

福建金門地方法院刑事判決

111年度易字第16號

公 訴 人 福建金門地方檢察署檢察官

被 告 陳亞薇

選任辯護人 黃重鋼律師

林詠嵐律師

洪煜盛律師

上列被告因詐欺案件，經檢察官提起公訴（111年度偵字第342、718號），被告於本院準備程序中為有罪之陳述，經本院合議庭裁定以簡式審判程序審理，判決如下：

主 文

己○○犯詐欺取財罪，共拾壹罪，各處如附表三所示之宣告刑及沒收，應執行有期徒刑參年陸月。沒收部分併執行之。

事 實

一、己○○前為金門縣免稅商店昇恆昌公司之員工，於離職後仍於昇恆昌公司進貨，並於兩岸進行代購或提供線上購物營利，且其前公婆分別為華旭建設有限公司負責人及金門縣金城鎮代表，於同事及朋友圈內具有一定身分或經濟實力而取得同事及友人之相當信賴，惟染上賭博惡習，於民國109年1月2日起，在其胞姐陳亞婷為代理人之賭博網站上，以其姐陳亞婷為其開設之會員帳號後開始下注賭博財物，資金開始常現缺口，財務狀況日漸惡化，明知自己無償債能力，意圖為自己不法之所有，竟利用其身分及經濟上容易使人信賴之優勢，於110年5月間起，先後向如附表一所示之好友或同事，以可提供現金投資固定商家而收取高額利潤、或向附表二所示之好友或同事，表示可以交付自己或親友身分證件供其申辦信用卡或已申辦之信用卡，供其於商家或線上商家刷

01 卡購物，以做代購業務並換取更多銀行回饋之紅利及其支付  
02 相對額度之分紅利潤，使附表一、二所示友人或同事，誤信  
03 己○○確實正常經營線上代購、販售商品及投資商家，而分  
04 別於附表一、二所示之時、地交付如附表一所示之現金或如  
05 附表二所示之信用卡。己○○取得附表一現金後即以之填補  
06 賭博債務或繳付信用卡卡債，或於取得附表二所示乙○○等  
07 人之信用卡後，即於附表二所示商家刷卡購物後變賣商品換  
08 現，或刷卡換現金等方式取得如附表二所示之金額，再以之  
09 償付賭博債務及繳付持續欠之信用卡債務，己○○先後騙取  
10 如附表一所示現金共新臺幣（下同）1,122萬元款項及附表  
11 二以信用卡刷卡變賣商品或換現金計2,801萬6,493元（其中  
12 未繳納信用卡費用尚有1194萬8,678元），以供支付利息、  
13 利潤、卡費及填補賭債之缺口。嗣於111年2月間，己○○之  
14 財務狀況已惡化至無法再支付利息、報酬或繳納信用卡費  
15 用，經附表一、二所示之友人或同事發覺有異且聯繫無著，  
16 始知受騙。

17 二、案經乙○○、子○○、辛○○、甲○○、壬○○、丙○○、  
18 丑○○(原名黃淑妃)、丁○○、庚○○、戊○○、癸○○等  
19 人訴由金門縣警察局刑事警察大隊報告福建金門地方檢察署  
20 檢察官偵查起訴。

#### 21 理 由

22 一、本案被告所犯為死刑、無期徒刑、最輕本刑為3年以上有期  
23 徒刑以外之罪，其於準備程序中就被訴事實為有罪之陳述，  
24 經本院告知簡式審判程序之旨，並聽取檢察官、被告及辯護  
25 人之意見後，認為適宜進行簡式審判程序，依刑事訴訟法第  
26 273條之1第1項規定，裁定進行簡式審判程序，是依刑事訴  
27 訟法第273條之2規定，本案證據調查不受同法第159條第1  
28 項、第161條之2、第161條之3、第163條之1及第164條至第1  
29 70條規定之限制，合先敘明。

30 二、上開事實，業據被告供承不諱，核與告訴人即證人乙○○、  
31 子○○、辛○○、甲○○、壬○○、丙○○、丑○○、丁○

○、庚○○、戊○○、癸○○；以及證人陳○○、楊○○、  
傳○○、黃○○、王○○、吳○○、蔡○○、張○○、許○  
○等人證述之情節(警卷第123至124、613至615、625至63  
0、671至675、695至699、709至716、723至725、735至73  
7、761至765、769至772、803至807、857至864、959至96  
5、1043至1046、1051至1055、1185至1189、1215至1220、1  
241至1242、1251至1254、1261至1264、1269至1271、1275  
至1279、1305至1308、1323至1325、1349至1351頁、偵他72  
卷第368至379、382至391、394至396、398至401、404至40  
9、412至417、420至427、434至439頁)相符，復有①有關  
乙○○之己○○手機內備忘錄(記載與乙○○間之約定內  
容)、乙○○與己○○對話紀錄、己○○利用乙○○土銀帳  
戶之相關紀錄照片、乙○○與己○○110年6月10日、110年9  
月10日、110年9月27日、111年2月14日之line語音對話譯  
文、相關簡訊內容，及土地銀行、兆豐銀行交易查詢紀錄及  
刷卡紀錄、轉帳紀錄、信用卡帳單、本票影本(警卷第345、  
379至394、727至729、731至733、739至748、749至759、78  
2至795頁)②有關子○○之己○○手機內備忘錄(記載與子  
○○間之約定內容)、子○○與己○○對話紀錄、李○○刷  
卡紀錄、李○○中華郵政帳號匯款紀錄、子○○信用卡額度  
查詢、信用卡帳單、交易明細查詢結果、李○○匯款單、己  
○○簽立之本票、與黃○○(子○○幫助己○○借信用卡之  
人)之對話紀錄、與暱稱「PJF」之對話紀錄、匯款予華旭建  
設有限公司之紀錄(警卷第343、400至413、414至417、52  
8、869至889、891至909、969至1001、1003、1005至1013、  
1015、1019至1041頁)；③辛○○與己○○110年6月21日、1  
10年8月23日、110年12月12日、110年12月13日、111年1月2  
0日、2月4日、2月19日之語音對話紀錄與譯文、轉帳交易紀  
錄(警卷第419至422、1057至1083、1085至1135、1137至114  
3、1145至1149、1151至1162、1163、1168至1184頁)；④  
甲○○與己○○之對話紀錄、交易紀錄(警卷第423至424、4

