

議題研析

一、題目：詐欺犯罪防制議題-英國詐欺罪法令暨防詐生態圈相關法制之簡介

二、議題所涉法規

詐欺犯罪防制條例草案¹（行政院研擬中）

三、背景說明

根據英國國會 2023 年 6 月 30 日，數位詐欺委員會報告：「內政部 (Home Office) 統計全國性詐欺損失，2011 年為 380 億英鎊，2022 年上升至 2,190 億英鎊，增加約 5.8 倍²。」另根據英國 BDO 財務諮詢公司最新 2023 年的詐欺追蹤(FraudTrack)報告顯示，英國詐欺案件逐年提高的因素為線上詐欺、網路釣魚、系統漏洞以及授權支付 (APP) 交易的日益流行，詐欺集團在這些交易中誘騙受害者轉帳，且詐欺集團正在利用人工智慧使詐欺手法更像真的³。目前我國刻正研擬「詐欺犯罪防制條例」之打詐專法⁴，謹介紹英國詐欺罪法令暨

¹ 行政院刻正召集各打詐主責部會積極研擬「詐欺犯罪防制條例」(草案)內容，由內政部擔任提案領銜主責機關，通傳會(電信管理)、數位部(數位經濟管理)、金管會(金融機構管理)及法務部(刑度及刑罰執行)擔任共同辦理機關，研擬該條例內所屬業務所對應之章節，力求本(2024)年上半年送立法院審議。立法院議事暨公報資訊網站，行政院打擊詐欺辦公室「詐欺犯罪防制立法及各部會打詐機制盤點」公聽會書面資料，2024年3月14日，網址：https://ppg.ly.gov.tw/ppg/SittingAttachment/download/2024030618/PPGB60500_4300_20769_1130313_0003.pdf，最後瀏覽日期：2024年3月18日。

² 英國國會議事錄網站，Hansard- Fighting Fraud (Fraud Act 2006 and Digital Fraud Committee Report)Volume 831: debated on Friday 30 June 2023，網址：[https://hansard.parliament.uk/Lords/2023-06-30/debates/AE4A7262-1126-4BED-8797-DB3853567E71/FightingFraud\(FraudAct2006AndDigitalFraudCommitteeReport\)](https://hansard.parliament.uk/Lords/2023-06-30/debates/AE4A7262-1126-4BED-8797-DB3853567E71/FightingFraud(FraudAct2006AndDigitalFraudCommitteeReport))，最後瀏覽日期：2024年3月18日。

³ 英國 BDO 財務諮詢公司網站，FraudTrack 2024，網址：<https://www.bdo.co.uk/en-gb/insights/advisory/forensic-services/fraudtrack#form>，最後瀏覽日期：2024年3月19日。

⁴ 依據內政部警政署說明，目前我國打詐專法納入方向如下：

(1)電信面：賦予電信業者獲知疑似使用用戶號碼從事詐欺犯罪情事，重新查核與登錄義務與限制、停止提供相關服務之法源依據。

防詐生態圈相關法制經驗，俾供參考。

四、探討研析

(一) 英國《反詐欺罪法》

英國反詐欺相關的法令主要為《2006年詐欺罪法令》(Fraud Act 2006)所規範(下稱《詐欺罪法》)⁵，於2007年1月15日生效，適用於英格蘭、威爾斯和北愛爾蘭。《詐欺罪法》刪除1968年《竊盜法》第15條(透過詐欺手段獲取財產)、第15A條(透過詐欺手段取得匯款)、第16條(透過詐欺獲取金錢利益)、第20(2)條(透過詐欺手段促使執行有價證券)等舊法令條文，並將詐欺定義為3種型式：

(1)「虛假陳述詐欺」(Fraud by false representation)為第2條所定，定義何謂「虛假陳述」及陳述的形式。

(2)「未披露資訊作出詐欺」(Fraud by failing to disclose information)為第3條所定，適用於任何人不按法律義務的要求，向第三方披露特定資訊。

(3)「濫權進行詐欺」(Fraud by abuse of position)為第4條所定，任何人不得利用職務上之機會，損害他人財物利益。

《詐欺罪法》第11條也規範「不誠實地獲得服務」罪行。即任何人若故意或意圖不付款或不交足款項，不誠實地獲得一項需付款的服務，可監禁12個月(北愛爾蘭為6個月)，如為公訴程序定罪，其最高刑罰為監禁10年⁶。

