

勞動部職業安全衛生署107年1月廉政月刊

壹、洗錢防制知多少？(簡介之一)

一、甚麼是洗錢？

洗錢就是「清洗黑錢」，是指將各種特定犯罪不法所得，以各種手段掩飾、隱匿而使犯罪所得在形式上合法化的行為，並避免被追查。

二、洗錢的態樣有哪些？

洗錢的態樣很多樣，大致可以分為可分類為「處置」、「分層化」及「整合」。例如將大筆不法所得分散成小額款項分批存入銀行帳戶；或把不法所得轉移至境外存入外國金融機構；或以不法所得購買藝術品、古董、貴金屬和寶石等高價值商品，再出售而獲取對價等；或將不法所得轉匯至他帳戶；或將現金存款轉變為其他金融票據、投資股票、債券和人壽保險；或利用空殼公司隱匿不法資產等；或將不法所得進行產業投資而經營正常工商活動，或購買不動產、跑車、遊艇等奢侈品。

三、我國法律有處罰洗錢的行為嗎？

我國106年6月28日施行之洗錢防制法第2條有關洗錢的定義，凡是「意圖掩飾或隱匿特定犯罪所得來源，或使他人逃避刑事追訴，而移轉或變更特定犯罪所得。」、「掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來源、去向、所在、所有權、處分權或其他權益者」或「收受、持有或使用他人之特定犯罪所得」者，均屬於洗錢行為。所以上述所舉的洗錢態樣，都是洗錢防制法第2條所指之洗錢行為。

貳、圖利與便民相關法規介紹之五

圖利犯罪最常見之方法：

- 一、未依招標規定程序，違法決標。
- 二、洩漏底價，便利廠商得標。
- 三、高價購買，圖利廠商。
- 四、對工程進度未切實查驗(含監工放水)。
- 五、明知不合規定或偷工減料，違法仍與驗收獲准予報銷。
- 六、對於不合規定之申請案，違法准許。
- 七、未依規定違法補助。
- 八、未依規定減免相關稅捐。
- 九、高估或虛估補償。
- 十、違法指定建築線。
- 十一、以不實之鑑價報告為鑑價標準，俾便超額貸款。
- 十二、以分割產權或人頭戶之方式，規避放款額度。
- 十三、曲解法令，曲予迴護週全。
- 十四、違法行使行政裁量權。

資料來源：參考法務部廉政署洪副署長培根「圖利與便民」簡報檔

參、貪瀆案例

一、法務部廉政署偵辦勞動部勞動力發展署桃竹苗分署前正訓練師呂○○涉嫌違背職務收受賄賂案。

法務部廉政署（下稱本署）偵辦勞動部勞動力發展署桃竹苗分署（下稱桃竹苗分署）前正訓練師呂○○涉犯貪污治罪條例等案，於民國106年11月15日，由派駐廉政署北部地區調查組之臺灣新北地方法院檢察署(下稱派駐廉政署)檢察官陳建良指揮廉政署廉政官持臺灣新北地方法院核發之搜索票，前往呂○○之住處等相關處所實施搜索。

本案係由勞動部政風處主動發掘函報本署偵辦，本署廉政官前於 106 年10月17日由派駐廉政署檢察官陳建良指揮偵辦桃竹苗分署於104年2月間辦理「104年機械設計職群高階彩色成型系統採購案」(下稱本案、預算金額新臺幣(下同)850萬元)，發現呂○○係本案之需求單位提列人，負責審標、驗收等職務權限，其明知得標廠商天○科技有限公司(下稱天○公司)負責人黃○○(已羈押禁見)涉嫌以金○有限公司(下稱金○公司)名義共同圍標本案，且提供不符招標規格且成本低廉之 3D 彩色列印機交貨，於是循線追查，發現呂○○透過中間人李○○(已羈押禁見)出面向天○公司負責人黃○○索賄100萬元，使得金○公司順利得標，嗣後亦協助該公司不實驗收通過並取得結案款580萬元。爰於同年11月15日由派駐廉政署檢察官陳建良複訊後以呂○○涉嫌重大且有串證之虞，向法院聲請羈押禁見獲准。

