

## 違反銀行法案件統計分析

為健全銀行業務經營，保障存款人權益，適應產業發展，並使銀行信用配合國家金融政策，政府特制定銀行法；舉凡非法吸金、地下匯兌、向銀行詐貸、銀行職員盜用客戶存款等，均屬違反銀行法之行為。為了解地方檢察署辦理違反銀行法案件之概況，爰就近5年(109年至114年9月，以下同)相關資料進行分析。

一、近5年違反銀行法案件偵查新收5,131件、1萬7,460人，新收人數中男性占58.3%，女性占38.5%，法人占3.2%。

近5年地方檢察署違反銀行法案件偵查新收5,131件、1萬7,460人；新收人數中，男性1萬185人(占58.3%)，女性6,714人(占38.5%)，法人561人(占3.2%)。(詳表1)

觀察被告身分別結構變化，男性占比自109年64.0%最高，逐年降至112年55.4%最低，113年略升為56.8%；女性占比各年互有增減，以112年42.4%最高，113年為35.3%；法人於109年至112年占比均不及3%，113年驟升至7.8%。(詳表1)

表1 地方檢察署辦理違反銀行法案件偵查新收統計

| 項目別                | 新收件數<br>(件)  | 新收人數(人)       |               |              |            |
|--------------------|--------------|---------------|---------------|--------------|------------|
|                    |              | 計             | 男性            | 女性           | 法人         |
| <b>109年至114年9月</b> | <b>5,131</b> | <b>17,460</b> | <b>10,185</b> | <b>6,714</b> | <b>561</b> |
| 109年               | 1,131        | 3,617         | 2,314         | 1,244        | 59         |
| 110年               | 964          | 2,837         | 1,675         | 1,119        | 43         |
| 111年               | 808          | 2,427         | 1,430         | 929          | 68         |
| 112年               | 840          | 3,021         | 1,675         | 1,280        | 66         |
| 113年               | 805          | 3,144         | 1,787         | 1,111        | 246        |
| 114年1-9月           | 583          | 2,414         | 1,304         | 1,031        | 79         |
| 結構比(%)             |              |               |               |              |            |
| <b>109年至114年9月</b> |              | <b>100.0</b>  | <b>58.3</b>   | <b>38.5</b>  | <b>3.2</b> |
| 109年               |              | 100.0         | 64.0          | 34.4         | 1.6        |
| 110年               |              | 100.0         | 59.0          | 39.4         | 1.5        |
| 111年               |              | 100.0         | 58.9          | 38.3         | 2.8        |
| 112年               |              | 100.0         | 55.4          | 42.4         | 2.2        |
| 113年               |              | 100.0         | 56.8          | 35.3         | 7.8        |
| 114年1-9月           |              | 100.0         | 54.0          | 42.7         | 3.3        |

二、近5年違反銀行法案件偵查終結2萬2,873人，其中起訴占34.4%，不起訴處分占31.7%；男性及法人起訴比率(分別為35.5%及36.4%)均高於不起訴處分比率(分別為28.8%及22.3%)，女性則不起訴處分比率(37.0%)高於起訴比率(32.4%)。

近5年違反銀行法案件偵查終結2萬2,873人，其中起訴7,866人(占34.4%)，不起訴處分7,254人(占31.7%)，不起訴處分理由九成三為犯罪嫌疑不足，緩起訴處分僅4人。(詳表2)

就身分別觀察終結情形，男性及法人起訴比率(分別為35.5%及36.4%)均高於不起訴處分比率(分別為28.8%及22.3%)；女性則不起訴處分比率(37.0%)高於起訴比率(32.4%)，且女性之不起訴處分理由為犯罪嫌疑不足者占94.8%，高於男性(91.4%)及法人(81.3%)。(詳表2)

表2 地方檢察署辦理違反銀行法案件偵查終結情形

109年至114年9月

單位：人、%

| 項目別 |    | 總計     | 起訴    | 緩起訴處分 | 不起訴處分<br>A | 犯罪嫌疑不足 | 百分比     | 其他    |
|-----|----|--------|-------|-------|------------|--------|---------|-------|
|     |    |        |       |       |            | B      | B/A×100 |       |
| 人數  | 總計 | 22,873 | 7,866 | 4     | 7,254      | 6,724  | 92.7    | 7,749 |
|     | 男性 | 13,553 | 4,818 | 4     | 3,906      | 3,569  | 91.4    | 4,825 |
|     | 女性 | 8,647  | 2,803 | -     | 3,198      | 3,033  | 94.8    | 2,646 |
|     | 法人 | 673    | 245   | -     | 150        | 122    | 81.3    | 278   |
| 結構比 | 總計 | 100.0  | 34.4  | 0.0   | 31.7       |        |         | 33.9  |
|     | 男性 | 100.0  | 35.5  | 0.0   | 28.8       |        |         | 35.6  |
|     | 女性 | 100.0  | 32.4  | -     | 37.0       |        |         | 30.6  |
|     | 法人 | 100.0  | 36.4  | -     | 22.3       |        |         | 41.3  |

