

本公會打擊詐欺犯罪暨產業聯防機制作業自律規範第二十六條條文修正對照表

修正條文	現行條文	說明
<p>第二十六條 (剩餘款項或虛擬資產處置及結清程序)</p> <p>會員應制定司法警察機關通知發還被害人之審查及返還程序，其要點應至少包含：</p> <p>一、確認該公文書上是否至少載明以下要點：</p> <p>(一)司法警察機關已副知虛擬資產帳號客戶。</p> <p>(二)會員應發還之款項及虛擬資產數額。</p> <p>二、與司法警察機關以電話或電子郵件確認收受文書是否為正本，並留存記錄。被害人應檢具以下申請文件：</p> <p>(一)身分證明文件。</p> <p>(二)警方開具之受(處)理案件證明單</p> <p>(三)申請不實致會員受有損失，由該被害人負一切法律責任之切結書(附件8)。</p>	<p>第二十六條 (剩餘款項或虛擬資產處置及結清程序)</p> <p>會員應制定司法警察機關通知發還被害人之審查及返還程序，其要點應至少包含：</p> <p>一、確認該公文書上是否至少載明以下要點：</p> <p>(一)司法警察機關已副知虛擬資產帳號客戶。</p> <p>(二)會員應發還之款項及虛擬資產數額。</p> <p>二、與司法警察機關以電話或電子郵件確認收受文書是否為正本，並留存記錄。被害人應檢具以下申請文件：</p> <p>(一)身分證明文件。</p> <p>(二)警方開具之受(處)理案件證明單</p> <p>(三)申請不實致會員受有損失，由該被害人負一切法律責任之切結書(附件8)。</p>	<p>一、新增本條。</p> <p>二、配合金融監督管理委員會 114 年 9 月 30 日證期(券)字第 1140384649 號函規定，為強化對詐欺犯罪被害人之財產保護，並協助被害人加速取回滯留於虛擬資產帳號內之剩餘款項或虛擬資產，並落實打詐專法第 11 條精神，所屬會員對於發還程序及文件均已完備之案件，原則應於 7 工作日內完成返還，並報會備查，爰修訂本條第三款第三目，俾利所屬會員一致遵循。</p>

修正條文	現行條文	說明
<p>三、剩餘款項或虛擬資產處置流程：</p> <p>(一)會員應發還資產為法定貨幣：</p> <p>1. 警示虛擬資產帳號尚有法定貨幣款項餘額者，依匯(轉)入時間順序逐筆認定其尚未被提領或移轉部分，由最後一筆數額往前推算至虛擬資產帳號內之法定貨幣款項數額為零止，發還警示虛擬資產帳號內之剩餘虛擬資產或款項。</p> <p>2. 警示虛擬資產帳號之剩餘法定貨幣款項不足額者，且該警示虛擬資產帳號尚有虛擬資產餘額者，會員得依司法警察機關書面公文指示，於不足額範圍內將該警示虛擬資產帳號尚有剩餘虛擬資產出售換取等值</p>	<p>三、剩餘款項或虛擬資產處置流程：</p> <p>(一)會員應發還資產為法定貨幣：</p> <p>1. 警示虛擬資產帳號尚有法定貨幣款項餘額者，依匯(轉)入時間順序逐筆認定其尚未被提領或移轉部分，由最後一筆數額往前推算至虛擬資產帳號內之法定貨幣款項數額為零止，發還警示虛擬資產帳號內之剩餘虛擬資產或款項。</p> <p>2. 警示虛擬資產帳號之剩餘法定貨幣款項不足額者，且該警示虛擬資產帳號尚有虛擬資產餘額者，會員得依司法警察機關書面公文指示，於不足額範圍內將該警示虛擬資產帳號尚有剩餘虛擬資產出售換取等值</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p>之法定貨幣後發還。</p> <p>(二)會員應發還資產為虛擬資產：</p> <p>1. 警示虛擬資產帳號尚有相同幣種之虛擬資產，會員得依匯(轉)入時間順序逐筆認定其尚未被提領或移轉部分，由最後一筆數額往前推算至警示虛擬資產帳號內之相同幣種數額為零止，發還警示虛擬資產帳號內之剩餘虛擬資產。</p> <p>2. 如相同幣種之虛擬資產不足應發還數額，且該虛擬資產帳號尚有剩餘其他虛擬資產者，會員得依司法警察機關書面公文指示，於不足額範圍內將該虛擬資產帳號尚有剩餘其它虛擬資產出售換取等值之法定</p>	<p>之法定貨幣後發還。</p> <p>(二)會員應發還資產為虛擬資產：</p> <p>1. 警示虛擬資產帳號尚有相同幣種之虛擬資產，會員得依匯(轉)入時間順序逐筆認定其尚未被提領或移轉部分，由最後一筆數額往前推算至警示虛擬資產帳號內之相同幣種數額為零止，發還警示虛擬資產帳號內之剩餘虛擬資產。</p> <p>2. 如相同幣種之虛擬資產不足應發還數額，且該虛擬資產帳號尚有剩餘其他虛擬資產者，會員得依司法警察機關書面公文指示，於不足額範圍內將該虛擬資產帳號尚有剩餘其它虛擬資產出售換取等值之法定</p>	

