

臺灣彰化地方法院刑事判決

113年度金重訴字第2號

公 訴 人 臺灣彰化地方檢察署檢察官
被 告 胡宜庭

蔡明宗

共 同

指定辯護人 本院公設辯護人陳志忠

上列被告等因違反銀行法，經檢察官提起公訴（112年度偵字第19461號、113年度偵字第8874號），本院判決如下：

主 文

胡宜庭共同犯銀行法第一百二十五條第一項後段之非法經營銀行業務，而其犯罪所獲取之財物達新臺幣壹億元以上罪，處有期徒刑貳年。扣案暨繳回之犯罪所得新臺幣肆佰肆拾陸萬參仟伍佰參拾元，除應發還被害人或得請求損害賠償之人外沒收。扣案如附表四編號1（A-1至A-3）、編號2、4、5、6、15所示之物均沒收。

蔡明宗共同犯銀行法第一百二十五條第一項後段之非法經營銀行業務，而其犯罪所獲取之財物達新臺幣壹億元以上罪，處有期徒刑貳年。扣案如附表四編號1（A-4至A-7）、編號3所示之物均沒收。

犯罪事實

一、胡宜庭與蔡明宗為夫妻，共同經營址設彰化縣○○市○○路00號之「宜庭越南小吃」、同縣○○鎮○○路○段000號之「庭宜有限公司」及同縣○○鎮○○路000號之「宜庭越南小吃店二店」。其等均明知除法律另有規定者外，非銀行業者不得辦理國內外匯兌業務，竟為牟取不法利益，共同基於非法辦理我國與越南社會主義共和國（下稱越南）之國內外

01 匯兌業務之犯意聯絡，自民國110年6、7月間起至112年10月
02 19日止，由胡宜庭、蔡明宗在「庭宜有限公司」、「宜庭越
03 南小吃店二店」或透過通訊軟體LINE帳號，接受有需求將新
04 臺幣兌換為越南盾之不特定在臺越南人士之委託，由委託人
05 先以匯款或當場交付新臺幣現金予胡宜庭或蔡明宗收受後，
06 再由胡宜庭依照當日地下匯兌之匯率製作匯款憑單（內容為
07 越南帳戶號碼、匯款之臺越幣金額、手續費及匯款人訊息等
08 資料），並操作手機登入越南人頭網路銀行帳戶（TechcomB
09 ank越南科技及商業股份銀行、戶名PHAN THI THONG），依
10 委託人交付款項方式為（現金或匯款）或額度之不同，分別
11 扣除新臺幣（除另有載明越南盾外，下同）100元或150元之
12 手續費後，將其餘等值之越南盾匯入委託人指定之越南境內
13 帳戶，匯款後即銷毀相關匯款憑單。另以上開委託人交付或
14 匯入之新臺幣，向上游買入越南盾，並匯至其指定之越南銀
15 行帳戶中，供其為匯兌使用，以此方式賺取手續費及匯差，
16 從事臺灣與越南間之地下匯兌業務以營利。

17 二、上開非法匯兌行為，依據附表一至附表三之加總，合計為越
18 南盾287,463,946,941元。扣除與匯兌無關之另外生意與代
19 辦費用合計越南盾32,724,579,665元，再扣除1千萬越南盾
20 以下之小額支出（亦即可認非屬匯兌）即越南盾7,131,349,
21 486元，總計為越南盾247,608,017,790元。並以卷內所有資
22 料最有利胡宜庭、蔡明宗之匯率1：800計算，換算為新臺幣
23 309,510,022元。亦即其2人非法辦理國內外匯兌之匯兌金額
24 為309,510,022元（起訴書係載379,523,947元，超過部分應
25 不另為無罪諭知，詳後述）。

26 三、嗣經內政部警政署刑事警察局於112年10月19日持本院核發
27 之搜索票分別至前揭彰化縣○○市○○路00號、彰化縣○○
28 鎮○○路○段000號、彰化縣○○鎮○○路000號搜索，現場
29 查扣包括3,470,000元現金等如附表四所示之物。

30 四、案經臺灣彰化地方檢察署檢察官指揮內政部警政署刑事警察局、彰化縣警察局及內政部移民署中區事務大隊科技偵查隊
31

01 偵查起訴。

02 理 由

03 壹、證據能力部分

04 一、按被告以外之人於審判外之陳述，雖不符刑事訴訟法第159
05 條之1、159條之2、159條之3、159條之4等規定，而經當事
06 人於審判程序同意作為證據，法院審酌該言詞陳述或書面陳
07 述作成時之情況，認為適當者，得為證據。查本判決下列所
08 引用被告以外之人於審判外所為陳述之供述證據，性質上屬
09 傳聞證據，惟檢察官、被告胡宜庭、蔡明宗及其等辯護人均
10 同意作為證據（見本院卷第331、369頁），本院審酌該言詞
11 陳述作成時之情況，並查無其他不法之情狀，復與本案待證
12 事實具有關聯性，足認為得為本案之證據，依刑事訴訟法第
13 159條之5之規定，有證據能力，合先說明。

14 二、本判決下列所引用之非供述證據，查無有何違反法定程序取
15 得之情形，再審酌各該證據並非非法取得，亦無證明力明顯
16 過低之情形，且經本院於審判期日依法進行證據之調查、辯
17 論，被告於訴訟上之程序權即已受保障，故各該非供述證
18 據，均得採為證據。

19 貳、認定犯罪事實所憑之證據及理由

20 一、上揭犯罪事實，業據被告2人於警詢、偵查及本院準備程序
21 與審理時均坦承不諱（見被告胡宜庭部分：他卷第51至58、
22 59至62頁、112年度偵字第19461號卷【下稱偵19461卷】第2
23 33至236、277至280頁、113年度偵字第8874號卷【下稱偵88
24 74卷】一第31至33、35至42頁、本院卷第176、200、381
25 頁；被告蔡明宗部分：他卷第63至68頁、偵19461卷第225至
26 227頁、偵8874卷一第209至211頁、本院卷第176、200、381
27 頁），核與以下所示證據相符而可採。

28 二、並有被告胡宜庭與案外人黃柿娥換匯記錄及相關說明（見偵
29 19461卷第27至31頁）、TechcomBank轉帳紀錄擷圖（見偵194
30 61卷第33至34頁）、如附表四編號4所示即查扣手機A-16內採
31 證資料、擷圖相片（見偵19461卷第37至102頁）、對話紀錄