27至429、523、1193至1214頁)；⑤壬○○與己○○之對話紀錄、110年7月16日語音對話譯文及匯款紀錄(警卷第1287至1295、1297至1301、1303至1304頁)；⑥丙○○與己○○之對話及轉帳紀錄(警卷第435至438、1329至1348頁、偵342卷卷一第111至130頁)；⑦有關丑○○之己○○手機內備忘錄(記載與丑○○間之約定內容)、丑○○與己○○之對話紀錄、匯款紀錄、丑○○與己○○及陳亞婷111年2月7日、2月10日、3月11日之line語音對話譯文、信用卡帳單(警卷第344、811至847、855頁)；⑧丁○○與己○○之對話紀錄、記事本截圖、雙園商行匯款紀錄、信用卡帳單、銀行交易紀錄(警卷第431至434、1227至1239、1243至1247頁)；⑨庚○○信用卡遭己○○綁定街口支付之消費紀錄、損失列表(警卷第92、1255頁)；⑩戊○○與己○○之對話紀錄、帳單明細(警卷第1265至1268頁、偵342卷卷一第462至465頁)；⑪癸○○之信用卡帳單、損失列表(警卷第98、1273頁)；以及金門縣警察局刑事警察大隊扣押物品清單、金門縣警察局刑事警察大隊111年3月23日搜索扣押筆錄、金門縣警察局搜索扣押物品目錄表、扣押物品收據/無應扣押之物證明書、證物照片、內政部警政署刑事警察局111年3月23日搜索扣押筆錄、內政部警政署刑事警察局扣押物品目錄表、扣押物品收據/無應扣押之物證明書、111年聲搜字15號搜索票、證物照片、金門縣警察局111年5月12日扣押筆錄、目錄表、扣押物品收據/無應扣押之物證明書、證物照片、扣押之信用卡、金融卡清單、雙園商行簽立之永豐商業銀行「收單特約商店約定書」、「特約商店申請書」、「特約商店教育訓練單」照片、己○○持用之信用卡及手機內信用卡照片、呂俊興(0000-000000)於網路上刊登「刷卡換現金」廣告、己○○與「刷卡換現金」呂俊興(0000-000000)對話擷圖、己○○網路刷卡紀錄照片、德風商行、金信華銀樓、永成行2021/01/01~2022/03/06交易明細、樂芙LOVE手作美學刷卡交易紀錄、己○○手機內之帳冊資料及匯款交易紀錄照片、吳欣怡

01 提供之信用卡刷卡紀錄、己○○與何○○間之對話紀錄、雙  
02 圓商行匯款予何○○之紀錄、己○○與呂○○之對話紀錄、  
03 己○○與郭○○之對話紀錄、雙圓商行匯款予郭○○(交易  
04 失敗)之紀錄、己○○與陳○○之對話紀錄、己○○與黃○  
05 ○之對話紀錄、許○○損失列表、己○○與許○○之對話紀  
06 錄、許○○提供之信用卡帳單、己○○自行統計與被害人自  
07 行提列比較表、己○○持各被害人信用卡刷卡紀錄、華南商  
08 業銀行111年3月30日營清字第1110010687號函暨相關帳號查  
09 詢整合資料、雙圓商行之商工登記公示資料查詢、永豐商業  
10 銀行作業處111年06月13日作心詢字第1110609108號函暨雙  
11 圓商行之基本資料及其帳戶00000000000000自110年9月23日  
12 至111年6月8日之交易明細、雙圓商行之永豐銀行存摺封  
13 面、吳○○(己○○兒子)之台灣銀行存摺封面、己○○手機  
14 內德風鐘錶銀樓照片、己○○與瑩豐珠寶之對話紀錄、己○  
15 ○與李○○(德風鐘錶行負責人)間之對話紀錄、己○○與陳  
16 亞婷之對話紀錄、己○○手機內之匯款單、互助會名單照  
17 片、己○○匯款予陳亞婷之紀錄、己○○與張○○間訊息往  
18 來紀錄、己○○手機內某珠寶銀樓統計金額照片、己○○匯  
19 款予陳○○之紀錄、己○○手機內之金飾照片、蔡○○之信  
20 用卡帳單照片、己○○存摺封面照片、自行製作子○○等被  
21 害人被害金額，及說服其交付金錢之方法等相關內容資料、  
22 德風、金信華、永成行等刷卡成功之交易明細統計表、玉山  
23 銀行特約商店約定書、己○○手機內經營網賭之相關照片、  
24 金融機構聯防機制通報單、己○○、陳亞婷、陳亞媛、李○  
25 ○之電話查詢紀錄、己○○手機網路歷程記錄位置表(警卷  
26 第11至28、29至39、41至49、85、92、103、105至122、129  
27 至157、173至221、223、225至243、245至253、254至257、  
28 259至261、263、265、277至297、299至337、339、341至34  
29 2、365至374、425至426、440至449、451至459、461、46  
30 3、465、467至491、493至506、509至510、513至515、519  
31 至520、525至527、529、531至532、534、537至541、543至

545、548至549、554、556至583、585、587至606、637至646、661、683至687、767至768、773至777、801、1315至1317、1353至1359、1361至1363頁、偵342卷卷一第45至48、229至233、237至248、759至764頁、偵342卷卷二第133至155、157至165、167至170、255至256、687至695頁、偵他72卷第88至91、297至350頁、本院卷第107至109頁)等在卷可佐，足認被告之自白與事實相符，而堪採信。被告上開犯行，事證明確，洵足認定，應依法論科。

## 二、論罪科刑：

(一)被告已○○向告訴人等借現金或信用卡時，經濟狀況已生問題(本院卷二第30頁)，則告訴人等若悉此情，應不致借款或信用卡給被告而自陷於困境，顯見被告之不法意圖，及告訴人之陷於錯誤而交付財物(最高法院109年度台上字第3092號判決要旨參照)，是核被告上開所為，均係犯刑法第339條第1項之詐欺取財罪。被告向同一告訴人多次借現金或信用卡供其使用或變現，乃屬基於單一之犯意，以同一行為之數個舉動，接續進行同一犯罪，而接續地侵害同一人或同一法益，應論以接續犯之一罪。而其對如附表三所示共11名告訴人為上開犯行，犯意各別，行為互殊，應分論併罰之。

(二)爰以行為人之責任為基礎，審酌被告明知其財務狀況不佳，仍利用與告訴人等間之友好關係，利誘告訴人等交付現金及信用卡，供其清償賭債之犯罪動機、手段、目的，致告訴人等損失達2千餘萬元，影響告訴人等之生計非輕，以及雖坦認犯行但未能至誠提出具體和解方案與告訴人和解之犯後態度；兼衡其二專畢業、離婚育有2未成年子女、曾任職昇恆昌公司及從事代購業務之智識程度及生活狀況等一切情狀，分別量處如主文所示之刑，並定其應執行刑。

## 三、沒收：

(一)按犯罪所得，屬於犯罪行為人者，沒收之；於全部或一部不能沒收或不宜執行沒收時，追徵其價額；犯罪所得，包括違法行為所得、其變得之物或財產上利益及孳息，刑法第38條

01 之1第1項前段、第3項、第4項分別定有明文。查被告詐欺取  
02 得如附表一所示現金，及如附表二所示信用卡尚未繳費之刷  
03 卡金（已繳費之刷卡金額，屬實際返還被害人者，依同法第  
04 38條之1第5項規定，不予宣告沒收），均為被告本案犯罪所  
05 得無誤，雖未扣案，參照上開說明，仍均應依法宣告沒收，  
06 並於全部或一部不能沒收時，均追徵其價額。至扣案信用  
07 卡、金融卡、會員卡、手機等物品，或非被告所有，或與本  
08 案犯罪無涉，乃均不為沒收之宣告。