二、法務部廉政署南部地區調查組偵辦內政部營建署墾丁國家公園管理處巡查員鄞○○涉嫌利用職務上機會詐取財物等案，業經臺灣屏東地方法院檢察署檢察官偵查起訴。

鄞○○係內政部營建署墾丁國家公園管理處(下稱墾管處)約僱保育巡查員，緣民眾陳○○所有之屏東縣恆春鎮水泉段200地號土地，因屬墾丁國家公園內一般管制區鄉村建築用地，在上開土地上建造建築物應取得墾管處之建築許可後方可動工，然陳○○卻未經申請許可，擅自在該土地上新建房屋。詎鄞○○明知其違建查報業務已於98年8月交接，其並無決定查報拆除權限，竟意圖為自己不法之所有，利用其協助辦理違建查報業務之職務上機會，趁陳○○至墾管處陳情之際，向其誣稱墾管處部分伊會幫忙處理，使其可以繼續施工等語，並以手勢「OK」暗示需要花錢處理，另指示陳○○準備「東西」(指現金)交由王○○轉交，致陳○○誤以為鄞○○有審核違建應否拆除之權限，遂於98年12月20日依

鄞○○指示聯繫王○○，雙方約在屏東恆春第三核能發電廠附近路邊見面。陳○○到場後即將一只裝有新臺幣（下同）7萬元現金之信封袋交給王○○，嗣後王○○聯繫鄞○○約在屏東縣恆春鎮之不詳地點轉交上開款項，鄞○○因而詐得7萬元。

全案經本署南部地區調查組調查後，移送臺灣屏東地方法院檢察署偵辦，經檢察官偵查終結提起公訴。

三、法務部廉政署南部地區調查組偵辦屏東縣麟洛鄉公所主任秘書

蔡○○等人涉犯貪污治罪條例第5條第1項第2款利用職務上機會詐取財物罪嫌，業經臺灣屏東地方法院檢察署檢察官偵結起訴。

蔡○○前係屏東縣麟洛鄉公所（下稱麟洛鄉公所）主任秘書兼機要秘書，協助鄉長綜理鄉務，馮○○曾任麟洛鄉公所行政室主任，並於100年6月間退休；緣100年8月間及同年9月間，時任麟洛鄉公所主任秘書蔡○○，獲悉行政院環境保護署因「100年度環境綠化育苗計畫」，分別委託南投縣政府、國立臺灣大學生物資源暨農學院實驗林管理處（下稱臺大實驗林管理處）提供各機關申請苗木訊息，遂指示不知情之建設課課員邱○○，檢具「麟趾社區環保創新概念營造補助計畫」、「社區空屋綠美化改造計畫」等文件，以麟洛鄉境內二處空氣品質淨化區需種植苗木為由，先後向南投縣政府、臺大實驗林管理處申領苗木，致南投縣政府農業處承辦人員陳○○、臺大實驗林管理處承辦人林○○均陷於錯誤而核准申請，蔡○○即指派不知情之技工及吊車司機，於100年9月22日、23日向南投縣政府領取五葉松100株、香楠300株、光蠟樹300株、龍柏100株，另於100年11月1日，由馮○○夥同不知情之麟洛鄉公所臨時工及

吊車司機，向臺大實驗林管理處領取五葉松50株、洋紅風鈴木100株、臺灣欖100株，領苗人員再依蔡○○、馮○○指示，將上開苗木分別運至蔡○○住處及馮○○土地。嗣蔡○○並將上開利用職務上機會詐欺取得之部分苗木，轉贈孫○○(五葉松6株、香楠3株、光臘樹1株、洋紅風鈴木2株、臺灣欖3株、龍柏2株)、劉○○(五葉松4株)及謝○○(香楠20株、光臘樹12株、龍柏19株、洋紅風鈴木40株、臺灣欖30株)等人，顯非用於空氣品質淨化區。

案經本署南部地區調查組前駐署檢察官王柏敦率廉政官持臺灣屏東地方法院核發之搜索票，至麟洛鄉公所等處實施搜索，扣得申領苗木公文及相關卷證，另前往各該空氣品質淨化區勘查苗木種植現況；經調查完竣，並移送臺灣屏東地方法院檢察署偵辦，嗣經檢察官偵查終結，以蔡○○、馮○○涉犯刑法第28條、同法第31條第1項及貪污治罪條例第5條第1項第2款之利用職務上機會詐取財物罪嫌，予以提起公訴。