01 (見偵19461卷第103至104頁)、被告胡宜庭與Chi Anny Da
02 i Bac line對話紀錄(見偵8874卷一第121至129頁)、本院
03 搜索票(見偵19461卷第111頁)、彰化縣警察局刑警大隊搜
04 索扣押筆錄、扣押物品目錄表、扣押物品收據(見偵19461
05 卷第113至121、157至163頁)、扣案物照片(見偵19461卷
06 第129至133、167至168頁)、同意書(見偵19461卷第123、1
07 25、127、165頁)、彰化縣警察局扣押物品清單、贓證物款
08 收據及扣案款項及扣案物照片(見偵19461卷第269至271
09 頁、本院卷第39至49頁)、扣押物品清單(見本院卷第43至5
10 4頁)、庭宜有限公司之公司基本資料登記(見偵8874卷二
11 第9頁)、列印自光碟內匯款單照片(見偵8874卷二第23頁、
12 本院卷第71至167頁)、匯兌一覽表與被告胡宜庭持用手機越
13 南網路銀行交易明細(見偵8874卷二第25至159、161至320
14 頁)、本院電話洽辦公務紀錄單(見本院卷第193、357頁)
15 在卷可佐。

16 三、而就非法匯兌總額部分，本院以查扣被告胡宜庭手機內之客
17 觀資料為基礎，扣除與匯兌無關之生意與代辦費，及可認與
18 匯兌無關之小額部分，亦即依據附表一至附表三之加總，合
19 計為越南盾287,463,946,941元，扣除與匯兌無關之另外生
20 意與代辦費用合計越南盾32,724,579,665元，再扣除1千萬
21 越南盾以下之小額支出(亦即可認非屬匯兌)即越南盾7,13
22 1,349,486元，總計為越南盾247,608,017,790元。並以卷內
23 所有資料最有利被告2人之匯率1:800計算，換算為新臺幣3
24 09,510,022元。亦即被告2人非法辦理國內外匯兌之匯兌金
25 額為309,510,022元。此部分業經提供客觀資料與兩造確認
26 後(見偵19461卷第103至104頁、本院卷第367至368頁)，
27 成為不爭執之事實，本院自應以之為計算依據(如附件一、
28 二之算式)。

29 四、再就犯罪所得部分，兩造均同意以起訴書第4頁所列「1000
30 元可賺取13-18元」計算，本院以最有利被告2人即13/1000
31 計算，為新臺幣4,023,630元，再加上附表一至附表三各所

01 列之手續費總額新臺幣439,900元，總計為新臺幣4,463,530
02 元。此亦經兩造確認無誤（見本院卷第367至368頁），本院
03 亦以之為適用之基礎（如附件一、二之算式）。

04 五、綜上所述，被告2人之任意性自白核與事實相符，其等犯行
05 至堪認定，均應予論罪科刑。

06 參、論罪部分

07 一、按銀行法第29條第1項所稱「匯兌業務」，係指行為人不經
08 由現金之輸送，而藉與在他地之分支機構或特定人間之資金
09 清算，經常為其客戶辦理異地間款項之收付，以清理客戶與
10 第三人間債權債務關係或完成資金轉移之行為，而「國內外
11 匯兌」則係謂銀行利用與國內異地或國際間同業相互劃撥款
12 項之方式，如電匯、信匯、票匯等，以便利顧客國內異地或
13 國際間交付款項之行為，代替現金輸送，了結國際間財政
14 上、金融上及商務上所發生之債權債務，收取匯費，並可得
15 無息資金運用之一種銀行業務而言，是凡從事異地間寄款、
16 領款之行為，無論是否賺有匯差，亦不論於國內或國外為此
17 行為，均符合銀行法該條項「匯兌業務」之規定（最高法院
18 95年度台上字第5910號判決意旨參照）；又所謂「辦理國內
19 外匯兌業務」，係指經營接受匯款人委託將款項自國內甲地
20 匯往國內乙地交付國內乙地受款人、自國內（外）匯往國外
21 （內）交付國外（內）受款人之業務，諸如在臺收受客戶交
22 付新臺幣，而在國外將等值外幣交付客戶指定受款人之行為
23 即屬之；換言之，辦理國內外匯兌業務，無論係以自營、仲
24 介、代辦或其他安排之方式，行為人不經由全程之現金輸
25 送，藉由與在他地之分支機構或特定人間之資金清算，經常
26 為其客戶辦理異地間款項之收付，以清理客戶與第三人間債
27 權債務關係或完成資金轉移之行為，均屬銀行法上之「匯兌
28 業務」（最高法院92年度台上字第2040號判決要旨、95年度
29 台上字第1327號判決要旨、97年度台上字第6582號判決要旨
30 參照）。再者，資金、款項皆得為匯兌業務之客體，本無法
31 定貨幣或外國貨幣等之限制，是越南盾雖非我國之法定貨

01 幣，但卻為越南國家內部所定之具流通性貨幣，則係屬資
02 金、款項，亦迥無疑。另按銀行法上所謂「匯兌業務」，係
03 指行為人不經由現金之輸送，而藉與在他地之分支機構或特
04 定人間之資金清算，為其客戶辦理異地間款項之收付，以清
05 理客戶與第三人間債權債務關係或完成資金轉移之行為。如
06 行為人接受客戶匯入之款項，已在他地完成資金之轉移或債
07 權債務之清理者，即與非法辦理匯兌業務行為之構成要件相
08 當，不以詳列各筆匯入款於何時、何地由何人以何方式兌領
09 為必要（最高法院99年度台上字第7380號判決意旨參照）。

10 二、查被告2人共同於犯罪事實欄一所示期間，在所示地點或透
11 過通訊軟體LINE帳號，接受有需求將新臺幣兌換為越南盾之
12 不特定在臺越南人士之委託，由委託人先以匯款或當場交付
13 新臺幣現金予被告2人收受後，再由被告胡宜庭依照當日地
14 下匯兌之匯率製作匯款憑單，並操作手機登入越南人頭網路
15 銀行帳戶，扣除手續費後，將其餘等值之越南盾匯入委託人
16 指定之越南境內帳戶，顯具有將款項由甲地匯往乙地之功
17 能，自屬辦理匯兌業務之範疇，應受銀行法第29條第1項之
18 規範。

19 三、被告2人於犯罪事實欄一非法辦理國內外匯兌之匯兌款項依
20 爭點整理之結果共計新臺幣309,510,022元，如前所述，是
21 其等「因犯罪獲取之財物或財產上利益」即為上開數目，已
22 逾新臺幣1億元甚明。故核被告2人所為，均係犯違反銀行法
23 第125條第1項後段之非法辦理銀行業務，因犯罪獲取財物達
24 新臺幣1億元以上罪。