09 (二)辯護人雖辯稱刷卡有回饋，然刷卡回饋業於每期信用卡帳單  
10 內扣除，易言之，信用卡未繳金額內已不含回饋金；另所辯  
11 被告支付告訴人利息或給付商家10%至20%之成本，基於澈底  
12 剝奪犯罪所得，以根絕犯罪誘因之意旨，犯罪所得之沒收係  
13 採學理上之總額原則，不扣除成本（最高法院111年度台字  
14 第4644號判決要旨參照），辯護人上開所稱之回饋金與成  
15 本，不影響本案上開沒收金額之計算，併此敘明。

16 據上論斷，應依刑事訴訟法第299條第1項前段、刑法第339條第1  
17 項、第51條第5款、第38條之1第1項前段、第3項、第40條之2第1  
18 項，判決如主文。

19 本案經檢察官王碧霞提起公訴、檢察官王碧霞、陳沛臻到庭執行  
20 職務。

21 中 華 民 國 112 年 1 月 18 日  
22 刑事第一庭 審判長法官 黃建都  
23 法官 黃俊偉  
24 法官 魏玉英

25 以上正本證明與原本無異。

26 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  
27 應敘述具體理由；其未敘述上訴理由者，應於上訴期間屆滿後 2  
28 0 日內向本院補提理由書（均須按他造當事人之人數附繕本）  
29 「切勿逕送上級法院」。

30 書記官 蔡鴻源

31 中 華 民 國 112 年 1 月 18 日

附錄本案論罪科刑法條全文

中華民國刑法第339條

（普通詐欺罪）

意圖為自己或第三人不法之所有，以詐術使人將本人或第三人之物交付者，處5年以下有期徒刑、拘役或科或併科50萬元以下罰金。

以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

前二項之未遂犯罰之。

附表一：被害人（即告訴人）以現金交付被告部分

| 編號 | 被害人 | 被害事實                                                                                                       | 時間                                                                                                                                                                                                                                                        | 金額                                                                                                                                                         | 地點                                     | 備註     |
|----|-----|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------|
| 1  | 乙○○ | 因向被告購買衣服而認識，聲稱公公吳永華為華旭建設公司老闆，婆婆李秀華是金門縣金湖鎮代表，是有頭有臉之人，有什麼事會有人幫其承擔，自身則為兩岸對口，負責收集台灣地區美容保養品等及昇恆昌員工身分取得免稅品收集交付大陸 | 1. 110.08.27轉帳<br>2. 110.09.11轉帳<br>3. 110.09.19轉帳<br>4. 110.12.17轉帳<br>5. 111.01.18轉帳<br>6. 111.02.17轉帳<br>7. 111.02.21轉帳<br>8. 110.05.05面交<br>9. 110.05.15面交<br>10. 110.05.10面交<br>11. 110.05.17面交<br>12. 110.06.01面交<br>13. 110年5月5日至111年2月21日間之不詳時間面交 | 1. 90萬元<br>2. 50萬元<br>3. 25萬元<br>4. 10萬元<br>5. 13萬2,000元<br>6. 30萬元<br>7. 10萬元<br>8. 50萬元<br>9. 45萬元<br>10. 20萬元<br>11. 40萬元<br>12. 30萬元<br>13. 226萬8,000元 | 金門縣○○鄉○○村○○○號告訴人乙○○住處門口或以網路銀行轉帳至被告指定帳戶 | 計640萬元 |



|   |     |                                                                                          |                                                                                                                      |                                                                  |                                                           |                       |
|---|-----|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------|
|   |     | 地區收集交付買家以獲利，若入股可透過買賣貨物居中獲利等為由騙取告訴人乙○○之信任而交付投資款項                                          |                                                                                                                      |                                                                  |                                                           |                       |
| 2 | 子○○ | 得知告訴人子○○沒有工作後，以有賺錢機會要告訴人交付信用卡供刷卡購物等（詳附表二所述事實），再以投資放款，穩定獲得高報酬為由，要求告訴人陸續投資放款，使告訴人陷於錯誤而交付款項 | 1. 110. 11. 30面交<br>2. 111. 01. 31面交<br>3. 111. 02. 05面交<br>4. 111. 02. 11面交<br>5. 110. 11. 22轉帳<br>6. 110. 11. 25轉帳 | 1. 100萬元<br>2. 20萬元<br>3. 34萬元<br>4. 100萬元<br>5. 50萬元<br>6. 28萬元 | 金門縣○○鄉○○○○0號告訴人子○○住處外或以金門縣金湖鎮復興路之台灣銀行、金門縣金城鎮民生郵局轉帳至被告指定帳戶 | 計332萬元                |
| 3 | 辛○○ | 先以短期臨時互助會、投錢賺利息等為由取向                                                                     | 1. 110. 08. 10轉帳<br>2. 110. 12. 13轉帳<br>3. 110. 12. 13轉帳<br>4. 110. 12. 14轉帳<br>5. 110. 12. 14轉帳                     | 1. 10萬元<br>2. 2萬元<br>3. 5萬元<br>4. 4萬元<br>5. 5萬元                  | 不詳地點以郵局轉帳方式匯款至被告指定帳戶                                      | 計25萬元（第一筆之10萬元已償還5萬元） |

|   |     |                                                                                                                                        |                                                                                                                                                       |                                                                                |                 |       |
|---|-----|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------|
|   |     | 告訴人辛○○於110年5月間交付10萬元入上開互助會，嗣後還款，取得告訴人信任後，再於110年8月間邀集告訴人投資10萬元，先還5萬元後，餘5萬元於每2週領取利息4500元，再於110年12月13日，以相同話術取信告訴人，並投入20萬元，允諾每月支付1萬4000元利息 | 6.110.12.15轉帳                                                                                                                                         | 6.4萬元                                                                          |                 |       |
| 4 | 甲○○ | 投資某老闆而該老闆係投資特定營利商家，可收取固定利潤，只要投入資金即可跟隨老闆穩定獲利                                                                                            | 1.110.07.28轉帳<br>2.110.08.02領現<br>3.110.08.02轉帳<br>4.110.08.08領現<br>5.110.08.07領現<br>6.110.08.16轉帳<br>7.110.08.16轉帳<br>8.110.08.16轉帳<br>9.110.09.10現金 | 1.3萬元<br>2.4萬元<br>3.3萬元<br>4.4萬元<br>5.6萬元<br>6.3萬元<br>7.5萬元<br>8.2萬元<br>9.15萬元 | 於不詳地點面交或以網路銀行轉帳 | 計45萬元 |

|   |     |                                                                        |                                                                                                  |                                                     |                                     |          |
|---|-----|------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|-------------------------------------|----------|
| 5 | 壬○○ | 婆婆李秀華是金門縣金湖鎮代表，是地方民意代表，不讓婆婆丟臉，台灣的老闆是投資公司，是將錢借給開公司的人，有穩定收入，可以存錢賺利息      | 110年09月面交                                                                                        | 20萬元                                                | 不詳地點                                | 計20萬元    |
| 6 | 丙○○ | 投資台灣老闆賺利息，老闆不會將投資款借給賭博之人，是借給開店的人，所以利息不高，但是相對穩定，且老闆借錢有取得抵押所以投資老闆相對有保障等語 | 1. 109. 05. 27轉帳<br>2. 109. 08. 23現金<br>3. 110. 03. 11現金<br>4. 110. 03. 15現金<br>5. 110. 06. 27轉帳 | 1. 10萬元<br>2. 20萬元<br>3. 10萬元<br>4. 10萬元<br>5. 10萬元 | 不詳地點<br>交付或以<br>銀行轉帳<br>至被告指<br>定帳戶 | 計60萬元    |
|   |     |                                                                        |                                                                                                  |                                                     |                                     | 共計1122萬元 |

