或印鑑等正本資料，亦從未為協助客戶從事財力包裝而虛偽匯款至客戶之帳戶，再請客戶將款項領出後匯回或交付特定人員，若忠訓國際之客戶或民眾不慎將個人提款卡或帳戶資料交付冒用忠訓國際名義詐騙集團成員或已依詐騙集團成員指示領取款項後交付，請務必與忠訓國際聯繫確認，並於第一時間保存與詐騙集團間往來之證據(例如：將往來 LINE 對話紀錄截圖、提款紀錄等)，連同留存之證據立刻報警處理，並務必取得報案三聯單以資證明，以保障自己權益並免遭刑事訴追。

若受騙之客戶或民眾遭檢警傳訊時，除提供上開與詐騙集團間往來之證據外，並應強調自己係遭詐騙集團利用，並不知道對方是詐騙集團，對匯入帳戶之款項係屬詐騙犯罪所得亦不知情，因認為係申請貸款培養信用之方式，故依自稱忠訓國際之人員指示提供帳戶並代為領款，自己亦為「被害人」，並無詐騙之故意。

最後忠訓國際再次聲明，對因信任「忠訓國際」名稱而遭冒用集團詐騙之客戶與民眾，誠表遺憾。忠訓國際勢必竭盡所能，讓不肖之詐騙集團成員負起民刑事責任，以維護社會交易安全及忠訓國際之聲名。忠訓國際一向秉持誠意、正心待人之原則為客戶服務，誠盼這事件盡速落幕，讓社會大眾重拾對忠訓國際之信心。

邦城律師事務所



王邦安律師



賴英姿律師