25 四、共同正犯

26 被告2人就上開犯行，有犯意聯絡及行為分擔，均應依刑法
27 第28條之規定論以共同正犯。

28 五、接續犯

29 按刑事法若干犯罪行為態樣，本質上原具有反覆、延續實行
30 之特徵，立法時既予以特別歸類，定為犯罪構成要件之行為
31 要素，則行為人基於同一之犯意，在密切接近之一定時、地

01 持續實行之複數行為，倘依社會通念，於客觀上認為符合一
02 個反覆、延續性之行為觀念者，於刑法評價上，即應僅成立
03 一罪，俾免有重複評價、刑度超過罪責與不法內涵之疑慮，
04 學理上所稱「集合犯」之職業性、營業性或收集性等具有重
05 複特質之犯罪均屬之，例如經營、從事業務、收集、販賣、
06 製造、散佈等行為概念者。而銀行法第29條第1項規定所稱
07 「辦理銀行匯兌業務」，本質上即屬持續實行之複數行為，
08 具備反覆、延續之行為特徵，行為人先後多次非法經營銀行
09 業務之犯行，依社會客觀通念，符合一個反覆、延續性之行
10 為概念，屬於集合犯實質上一罪關係（最高法院102年度台
11 上字第4459號判決要旨參照）。被告2人自110年6、7月間起
12 至112年10月19日止，接續實行如犯罪事實欄一所示非法匯
13 兌行為，依社會客觀通念，符合一反覆、延續性之行為概
14 念，自應均論以集合犯之實質上一罪。

15 六、不另為無罪部分

16 起訴書固然記載本件非法匯兌總額為新臺幣379,523,947
17 元，然嗣經本院以查扣被告胡宜庭之手機內詳盡資料及卷內
18 有據之資料以excel核算，並經兩造同意不爭執之總額為新
19 臺幣309,510,022元，業如前述，則超過部分欠缺證據證
20 明，本應為無罪之諭知，然如上述，本件被告2人應各論以
21 接續犯之實質上一罪，因此即應均為不另為無罪之諭知。

22 七、自動繳交犯罪所得減刑部分

23 (一)按犯第125條、第125條之2或第125條之3之罪，在偵查中自
24 白，如自動繳交全部犯罪所得者，減輕其刑，銀行法第125
25 條之4第2項前段定有明文。此規定旨在鼓勵犯罪行為人勇於
26 自新，以節省司法資源，並及時自動繳交全部犯罪所得以適
27 時賠償受害人。是被告必須於偵查中自白，並於「最後事實
28 審言詞辯論終結前」自動繳交全部犯罪所得，即有上開減刑
29 規定之適用（最高法院109年度台上字第7號、107年度台上
30 字第2491號判決意旨參照）。再若無犯罪所得，因其本無所
31 得，自無應否具備「自動繳交全部所得財物」要件之問題，

01 此時祇要在偵查中自白，即應認有上開減刑規定之適用（最
02 高法院106年度台上字第58號、104年度台上字第2363號、11
03 1年度台上字第1977號等判決參照）。

04 (二)經查，本案被告2人就本案非法辦理國內外匯兌業務，犯罪
05 所得共計新臺幣4,463,530元，業經兩造列為不爭執事項如
06 前。除了查獲時扣得之新臺幣347萬元，被告2人均表明願作
07 為繳回之數額，不會對之主張權利外（見本院卷第378
08 頁），並另繳回差額新臺幣993,530元，亦有本院自行收納
09 款項收據1紙（見本院卷第361頁）附卷可證，是被告2人自
10 均應適用上揭規定減輕其刑。

11 八、刑法第59條之適用

12 (一)按刑之量定，為求個案裁判之妥當性，法律固賦予法院裁
13 量，但此項裁量權之行使，除應依刑法第57條規定，審酌行
14 為人及其行為等一切情狀，為整體之評價，並應顧及比例原
15 則與平等原則，使罪刑均衡，輕重得宜，以契合社會之法律
16 感情。又刑法第59條規定犯罪之情狀可憫恕者，得酌量減輕
17 其刑，其所謂「犯罪之情狀」，與同法第57條規定科刑時應
18 審酌之一切情狀，並非有截然不同之領域，於裁判上酌減其
19 刑時，應就犯罪一切情狀（包括第57條所列舉之10款事
20 項），予以全盤考量，審酌其犯罪有無可憫恕之事由（即有
21 無特殊之原因與環境，在客觀上足以引起一般同情，以及宣
22 告法定低度刑，是否猶嫌過重等等），以為判斷（最高法院
23 95年度台上字第6157號判決參照）。

24 (二)再按銀行法第125條第1項之處罰規定，係針對地下投資公司
25 或類似組織違法以高額利潤吸收民間游資，從事股票炒作、
26 外匯、房地產等投機性活動，一旦週轉不靈或惡性倒閉，往
27 往釀成金融風暴，並使投資大眾之利益遭受重大損害，故乃
28 加重處罰以抑制並嚴懲地下投資公司之違法吸金行為。至於
29 辦理國內外匯兌業務，雖同為該條所規範，然非銀行辦理國
30 內外匯兌，僅係違反政府匯兌管制之禁令，不至於對整體金
31 融體系及社會安定造成重大衝擊，故其不法內涵、侵害法益

01 之範圍及大小則與從事地下投資公司或類似違法組織不能等
02 同視之。況此項與越南地下通匯業務盛行，主要在於因應政
03 府南下政策及越南經濟發展之前景，前往越南投資之台商日
04 益增多，然而越南政府外匯管制嚴格，以及越南之外籍移工
05 人數眾多，為將其所賺取之新臺幣轉換成越南盾匯回家鄉之
06 便利，實為因應上開越南台商及越籍移工事實上之需要而
07 生，客觀上有其現實層面考量，雖其仍具有不法之性質，但
08 究與地下投資公司坑殺投資人之情形不同。查被告2人在此
09 環境下而從事此匯兌業務，係因應前述社會現狀所生，尚非
10 全無可赦，客觀上應足以引起一般人之同情，而有法重情輕
11 之情狀，即便依據上開繳回犯罪所得規定減刑，最低刑度仍
12 達3年6月以上，尚屬過苛，而有法重情輕，顯可憫恕之情，
13 爰均依刑法第59條規定，遞減其刑之。