(2)網路面：律定網路業者落地納管、業者防詐責任及自主管理、廣告、貼文涉詐的下架處分及民事賠償、網路業者對於違法用戶的停權處置、團體訴訟、電子送達、透明度報告、保存個資期限及調閱資料依據等。

(3)金融面：強化金融機構及時防詐作為，另對虛擬資產進行規範，將個人幣商納入管理。

(4)懲詐面：針對詐欺犯之刑期，依照不同的犯罪樣態量刑，並提高刑責和假釋條件。

立法院網站，2024年3月14日，立法院第11屆第1會期司法及法制委員會「詐欺犯罪防制立法及各部會打詐機制盤點」公聽會報告，網址：https://ppg.ly.gov.tw/ppg/SittingAttachment/download/2024030618/PPGB60500_4300_20769_1130313_0003.pdf，最後瀏覽日期：2024年3月18日。

⁵ 英格蘭及威爾斯皇家檢察署網站，Fraud Act 2006, The Updated: 16 July 2020; 11 March 2024 Legal Guidance, Fraud and economic crime，網址：<https://www.cps.gov.uk/legal-guidance/fraud-act-2006>，最後瀏覽日期：2024年3月18日。

⁶ 同註釋5。《2006年詐欺罪法令》第1節規定了一般詐欺罪「虛假陳述詐欺」、「未披露資訊作

(二) 英國「防詐生態圈」

2023 年 5 月，英國內政大臣蘇埃拉·布雷弗曼(Suella Braverman)，主導防範詐欺生態圈成立 (Anti-Fraud Ecosystem)，啟動英國政府打擊詐欺的 3 個核心⁷，分別為追蹤懲罰 (Pursue Fraudster)、詐欺防止 (Block Fraud) 及意識加強 (Empower People)：

(1) 追蹤懲罰策略

該策略旨在結合反詐欺辦公室和國家犯罪局等執法機構的力量，同時建置一個由 400 多名調查員組成的國家反詐欺小隊 (National Fraud Squad)。希透過「迅速而成功的起訴」來打擊詐欺。

(2) 詐欺防止策略

從源頭打擊詐欺行為，研議《線上安全法案》相關的法規，並與科技公司合作制定新的線上反詐欺憲章。該憲章將改善政府和民間部門之間的數據共享，確保所有線上金融促銷廣告商均已在金融行為監管局註冊，並建立防止詐欺內容出現在平台上的系統。

(3) 意識加強策略

該策略旨在澈底改革公共反詐欺通訊，創建警察保護網絡，並為教師提供新的反詐欺課程所需的工具，以教導年輕人反詐騙和網路安全技能。

(三) 英國「阻止詐欺與保護公眾戰略」

英國政府於 2023 年 6 月 1 日公布「反詐欺策略：阻止詐欺與保護公眾 (Fraud Strategy: stopping scams and protecting the public)」，共列舉了 156 項網路詐欺犯罪，透過 50 多項新措施，預

出詐欺」、「濫權進行詐欺」，最高刑罰為 10 年監禁，取代於《1978 年盜竊罪法令》(Theft Act 1978)。

⁷ 英國 Finextra 金融新聞網站，Cracking Down on Scams：UK Government Taking Action，2023 年 7 月 26 日，網址：<https://www.finextra.com/blogposting/24622/cracking-down-on-scams-uk-government-taking-action>；行政院網站，借鏡國外策略 打詐國家隊持續精進打詐作為，有關 Pursue Fraudster、Block Fraud、Empower People 等，行政院官方翻譯為追蹤懲罰、詐騙防止及意識加強，2023 年 7 月 2 日，網址：<https://www.ey.gov.tw/Page/9277F759E41CCD91/f7ce817d-e989-48b5-a244-b75cad8bc238>，最後瀏覽日期：2024 年 3 月 18 日。

