

防詐騙 停看聽

僧俗要小心

日前在法會中，有不肖分子以「氣功治病、結緣」為由，邀約參加集會或前去會所，然後進行詐騙。其詐騙話術歸類如下：

1. 推薦購買「能量水」。
2. 宣稱有「生活年金」可以申請，只要繳交終身帳戶管理費與代辦服務費「美金 200 元」，2 個月即可取回新台幣 20,000 元。生小孩，每個還可以領 200 萬美金。
3. 宣稱可用 4G 手機換取 5G 手機。
4. 引薦一人申請，可獲得回饋金。
5. 向其公司，先購買第 1 顆球（1 個單位）新台幣 49,000 元，即可享有月利率 6% 之紅利，若累積購買 4 顆球（4 個單位）16 萬元，便可享有月利率 8% 之紅利。
6. 每引薦一個人向其公司購買 1 顆球（1 個單位），便可獲取回饋金 750 元。

上述情形，實際上多係裹上糖衣的「老鼠會」、或假借新創事業、投資新興科技行業為名的違法吸金。恐涉及下述法規：

1. 觸犯銀行法「非屬銀行業有以借款、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、股息或其他報酬者」（即俗稱「吸金罪」）。
2. 觸犯刑法詐欺罪。
3. 觸犯多層次傳銷管理法，非以買賣商品為收入來源，而係以介紹參加人（拉人頭）為收入來源的違法傳銷。



若替該集團或公司引薦其他人購買或加入者，恐遭以吸金罪、詐欺罪、違法多層次傳銷罪之共同正犯（俗稱共犯）或幫助犯論處。