14 肆、量刑審酌

15 爰以被告2人之行為責任為基礎，審酌：

- 16 (一)經營國內外匯兌等業務，均事涉金融專業事項，非銀行業者
17 不得經營，被告2人未經主管機關許可，並不得辦理匯兌業
18 務，卻為本案犯行，以致政府無法對外匯資金往來為有效控
19 管，所為當非可取。
- 20 (二)非法匯兌總額為新臺幣309,510,022元，以此作為量刑之主
21 要框架。
- 22 (三)被告2人為夫妻，於犯意聯絡與行為分擔上不分軒輊，此由
23 被告蔡明宗於警詢中自承：我們都在家，都一起作業；我們
24 是一起的，沒有另外向胡宜庭賺取手續費等語（見他卷第66
25 頁）可見一般，從而其等刑期輕重應為一致。
- 26 (四)犯後均自白犯行，且除放棄扣案金額願作為犯罪所得供賠償
27 被害人或沒收外，另繳回贖餘不足金額，亦達新臺幣993,53
28 0元，犯後處理態度尚可。
- 29 (五)被告胡宜庭於本院審理中自陳：高中畢業，目前從事小吃店
30 生意，月收入3萬元左右，家中有先生、3個小孩等語；被告
31 蔡明宗為高職畢業，家庭經濟狀況與被告胡宜庭相同等語之

01 家庭經濟狀況（見本院卷第383頁）等一切情狀，分別量處
02 如主文所示之刑。

03 (六)不予宣告緩刑之說明

04 辯護人雖請求對被告2人為緩刑之宣告，惟本院審酌被告2人
05 貪圖私利，未經許可辦理國內外匯兌事務，經營地下匯兌時
06 間非短，非法匯兌總額為新臺幣309,510,022元，所獲犯罪
07 所得合計新臺幣4,463,530元，其2人之行為破壞政府控管外
08 匯資金、及危害金融交易秩序甚鉅，並使尋求匯兌服務者之
09 資金暴露在高度風險之中，而本院就被告2人已適用前述各
10 該減刑規定遞減其等之刑，處斷刑已大幅降低，本院認對被
11 告2人量處如主文所示之刑核屬適當，認尚不宜給予被告2人
12 緩刑之諭知，併予說明

13 (七)另刑法第95條規定外國人受有期徒刑以上刑之宣告者，得於
14 刑之執行完畢或赦免後，驅逐出境者，應僅限於外國人始有
15 該條之適用。外國人或無國籍人依國籍法第3條至第7條申請
16 歸化者，應向內政部為之，並自許可之日起取得中華民國國
17 籍，為同法第8條所明定。是以，外國人如申請歸化，並經
18 內政部許可者，自許可之日起既已取得中華民國國籍，自無
19 刑法第95條規定之適用（最高法院106年度台非字第109號判
20 決意旨參照）。經查，被告胡宜庭雖原為越南籍，然其已於
21 108年1月10日取得我國國籍，並於109年4月1日初設戶籍登
22 記，此有被告胡宜庭之個人戶籍資料（見本院卷第355
23 頁）、本院電話洽辦公務紀錄單（見本院卷第357頁）及歸
24 化者提出喪失原有國籍證明案件流程表（見本院卷第359
25 頁）在卷可憑，因此被告胡宜庭既已取得我國國籍，即屬本
26 國人民，顯與刑法第95條所規定之外國人不符，即無該條之
27 適用，附此說明。

28 伍、沒收部分

29 (一)銀行法第136條之1規定「犯罪所得屬犯罪行為人或其以外之
30 自然人、法人或非法人團體因刑法第38條之1第2項所列情形
31 取得者，除應發還被害人或得請求損害賠償之人外，沒收

01 之」。本件犯罪所得經爭點整理後之數額為新臺幣4,463,53
02 0元，已如前述，經被告2人放棄扣案金額以及繳回所餘差額
03 後，可認全數廣義扣案，另考量被告胡宜庭自承上揭所得係
04 由其管領（見本院卷第378頁），因之即應在被告胡宜庭項
05 下諭知除應發還被害人或得請求損害賠償之人外均沒收。

06 (二)其他扣案物：

07 1.被告胡宜庭所有經扣案如附表四編號1（A-1至A-3）、編
08 號2、4、5、6、15所示等物，核屬供其本案犯罪，或預備
09 供其犯罪（指附表四編號6所示之物）所用之物，爰均依
10 刑法第38條第2項規定宣告沒收；被告蔡明宗所有扣案如
11 附表四編號1（A-4至A-7）、編號3所示之物屬供其本案犯
12 罪所用之物，亦依上揭規定均宣告沒收。

13 2.至於其他扣案如附表四編號1（A-8至A-13）之存簿非屬被
14 告2人所有，亦無證據證明係第三人非基於正當理由提
15 供；編號7、8、10至14等物，均與本案無直接關聯性，爰
16 均不予宣告沒收。

17 據上論斷，應依刑事訴訟法第299條第1項前段，判決如主文。

18 本案經檢察官廖梅君提起公訴，檢察官簡泰宇到庭執行職務。

19 中 華 民 國 114 年 1 月 16 日

20 刑事第二庭 審判長法官 廖健男

21 法 官 王祥豪

22 法 官 簡仲頤

23 以上正本證明與原本無異。

24 如不服本判決應於收受判決後20日內向本院提出上訴書狀，並應
25 敘述具體理由。其未敘述上訴理由者，應於上訴期間屆滿後20日
26 內向本院補提理由書（均須按他造當事人之人數附繕本）「切勿逕
27 送上級法院」。

28 中 華 民 國 114 年 1 月 16 日

29 書 記 官 施秀青

30 附件一：

31

	附表一	附表二	附表三	
匯兌	越南盾	越南盾	越南盾	合計越南盾

(續上頁)

01 總金額	542,152,000	2,339,892,500	284,581,902,441	287,463,946,941
手續費 (新臺幣,元)	1,250	8,150	430,500	合計 439,900元

02 附件二：

03	<p>被告2人獲利金額計算</p> <p>附表一越南盾金額+附表二越南盾金額+附表三越南盾金額， 合計越南盾287,463,946,941元（被告2人匯兌之越南盾總金額）</p> <ul style="list-style-type: none"> - 起訴書第5頁所載生意及代辦費用，合計越南盾32,724,579,665元 - 起訴書第5頁所稱1千萬越南盾以下之小額支出越南盾7,131,349,486元 （越南盾261,743,655,762元-越南盾254,612,306,276元=越南盾7,131,349,486元） <p>= 越南盾247,608,017,790元</p> <p>÷ 匯率800</p> <p>= 新臺幣309,510,022元（四捨五入）</p> <p>× 千分之13 = 新臺幣4,023,630元（四捨五入）</p> <p>+ 附表一手續費新臺幣金額+附表二手續費新臺幣金額+附表三手續費新臺幣金額， 合計手續費新臺幣439,900元</p> <p>= 新臺幣4,463,530元</p>
----	--