計 2025 年將詐欺和網路犯罪減少 10%。未來將挹注 4 億英鎊來加強打擊詐欺的執法工作，其與防詐生態圈互為配套，主要重點如下⁸：

- (1) 禁止金融產品進行推銷電話，避免詐欺犯冒充合法電話；
- (2) 禁止利用 SIM 大量發送詐欺短信；
- (3) 攔截詐欺網路文字，以阻止詐欺者複製發送詐欺訊息；
- (4) 讓詐欺者更難偽造來電顯示號碼，從而阻止更多詐欺電話；
- (5) 提供更簡便的線上檢舉途徑系統，以便受害者向警方舉報。
- (6) 修改法律確保詐欺受害者索取補償。
- (7) 允許銀行延遲處理付款時間延長，以便對可疑付款進行調查。
- (8) 透過《線上安全法 (Online Safety Bill)》⁹ 要求數位服務業者須確保網路安全之法律責任。

(四) 新英國詐欺罪法令-《經濟犯罪和企業透明度法》

2023 年 10 月 26 日，英國通過《經濟犯罪和企業透明度法》(UK Economic Crime and Corporate Transparency Act，下稱《ECCTA 法》)，該法生效將對英國當局在司法管轄範圍內打擊洗錢、詐欺和其他經濟犯罪行為產生重大影響¹⁰。《ECCTA 法》適用於特定的大型組織，下述 3 項條件符合其中 2 項即可定義為大型組織¹¹：

- (1) 員工人數超過 250 名；
- (2) 營業額超過 3,600 萬英鎊；
- (3) 總資產超過 1,800 萬英鎊。

⁸ 英國政府服務入口網站，Fraud Strategy: stopping scams and protecting the public (accessible) Updated 1 June 2023，網址：<https://www.gov.uk/government/publications/fraud-strategy/fraud-strategy-stopping-scams-and-protecting-the-public>，最後瀏覽日期：2024 年 3 月 18 日。

⁹ 英國自 2021 年 5 月提出「線上安全法草案」(Online Safety Bill)，於 2023 年 9 月 19 日經上議院三讀通過、10 月 26 日經國王批准(royal assent)正式實施。該法案目的係實現 1、加強數位平臺之安全治理；2、線上服務之設計與營運皆需考量安全；3、提供用戶選擇權，以使用戶自由掌握其線上體驗；4 建立安全措施之透明度，四項成果保障英國國民之線上安全。英國國會網站，Online Safety Act 2023 Government Bill Originated in the House of Commons, Sessions 2021-22, 2022-23，網址：<https://bills.parliament.uk/bills/3137/publications>，最後瀏覽日期：2024 年 3 月 19 日。

¹⁰ CoinDesk 網站，UK Bill for Seizing Illicit Crypto Finally Becomes Law，2023 年 10 月 26 日，網址：<https://www.coindesk.com/policy/2023/10/26/uk-lawmakers-pass-bill-to-help-seize-illicit-crypto/>，最後瀏覽日期：2024 年 3 月 20 日。

¹¹ 英國國會網站，Economic Crime and Corporate Transparency Act 2023 Government Bill，網址：<https://bills.parliament.uk/bills/3339>，最後瀏覽日期：2024 年 3 月 19 日。

公司和附屬組織的員工或關聯第三方若透過不誠實的行為達成銷售、向消費者或投資者隱瞞重要訊息或在金融市場上進行不誠實的活動等行為，都構成詐欺行為。若任何代表該組織人員犯有上述詐欺行為，意圖直接或間接地使該組織或其關聯組織受益，則該組織必須承擔法律責任。確保企業對其高階主管有經濟犯罪行為時，可以追究刑事責任。另外，也賦予執法機構在無需定罪的情況下即可凍結與犯罪有關的加密貨幣權力，提早阻止詐欺行為。

(五) 結語

英國詐欺罪之罪名與處罰規定非常嚴格（其最高刑罰為監禁 10 年），其最新詐欺罪法令《經濟犯罪和企業透明度法》，阻止詐欺集團藉著公司法人身分規避，更是當前主動打詐較新穎的法案之一。隨著詐欺手法不斷升級，英國政府採取的防詐生態圈及保護公眾戰略措施來打擊詐欺活動，加強與金融、電信、網路等業者公私協力合作，透過各項因應對策，例如：追蹤懲罰（透過網路阻斷技術跟法律措施，減少接觸機會）、詐欺防止（透過各種警訊及提醒，避免誤信詐欺話術）、意識加強（透過反詐欺課程，降低民眾財產損失）之 3 個核心策略，只要其中 1 個策略發揮作用，即可發揮防火牆效能阻斷詐欺，值得我國借鏡。

撰稿人：林智勝