肆、其他事項

一、密碼安全性原則，困擾的是駭客還是自己？

◎資訊工業資進會工程師 陳彥銘

(一) 資安事件層出不窮

網路 E 世代的來臨，使用網路雲端服務已經是日常生活中的一部分，舉凡社群網站（例如臉書）、Google 服務（例如信箱、雲端硬碟），或是購物網站、網路銀行等；這些雲端服務提供了使用者便利性，卻也帶來了資安上的風險。

近年來重大資安事件接連爆發，連大型的企業組織也不能倖免，例如 yahoo 就曾於2013年爆發10億筆帳號資料外洩，而 Apple 也曾因為

iCloud 身分驗證機制的安全缺陷造成多位好萊塢女星私密照外洩，而這些資安事件皆是帳戶身分驗證的環節出了問題。

(二) 密碼複雜度高就是安全？發明人卻後悔了！

身分驗證是存取網路服務的第一步，也是保護個人資訊安全的最基本機制。據統計，民眾最常用的密碼包含：123456、123456789、password、qwerty（鍵盤上的橫排）等，而為了強化帳戶的安全性，防止帳戶被有心人士盜用，許多單位會訂定密碼安全性規範，避免密碼被輕易破解。以微軟伺服器作業系統所設定的密碼複雜度原則為例，其要求為不包含使用者的帳戶名稱或全名的重要資訊，且必須包含下列4種字元中的3種：英文大寫字元（A到Z）、英文小寫字元（a到z）、10個基本數字（0到9），以及非英文字母字元（例如!、\$、#、%）。照此設定方式，再加上最小密碼長度設定為8個字元的話，確保至少218,340,105,584,896 不同單一密碼的可能性，目的是避免密碼被惡意人士用暴力窮舉法輕易破解。

這種密碼設定方式開始流行，起因於2003年美國國家標準技術研究所（NIST, National Institute of Standards and Technology）所制定的一份文件附錄，有趣的是，撰寫該安全密碼最佳實踐原則的作者 Bill Burr 近日接受華爾街日報訪問時卻直言當初所制定的方式並不十分恰當，並為此造成使用者的不便感到抱歉（“Much of what I did I now regret.”）。他並不是在鼓勵使用容易被破解的密碼，而是因為當初撰寫時沒有考量到人類的惰性問題，太複雜的密碼組成要求不僅徒增困擾且可能還有反效果。

(三) 與其追求字符複雜度，不如擁抱字串長度

其實早在 Bill Burr 接受訪問之前，NIST 已變成強調密碼長度而非組成複雜度，只要密碼長度足夠，即使是一串簡單的英文字元所組成的密碼，其排列組合的可能性數量就已足夠。且考慮到一般民眾為了使用方便好記又符合複雜度要求的密碼，常常會利用鍵盤排列（例

如!@#\$QWERasdf)、象形文字(例如將s取代成5,或是將a取代成@)等手法來設計密碼,這也是為什麼P@55w0rd也會登上密碼使用排行榜上的前段班。而對駭客而言,為了節省破解時間,一開始會先利用「慣用密碼紀錄表」來進行密碼破解,故其實P@55w0rd”比“ilovemycompany”這類簡單規則組成的字串更能輕易被破解。但要特別注意的是,使用簡單組成規則的前提是字串長度要夠長(建議至少12個字元),可能性數目才足夠。

(四) 改變使用密碼的壞習慣

理論上,密碼組成字符愈複雜確實會提升破解的難度,但因為使用的對象是人而非機器,人類的創造力可以無限,但記憶力卻是有限,無法記憶過於複雜的密碼,為了配合複雜度要求反而容易產生其他不安全的使用行為,導致變得更不安全。例如,好不容易創造了一組好記又複雜的密碼,所以在各種網路服務都使用同一組帳號密碼,一招打天下的概念,卻也讓駭客相對省事,拍賣網站淘寶網就曾於2015年被駭客利用從他處取得的9,900萬筆帳密資料進行比對測試,發現有近兩成的帳戶真實存在,部分帳號因此被用來進行詐騙。用戶可以將重要服務(例如網路銀行)的帳密跟一般服務(例如會員電子報)所使用的帳密有所區隔,至少可以減少帳密外洩的危害程度。