04 附表一：被告胡宜庭收取之委託（民國）（手機內line對話擷
05 圖，見

06 偵19461卷第53至87頁；匯款總表，見偵8874卷二第25
07 至320
08 頁）
09

編號	券內查扣手機A-16內採證資料照片編號及出處	委託人/受款人	轉入日期	轉入金額 (新臺幣,元)	被告轉出日期	轉出金額 (越南盾,元)	匯率	手續費 (新臺幣,元)	對應匯款總表編號
1	38-40 (偵19461卷第55頁)	Long nguyen/ NGUYEN THI HZ 000000000			112/9/10	89,520,000	746		684 (見偵8874卷二第37頁)
2	41-43 (偵19461卷第57頁)	Long nguyen/ NGUYEN THI HZ 000000000			112/10/12	52,500,000	750		154 (見偵8874卷二第27頁)
3	44-47 (偵19461卷第57至59頁)	Minh Ngoc 玉碧/ CHAU THI NGOC TRANZ 00000000000000		53,120	112/5/30	40,000,000	753	150	2728 (見偵8874卷二第73頁)
4	50-52 (偵19461卷第61頁)	Minh Ngoc 玉碧/ NGUYEN HOANG SON		16,130	112/6/17	12,000,000	751		2277 (見偵8874卷二第65頁)
5	53-56 (偵19461卷第63頁)	Minh Ngoc 玉碧/ NGO THI THUY A N		16,250	112/7/11 (起訴書附表一誤載為112/7/10)	12,000,000	745		1864 (見偵8874卷二第58頁)

(續上頁)

01

6	57-60 (偵19461卷第65頁)	Minh Ngoc 玉碧/ NGUYEN HOANG KHAI		6,850	112/8/18	5,000,000	742		1079 (見偵8874卷二第44頁)
7	61-64 (偵19461卷第67頁)	Minh Ngoc 玉碧/ NGUYEN VAN CO		6,800	112/10/15	5,000,000	748		67 (見偵8874卷二第26頁)
8	65-66 (偵19461卷第69頁)	Thanh Hai Lu a/ NGUYEN VAN DAO	112/5/20	26,000	112/5/21	14,476,000	556.7 (計算匯率)		2895 (起訴書附表一誤載為2865) (見偵8874卷二第76頁)
9	67-68 (偵19461卷第69頁)	Thanh Hai Lu a/ NGUYEN VAN DAO	112/5/27	17,600	112/5/27	13,122,000	745 (計算匯率)		2761 (見偵8874卷二第73頁)
10	69-70 (偵19461卷第71頁)	Thanh Hai Lu a/ NGUYEN VAN DAO	112/6/3	19,100	112/6/3	14,250,000	746 (計算匯率)		2670 (見偵8874卷二第72頁)
11	71-72 (偵19461卷第71頁)	Thanh Hai Lu a/ NGUYEN VAN DAO	112/6/12	29,000	112/6/13	21,637,000	746 (計算匯率)		2399 (見偵8874卷二第67頁)
12	73 (偵19461卷第73頁)	Thanh Hai Lu a/ NGUYEN VAN DAO	112/6/17	20,800	112/6/17	15,487,000	744 (計算匯率)		2268 (見偵8874卷二第64頁)
13	74-75 (偵19461卷第73頁)	Thanh Hai Lu a/ NGUYEN VAN DAO	112/7/2	35,800	112/7/3	26,666,000	748	100	1988 (見偵8874卷二第60頁)
14	76 (偵19461卷第73頁)	Thanh Hai Lu a/ NGUYEN VAN DAO	112/7/15	29,000	112/7/15	21,675,000	747 (計算匯率)		1693 (起訴書附表一誤載為2399) (見偵8874卷二第54頁)
15	77-78 (偵19461卷第75頁)	Thanh Hai Lu a/ NGUYEN VAN DAO	112/8/6	25,300	112/8/8	18,661,000	742	100	1322 (見偵8874卷二第48頁)
16	81-83 (偵19461卷第77頁)	Thanh Hai Lu a/ NGUYEN VAN DAO	112/8/12	29,700	112/8/15	21,867,000	740	100	1138 (見偵8874卷二第44頁)
17	85 (偵19461卷第79頁)	Thanh Hai Lu a/ NGUYEN VAN DAO	112/8/19	25,010	112/8/22	18,396,000	735 (計算匯率) (起訴書附表一記載為740)	100	1035 (見偵8874卷二第43頁)
18	86 (偵19461卷第79頁)	Thanh Hai Lu a/ NGUYEN VAN DAO	112/8/20	7,000	112/8/22	5,106,000	740	100	1036 (見偵8874卷二第43頁)
19	88-89、90-92 (偵19461卷第80至81頁)	Thanh Hai Lu a/ NGUYEN VAN DAO	112/8/25-28	18,500	112/8/28	13,670,000	745	100	909 (見偵8874卷二第40頁)
				40,000	112/8/28	29,688,000	745	100	910 (見偵8874卷二第40頁)
20	93-94 (偵19461卷第83頁)	Thanh Hai Lu a/	112/9/9	23,000	112/9/11	17,023,000	745	100	658 (見偵8874卷二第3

(續上頁)

01

)	NGUYEN VAN DAO							6頁)
21	95-96 (偵19461卷第83頁)	Thanh Hai Lu a/ NGUYEN VAN DAO	112/9/18	15,000	112/9/20	11,107,000	748	100	468 (見偵8874卷二第33頁)
22	97 (偵19461卷第84頁)	Thanh Hai Lu a/ NGUYEN VAN DAO	112/9/25	20,000	112/9/27	14,847,000	742 (計算利率)		379 (見偵8874卷二第31頁)
23	100 (偵19461卷第85頁)	Thanh Hai Lu a/ NGUYEN VAN DAO	112/10/4	23,500	112/10/5	17,465,000	748	100	283 (見偵8874卷二第29頁)
24	101 (偵19461卷第87頁)	Thanh Hai Lu a/ NGUYEN VAN DAO	112/10/10	26,500	112/10/10	19,657,000	746	100	184 (見偵8874卷二第28頁)
25	103 (偵19461卷第87頁)	Thanh Hai Lu a/ NGUYEN VAN DAO	112/10/15	15,300	112/10/15	11,332,000	740 (計算利率)		90 (見偵8874卷二第26頁)
				合計 545,260		合計 542,152,000		合計 1,250	