己○○持用以下被害人（及其親友）之信用卡計79張，刷卡金額計：2,801萬6,493元、未繳費金額：1194萬8,678元，如下：  
編號（一）告訴人乙○○：提供渠本人（9張）及配偶蔡○○（4張）、姊姊吳○○（3張）信用卡計16張。

| 序號 | 詐術被害事實                             | 交易日期       | 交易時間   | 刷卡地點（商家）                | 金額       | 持卡人/銀行/卡號                 | 是否欠費 | 備註 |
|----|------------------------------------|------------|--------|-------------------------|----------|---------------------------|------|----|
| 1  | 聲稱採購臺灣商品後寄送至                       | 2021/11/04 | 154613 | 德風鐘錶銀樓金門縣○○鎮○○市里○○路000號 | 9萬元      | 蔡○○台北富邦銀行0000000000000000 |      |    |
| 2  | 大陸地區窗口，需要信用卡額度以購買商品、刷貨，並提供分紅（或紅利）。 | 2021/11/04 | 154818 | 德風鐘錶銀樓金門縣○○鎮○○市里○○路000號 | 7萬3500元  | 蔡○○台北富邦銀行0000000000000000 |      |    |
| 3  |                                    | 2021/11/04 | 204401 | 德風鐘錶銀樓金門縣○○鎮○○市里○○路000號 | 13萬8000元 | 乙○○台北富邦銀行0000000000000000 |      |    |
| 4  |                                    | 2021/11/15 | 183706 | 德風鐘錶銀樓金門縣○○鎮○○市里○○路000號 | 15萬元     | 乙○○中國信託銀行0000000000000000 |      |    |
| 5  |                                    | 2021/11/22 | 145143 | 德風鐘錶銀樓金門縣○○鎮○○市里○○路000號 | 9萬元      | 乙○○花旗銀行0000000000000000   |      |    |
| 6  |                                    | 00000000   | 203219 | 德風鐘錶銀樓金門縣○○鎮○○市里○○路000號 | 25萬元     | 蔡○○台新銀行0000000000000000   |      |    |
| 7  |                                    | 2021/11/30 | 133118 | 德風鐘錶銀樓金門縣○○鎮○○市里○○路000號 | 22萬元     | 蔡○○台北富邦銀行0000000000000000 |      |    |
| 8  |                                    | 2021/12/02 | 203750 | 德風鐘錶銀樓金門縣○○鎮○○市里○○路000號 | 1萬1200元  | 蔡○○台新銀行0000000000000000   |      |    |
| 9  |                                    | 2021/12/07 | 100819 | 德風鐘錶銀樓金門縣○○鎮○○市里○○路000號 | 14萬元     | 乙○○台北富邦銀行0000000000000000 |      |    |
| 10 |                                    | 2021/12/09 | 195312 | 德風鐘錶銀樓金門縣○○鎮○○市里○○路000號 | 10萬元     | 乙○○聯邦商業銀行0000000000000000 |      |    |
|    |                                    |            |        |                         |          |                           |      |    |

|    |              |                |        |                                    |          |                               |  |
|----|--------------|----------------|--------|------------------------------------|----------|-------------------------------|--|
| 11 |              | 2021/<br>12/09 | 195358 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 5萬元      | 乙○○聯邦商業銀行<br>0000000000000000 |  |
| 12 |              | 2021/<br>12/22 | 172023 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 10萬元     | 乙○○花旗銀行<br>0000000000000000   |  |
| 13 |              | 2021/<br>12/22 | 192339 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 10萬元     | 蔡○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |
| 14 |              | 2021/<br>12/22 | 192420 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 15萬元     | 蔡○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |
| 15 |              | 2021/<br>12/22 | 192506 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 10萬元     | 蔡○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |
| 16 | 00000<br>000 |                | 165918 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 16萬8,000 | 吳○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |  |
| 17 |              | 2021/<br>12/27 | 195359 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 10萬元     | 乙○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |  |
| 18 |              | 2021/<br>12/27 | 195447 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 5萬5000   | 乙○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |  |
| 19 |              | 2022/<br>01/06 | 194554 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 14萬元     | 乙○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |  |
| 20 |              | 2022/<br>01/09 | 211548 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 10萬元     | 吳○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |  |
| 21 |              | 2022/<br>01/10 | 154109 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 7萬元      | 吳○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |  |
| 22 |              | 2022/<br>01/11 | 200521 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 10萬元     | 蔡○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |  |
| 23 |              | 2022/<br>01/11 | 201206 | 德風鐘錶銀樓                             | 3萬元      | 蔡○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |  |

|    |                |        |                                    |                          |                               |     |  |  |
|----|----------------|--------|------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-----|--|--|
|    |                |        |                                    | 金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 |                               |     |  |  |
| 24 | 2022/<br>01/11 | 201323 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 3萬元                      | 蔡○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |     |  |  |
| 25 | 2022/<br>01/11 | 202147 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 3萬元                      | 蔡○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |     |  |  |
| 26 | 2022/<br>01/12 | 205544 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 10萬元                     | 乙○○台新銀行<br>0000000000000000   |     |  |  |
| 27 | 2022/<br>01/12 | 205621 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 9萬元                      | 乙○○台新銀行<br>0000000000000000   |     |  |  |
| 28 | 2022/<br>01/19 | 155434 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 3萬元                      | 蔡○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 | 未繳費 |  |  |
| 29 | 2022/<br>01/19 | 195215 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 3萬元                      | 蔡○○聯邦商業銀行<br>0000000000000000 |     |  |  |
| 30 | 2022/<br>01/19 | 195453 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 5萬元                      | 乙○○花旗銀行<br>0000000000000000   |     |  |  |
| 31 | 2022/<br>01/19 | 195527 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 5萬元                      | 乙○○花旗銀行<br>0000000000000000   |     |  |  |
| 32 | 2022/<br>01/19 | 195637 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 2萬元                      | 蔡○○聯邦商業銀行<br>0000000000000000 |     |  |  |
| 33 | 2022/<br>01/22 | 122032 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 5萬元                      | 乙○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |     |  |  |
| 34 | 2022/<br>01/22 | 122112 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 6萬元                      | 乙○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |     |  |  |
| 35 | 2022/<br>01/22 | 122217 | 德風鐘錶銀樓                             | 6萬3700元                  | 乙○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |     |  |  |

