



最高法院新聞稿

發稿日期：106 年 10 月 19 日

發稿單位：書記廳

連絡人：法官兼書記官長 黃國忠

連絡電話：02-23141160#6711 0910027699

編號：106-刑 55

最高法院 106 年度台上字第 35 號

被告包震凡違反銀行法案件

新聞稿

一、本院受理 106 年度台上字第 35 號被告包震凡違反銀行法檢察官上訴案件，前經於 106 年 8 月 21 日開庭調查銀行法第 125 條第 1 項前段、後段規定適用之法律問題後，於 106 年 10 月 19 日審理終結，將臺灣高等法院判決撤銷，發回該法院更審。

二、原判決情形：

原判決維持第一審認被告違反銀行法第 29 條第 1 項非銀行不得辦理國內外匯兌業務之規定，論以同法第 125 條第 1 項前段之罪刑。

三、本院撤銷發回理由要旨：

（一）原判決以被告於偵查中已自白犯行，又無犯罪所得，故依銀行法第 125 條之 4 第 2 項規定減輕其刑，與卷內資料顯示被告曾供稱其經手金額有留取匯差等情不合。

（二）銀行法第 125 條第 1 項之罪，於 93 年 2 月 4 日修正公布時，其後段增定：「其犯罪所得達新臺幣 1 億元以上者」之加重其刑規定，觀其立法理由說明，係對於非法經營銀行業務者「犯罪所得愈高，對社會金融秩序之危害影響愈大」，而就其資金

規模達新臺幣 1 億元以上者，為加重處罰之立法評價。此為本院最新所持之一致見解。原判決事實認定被告從事匯兌業務累積匯兌金額達新臺幣 8 億餘元，卻未依銀行法第 125 條第 1 項後段規定論處，有適用法則不當之違法。

最高法院刑事第九庭

審判長法官 林立華

法官 李錦樑

法官 黃斯偉

法官 何菁莪

法官 彭幸鳴