02

附表二：被告蔡銘宗收取之委託（民國）（匯款單，見偵8874卷二第

03

04

23頁、本院卷第71至167頁；匯款總表，見偵8874卷二

05

第25至

06

320頁)

07

編號	匯款單照片編號	委託人/電話	帳號	轉入日期	轉入金額 (新臺幣,元)	被告轉出日期	轉出金額 (越南盾,元)	匯率	手續費 (新臺幣,元)	對應匯款總表編號
1	7270	0000000000	0000000000	112/09/26	22,000	112/09/26	16,500,000	750	100	381 (見偵8874卷二第31頁)
2	7271	0000000000	000000000000	112/09/25	14,000	112/09/26	10,500,000	750	200	388 (見偵8874卷二第31頁)
3	7272		000000000000	112/09/26	6,900	112/09/26	5,175,000	750	100	389 (見偵8874卷二第31頁)
4	7273		000000000000	112/09/25	4,000	112/09/26	3,000,000	750	100	390 (見偵8874卷二第31頁)
5	7274		000000000000	112/09/25	64,100	112/09/26	48,000,000	750		391 (見偵8874卷二第31頁)
6	7275		0000000000	112/09/25	21,000	112/09/26	15,750,000	750	100	392 (見偵8874卷二第31頁)
7	7276		000000000000	112/09/25	108,150	112/09/26	81,000,000	750	150 (起訴書附表二誤載為50)	393 (見偵8874卷二第31頁)
8	7277		000000000000	112/09/25	19,000	112/09/26	14,250,000	750	100	394 (見偵8874卷二第31頁)
9	7278		000000000000	112/9/24	7,000	112/9/24	5,250,000	750	100	411 (見偵

					(起訴書附表二誤載為70000)		(起訴書附表二誤載為52,500,000)			8874卷二第32頁)
10	7279		00000000000000	112/9/23	45,000	112/9/24	33,750,000	750	150	422 (見債8874卷二第32頁)
11	7280		00000000000000	112/9/24	106,680	112/9/24	80,000,000	750	150	410 (見債8874卷二第32頁)
12	0000 0000		00000000000000	112/9/22	25,000	112/9/25	18,750,000	750	150	403 (見債8874卷二第32頁)
13	7282	0000000000	00000000000000	112/9/24	72,000 (起訴書附表二誤載為70,000)	112/9/25	54,000,000	750	100	404 (見債8874卷二第32頁)
14	7283	0000000000	0000000000000000	112/9/24	26,770	112/9/25	20,000,000	750	100	405 (見債8874卷二第32頁)
15	7284	0000000000	00000000000000		40,100	112/9/25	30,000,000	750	100	406 (見債8874卷二第32頁)
16	7285		00000000000000		60,100	112/9/25	45,000,000	750	100	407 (見債8874卷二第32頁)
17	7286	0000000000 (起訴書附表二誤載為0000000000) 0000000000	00000000000000	112/9/24	40,000	112/9/24	30,000,000	750	100	412 (見債8874卷二第32頁)
18	7287	0000000000 0000000000	00000000000000	112/9/24	70,000 (起訴書附表二誤載為7000)	112/9/24	52,500,000 (起訴書附表二誤載為5,250,000)	750	100	414(起書誤載為411)(見債8874卷二第32頁)
19	7288		0000000000	112/9/24	8,000	112/9/24	6,000,000	750	100	417 (見債8874卷二第32頁)
20	7289		00000000000000	112/9/22	50,000	112/9/24	37,500,000	750	100	419 (見債8874卷二第32頁)
21	0000 0000	0000000000	00000000000000	112/9/21	42,000(起訴書附表二誤載為40,000)	112/9/22	31,500,000 (起訴書附表二誤載為30,000,000)	750	100	420(起訴書附表二誤載為440)(見債8874卷二第32頁)
22	7291		00000000000000	112/9/23	9,400	112/9/25	7,000,000	750		408 (見債8874卷二第32頁)
23	0000 0000		00000000000000	112/9/21	40,100	112/9/22	30,000,000	750		440 (見債8874卷二第32頁)
24	7294上方	0000000000	000000000000	112/9/23	50,000	112/9/23	37,500,000	750	100	427 (見債8874卷二第32頁)
25	7294下方	0000000000 0000000000	000000000000	112/9/23	70,000	112/9/23	52,500,000	750	150	426 (見債8874卷二第32頁)
26	7295	0000000000	00000000000000	112/9/23	6,770	112/9/23	5,000,000	750	100	428 (見債8874卷二第32頁)
27	7296		00000000000000	112/9/23	6,000	112/9/23	4,500,000	750	100	429 (見債8874卷二

										第32頁)
28	7298		000000000000	112/9/23	2,770	112/9/23	2,000,000	750	100	430 (見債 8874 卷二 第32頁)
29	7300	0000000000	000000000000	112/9/22	30,000	112/9/22	22,500,000	750	100	436 (見債 8874 卷二 第32頁)
30	7301		00000000000000	112/9/22	4,000 (起訴書附表 二誤載為4000 0)	112/9/22	3,000,000 (起訴書附表二 誤載為30,000,00 0)	750	100	438 (見債 8874 卷二 第32頁)
31	7302	0000000000	00000000000000	112/9/22	26,770	112/9/22	20,000,000	750	100	439 (見債 8874 卷二 第32頁)
32	7304		00000000000000	112/9/22	102,000	112/9/22	76,380,000	750		441 (見債 8874 卷二 第32頁)
33	0000 0000	000000000000	000000000000		6,000	112/9/22	4,500,000	750	100	447 (見債 8874 卷二 第32頁)
34	7308	000000000000	000000000000	112/9/21	100,000	112/9/21	75,000,000	750	150	451 (見債 8874 卷二 第32頁)
35	7309		000000000000	112/9/21	5,450	112/9/21	4,000,000	750	100	456 (見債 8874 卷二 第32頁)
36	7310	000000000000	000000000000	112/9/20	1,440	112/9/21	1,000,000	750		457 (起訴 書附表二 誤載為46 1)(見債8 874卷二第 33頁)
37	7311	000000000000 000000000000	00000000000000	112/9/20	120,000	112/9/20	90,000,000	750	150	463 (見債 8874 卷二 第33頁)
38	7312	000000000000	000000000000	112/9/20	29,440	112/9/20	22,000,000	750	100	465 (見債 8874 卷二 第33頁)
39	7313		000000000000	112/9/20	2,100	112/9/20	1,500,000	750	100	466 (見債 8874 卷二 第33頁)
40	0000 0000	000000000000	00000000000000 (起訴書附表二誤 載為000000000000 0)	112/9/19	380,000	112/9/20	285,000,000	750	200	473 (見債 8874 卷二 第33頁)
41	7317上方	000000000000 000000000000	000000000000	112/9/19	4,000 (起訴書附表 二誤載為4000 0)	112/9/20	3,000,000 (起訴書附表二 誤載為30,000,00 0)	750	100	478 (見債 8874 卷二 第33頁)
42	7317下方		00000000000000	112/9/19	26,770	112/9/20	20,000,000	750		474 (見債 8874 卷二 第33頁)
43	7318		000000000000	112/9/19	22,000	112/9/20	16,500,000	750	100	476 (見債 8874 卷二 第33頁)
44	7320		000000000000	112/9/6	60,000	112/9/8	44,760,000	746		721 (見債 8874 卷二 第37頁)
45	7321		00000000000000	112/9/6	6,800	112/9/7	5,000,000	746		766 (見債 8874 卷二 第38頁)
46	7322		000000000000	112/9/6	8,150	112/9/7	6,000,000	745		767 (見債 8874 卷二 第38頁)
47	7323		00000000000000	112/9/6	10,820	112/9/7	8,000,000	746		768 (見債