|    |                |        |                                    |                          |                               |     |  |  |
|----|----------------|--------|------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-----|--|--|
|    |                |        |                                    | 金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 |                               |     |  |  |
| 36 | 2022/<br>01/22 | 122433 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 5萬元                      | 乙○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |     |  |  |
| 37 | 2022/<br>01/24 | 211206 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 10萬元                     | 乙○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |     |  |  |
| 38 | 2022/<br>01/24 | 211247 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 5萬5000元                  | 乙○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |     |  |  |
| 39 | 2022/<br>01/24 | 211359 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 10萬元                     | 吳○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 | 未繳費 |  |  |
| 40 | 2022/<br>01/24 | 211543 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 6萬8000元                  | 吳○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 | 未繳費 |  |  |
| 41 | 2022/<br>01/25 | 201919 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 10萬元                     | 乙○○聯邦商業銀行<br>0000000000000000 |     |  |  |
| 42 | 2022/<br>01/25 | 201959 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 6萬5000元                  | 乙○○聯邦商業銀行<br>0000000000000000 |     |  |  |
| 43 | 2022/<br>01/25 | 203445 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 3萬元                      | 蔡○○台新銀行<br>0000000000000000   |     |  |  |
| 44 | 00000<br>000   | 203522 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 3萬元                      | 蔡○○台新銀行<br>0000000000000000   |     |  |  |
| 45 | 2022/<br>01/25 | 205411 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 1萬5000元                  | 蔡○○台新銀行<br>0000000000000000   |     |  |  |
| 46 | 2022/<br>01/25 | 205851 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 13萬5000元                 | 蔡○○台新銀行<br>0000000000000000   |     |  |  |
| 47 | 2022/<br>01/25 | 205947 | 德風鐘錶銀樓                             | 5萬元                      | 蔡○○台新銀行<br>0000000000000000   |     |  |  |

|    |                |        |                                    |                          |                               |     |  |  |
|----|----------------|--------|------------------------------------|--------------------------|-------------------------------|-----|--|--|
|    |                |        |                                    | 金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 |                               |     |  |  |
| 48 | 2022/<br>01/25 | 211937 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 5萬元                      | 蔡○○台新銀行<br>0000000000000000   |     |  |  |
| 49 | 2022/<br>01/25 | 212106 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 4萬元                      | 蔡○○台新銀行<br>0000000000000000   |     |  |  |
| 50 | 2022/<br>01/26 | 184427 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 7萬元                      | 乙○○匯豐銀行<br>0000000000000000   |     |  |  |
| 51 | 2022/<br>01/29 | 124435 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 3萬3000元                  | 乙○○兆豐銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |  |
| 52 | 2022/<br>01/29 | 161030 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 10萬元                     | 蔡○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 | 未繳費 |  |  |
| 53 | 2022/<br>01/29 | 161103 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 5萬元                      | 蔡○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 | 未繳費 |  |  |
| 54 | 00000<br>000   | 161405 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 4萬5000元                  | 蔡○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 | 未繳費 |  |  |
| 55 | 2022/<br>02/05 | 161440 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 3萬元                      | 乙○○兆豐銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |  |
| 56 | 00000<br>000   | 125815 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 18萬元                     | 吳○○中國信託銀行<br>0000000000000000 | 未繳費 |  |  |
| 57 | 00000<br>000   |        | 博客來數位科<br>技<br>網路刷卡                | 4萬9550元                  | 乙○○兆豐銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |  |
| 58 | 2022/<br>02/14 |        | 博客來數位科<br>技<br>網路刷卡                | 4萬9050元                  | 乙○○兆豐銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |  |
| 59 | 2022/<br>02/14 |        | 饗賓餐旅事業<br>網路刷卡                     | 14萬3780元                 | 乙○○台北富邦<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |  |
| 60 | 2022/<br>02/21 |        | 藍新-即時饗<br>樂購物網<br>網路刷卡             | 9萬9635元                  | 乙○○花旗銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |  |
|    |                |        |                                    |                          |                               |     |  |  |



(續上頁)

01

|    |  |            |        |                        |             |                               |             |  |
|----|--|------------|--------|------------------------|-------------|-------------------------------|-------------|--|
| 61 |  | 2022/02/21 |        | YiPay-菁英企業網路刷卡         | 18萬元        | 乙○○中國信託<br>0000000000000000   | 未繳費         |  |
| 62 |  | 2022/02/21 |        | 綠界-MoDi網路刷卡            | 19萬元        | 乙○○中國信託<br>0000000000000000   | 未繳費         |  |
| 63 |  | 2022/02/21 |        | YiPay-水樓有限公司網路刷卡       | 16萬元        | 乙○○台新銀行<br>0000000000000000   | 未繳費         |  |
| 64 |  | 2022/02/22 |        | AUTOBY購物中心網路刷卡         | 11萬8364元    | 蔡○○台新銀行<br>0000000000000000   | 未繳費         |  |
| 65 |  | 2022/02/22 |        | 韋泓行銷有限公司網路刷卡           | 6萬5625元     | 蔡○○台新銀行<br>0000000000000000   | 未繳費         |  |
|    |  |            |        | 前期欠款                   | 3萬8395元     | 蔡○○台新銀行<br>0000000000000000   | 未繳費         |  |
| 66 |  | 2022/02/22 |        | 歆宇科技股份有限公司網路刷卡         | 8萬739元      | 吳○○聯邦商業銀行<br>0000000000000000 | 未繳費         |  |
| 67 |  | 2022/03/04 | 210223 | 永成行金門縣○○鎮○○里○○路000巷00號 | 16萬5000元    | 乙○○聯邦商業銀行<br>0000000000000000 | 未繳費         |  |
| 68 |  | 2022/03/04 | 211957 | 永成行金門縣○○鎮○○里○○路000巷00號 | 8萬元         | 乙○○國泰世華銀行<br>0000000000000000 | 未繳費         |  |
| 69 |  | 2022/03/04 | 210515 | 永成行金門縣○○鎮○○里○○路000巷00號 | 15萬元        | 蔡○○聯邦商業銀行<br>0000000000000000 | 未繳費         |  |
| 70 |  | 2022/03/04 |        | 永旺金門縣○○鎮○○里○○路000巷00號  | 14萬元        | 蔡○○聯邦商業銀行<br>0000000000000000 | 未繳費         |  |
|    |  |            |        | 刷卡金額                   | 共計623萬5538元 | 未繳費金額                         | 共計234萬6138元 |  |

02

編號(二)告訴人黃○○：提供渠本人(3張)及配偶林○○(2張)