說明：起訴包含通常程序提起公訴及聲請簡易判決處刑。

三、近5年偵結違反銀行法且屬涉外案件者1,972人，占全部違反銀行法案件之8.6%；起訴比率47.1%，較全部違反銀行法案件高12.7個百分點。

近5年地方檢察署違反銀行法且屬涉外案件<sup>1</sup>偵查終結1,972人，占全部違反銀行法案件之8.6%，109年至112年介於8.6%到9.9%之間，113年降至6.4%。(詳圖1)

違反銀行法且屬涉外案件起訴929人，起訴比率47.1%，較全部違反銀行法案件(34.4%)高12.7個百分點。(詳表3)

圖1 地方檢察署辦理違反銀行法且屬涉外案件偵查終結人數及占比

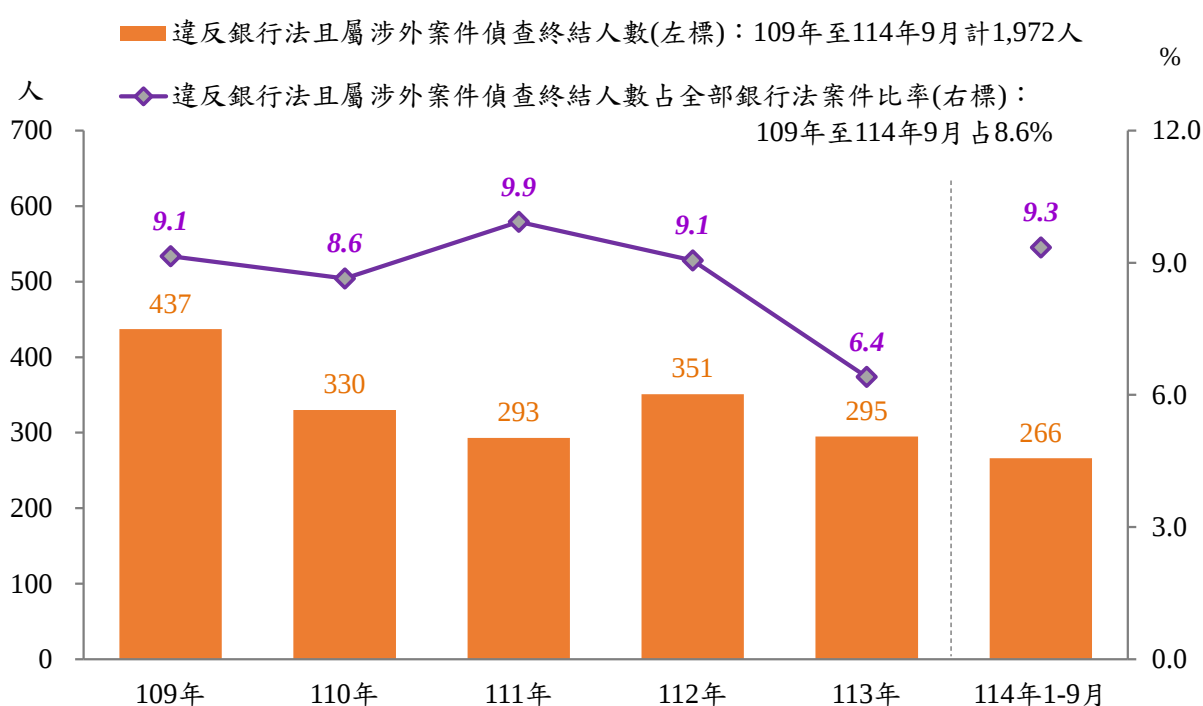


表3 地方檢察署辦理違反銀行法案件偵查終結情形—按涉外案件分  
109年至114年9月

| 項目別  |   | 總計     | 起訴    | 緩起訴處分 | 不起訴處分 | 其他    |
|------|---|--------|-------|-------|-------|-------|
| 銀行法  | 人 | 22,873 | 7,866 | 4     | 7,254 | 7,749 |
|      | % | 100.0  | 34.4  | 0.0   | 31.7  | 33.9  |
| 涉外案件 | 人 | 1,972  | 929   | -     | 637   | 406   |
|      | % | 100.0  | 47.1  | -     | 32.3  | 20.6  |