										8874 卷二第38頁)
48	7324		000000000000	112/9/7	3,180	112/9/7	2,300,000	746		769 (見債8874 卷二第38頁)
49	7325	0000000000 0000000000	0000000000	112/9/6	34,000	112/9/7	25,364,000	746	100	770 (見債8874 卷二第38頁)
50	7326	0000000000	000000000000	112/9/6	40,320	112/9/7	30,000,000	746	100	771 (見債8874 卷二第38頁)
51	7327		000000000000	112/9/6	59,000	112/9/6	44,014,000	746	100	772 (見債8874 卷二第38頁)
52	7328	劉黃顏 0000000000	000000000000	112/9/6?	10,000	112/9/6	7,460,000	746	100	773 (見債8874 卷二第38頁)
53	7329		0000000000 (起訴書附表二誤載為 0000000000)	112/9/6	14,260	112/9/6	10,550,000	745		776 (見債8874 卷二第38頁)
54	7330		000000000000	112/9/5	100,800	112/9/6	75,000,000	745		777 (見債8874 卷二第38頁)
55	7331		000000000000		25,000	112/9/6	18,625,000	745	100	778 (見債8874 卷二第38頁)
56	7332	0000000000	000000000000	112/9/5	56,480	112/9/6	42,000,000	745		779 (見債8874 卷二第38頁)
57	7333上方		000000000000	112/9/6	13,530	112/9/8 (起訴書附表二誤載為 112/9/6)	10,000,000	745	100	748 (起訴書附表二誤載為 788) (見債8874 卷二第38頁)
58	7333下方		000000000000		52,450	112/9/6	39,000,000 (起訴書附表二誤載為 38,000,000)	744 (照片未記載匯率，計算匯率為 743.5，起訴書附表二記載為 745)	100	780 (見債8874 卷二第38頁)
59	7334	何氏梅	000000000000	112/9/5	13,530	112/9/6	10,000,000	745	100	788 (見債8874 卷二第38頁)
60	7335		000000000000	112/9/5	25,000	112/9/6	18,650,000	746	100	787 (見債8874 卷二第38頁)
61	7336	范碧玉 0000000000 0000000000	0000000000	112/9/5	26,910 (起訴書附表二誤載為 269100)	112/9/6	20,000,000 (起訴書附表二誤載為 200,000,000)	746	100	789 (起訴書附表二誤載為 796) (見債8874 卷二第38頁)
62	7337上方		0000000000	112/9/5	7,000	112/9/6	5,215,000	745	100	791 (見債8874 卷二第38頁)
63	7337下方		000000000000	112/9/5	68,000	112/9/6	50,660,000	745	150	790 (見債8874 卷二第38頁)

64	7338	0000000000	00000000000000	112/9/5	15,000	112/9/6	11,117,500 (起訴書附表二誤載為1,117,500)	745	100	793 (見債8874卷二第39頁)
65	7339		00000000000000	112/9/5	1,445	112/9/6	1,000,000	745	100	794 (見債8874卷二第39頁)
66	7340		00000000000000	112/9/5	23,000	112/9/6	17,135,000	745	100	795 (見債8874卷二第39頁)
67	7341		00000000000000	112/9/5	910	112/9/6	600,000	743	100	801 (見債8874卷二第39頁)
68	7342上方		00000000000000	112/8/25	134,200	112/8/25 (起訴書附表二誤載為112/9/4)	100,000,000	746	150	956 (起訴書附表二誤載為856) (見債8874卷二第41頁)
69	7342下方	0000000000 0000000000	00000000000000	112/8/25	35,000	112/8/25	26,110,000	746		950 (見債8874卷二第41頁)
70	7343上方 7344	0000000000	00000000000000	112/8/24	4,130	112/8/25	3,000,000	745	100	951 (見債8874卷二第41頁)
71	7343下方		00000000000000	112/8/25	102,030	112/8/25	76,000,000	746 (起訴書附表二誤載為745)	150	957 (見債8874卷二第41頁)
72	7345	0000000000	00000000000000	112/8/3	6,000	112/8/4	4,476,000	746	100	1402 (見債8874卷二第49頁)
73	7346		00000000000000	112/8/3	10,730	112/8/4	8,000,000	746	100	1403 (見債8874卷二第49頁)
74	7347	0000000000	000000000000	112/8/3	20,000	112/8/4	14,920,000	746	100	1404 (見債8874卷二第49頁)
75	7348	0000000000 0000000000	00000000000000	112/8/3	12,160	112/8/4	9,000,000	746	100	1405 (見債8874卷二第49頁)
76	7349		00000000000000		29,500	112/8/4	22,000,000	746	100	1406 (見債8874卷二第49頁)
77	7350	0000000000	00000000	112/8/3	87,285	112/8/4	65,000,000	746	150	1409 (見債8874卷二第49頁)
78	7351	0000000000	00000000000000	112/8/3	11,000	112/8/3	8,206,000	746	100	1410 (見債8874卷二第49頁)
79	7352	0000000000 0000000000	00000000000000	112/8/3	26,950	112/8/3	20,000,000	745	100	1411 (見債8874卷二第49頁)
80	7353		00000000000000 (起訴書附表二誤載為000000000000)		14,180	112/8/3	10,500,000	746	100	1412 (見債8874卷二第49頁)
81	7354	0000000000	00000000000000	112/8/2	1,350	112/8/3	1,000,000	746	100	1413 (見債8874卷二第49頁)
82	7356	0000000000 0000000000	00000000000000	112/8/2	20,110	112/8/3	15,000,000	746	100	1414 (見債8874卷二第50頁)