修正條文	現行條文	說明
<p>貨幣後發還。</p> <p>3. 如警示虛擬資產帳號之剩餘虛擬資產不足額，且尚有法定貨幣餘額者，會員得依司法警察機關書面公文指示，於不足額範圍內將發還警示虛擬資產帳號內之法定貨幣款項數額為零止。</p> <p>(三)會員於收受本條第二項被害人應檢具之完備申請文件後<u>七個工作天內</u>，依前二目所列執行發還剩餘資產後，並應以書面通知來文司法警察機關，並敘明該警示虛擬資產帳號之剩餘虛擬資產或款項。</p> <p>(四)符合下列任一情事者，會員得結清警示虛擬資產帳號：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 剩餘虛擬資產或款項在一定數額以下，不 	<p>貨幣後發還。</p> <p>3. 如警示虛擬資產帳號之剩餘虛擬資產不足額，且尚有法定貨幣餘額者，會員得依司法警察機關書面公文指示，於不足額範圍內將發還警示虛擬資產帳號內之法定貨幣款項數額為零止。</p> <p>(三)會員依前二目所列執行發還剩餘資產後，應以書面通知來文司法警察機關，並敘明該警示虛擬資產帳號之剩餘虛擬資產或款項。</p> <p>(四)符合下列任一情事者，會員得結清警示虛擬資產帳號：</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. 剩餘虛擬資產或款項在一定數額以下，不符作業成本者。 2. 自警示通報時起超過三個月，仍未接獲 	

修正條文	現行條文	說明
<p>符作業成本者。</p> <p>2. 自警示通報時起超過三個月，仍未接獲原通知機關通知辦理發還虛擬資產或款項，或無法聯絡被害人者。</p> <p>3. 被害人不願報案或不願出面領取虛擬資產或款項者。</p> <p>(五) 會員結清帳號後，仍須經通報解除警示或警示期限屆滿後，方得解除對該虛擬資產帳號之警示效力。</p> <p>四、 警示虛擬資產帳號內之虛擬資產或款項若已依其他法令遭扣押、保全、禁止或類此處分者，復接獲原通知機關通知會員發還該帳號內之剩餘虛擬資產或款項時，該等虛擬資產或款項優先依扣押、保全、禁止或類此處分命令規定辦理。</p>	<p>原通知機關通知辦理發還虛擬資產或款項，或無法聯絡被害人者。</p> <p>3. 被害人不願報案或不願出面領取虛擬資產或款項者。</p> <p>(五) 會員結清帳號後，仍須經通報解除警示或警示期限屆滿後，方得解除對該虛擬資產帳號之警示效力。</p> <p>四、 警示虛擬資產帳號內之虛擬資產或款項若已依其他法令遭扣押、保全、禁止或類此處分者，復接獲原通知機關通知會員發還該帳號內之剩餘虛擬資產或款項時，該等虛擬資產或款項優先依扣押、保全、禁止或類此處分命令規定辦理。</p> <p>五、 會員依本條規定執行發還及結清之紀錄及其相關資訊，至少應保存五年。</p>	

修正條文	現行條文	說明
五、會員依本條規定執行發還及結清之紀錄及其相關資訊，至少應保存五年。		