說明：起訴包含通常程序提起公訴及聲請簡易判決處刑。

<sup>1</sup> 涉外案件係指刑事案件中，有被告或被害人非我國籍人士，或行為(預備、實施或結果)之任一部分非在我國境內者。

四、近5年違反銀行法案件偵查終結有犯罪嫌疑者中，54.2%另涉其他犯罪，以涉犯詐欺罪(占29.3%)、組織犯罪防制條例(占18.4%)及洗錢防制法(占12.6%)較多；男性另涉其他犯罪比率(57.5%)高於女性(52.9%)。

近5年違反銀行法案件偵查終結有犯罪嫌疑者計7,997人，其中另涉其他犯罪4,338人，占54.2%。另涉之前三大罪名分別為詐欺罪(占29.3%)、組織犯罪防制條例(占18.4%)及洗錢防制法(占12.6%)。(詳表4)

依性別分析，男性另涉其他犯罪比率(57.5%)高於女性(52.9%)；兩性另涉前兩大罪名均為詐欺罪(30.1%、27.6%)、組織犯罪防制條例(17.7%、19.9%)，男性排名第三為洗錢防制法(14.5%)，女性則為證券投資信託及顧問法(10.7%)。(詳表4)

**表4 地方檢察署辦理違反銀行法案件偵查終結有犯罪嫌疑者  
另涉其他犯罪情形**  
109年至114年9月

| 項目別         |            | 總     |        | 男     |        | 女     |        |
|-------------|------------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|
|             |            | 計     | 結構比(%) | 性     | 結構比(%) | 性     | 結構比(%) |
| 總計 (人)      |            | 7,997 |        | 4,941 |        | 2,808 |        |
| 另涉其他犯罪 (人)  |            | 4,338 |        | 2,843 |        | 1,486 |        |
| 涉其他犯罪比率 (%) |            | 54.2  |        | 57.5  |        | 52.9  |        |
| 罪名<br>(人次)  | 合計         | 7,458 | 100.0  | 5,024 | 100.0  | 2,425 | 100.0  |
|             | 詐欺罪        | 2,184 | 29.3   | 1,514 | 30.1   | 670   | 27.6   |
|             | 組織犯罪防制條例   | 1,372 | 18.4   | 889   | 17.7   | 483   | 19.9   |
|             | 洗錢防制法      | 942   | 12.6   | 730   | 14.5   | 207   | 8.5    |
|             | 偽造文書印文罪    | 561   | 7.5    | 346   | 6.9    | 215   | 8.9    |
|             | 證券投資信託及顧問法 | 506   | 6.8    | 246   | 4.9    | 260   | 10.7   |
|             | 其他         | 1,893 | 25.4   | 1,299 | 25.9   | 590   | 24.3   |
| 未涉其他犯罪 (人)  |            | 3,659 |        | 2,098 |        | 1,322 |        |

說明：1.有犯罪嫌疑者包含依通常程序提起公訴、聲請簡易判決處刑、緩起訴處分及依職權不起訴處分。

2.偵查終結有犯罪嫌疑者案件中若有罪名為違反銀行法者即列入統計，計算另涉其他罪名次數時，同案罪名重複者僅列計一次。

五、近5年違反銀行法案件裁判確定有罪2,461人，以判處有期徒刑一年以上至二年未滿者占49.1%最高；有期徒刑者平均刑度為31.8個月，男性平均刑度33.8個月，較女性之28.7個月多5.1個月。

近5年執行違反銀行法案件裁判確定有罪2,461人，以判處有期徒刑一年以上至二年未滿者占49.1%最高，其次依序為二年以上至三年未滿者占18.2%，三年以上至五年未滿者占13.9%，五年以上者占10.6%，一年未滿者僅占5.5%；有期徒刑者平均刑度為31.8個月。(詳表5)

兩性均以判處有期徒刑一年以上至二年未滿者最多(男性占46.5%、女性占56.1%)，二年以上至三年未滿者次之(分占19.8%、16.7%)，男性平均刑度33.8個月，較女性之28.7個月多5.1個月；法人54人，均科處罰金。(詳表5)