03

信用卡計5張。

04

| 序號 | 詐術被害事實       | 交易日期       | 交易時間   | 刷卡地點(商家)          | 金額   | 持卡人/銀行/卡號                    | 是否欠費 | 備註 |
|----|--------------|------------|--------|-------------------|------|------------------------------|------|----|
| 1  | 經營兩岸(大陸)地區的商 | 2022/02/07 | 180126 | 金信華銀樓金門縣○○鎮○○路00號 | 22萬元 | 林○○台新銀行<br>0000000000000000  |      |    |
| 2  | 品代購,需        | 2022/02/08 | 173515 | 金信華銀樓金門縣○○鎮○○路00號 | 5萬元  | 黃○○樂天信用卡<br>0000000000000000 | 未繳費  |    |
|    |              |            |        |                   |      |                              |      |    |

(續上頁)

01

|   |                   |                |        |                                    |                 |                               |                |  |
|---|-------------------|----------------|--------|------------------------------------|-----------------|-------------------------------|----------------|--|
| 3 | 信用卡<br>額度購<br>買臺灣 | 2022/<br>02/08 | 173814 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 40萬元            | 林○○玉山銀行<br>0000000000000000   | 未繳費            |  |
| 4 | 商品，<br>再出口<br>到大陸 | 2022/<br>02/08 | 183856 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 20萬元            | 林○○台新銀行<br>0000000000000000   |                |  |
| 5 | 地區，<br>並提供<br>分紅  | 2022/<br>02/08 | 183928 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 3萬元             | 黃○○國泰世華銀行<br>0000000000000000 | 未繳費            |  |
| 6 | (或紅<br>利)。        | 2022/<br>02/15 |        | 派維爾科技-<br>森發有限公司<br>(網路刷卡)         | 7萬9998元         | 黃○○花旗銀行<br>0000000000000000   | 未繳費            |  |
| 7 |                   | 2022/<br>03/03 | 212436 | 永成行<br>金門縣○○鎮<br>○○里○○路<br>000巷00號 | 20萬元            | 林○○台新銀行<br>0000000000000000   | 未繳費            |  |
| 8 |                   | 2022/<br>03/03 |        | 永旺<br>金門縣○○鎮<br>○○里○○路<br>000巷00號  | 20萬元            | 林○○台新銀行<br>0000000000000000   | 未繳費            |  |
|   |                   |                |        | 刷卡金額                               | 共計137萬<br>9998元 | 未繳費金額                         | 共計95萬9<br>998元 |  |

02

編號(三)告訴人子○○：提供渠本人(6張)及配偶李○○(9張)、友人黃○○(1張)、潘○○(1張)信用卡計17張。

03

04

| 序號 | 詐術被<br>害事實                                              | 交易<br>日期        | 交易<br>時間 | 刷卡地點<br>(商家)                       | 金額       | 持卡人/銀行<br>/卡號                 | 是否欠費 | 備註 |
|----|---------------------------------------------------------|-----------------|----------|------------------------------------|----------|-------------------------------|------|----|
| 1  | 以提供<br>信用卡<br>「刷<br>貨」可                                 | 2021/<br>10/12  | 194153   | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 19萬3500元 | 李○○台新銀行<br>0000000000000000   |      |    |
| 2  | 賺取銀<br>行紅利<br>及分得<br>利潤等                                | 2021/<br>11/04  | 153759   | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 12萬元     | 子○○台新銀行<br>0000000000000000   |      |    |
| 3  | 刷卡消<br>費免稅<br>商品，<br>寄到大<br>陸地區，<br>並提供<br>分紅(或<br>紅利)。 | 2021/<br>11/04  | 154322   | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 4萬5000元  | 子○○聯邦商業銀行<br>0000000000000000 |      |    |
| 4  |                                                         | 00000<br>000    | 152849   | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 26萬元     | 李○○台新銀行<br>0000000000000000   |      |    |
| 5  |                                                         | 2021/<br>11/23  | 155946   | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 21萬元     | 子○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |      |    |
| 6  |                                                         | 2021/<br>165208 |          | 德風鐘錶銀樓                             | 7000元    | 子○○中國信託銀行                     |      |    |

|    |  |                |        |                                    |         |                               |  |  |
|----|--|----------------|--------|------------------------------------|---------|-------------------------------|--|--|
|    |  | 11/23          |        | 金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號           |         | 0000000000000000              |  |  |
| 7  |  | 2021/<br>11/26 | 151246 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 2萬6200元 | 子○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |  |  |
| 8  |  | 2021/<br>11/29 | 154448 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 8萬4000元 | 李○○花旗銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 9  |  | 2021/<br>11/29 | 154753 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 2萬7200元 | 子○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 10 |  | 2021/<br>11/29 | 190513 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 6萬元     | 子○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 11 |  | 2021/<br>11/29 | 190552 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 2萬元     | 子○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 12 |  | 2021/<br>11/29 | 190709 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 2萬元     | 子○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 13 |  | 2021/<br>12/04 | 130929 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 12萬元    | 李○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |  |  |
| 14 |  | 2021/<br>12/04 | 131014 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 7萬元     | 李○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |  |  |
| 15 |  | 2021/<br>12/05 | 121508 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 10萬元    | 李○○玉山銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 16 |  | 2021/<br>12/05 | 121549 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 7萬元     | 李○○玉山銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 17 |  | 2021/<br>12/05 | 123231 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 6400元   | 李○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 18 |  | 2021/<br>12/05 | 193543 | 德風鐘錶銀樓                             | 10萬元    | 李○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |  |

|    |  |                |        |                                    |         |                               |  |  |
|----|--|----------------|--------|------------------------------------|---------|-------------------------------|--|--|
|    |  |                |        | 金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號           |         |                               |  |  |
| 19 |  | 2021/<br>12/05 | 193753 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 3萬元     | 李○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 20 |  | 2021/<br>12/05 | 193909 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 2萬元     | 李○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 21 |  | 2021/<br>12/05 | 194023 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 2萬元     | 李○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 22 |  | 2021/<br>12/09 | 202535 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 2萬元     | 子○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 23 |  | 2021/<br>12/09 | 202621 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 2萬元     | 子○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 24 |  | 2021/<br>12/09 | 202806 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 15萬元    | 李○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |  |  |
| 25 |  | 2021/<br>12/09 | 202944 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 15萬元    | 李○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |  |  |
| 26 |  | 2021/<br>12/09 | 203111 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 4萬元     | 李○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |  |  |
| 27 |  | 2021/<br>12/09 | 204224 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 2萬2000元 | 李○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |  |  |
| 28 |  | 2021/<br>12/16 | 181244 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 4萬3000元 | 子○○聯邦商業銀行<br>0000000000000000 |  |  |
| 29 |  | 2021/<br>12/26 | 173411 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 10萬元    | 子○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |  |  |
| 30 |  | 2021/<br>12/26 | 173643 | 德風鐘錶銀樓                             | 2萬元     | 子○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |  |  |

