

防堵外籍人士涉詐 犯防中心推廣識詐

在台灣，利用外籍人士（特別是移工與僑外生）帳戶為詐騙人頭戶的案件，近年顯著增加，已成政府防堵詐騙的重點對象。財團法人金融法制暨犯罪防制中心（犯防中心）總經理王遠平指出，由於部分外籍人士流動率高、對法律不熟悉，容易被詐騙集團鎖定，輕率地販售自己個人帳戶。

詐團高價收購外籍人士帳戶

「根據警政署、移民署的資料，2022年後，外籍人士涉詐案件激增。」王遠平指出，在被查獲的外來人口犯罪中，詐欺罪長年位居前3名，僅次於公共危險罪竊盜罪，且合法移工提供帳戶的佔比逾70%，「由於銀行端已強化管制，導致人頭戶供不應求。據報載，移工在出境前，若出售整套帳戶（含金融卡與密碼），價格低則數萬元，最高已喊至數十萬元。」

外籍人士帳戶被不法集團利用，主要為離境前變現（出售個人帳戶）、擔任地下匯兌的轉運手、被誘騙當取款車手或收放款專員。王遠平分析，離境前變現者多保持「不賺白不賺」心態，但若受害人報警，出售個人帳戶的外籍人士，將被列為通緝犯，「日後入境台灣，在機場將直接被逮捕。」

「至於當轉運手、取款車手或收放款專員，許多外籍移工以為，僅是單純跑腿工作，直到被警察抓獲，才發現自己淪為詐騙集團的共犯。」王遠平表示，依照《洗錢防制法》與相關打詐專法，提供帳戶者可處3年以下有期徒刑、併科100萬元以下罰

金，「外籍移工若涉詐，勞動部將廢止其聘僱許可，並限令其出境，終生不得再來台工作。」

王遠平更提醒，外籍移工帳戶若被列為警示戶，戶主名下所有銀行、電子支付戶頭，都將被凍結，無法領薪或轉帳，「雇主應提醒外籍移工，存摺、提款卡與密碼絕不可出借、出售，否則後患無窮。」

建立外籍人士資訊通報機制

為因應外籍工作者與日俱增，金管會已建立外籍人士資訊通報機制，協助金融機構辨識外籍人士帳戶是否遭不法集團利用。王遠平分析，此機制有4大特點，依次為跨部會資訊連接（解決資訊不對稱）、以「暫時凍結」取代「直接註銷」、擴大異常樣態辨識（主動出擊），與強化「第二類帳戶」監控。

跨部會資訊連接，可根除昔日「銀行不知客戶已離境」的困境，銀行可即時獲知，外籍工作是否處於聘期屆滿、終止僱傭關係離境、行蹤不明或違法遭查處收容等4種狀態，可提前進行佈防，不必等到詐騙案後發生後，才採取行動。

當系統通報外籍客戶出現上述狀態，銀行可暫時凍結帳戶，無法提領、轉帳，即時截斷詐騙集團利用「離境空窗期」進行洗錢的路徑。擴大異常樣態辨識，則指金管會於2026年修正《存款帳戶及疑似不法或顯屬異常交易管理辦法》，新增多項針對外籍人士帳戶的異常態樣，如外籍人士居留證逾期且查無展延紀錄，或在銀行留存的手機號碼與其他

警示帳戶相同，或其帳戶在短期內頻繁設定約定帳戶，都將被納入監控範圍。

王遠平說明，金管會還將「確定不法帳戶」劃歸第一類帳戶，將「疑似異常帳戶」劃歸第二類帳戶，若外籍人士被通報為失蹤或離境，銀行可將其帳戶列為第二類帳戶，進行持續性監控，「若發現大筆異常資金流入，銀行可先行攔阻，並通報警方介入，而非被動等待被害人報案。」

今年台灣金融檢查重點項目

在建立外籍人士資訊通報機制之前，銀行辨識外籍人士帳戶有無被挪作他用，大多靠人工抽查，或依賴行為模型辨識。王遠平強調，此後銀行可直接檢視政府數據，可望大幅提升辨識的準確度與即時性。

為防範外籍人士帳戶被盜用，或淪為人頭戶，自2026年起，金融機構已採取更主動、更多層次的防禦措施，包括強化異常行為的自動化監控與預警、臨櫃端與數位通路的身分驗證升級、多語系的宣導與金融教育，及建立「灰名單」與分級管理機制。

「外籍人士離境後的帳戶管理，已被列為2026年金融檢查的重點項目。」王遠平呼籲雇主，提醒與教育是防範外傭、外籍勞工涉詐的關鍵環節，除提醒他們提防社群軟體的訊息，更要協助他們建立「帳戶即身分隱私」的觀念，指導他們使用金管會核准的「小額匯兌服務」機構，不僅手續費較銀行低廉，且金流安全、透明，「他們若借貸需求，應與雇主、仲介商議，而非相信來路不明的貸款。」

除此，雇主可下載並列印內政部警政署或勞動部提供的多語系防詐圖卡，貼在移工生活區，或傳送至他們的通訊軟體，並告知移工，若懷疑自己遭到詐騙，可直接撥打電話1995（有母語服務）詢問。

移工返國前結清帳戶、防堵風險不可忽視

而移工合約屆滿、準備返國時，正是風險最高的時刻。雇主應陪同或督促移工前往銀行，辦理帳戶結清，並確認存摺、卡片已銷毀，「並提醒他們應



財團法人金融法制暨犯罪防制中心總經理 王遠平

退租手機預付卡或月租型門號，以免門號被不法集團收購，淪為犯罪工具。」

在台灣打詐體系中，犯防中心著力於推廣識詐。王遠平解釋，犯防中心不在第一線執法，而是透過培訓專業人才、推動校園與社會反詐宣傳，協助提升防禦力，強化民眾識詐能力，包括防堵外籍人士涉詐。

在培訓專業人才面向，犯防中心定期為金融從業人員開辦課程，透過分享實務案例，解析外籍人士涉詐的主要途徑，協助金融從業人員理解，面對外籍人士開戶、監管時，《洗錢防制法》、《打詐專法》的法律邊界。

在推動校園與社會反詐宣傳面向，自2025年起，犯防中心開始推動「青春無詐、校園反詐宣傳活動」，已在台北市、新北市校園（包含有大量僑外生的技職院校）宣講逾80場，今年則將重點放在中、老年人身上，將與金融機構合作，深入各社區、村里活動中心，協助退休長者守護荷包。