表5 地方檢察署執行違反銀行法案件裁判確定有罪情形

109年至114年9月

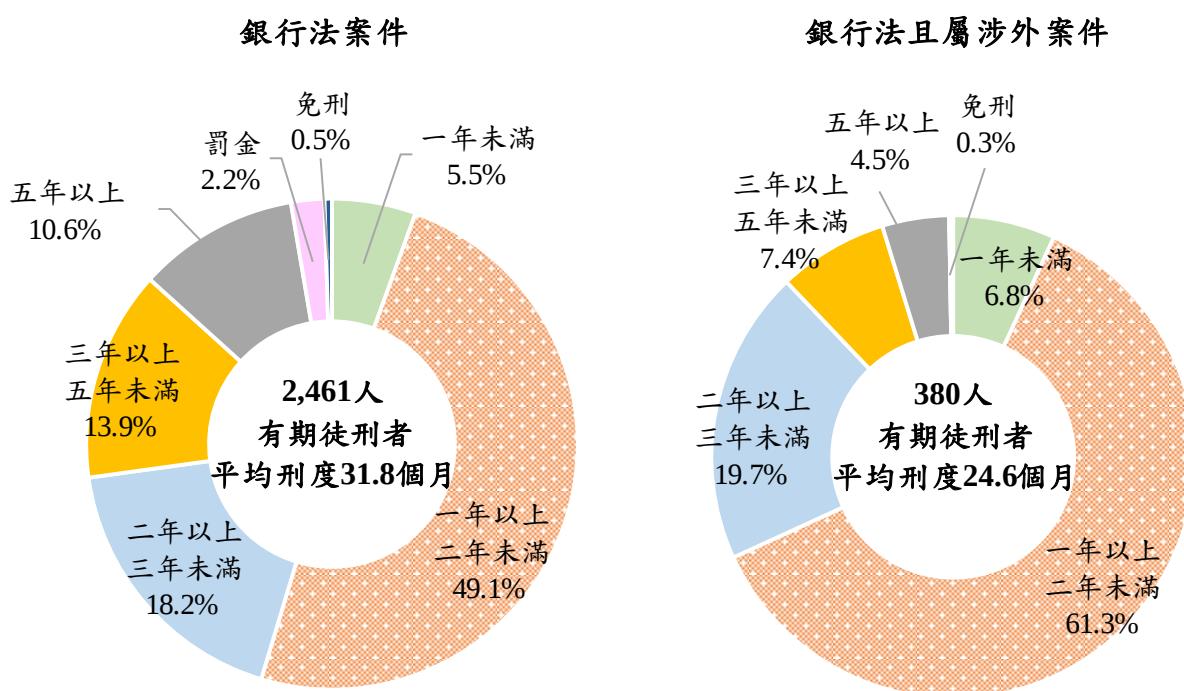
| 項目別  |   | 總計    | 有期徒刑 |       |       |       |      | 罰金    | 免刑  | 有平均刑度(月)者 |
|------|---|-------|------|-------|-------|-------|------|-------|-----|-----------|
|      |   |       | 一年未滿 | 一二年未滿 | 二三年未滿 | 三五年未滿 | 五年以上 |       |     |           |
| 總計   | 人 | 2,461 | 136  | 1,209 | 447   | 342   | 261  | 54    | 12  | 31.8      |
|      | % | 100.0 | 5.5  | 49.1  | 18.2  | 13.9  | 10.6 | 2.2   | 0.5 |           |
| 涉外案件 | 人 | 380   | 26   | 233   | 75    | 28    | 17   | -     | 1   | 24.6      |
|      | % | 100.0 | 6.8  | 61.3  | 19.7  | 7.4   | 4.5  | -     | 0.3 |           |
| 男性   | 人 | 1,468 | 72   | 682   | 290   | 227   | 187  | -     | 10  | 33.8      |
|      | % | 100.0 | 4.9  | 46.5  | 19.8  | 15.5  | 12.7 | -     | 0.7 |           |
| 女性   | 人 | 939   | 64   | 527   | 157   | 115   | 74   | -     | 2   | 28.7      |
|      | % | 100.0 | 6.8  | 56.1  | 16.7  | 12.2  | 7.9  | -     | 0.2 |           |
| 法人   | 人 | 54    | -    | -     | -     | -     | -    | 54    | -   | -         |
|      | % | 100.0 | -    | -     | -     | -     | -    | 100.0 | -   |           |