另一種常見的密碼安全性政策是要求更換密碼的頻率,例如90天內強迫更換密碼,且限制密碼不可重複使用;這些規定立意良善,出發點是為了避免用戶仍重複使用那幾個愛用的密碼,但所謂上有政策下有對策,例如用戶就會在密碼尾數加上字元1,下次變更時尾數則變成2,依此類推,如此一來就喪失了變更密碼的本意。頻繁變更密碼的要求也是在考驗用戶的記憶力,於是有些用戶就將密碼抄錄於紙本或存在電腦桌面的檔案裡,甚至整理成一個Excel檔記錄各個密碼,心存僥倖的心理使然,反而變成更不安全。

為了應付現今各種網路服務制定的各種帳號密碼要求，目前市面上已有業者開發出密碼代管服務，用戶只要記憶一個「超級密碼」，登入該服務後就能存取及管理所有的密碼紀錄。筆者認為一般民眾可能不需要那麼專業的密碼管理服務，但最低限度也不能將密碼寫下來放到抽屜裡藏著，可以自製陽春版的密碼雲端儲存機制，把密碼紀錄檔案寄送到自己的雲端信箱（例如 Gmail）以隨時查詢，至少存取前還有一層身分驗證的保護，且是免費並能兼顧易用性。

（五）結語

臺北捷運初期宣導搭乘手扶梯應「右側站立，左側通行」的政策，即使十年前就已經改為「緊握扶手，站穩踏階」，但一般民眾養成的習慣已經改不過來。目前密碼複雜度要求已成為「顯學」，即使當初的作者坦承錯誤，但現實風向已經「回不去了」，用戶也必須自我學習，改變使用密碼的壞習慣。資訊安全與使用便利性常常是背道而馳的設計理念，系統開發人員必須找到一個平衡點，並依機密程度、業務影響層級及法規要求等面向評估系統安全等級，以訂出適切的密碼安全政策。（本文轉載自清流月刊）

二、數位時代下的消費者，不可不知的網路交易風險

數位科技時代，消費者追求消費便利的同時，對於網路交易可能潛藏的消費風險，及如何預為掌握了解，實與消費者權益之維護息息相關。行政院消費者保護處（下稱行政院消保處）本（106）年12月13日假集思交通部會議中心，舉辦「2017數位時代之消費者保護研討會」。期許藉由中央與地方相關政府機關、民間相關產業及團體代表等逾百人之參與，不僅獲得新知，更能集結產官學等各界專業意見與經驗交流，得以建構一個安全安心的數位消費環境。本次數位時代的消費者保護研討會針對3個議題進行交流，內容摘要如下：

(一) 網路金融的發展與消費者保護：

當網路交易逐漸取代實體店面交易時，行動支付等數位金融服務也帶來重大變革。行動支付除了交易付款功能外，消費者最期待的前三名服務，依序是「帳單繳費」、「轉帳服務」與「消費拆帳」。但不論是資策會或是 Visa 國際組織本年的調查，都在在顯示，消費者最重視的是安全議題。所以，如何提升消費者在行動支付時的個人資料保護及支付安全等機制，益顯重要。

(二) 網路個人資料保護及被遺忘權：

數位時代下，網路交易提供業者龐大的消費者個人資料；而在大數據夾帶的商業利益誘因下，業者無不竭盡所能的蒐集、處理、運用所取得的個人資料，以壯大其產業競爭力。但在大數據的時代，已去識別化的資料，是否就足以保障消費者的個人資料？消費者隱私權的保障與業者資料價值的開發，如何取得平衡？不僅是消費者保護的課題，傳統的個人資料保護法也將面臨重大的挑戰，政府及企業經營者應扮演好把關的角色。

(三) 網路(包括跨境、社群)平台交易的消費者保護：

近幾年網路交易衍生的消費爭議，不再限縮於國內網路平台；更值得關注的是，在社群平台交易的新型態消費模式也很普及，但具挑戰的是，跨境平台消費爭議的處理。因此，隨時關注及瞭解國際間對於跨境消費爭議的防範措施與處理機制，更顯迫切。行政院消保處表示，數位時代來臨，消費模式已有重大改變，衍生的消費權益保護課題，更為複雜多元，政府機關更需與時俱進，適時檢討修正消費者權益保障之機制及措施。行政院消保處期許藉由產政學及消保團體等各界人士之參與，共同為建構一個安全安心的數位消費環境目標而努力。(本文轉載自清流月刊)

三、你的密碼安全嗎？

◎摘自法務部調查局清流月刊

