

論述	大陸透視	法令天地	工作園地	科技新知	健康生活	生態保育	文與藝	文化臺灣
----	------	------	------	------	------	------	-----	------

充實專業知識與蒐證技能，
加強偵辦跨國集團利用信用狀詐騙罪行。

調查局舉辦「信用狀詐欺犯罪問題研討」

◎ 林鴻耀

國際貿易係不同國家或地區人民之交易行為，由於各國語言、文字、法令規章的差異，貨幣制度、交易習慣亦有所不同，如無適當規範介入買賣當事人間之權利與義務關係，極易產生糾紛，形成貿易障礙。為順利推展國際貿易，國際商會（ICC）乃製定國際貿易統一規則及信用狀統一慣例加以規範，之後隨著運輸工具改良及交易方式改變，不斷增訂交易條件及信用狀統一慣例，使各國貿易業者與法學界人士對貿易條件之法律適用及解釋有共同認定，消弭貿易糾紛。在80年代以前，多數貿易仍以信用狀作為主要付款工具；但隨著記帳交易（Open Account，簡稱O/A）等非信用狀付款方式之推展，國內出口結匯信用狀交易金額銳減，截至94年8月止，僅占貿易總額不到二成，非信用狀交易則提高為八成以上。由此數據顯示，隨著通訊科技的發達，交易雙方尋求快速、有效率，且能節省雙方交易成本的付款方式，國內外廠商已大幅轉向採用O/A、D/A（承兌交單）等為交易之主要付款方式。雖詐騙金額不如時下非常規交易金融犯罪之龐大，惟如任由跨國性詐騙集團利用信用狀詐騙之行為持續存在，仍將損及金融機構或出口廠商之權益，並影響對外經貿正常發展，實為不容忽視的問題。



為積極防制信用狀及現行記帳交易方式可能衍生新型態詐欺犯罪等問題，以維護國內金融機構或出口廠商之權益及國際貿易交易秩序，調查局經濟犯罪防制中心乃於94年11月24日假臺北凱撒大飯店舉行信用狀詐欺犯罪問題研討會，邀請行政院金融監督管理委員會銀行局、最高法院、臺北地方法院檢察署、中國國際商業銀行、第一商業銀行等機關代表、業界、法界人士及學者專家與會討論，由調查局翁副局長主持，第一處、洗錢防制中心、經濟犯罪防制中心、臺北市調查處、臺北縣調查站、北部地區機動組等相關內外勤同仁列席聆聽，另遵照法務部施部長指示，特邀請地檢署檢察官、檢察事務官及行政執行署行政執行官參加，以擴大檢調人員交流。

研討會討論之議題為：

- 壹、信用狀功能、種類？
- 貳、信用狀交易現行兌付流程？如何發掘信用狀及相關單證之內容瑕疵？
- 參、利用瑕疵信用狀或單證詐欺犯罪手法及影響層面？如何確認信用狀及相關單證有無瑕疵？
- 肆、信用狀詐欺犯罪所觸犯法條？構成法辦要件為何？
- 伍、主管機關及金融機構預防信用狀詐欺犯罪之機制是否週延？現行兌付款作業方式或法令規範有無疏漏？
- 陸、記帳交物（O/A）已成國際貿易付款方式主流，不法集團如利用債權銷售手法進行詐騙，有無防範之道？
- 柒、主管機關、金融機構及司法機關如何配合共同防制信用狀詐欺犯罪活動，以維護國內財經市場與國際貿易秩序？

與會來賓咸認為信用狀詐欺態樣不斷翻新，已由單純偽造信用狀及相關單據，演變至透過集團成員分工，將訂單、開狀、銷贓、拒付貨款或押匯等信用狀交易流程，經由多個國家或地區完成騙取貨物或押匯款項目的。因此，廠商或金融機構本身應徵信交易人之信用及確認信用狀及相關單證有無瑕疵，另金融機構未來需加強防範不法集團利用記帳交易（O/A）所衍生應收帳款融資詐貸問題，減少被騙的機會；而檢調人員應充實辦案所需金融、貿易專業知識，及時洞悉詐欺集團意識，突破偵辦信用狀詐欺犯罪所遭遇瓶頸，提升跨國蒐證技能。

論述	大陸透視	法令天地	工作園地	科技新知	健康生活	生態保育	文與藝	文化臺灣
----	------	------	------	------	------	------	-----	------

「94年全民保防有獎徵答抽獎活動」得獎人名單

◎本社

特獎 周汝娜

頭獎 張淨嵐 林金花

貳獎 劉姿伶 林曉婷 劉福音 葉書宏 黃珈蓁

參獎 吳柏呈 洪石柱 林佳宏 謝宜庭 鄭黃東 張漢民

呂慈慧 林默 郝大慶 吳淑端

肆獎 陳俊銘 劉雅君 謝庭文 粘麗英 鄭楷(在黎) 楊凱嬭

李文豐 古秀娟 吳柏傳 陳宏仁 張韶文 林志良

陳建勳 李仁輝 張棟樑 吳泓緒 黃桂福 程順榮

張瑜娟 馮嘉玉 潘怡安 溫國峰 黃哲仁 顏崇禮

黃之峰 陳汶玲 楊坤霖 鄭嘉德 管曼真 許哲璋

林鴻明 楊坤洲 郭昇諺 宋樹寰 李其融 張德宇

韓淑芬 章鴻昱 游玲珍 林淑媛 劉珮梅 陳唐信

陳彥仁 周標棟 楊勝富 林東毅 余文一 洪文柔

連怡欣 詹丁旺 蔡孟桂 邱于桂 梁上燕 呂麟鳳

葉珈均 洪忠雄 羅怡欣 陳靜怡 袁枚謹 孫啟洋

紀有孺 徐素禎 康登發 鄒金純 陳璧秀 葉菊妹

林滿 蔡沛恩 蘇育民 楊惠雯 陳昶甫 謝其文武

黃世文 賴建州 吳惠穎

中獎名單公布後，主辦單位將主動與獲得第參獎以上的民眾電話取聯，請提供「身分證字號與戶籍地址」，以便於扣繳所得稅之用，否則以放棄得獎論。

如有任何疑問，請電(02)29112241轉3347毛先生洽詢。

論述	大陸透視	法令天地	工作園地	科技新知	健康生活	生態保育	文與藝	文化臺灣
----	------	------	------	------	------	------	-----	------

保防漫畫

◎ 蘇宏