六、近5年違反銀行法且屬涉外案件有罪380人，其中判處有期徒刑一年以上至二年未滿者占61.3%；有期徒刑者平均刑度為24.6個月，較全部違反銀行法案件少7.2個月。

近5年違反銀行法且屬涉外案件有罪380人(占全部違反銀行法案件之15.4%)，其中判處有期徒刑一年以上至二年未滿者占61.3%最多，其次依序為二年以上至三年未滿者占19.7%，三年以上至五年未滿者占7.4%，一年以上未滿者占6.8%，五年以上者占4.5%；判處有期徒刑三年未滿者合占87.8%，高於全部違反銀行法案件之72.8%；有期徒刑者平均刑度24.6個月，較全部違反銀行法案件之31.8個月，少7.2個月。(詳圖2)

圖2 地方檢察署執行違反銀行法案件裁判確定有罪者刑名結構

109年至114年9月



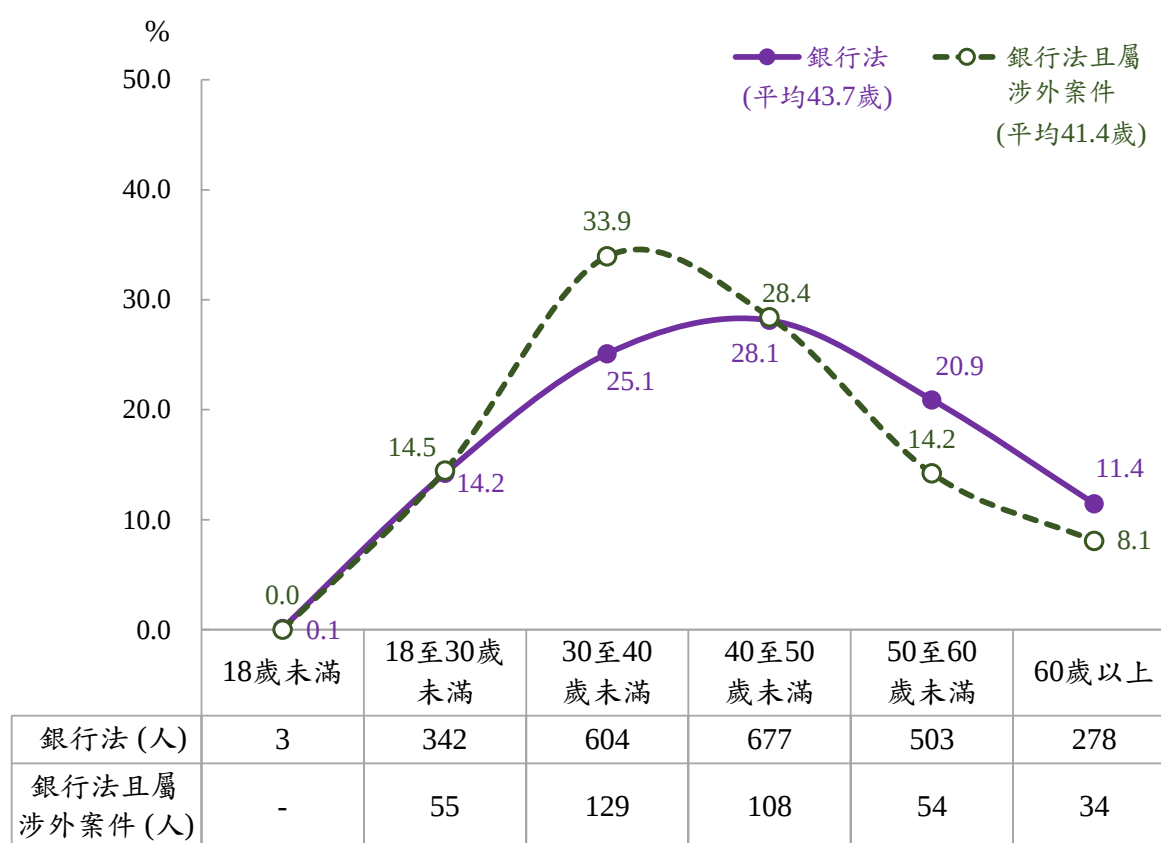
七、近5年違反銀行法案件裁判確定有罪者年齡以40至50歲未滿(占28.1%)最多，其次為30至40歲未滿(占25.1%)，平均年齡43.7歲；違反銀行法且屬涉外案件有罪者平均年齡41.4歲，較全部違反銀行法案件年輕2.3歲。

