

被列為警示帳戶怎麼辦？

- 法律懶人包 -



為什麼會變成警示帳戶？

根據金融監督管理委員會的《存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法》第3條用詞定義：

警示帳戶：指法院、檢察署或司法警察機關為偵辦刑事案件需要，通報銀行將存款帳戶列為警示者。

被列為警示帳戶，表示該帳戶涉及刑事案件，如洗錢、詐騙等，且帳戶持有人可能被視為案件嫌疑人。當銀行接獲司法機關通知後，會向帳戶持有人說明其帳戶因涉嫌犯罪活動，而被列為警示帳戶。



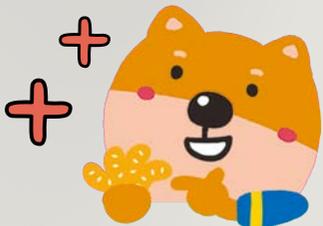


被列為警示帳戶的原因？

可參考《存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法》第4條列舉警示帳戶的認定標準及分類。一般來說，導致民眾被列為警示帳戶的常見原因，大致可區分為以下三種：



被詐騙集團當人頭帳戶使用



帳戶內收到來源不明的款項



帳戶匯款到別人的警示帳戶



財團法人法律扶助基金會
Legal Aid Foundation



列為警示帳戶的四大影響？



1 可能須負擔法律責任

即使是在不知情或被詐騙的情況下提供犯罪者自己的帳戶密碼，還是可能須面臨刑事及民事責任，如**刑法第 339 條詐欺背信及重利罪**、以及**洗錢防制法第 14 條**等，並需賠償被害人的財產損失。

2 警示帳戶金流受限

警示帳戶的各項金融服務均暫停使用，無法進行存提款、款項匯入匯出、開戶、網路轉帳、電子支付等功能。

不過，為避免造成當事人生活困難，依據《存款帳戶及其疑似不法或顯屬異常交易管理辦法》第 13 條第 2 項第 5 款規定，如有以下情形警示帳戶擁有者可申請開戶：

1. 為就業薪資轉帳開立帳戶需要，經當事人提出在職證明或任職公司之證明文件。
2. 為向銀行申辦貸款並經審核同意撥款。
3. 其他法律另有得開立帳戶之規定。



列為警示帳戶的四大影響？



3 衍生管制帳戶

所謂「衍生管制帳戶」是指警示帳戶擁有者所開立的同一間或其他銀行的存款帳戶，衍生管制帳戶和警示帳戶一樣受到金流限制，但和警示帳戶不同的是，衍生管制帳戶主要限制電子交易，只能臨櫃存提款，自動扣款和轉帳也不會受到影響。



4 影響信用狀況

被列為警示帳戶後，聯徵中心會收到司法機關通報，並在當事人的信用報告上揭露警示帳戶資訊，揭露期最長二年。這段時間會呈現個人信用狀況不良，若想辦信用卡、貸款等便不易通過；即便過了揭露期，警示帳戶在銀行也會留下紀錄，造成日後不易申請貸款等影響。



財團法人法律扶助基金會

Legal Aid Foundation

如何查詢警示帳戶？



若想進行警示帳戶查詢，可向「聯徵中心」申請個人信用報告，請撥打聯徵中心客服專線(02)2316-3232洽詢申請方式。

*聯徵中心全名為「財團法人金融聯合徵信中心」，是台灣唯一跨金融機構間的信用報告機構。聯徵中心官網：www.jcic.org.tw

如何申請解除警示帳戶？

基本上符合下列情形之一，就能申請解除警示帳戶：



刑事案件獲得不起訴處分或無罪判決

刑事案件獲得緩起訴、緩刑或保護處分

刑事案件經調查後，證實為一般商業買賣糾紛

繳交罰金或服刑完畢

經查證屬實被盜用或被冒名申辦而被誤設為警示帳戶

到內政部警政署刑事警察局網站下載「民眾解除警示帳戶申請書」，一式兩份填妥後準備上述情形之相關證明文件，前往案件管轄警局辦理。經審核確認後，警局函請銀行解除警示帳戶，銀行約1~2週收到公文後即可解除警示帳戶。



如何避免變成警示帳戶？

不要輕易提供帳戶及密碼



帳戶發現不明款項
應立即通知銀行並報警處理



慎選網購平台

避免FB社團或LINE社群等私下交易



留意最新詐騙手法
避免詐騙陷阱





善用防詐騙工具



台灣事實查核中心
Taiwan FactCheck Center



Gogolook 美玉姨



真的假的
Cofacts



財團法人法律扶助基金會 整理
Legal Aid Foundation

有法律問題 請找法律扶助基金會

提供法律諮詢及申請法扶律師之服務

法扶全國專線
412-8518

市話請直撥, 手機加02



法扶官網 www.laf.org.tw