(續上頁)

01

83	7358		0000000000	112/8/1	10,000	112/8/2	7,500,000	750		1419 (見偵8874卷二第50頁)
84	7359		000000000000	112/8/1	6,000	112/8/2	4,500,000	750	100	1420 (見偵8874卷二第50頁)
85	7360		0000000000	112/8/1	1,240	112/8/2	925,000	750	100	1421 (見偵8874卷二第50頁)
86	7361		0000000000000		6,770	112/8/2	5,000,000	750	100	1422 (見偵8874卷二第50頁)
87	7362	0000000000 0000000000	000000000000	112/7/30	7,000	112/8/1	5,250,000	750	100	1426 (見偵8874卷二第50頁)
88	7363		000000000000	112/7/31	13,450	112/8/1	10,000,000	750	100	1429 (見偵8874卷二第50頁)
89	7364		0000000000000	112/7/31	6,670	112/8/1	5,000,000	750	100	1430 (見偵8874卷二第50頁)
90	0000 0000	00000000000 0000000000	0000000000000	112/7/31	30,000	112/8/1	22,500,000	750	100	1431 (見偵8874卷二第50頁)
91	7367		0000000000000	112/7/31	3,000	112/8/1	2,250,000			1432 (見偵8874卷二第50頁)
					合計 3,167,150		合計 2,339,892,500		合計 8,150	

02 附表三：(見判決後附Excel表格)

03 附表四：(扣案物；民國)

04

編號	扣案物名稱及數量	所有人/ 保管人	扣押物品 清單編號	備註
1	中華郵政帳號0000000000000號、戶名胡宜庭之存簿1本	胡宜庭	A-1	彰化縣警察局刑警大隊於112年10月19日上午9時10分，至彰化縣○○鎮○○路○段000號搜索扣押所扣得(見偵19461卷第113至121頁之彰化縣警察局刑警大隊搜索扣押筆錄、扣押物品目錄表、扣押物品收據)
	華南商業銀行帳號000000000000號、戶名胡宜庭之存簿1本	胡宜庭	A-2	
	華南商業銀行轉摺簿帳號000000000000號、戶名庭宜有限公司籌備處胡宜庭之存簿1本	胡宜庭	A-3	
	中華郵政帳號0000000000000號、戶名蔡明宗之存簿1本	蔡明宗	A-4	
	臺灣土地銀行帳號000000000000號、戶名蔡明宗之存簿1本	蔡明宗	A-5	
	台新銀行帳號0000000000000號、戶名蔡明宗之存簿1本	蔡明宗	A-6	
	國泰世華銀行帳號000000000000號、	蔡明宗	A-7	

	戶名蔡明宗之存簿1本			
	中華郵政帳號0000000000000號、戶名胡氏翠之存簿1本	胡宜庭	A-8	
	華南商業銀行轉摺簿帳號000000000000號、戶名胡氏翠之存簿1本	胡宜庭	A-9	
	第一商業銀行帳號000000000000號、戶名胡氏翠之存簿1本	胡宜庭	A-10	
	中華郵政帳號0000000000000號、戶名蔡鎮宇之存簿1本	胡宜庭	A-11	
	中華郵政帳號0000000000000號、戶名蔡俊宇之存簿1本	胡宜庭	A-12	
	中華郵政帳號0000000000000號、戶名蔡宇軒之存簿1本	胡宜庭	A-13	
2	IPhone手機1支(IMEI:0000000000000000,無SIM卡)	胡宜庭	A-14	
3	IPhone手機1支(IMEI:0000000000000000,含門號0000000000號SIM卡1枚)	蔡明宗	A-15	
4	IPhone手機1支(IMEI:0000000000000000,含門號0000000000號SIM卡1枚)	胡宜庭	A-16	
5	匯兌單2張	胡宜庭	A-17	
6	空白匯兌單2本	胡宜庭	A-18	
7	商業本票簿1本(票號665476已使用)	胡宜庭	A-19	
8	借據4張	胡宜庭	A-20	
9	現金新臺幣3470000元	胡宜庭	A-21	
10	阮文強借據1張	胡宜庭	A-22	
11	阮文強居留證1張	胡宜庭	A-23	
12	阮文強健保卡1張	胡宜庭	A-24	
13	房屋租賃契約書	胡宜庭	A-25	
14	監視器主機1台	A4-1	胡宜庭	彰化縣警察局刑警大隊於112年10月19日上午9時52分,至彰化縣○○鎮○○路000號搜索扣押所扣得(見偵19461卷第157

01

15	匯款單1本	A4-2	胡宜庭	至163頁之彰化縣警察局刑警大隊搜索扣押筆錄、扣押物品目錄表、扣押物品收據)
----	-------	------	-----	--

02 【附錄論罪科刑法條】

03 銀行法第29條

04 (禁止非銀行收受存款及違反之處罰)

05 除法律另有規定者外，非銀行不得經營收受存款、受託經理信託
06 資金、公眾財產或辦理國內外匯兌業務。

07 違反前項規定者，由主管機關或目的事業主管機關會同司法警察
08 機關取締，並移送法辦；如屬法人組織，其負責人對有關債務，
09 應負連帶清償責任。

10 執行前項任務時，得依法搜索扣押被取締者之會計帳簿及文件，
11 並得拆除其標誌等設施或為其他必要之處置。

12 銀行法第125條

13 違反第29條第1項規定者，處3年以上10年以下有期徒刑，得併科
14 新臺幣1千萬元以上2億元以下罰金。其因犯罪獲取之財物或財產
15 上利益達新臺幣一億元以上者，處7年以上有期徒刑，得併科新
16 臺幣2千5百萬元以上5億元以下罰金。

17 經營金融機構間資金移轉帳務清算之金融資訊服務事業，未經主
18 管機關許可，而擅自營業者，依前項規定處罰。

19 法人犯前二項之罪者，處罰其行為負責人。