近5年執行違反銀行法案件裁判確定有罪(不含法人)2,407人，年齡分布以40至50歲未滿677人(占28.1%)最多，其次為30至40歲未滿604人(占25.1%)；平均年齡為43.7歲。(詳圖3)

同期間違反銀行法且屬涉外案件有罪(不含法人)380人，年齡層以30至40歲未滿129人(占33.9%)及40至50歲未滿108人(占28.4%)較多，年齡分布與全部違反銀行法案件不同；平均年齡41.4歲較全部違反銀行法案件年輕2.3歲。(詳圖3)

圖3 地方檢察署執行違反銀行法案件裁判確定有罪者年齡分布

109年至114年9月



說明：本圖不含法人。

八、近5年違反銀行法案件裁判確定有罪者已執行2,164人，其中執行緩刑占67.6%，入監執行占32.1%；違反銀行法且屬涉外案件已執行324人，其中執行緩刑占84.6%，入監執行占15.1%。

近5年違反銀行法案件裁判確定有罪者已執行人數(扣除通緝及其他原因結案者)2,164人，其中執行緩刑1,462人占67.6%，入監執行695人占32.1%；而違反銀行法且屬涉外案件有罪者已執行324人，其中執行緩刑274人占84.6%，入監執行49人占15.1%。(詳表6)

表6 地方檢察署違反銀行法案件裁判確定有罪者已執行情形—按涉外案件分  
109年至114年9月

| 項目別    | 總計    | 入監執行 | 緩刑    | 易服社會勞動 | 罰金繳清 |
|--------|-------|------|-------|--------|------|
| 人數(人)  |       |      |       |        |      |
| 銀行法    | 2,164 | 695  | 1,462 | 5      | 2    |
| 涉外案件   | 324   | 49   | 274   | 1      | -    |
| 結構比(%) |       |      |       |        |      |
| 銀行法    | 100.0 | 32.1 | 67.6  | 0.2    | 0.1  |
| 涉外案件   | 100.0 | 15.1 | 84.6  | 0.3    | -    |

說明：本表不含更定刑案件。

綜合上述分析，結論如下：

#### 一、偵查收結情形

(一)近5年違反銀行法案件偵查新收5,131件、1萬7,460人，新收入數中男性占58.3%，女性占38.5%，法人占3.2%。

(二)偵查終結2萬2,873人，其中起訴占34.4%，不起訴處分占31.7%；男性及法人起訴比率(分別為35.5%及36.4%)均高於不起訴處分比率(分別為28.8%及22.3%)，女性則不起訴處分比率(37.0%)高於起訴比率(32.4%)。

(三)偵結違反銀行法且屬涉外案件者1,972人，占全部違反銀行法案件之8.6%；起訴比率47.1%，較全部違反銀行法案件高12.7個百分點。

(四)違反銀行法案件偵查終結有犯罪嫌疑者中，54.2%另涉其他犯罪，以涉犯詐欺罪(占29.3%)、組織犯罪防制條例(占18.4%)及洗錢防制法(占12.6%)較多；男性另涉其他犯罪比率(57.5%)高於女性(52.9%)。

## 二、執行裁判確定有罪者情形

(一)近5年違反銀行法案件裁判確定有罪2,461人，以判處有期徒刑一年以上至二年未滿者占49.1%最高；有期徒刑者平均刑度為31.8個月，男性平均刑度33.8個月，較女性之28.7個月多5.1個月。

(二)違反銀行法且屬涉外案件有罪380人，其中判處有期徒刑一年以上至二年未滿者占61.3%；有期徒刑者平均刑度為24.6個月，較全部違反銀行法案件少7.2個月。

(三)違反銀行法案件裁判確定有罪者年齡以40至50歲未滿(占28.1%)最多，其次為30至40歲未滿(占25.1%)，平均年齡43.7歲；違反銀行法且屬涉外案件有罪者平均年齡41.4歲，較全部違反銀行法案件年輕2.3歲。

(四)違反銀行法案件裁判確定有罪者已執行2,164人，其中執行緩刑占67.6%，入監執行占32.1%；違反銀行法且屬涉外案件已執行324人，其中執行緩刑占84.6%，入監執行占15.1%。

非法吸金、地下匯兌等違法行為，不僅破壞金融秩序，同時影響民生經濟，如發現「高獲利投資」、「保證獲利」之投資招募或廣告，應立即向相關單位檢舉。法務部將持續打擊非法吸金，維護社會安定及穩定國家經濟。