|    |  |                |        |                                    |         |                               |  |  |
|----|--|----------------|--------|------------------------------------|---------|-------------------------------|--|--|
|    |  |                |        | 金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號           |         |                               |  |  |
| 31 |  | 2021/<br>12/27 | 165943 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 15萬元    | 李○○國泰世華銀行<br>0000000000000000 |  |  |
| 32 |  | 2022/<br>01/04 | 193621 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 8萬元     | 李○○花旗銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 33 |  | 2022/<br>01/05 | 194748 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 7萬元     | 子○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 34 |  | 2022/<br>01/05 | 200155 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 3萬4000元 | 子○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 35 |  | 2022/<br>01/06 | 192252 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 19萬元    | 李○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |  |  |
| 36 |  | 2022/<br>01/09 | 211507 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 15萬元    | 李○○永豐銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 37 |  | 2022/<br>01/11 | 135427 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 10萬元    | 李○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 38 |  | 2022/<br>01/11 | 135811 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 8350元   | 李○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 39 |  | 2022/<br>01/11 | 201658 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 2萬元     | 李○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 40 |  | 2022/<br>01/11 | 201917 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 2萬元     | 李○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 41 |  | 2022/<br>01/11 | 202831 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 2萬元     | 李○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |  |
| 42 |  | 2022/<br>01/13 | 195456 | 德風鐘錶銀樓                             | 4萬4000元 | 子○○聯邦商業銀行<br>0000000000000000 |  |  |

|    |  |                |        |                                    |         |                               |     |  |
|----|--|----------------|--------|------------------------------------|---------|-------------------------------|-----|--|
|    |  |                |        | 金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號           |         |                               |     |  |
| 43 |  | 2022/<br>01/13 | 195531 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 10萬元    | 李○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |     |  |
| 44 |  | 2022/<br>01/13 | 195622 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 5萬元     | 李○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |     |  |
| 45 |  | 2022/<br>01/13 | 195739 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 1萬9335元 | 李○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |     |  |
| 46 |  | 2022/<br>01/16 | 205518 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 10萬元    | 李○○玉山銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |
| 47 |  | 2022/<br>01/16 | 205607 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 6萬元     | 子○○玉山銀行<br>0000000000000000   |     |  |
| 48 |  | 2022/<br>01/16 | 205707 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 12萬元    | 李○○玉山銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |
| 49 |  | 2022/<br>01/16 | 205800 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 1萬5000元 | 子○○玉山銀行<br>0000000000000000   |     |  |
| 50 |  | 2022/<br>01/19 | 200019 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 3萬元     | 李○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |     |  |
| 51 |  | 2022/<br>01/19 | 200111 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 4萬元     | 李○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |     |  |
| 52 |  | 2022/<br>01/19 | 200322 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 1萬元     | 李○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |     |  |
| 53 |  | 2022/<br>01/20 | 155844 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路<br>000號 | 5萬元     | 李○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |     |  |
| 54 |  | 2022/<br>01/20 | 195058 | 德風鐘錶銀樓                             | 10萬元    | 潘○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |     |  |

|    |                |        |                                     |                           |                               |       |  |  |
|----|----------------|--------|-------------------------------------|---------------------------|-------------------------------|-------|--|--|
|    |                |        |                                     | 金門縣○○鎮<br>○○市里○○路<br>000號 |                               |       |  |  |
| 55 | 2022/<br>01/20 | 195202 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○市里○○路<br>000號 | 8萬元                       | 潘○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |       |  |  |
| 56 | 2022/<br>01/22 | 210554 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○市里○○路<br>000號 | 10萬元                      | 李○○中國信託銀行<br>0000000000000000 | 餘5萬未繳 |  |  |
| 57 | 2022/<br>01/22 | 210717 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○市里○○路<br>000號 | 10萬元                      | 李○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |       |  |  |
| 58 | 2022/<br>01/22 | 210826 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○市里○○路<br>000號 | 2萬元                       | 李○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |       |  |  |
| 59 | 2022/<br>01/22 | 210906 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○市里○○路<br>000號 | 1萬元                       | 李○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |       |  |  |
| 60 | 2022/<br>01/24 | 163559 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號           | 12萬元                      | 子○○中國信託銀行<br>0000000000000000 | 未繳費   |  |  |
| 61 | 2022/<br>01/24 | 180545 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號           | 5萬元                       | 李○○元大銀行<br>0000000000000000   | 未繳費   |  |  |
| 62 | 2022/<br>01/24 | 194807 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號           | 10萬元                      | 黃○○台新銀行<br>0000000000000000   |       |  |  |
| 63 | 2022/<br>01/26 | 160315 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號           | 17萬元                      | 李○○匯豐銀行<br>0000000000000000   | 未繳費   |  |  |
| 64 | 2022/<br>02/05 | 165346 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○市里○○路<br>000號 | 1萬元                       | 黃○○台新銀行<br>0000000000000000   |       |  |  |
| 65 | 2022/<br>02/08 | 184000 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號           | 8萬元                       | 李○○花旗銀行<br>0000000000000000   | 未繳費   |  |  |
| 66 | 2022/<br>02/09 | 123749 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號           | 14萬元                      | 李○○台新銀行<br>0000000000000000   | 未繳費   |  |  |
| 67 | 2022/<br>02/09 | 163255 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號           | 15萬元                      | 李○○永豐銀行<br>0000000000000000   | 未繳費   |  |  |
|    |                |        |                                     |                           |                               |       |  |  |

(續上頁)

01

|    |  |            |        |                                              |                 |                                     |                |  |
|----|--|------------|--------|----------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------|----------------|--|
| 68 |  | 2022/02/09 | 165637 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號                    | 10萬元            | 李○○國泰世華銀行<br>0000000000000000       | 未繳費            |  |
| 69 |  | 2022/02/09 | 171147 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號                    | 5萬元             | 李○○國泰世華銀行<br>0000000000000000       | 未繳費            |  |
| 70 |  | 2022/02/16 |        | 建達國際股份有限公司<br>網路刷卡                           | 19萬1432元        | 李○○台北富邦銀行<br>0000000000000000       | 未繳費            |  |
| 71 |  | 2022/02/16 |        | 藍新-即時饗<br>樂購物網<br>網路刷卡                       | 9萬8935元         | 子○○台北富邦銀行<br>0000000000000000       | 未繳費            |  |
| 72 |  | 2022/02/17 |        | 王品餐飲股份有限公司<br>網路刷卡                           | 23萬9981元        | 李○○中國信託銀行<br>0000000000000000       | 未繳費            |  |
| 73 |  | 2022/02/17 |        | 歆宇科技股份有限公司<br>網路刷卡                           | 17萬5256元        | 李○○中國信託銀行<br>0000000000000000       | 未繳費            |  |
| 74 |  | 2022/02/16 |        | 藍新-即時饗<br>樂購物網<br>網路刷卡                       | 7萬4785元         | 子○○玉山銀行<br>0000000000000000         | 未繳費            |  |
| 75 |  | 2022/02/17 |        | 藍新-即時饗<br>樂購物網<br>網路刷卡                       | 10萬85元          | 潘○○台北富邦銀行<br>0000000000000000       | 未繳費            |  |
| 76 |  | 2022/02/22 | 2043   | 樂芙LOVE手作<br>美學<br>金門縣○○鎮<br>○○里市○路<br>0路000號 | 10萬元            | 黃○○台新國際商業<br>銀行<br>0000000000000000 | 未繳費            |  |
|    |  |            |        | 刷卡金額                                         | 共計601萬54<br>59元 | 未繳費金額                               | 共計211萬<br>474元 |  |

