

另外，你們在報告中，說明要如何加強檢察官的素養，包括工程、貪瀆、科技知識或是其他知識。不管檢調單位或是司法單位，都欠缺具備專業知識的人才，本席希望你多思考這方面的問題，例如司法官訓練所的課程就該加強這方面的訓練。現在做什麼可以來補救呢？就是從法律學院學士後的法律學分班著手。很多委員談到檢察官及司法官的特考，你們認為未來報考的資格是不是像美國一樣，從 Law school 畢業後，要修完碩士學分班才能報考？還是依照現況採雙軌制，只要大學法律系畢業，就可以報考？這個問題可能還需要一些時間來討論，但是未來應該走什麼路線？你們回去之後，應該與教育部、考選部共同討論這個問題，畢竟老百姓不希望一個檢察官什麼都不懂，不具專業素養。而另一個是司法官訓練所的問題，我們擔心學員在接受訓練之後，還未決定將來是要從事檢察官抑或是司法官職務，所以在不確定情形下，這種通案訓練，會變成一種學科重複的訓練，而不是其他任何專業的訓練。他們在分發之後，就忙著開始適應現在的狀況，只靠幾個月的實習，要完全進入狀況？還早呢！但是，我們今天馬上要面臨的是，不管是哪一位委員，如果突然被起訴，被列為被告，必須接受偵查。以前接受偵查時，你在那裡被問了半天，會覺得他們怎麼連一些 common sense 的問題都要問，我們有種被污辱的感覺。本席相信次長你也當過被告，被人家亂告，就是被告。當一位首長，很少人沒當過被告。這種當被告的痛苦，每個人都有相同的感受，我們立法委員也是一樣，所以就算是身為被告，人權還是要受到保障。今天如果法官、檢察官的素養不提升，大家真的會很痛苦。所以未來司法官訓練所的制度必須改善，學員應先分發後，再各自去接受司法官養成訓練或檢察官專業素養訓練。請次長回去之後，好好研究就這個問題。之前檢察官特考，就像警察特考一樣，都沒人報考，現在檢察官缺額增加，一下子缺 7,000 人。這 3 年來，每一年都有 2,000 人左右考取，進來之後都沒受訓，同時又不考「刑事訴訟法」，一直到本席在去年質詢後，才恢復該科考試項目。讓一群什麼都不懂的人來處理案件，你能要求他們辦案嗎？本席在此沈痛表示，希望你們要從制度上去改革，否則今天說了這麼多都是白費了，同時也無法讓老百姓認同你們。

李次長進勇：謝謝委員。

主席：請丁委員守中質詢。

丁委員守中：主席、各位列席官員、各位同仁。今天我們談的主題是國內金融與重大工程弊案偵辦情形，我們聽到很多傳言，例如國務機要費是小案子，真正的大案件是國內很多金控公司，假二次金改之名，以小併大、以弱併強，而且限定時間金融整併。有關這方面，請問次長，你們掌握了哪些訊息？現在可以看到一些蛛絲馬跡慢慢冒出來，而且越來越多，是不是？

主席：請法務部李次長答復。

李次長進勇：主席、各位委員。法務部非常重視金融犯罪的問題，我們有一些機制去調查這些犯罪行為，包括監測機制，同時也加強承辦人員的專業知能，以增加辦案能力。

丁委員守中：本席問過財政部、金管會，連財政部長都說二次金改的制度有盲點，金管會的權力集中在少數幾個人手上，結果反而避開了財政部的監管機制，在這短短 2 年內，有多少人出事？包括林忠正、龔照勝、李局長，他們都是監管者本人涉入弊案及禿鷹集團。過去國內假二次金

改之名，事實上卻行賤賣國產之實，葉局長你們到底掌握了多少？

主席：請法務部調查局葉局長答復。

葉局長盛茂：主席、各位委員。金融犯罪調查是我們主要的職掌工作之一，這類案件我們都會同檢察官共同偵辦。我們這裡有一份資料，就是從 90 年到今年 9 月份，包含銀行、信用合作社、農會、漁會，總計偵辦金融犯罪案件達 180 案，犯罪標的金額為新台幣 693 億 9 千 550 萬元。

丁委員守中：我們希望你們把重點放在二次金改的過程，太多專業質疑金控公司的合併限定時間，尤其以小併大、以弱併強。你掌握了多少資料？這是否有賤賣國產之實？

葉局長盛茂：有一部分案子我們正在查證中，不便在此說明。

丁委員守中：好，希望局長能展現魄力，除惡務盡。假二次金改之實，去掏空國庫，才是真正的重大金融犯罪案件，你們不要預設任何上限，該往上發展，就往上發展，該辦到什麼程度，就辦到什麼程度。

