

# 檢察機關辦理重大經濟犯罪案件注意事項條文說明對照表

規	定說	明
<p>一、為期檢察官妥速偵辦重大經濟犯罪案件，特訂定本注意事項。</p> <p>二、下列案件為重大經濟犯罪案件，適用本注意事項之規定：</p> <p>(一) 犯下列各目之罪，犯罪所得或被害金額達新臺幣五十萬元以上，或被害人數達五十人以上，足以危害社會經濟秩序者：</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1 刑法第一百九十五條、第一百九十六條、妨害國幣懲治條例第三條之罪。</li> <li>2 刑法第二百零一條、第二百零一條之一之罪。</li> <li>3 刑法第三百三十六條第二項之罪。</li> <li>4 刑法第三百三十九條、第三百三十九條之三、第三百四十條、破產法第一百五十四條、第一百五十五條之罪。</li> <li>5 刑法第三百四十二條之罪。</li> <li>6 證券交易法第一百七十一條、第一百七十四條之罪。</li> <li>7 期貨交易法第一百十二條之罪。</li> <li>8 銀行法第一百二十五條、第一百二十五條之二、第一百二十五條之三、第一百二十七條之二第二項之罪。</li> <li>9 金融控股公司法第五十七條至第五十八條之罪。</li> <li>10 票券金融管理法第五十八條至第五十九條之罪。</li> <li>11 信託業法第四十八條至第五十條之罪。</li> <li>12 信用合作社法第三十八條之二、第三十八條之三、第四十條之罪。</li> </ol>	<p>揭槩訂定本注意事項之目的。</p>	
	<p>一、現行之「經濟犯罪之罪名及範圍認定標準」，因經濟發展、金融自由化、城鄉差距縮小之影響，原有之犯罪態樣及標的多有改變，為反映實際情況，經濟犯罪之標準實不宜以地檢署不同，而有所差異。爰修正「重大經濟犯罪」之定義。</p> <p>二、詐欺犯罪之類型包括冒貸、投資、破產、國際貿易、郵電、塑膠貨幣、自動付款設備、海空運、惡性倒閉、票據、保險、訴訟等，為免遺漏，改列出相關法律條項而不採列舉罪名方式。</p> <p>三、金融控股公司法、票券金融管理法、信託業法、信用合作社法、保險法、農業金融法、金融資產證券化條例，及證券投資信託及顧問法之罪，嚴重損害金融秩序及社會正義，而且彼等罪質及罰則相近，爰於第一款增列。</p> <p>四、經濟犯罪屬狡詐型犯罪，犯罪行為人在犯罪前必評估司法機關的社會環境、科技演進、犯罪工具及刑事政策等，俾隨時改變彼等犯罪手法，職故，自應設有概括條款，俾各檢察機關首長審酌犯罪事實及相關狀況，以決定該案是否得列重大經濟犯罪進行偵辦。</p>	



13 保險法第一百六十七條、第一百六十八條之二、第一百七十二條之一之罪。

14 農業金融法第三十九條、第四十條之罪。

15 融資產證券化條例第一百零八條、第一百零九條之罪。

16 證券投資信託及顧問法第一百零五條至第一百零八條、第一百十條之罪。

17 稅捐稽徵法第四十一條、第四十二條之罪。

18 懲治走私條例第二條至第六條、第八條之罪。

19 管理外匯條例第二十二條之罪。

(二) 違反經濟管制法令，或以其他不正當方法，破壞社會經濟秩序，情節重大之案件，經報請各該檢察署檢察長核定者。

三、各檢察機關應指定專股檢察官辦理重大經濟犯罪案件。

四、重大經濟犯罪案件應於收文當日分案，並於卷面加蓋「重大經濟犯罪案件」戳記，分案後應即時送交承辦檢察官處理。

分案時未列重大經濟犯罪之案件，檢察官於偵查終結前認該案屬重大經濟犯罪案件者，應於簽報檢察長核准後，於卷面加蓋「重大經濟犯罪案件」戳記。

前二項案件之結案書類亦同。

五、檢察長對於承辦重大經濟犯罪案件之檢察官，得依職權或應承辦檢察官之請求，斟酌停分或減分案件。

六、檢察官偵辦重大經濟犯罪案件，應依職權主動偵查，積極蒐集證據，密集連續進行。

因經濟犯罪涉及金融、證券、財務、會計等諸多專業知識，檢察長得視必要，指定具上開專業知能的檢察官偵辦。

重大經濟犯罪無論複雜性、困難度均高於一般犯罪，故宜酌減辦檢察官之分案件數，以示公平。

經濟犯罪有其複雜性，檢察官在偵查時宜加強證據調查，並密集進行。



七、檢察官偵辦重大經濟犯罪案件，認被告有潛逃出境之虞者，應注意及時依法限制出境。

前項限制出境，於情形急迫時得先以電話、傳真或其他迅捷之方式，通知入出境主管機關，三日內再行補具公文。

八、檢察官偵辦重大經濟犯罪案件，應注意利用金融帳戶開戶查詢系統追查資金流向及是否涉及洗錢，必要時並得洽請法務部調查局、金融檢查機關或其他相關機關派員協助或提供資金流向之分析報告。

九、檢察官偵辦重大經濟犯罪案件，應注意依洗錢防制法第八條之一，聲請法院對特定洗錢交易為禁止提款、轉帳、付款、交付、轉讓或其他相關處分。必要時並得通報金融機構暫時停止相關帳戶使用提款卡、語音轉帳、網路轉帳，或其他電子交易。

十、檢察官偵辦重大經濟犯罪案件，於調查證據完畢後，認為應提起公訴者，應儘速偵結起訴，並督促書記官於起訴後三日內，將有關案卷證物移送法院審理。  
檢察官就起訴之重大經濟犯罪案件應具體求刑，於起訴書中敘明求刑之理由及刑期，以供法官量刑之參考。

一、為避免妨害案件偵查的進行，對於有潛逃國外之虞的犯罪嫌疑人，檢察官有必要依刑事訴訟法限制住居之相關條文及其他相關法律限制其出境。

二、為爭取時效，得以電話、傳真等迅捷方式，先行通知入出境主管機關，所需正式公函另行補具。

一、不法所得為經濟犯罪重要誘因，打擊經濟犯罪，除對重大經濟犯罪案件適時、迅速偵辦，並應對於不法所得加以查緝，惟事涉金融專業，藉助金融主管機關之協助，可收事半功倍之效。

二、金融檢查機關目前以行政院金融監督管理委員會檢查局為主；中央銀行依中央銀行法仍保留外匯及貨幣的專案檢查權。另中央存款保險公司基於保險業務之需要，也保留部分檢查權。

一、犯罪嫌疑人自悉司法機關將對不法所得加以追徵、沒收，故在今日金融自由化的社會，必會利用各種管道，對於非法所得加以掩飾、隱匿。洗錢防制法第八條之一賦予檢察官凍結疑似洗錢之帳戶的權限。

二、財政部金融局九十二年十月二十九日以台融局（一）字第092100829號函，通告各金融機構應建立「警示通報機制」，於接獲警調機關通報詐騙集團所使用之金融機構帳戶，應終止該帳戶使用提款卡等功能。

重大經濟犯罪案件，多係社會矚目案件，檢察官若已完成證據調查，認為應行起訴者，自應儘速結案並具體求刑，以滿足民眾對於透過司法維護社會公義之期待。



十一、檢察官於重大經濟犯罪案件起訴後，應與公訴檢察官研商，並提供相關意見，必要時並應協同公訴檢察官到庭實行公訴。

重大經濟犯罪之被告多屬個性狡詐之人且在遂行犯罪時，多會先行周密評估；承辦檢察官在偵查及公訴時宜彼此協助，相互支援，方能發揮統合力量，有效打擊重大經濟犯罪。

十二、檢察官於法警送達判決書正本時，應即時收受，不得延擱；認應提起上訴者，於收受判決書三日內詳敘理由，提起上訴。

參照「檢察機關辦理重大刑事案件注意事項」第十點。

十三、重大經濟犯罪案件之被告對第二審判決上訴者，檢察官應於收受上訴理由狀後三日內提出答辯書，最高法院檢察署應於收受案卷後三日內轉送最高法院。

參照「檢察機關辦理重大刑事案件注意事項」第十一點。

十四、檢察官辦理重大經濟犯罪案件時，應注意適用證人保護法之相關規定。

重大經濟犯罪手法複雜、隱密，若能取得友方證人合作，將有利案件偵查並發現真實。爰檢察機關應對證人妥善保護，俾取得彼等合作。

十五、檢察機關於起訴重大經濟犯罪案件後，應主動發布新聞。

透過輿論力量，傳佈刑罰的即時性及確定性，可收威嚇效果。

十六、法務部或其他相關機關舉辦與經濟犯罪相關之研習時，檢察長應優先調派承辦重大經濟犯罪案件之檢察官參加。

加強專業知能為打擊重大經濟犯罪之必要基礎，惟受限於目前預算有限，相關研習多有名額限制，宜以工作需求為優先。

十七、檢察官辦理重大經濟犯罪案件之績效，應列入年終考績之參考。

偵辦重大經濟犯罪曠日費時，備極辛勞，其績效自應列入機關年終考成及承辦人年終考績之參考，以符行政管理之公平原則。

前項所稱之績效，係指偵查及起訴後全程到庭實施公訴之成果。