葉局長盛茂：我們絕不會設限，而且部長最近一再要求我們，現在開始執行反貪行動方案。在這個反貪行動方案中，企業貪瀆是查緝的重點之一，我們會全力以赴。

丁委員守中：我們就是希望把二次金改問題列為主要查辦的重點，即使過去已經完成整併的金融機構，也要一併追查，還老百姓一個公道。

另外，從你們偵辦金融弊案的檢討與改進的報告中，本席再問一個跟百姓相關的問題，就是調查局與法務部特別提到的「人頭帳戶」造成查緝的困難，股票作手，往往也是事先用他人名義開立人頭帳戶，以利資金進出，炒作股票。每次都是以數十、甚至上百的人頭帳戶作為操縱工具。在你們的報告中又提到「電話詐騙」這一類的犯罪行為。從警政署提供得資料中顯示，今年 3 月 15 日到 9 月 15 日，全台電話詐騙成功的案件有 7,586 件。如果以台北市的統計資料來看，每天平均有 18 人被騙，每天被詐騙金額達 100 多萬元，今年上半年被詐騙的金額是 24 億多元。前幾天報紙刊登士林地方法院的新聞，一位曾經在法院犯罪偵防科工作過的退休老科長，也被騙了 168 萬元。警察在偵查的時候，發現這些詐騙集團都是以他人身分證開立人頭帳戶。請問次長及局長，我們每天在各大報都看到以 9 千或 8 千元代價徵求身分證，或是拿身分證就可以抵押借錢，還有可以協助卡債的廣告，只要拿身分證或健保卡借 1 萬元，可以馬上拿 9 千 5 百元。警方找到這些人頭帳戶時，他們都說身分證掉了，但是事實上，是他們拿去抵押貸款，把證件押給對方。從這裡可以看到一個現象，就是利用徵求健保卡、身分證、甚至信用卡，只要來電就可以刷卡，幫你協商卡債問題，或是假看病，然後和不肖醫療院所結合來 A 健保費，像這些行為都是在 A 國家的錢。每天報紙上都刊登這麼多廣告，都是卡的問題。歹徒利用電話詐騙，臺北市半年內就被騙走了 20 多億元，而追討回來的只有 100 多萬元而已。請問二位首長，針對這個問題，是否有具體作法？

李次長進勇：剛才委員質詢關於報告書中提到人頭帳戶，造成查辦案件的困擾，引發了詐騙、假帳戶的問題，據我了解，人頭帳戶……

丁委員守中：你們是否去調查這些幕後指使集團，他們是不是利用他人的證件或是卡片去申辦帳戶？你們查到了多少？

李次長進勇：有關這個問題，行政院有一個專案，由內政部、法務部、金檢會還有 NCC……

丁委員守中：你們不是有一個 165 反詐欺專案嗎？

李次長進勇：165 是報案專線電話。其實我們每個月固定都會召開跨部會專案小組會議來進行研究，其中也包括人頭帳戶處理問題，因此現在到金融機構開戶都須具備雙證件……

丁委員守中：很多幕後指使集團都是靠這些卡來詐騙。

李次長進勇：所以針對這些翻新的犯罪手法，我們不斷研擬對策因應，希望能降低犯罪率。但是我要特別強調，有關我們報告中的金融犯罪問題、人頭帳戶，以往在專案方面，比較忽略這些問題，反而是有些機關較配合，這點我們確實要改進。

丁委員守中：本席也建議調查局對這部分也成立一個專案。警政署侯署長目前已經同意成立一個專案小組，你們調查局是不是應該比照辦理？許多幕後集團徵求健保卡或是幫忙協商卡債，來電就可刷卡換現金，刷多少換多少，這些都是在 A 國家的錢、A 銀行的錢和 A 健保局的錢。這些詐騙電話集團幕後的人頭帳戶或是股市中的人頭帳戶，都是依靠這些「卡」，所以你們是否該成立一個專案小組去調查？

葉局長盛茂：謝謝丁委員的指正。首先，委員提到關於人頭帳戶的部分，事實上這也是治安會報中非常重視的問題，所以現在民眾到銀行申請新帳戶時，比起過去要受到更多的限制，這就表示政府也相當重視這方面的問題。至於電話詐欺方面，一直以來，調查局對此都是全力加強偵辦，尤其是今天經濟犯罪防治中心的主任也有來，其中特別是對於幕後組織的偵辦與瞭解，更是我們的工作重點。

丁委員守中：是否也請金融主管機關建立一套嚴防的機制，開立徵信作業的平台？也就是說，與放款徵信相同的規格，對於開戶的民眾也加以徵信審查。事實上，不管是臨櫃或是轉帳，甚至是人頭戶，很多都是利用這種方式，因此本席希望政府相關主管機關，能夠非常嚴肅地面對這些小老百姓們每天都很關心的問題，謝謝。

主席：本次會議排定的開會時間至中午 12 時為止，現在已經超過 12 時，就議程所列之事項，作成決定如下：

一、對於委員質詢要求提供相關資料或以書面答復者，請相關機關儘速答復並送交個別委員及本委員會，書面質詢列入紀錄並刊登公報。特別是剛才郭委員林勇請公共工程委員會補提關於本次會議議題的專案報告，請公共工程委員會加提書面資料。

二、本案報告及詢答結束，現在散會。

散會（12 時 18 分）