02 編號(四)告訴人辛○○：提供渠本人(12張)及姐姐陳○○  
03 (2張)信用卡計14張。  
04

| 序號 | 詐術被害事實       | 交易日期       | 交易時間   | 刷卡地點(商家)                           | 金額   | 持卡人/銀行/卡號                   | 是否欠費 | 備註 |
|----|--------------|------------|--------|------------------------------------|------|-----------------------------|------|----|
| 1  | 被告聲稱因代購轉售需要信 | 2021/11/16 | 174522 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 11萬元 | 辛○○遠東銀行<br>0000000000000000 |      |    |
| 2  | 用卡刷卡買商品，並提供分 | 2021/11/16 | 174751 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 7萬元  | 辛○○元大銀行<br>0000000000000000 |      |    |
| 3  | 紅(或紅利)。      | 2021/11/16 | 174751 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 7萬元  | 辛○○元大銀行<br>0000000000000000 |      |    |
|    |              |            |        |                                    |      |                             |      |    |



|    |                |        |                                    |          |                               |  |
|----|----------------|--------|------------------------------------|----------|-------------------------------|--|
| 4  | 2021/<br>11/16 | 182930 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 7萬元      | 辛○○元大銀行<br>0000000000000000   |  |
| 5  | 2021/<br>11/16 | 183135 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 5000元    | 辛○○花旗銀行<br>0000000000000000   |  |
| 6  | 2021/<br>11/16 | 210012 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 7萬3000元  | 辛○○花旗銀行<br>0000000000000000   |  |
| 7  | 2021/<br>11/18 | 163255 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 19萬8700元 | 辛○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |
| 8  | 2021/<br>11/19 | 194114 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 28萬5000元 | 辛○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |
| 9  | 2021/<br>11/19 | 200920 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 9萬9000元  | 辛○○新光銀行<br>0000000000000000   |  |
| 10 | 2021/<br>11/29 | 154609 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 12萬元     | 辛○○樂天信用卡<br>0000000000000000  |  |
| 11 | 2021/<br>12/05 | 200144 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 6萬3200元  | 辛○○國泰世華銀行<br>0000000000000000 |  |
| 12 | 2021/<br>12/07 | 095453 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 10萬元     | 辛○○國泰世華銀行<br>0000000000000000 |  |
| 13 | 2021/<br>12/15 | 194841 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 13萬元     | 辛○○花旗銀行<br>0000000000000000   |  |
| 14 | 2021/<br>12/16 | 163411 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 9萬4400元  | 辛○○遠東銀行<br>0000000000000000   |  |
| 15 | 2021/<br>12/16 | 204335 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 7萬元      | 辛○○元大銀行<br>0000000000000000   |  |
| 16 | 2021/<br>12/16 | 200603 | 德風鐘錶銀樓                             | 15萬元     | 辛○○新光銀行                       |  |

|    |                |        |                                    |      |                               |     |
|----|----------------|--------|------------------------------------|------|-------------------------------|-----|
|    | 12/17          |        | 金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號           |      | 0000000000000000              |     |
| 17 | 2021/<br>12/19 | 164216 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 3萬元  | 辛○○國泰世華銀行<br>0000000000000000 |     |
| 18 | 2022/<br>01/07 | 184146 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 8萬元  | 辛○○國泰世華銀行<br>0000000000000000 |     |
| 19 | 2022/<br>01/08 | 163109 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 11萬元 | 辛○○國泰世華銀行<br>0000000000000000 |     |
| 20 | 2022/<br>01/10 | 151146 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 15萬元 | 辛○○樂天信用卡<br>0000000000000000  | 未繳費 |
| 21 | 2022/<br>01/10 | 184647 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 30萬元 | 辛○○玉山銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |
| 22 | 2022/<br>01/12 | 182152 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 25萬元 | 辛○○台新銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |
| 23 | 2022/<br>01/12 | 182236 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 25萬元 | 辛○○台新銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |
| 24 | 2022/<br>01/12 | 182412 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 8萬元  | 辛○○台新銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |
| 25 | 2022/<br>01/15 | 165638 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 3萬元  | 辛○○元大銀行<br>0000000000000000   |     |
| 26 | 2022/<br>01/15 | 165924 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 2萬元  | 辛○○元大銀行<br>0000000000000000   |     |
| 27 | 2022/<br>01/18 | 202026 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 5萬元  | 辛○○元大銀行<br>0000000000000000   |     |
| 28 | 2022/<br>01/19 | 172222 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 10萬元 | 辛○○花旗銀行<br>0000000000000000   |     |
| 29 | 2022/<br>01/19 | 172348 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 3萬元  | 辛○○花旗銀行<br>0000000000000000   |     |
| 30 | 2022/<br>01/19 | 172423 | 德風鐘錶銀樓                             | 3萬元  | 辛○○花旗銀行<br>0000000000000000   |     |

|    |                |        |                                     |       |                               |     |  |
|----|----------------|--------|-------------------------------------|-------|-------------------------------|-----|--|
|    |                |        | 金門縣○○鎮<br>○○市里○○路0<br>00號           |       |                               |     |  |
| 31 | 2022/<br>01/22 | 190659 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號           | 3萬元   | 辛○○新光銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |
| 32 | 2022/<br>01/22 | 190739 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號           | 3萬元   | 辛○○新光銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |
| 33 | 2022/<br>01/22 | 190818 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號           | 5萬元   | 辛○○新光銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |
| 34 | 2022/<br>01/22 | 190900 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號           | 4萬元   | 辛○○新光銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |
| 35 | 2022/<br>01/22 | 191020 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號           | 5萬元   | 陳○○國泰世華銀行<br>0000000000000000 | 未繳費 |  |
| 36 | 2022/<br>01/22 | 191407 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號           | 3萬元   | 辛○○遠東銀行<br>0000000000000000   |     |  |
| 37 | 2022/<br>01/22 | 192140 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號           | 10萬元  | 辛○○匯豐銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |
| 38 | 2022/<br>01/22 | 211004 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○市里○○路0<br>00號 | 2100元 | 辛○○遠東銀行<br>0000000000000000   |     |  |
| 39 | 2022/<br>01/26 | 160407 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號           | 5萬元   | 辛○○中國信託銀行<br>0000000000000000 | 未繳費 |  |
| 40 | 2022/<br>01/26 | 160752 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號           | 2萬元   | 陳○○中國信託銀行<br>0000000000000000 | 未繳費 |  |
| 41 | 2022/<br>01/31 | 173852 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○市里○○路0<br>00號 | 2萬元   | 辛○○遠東銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |
| 42 | 2022/<br>02/05 | 164520 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○市里○○路0<br>00號 | 3萬元   | 辛○○遠東銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |
| 43 | 2022/<br>02/05 | 164608 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○市里○○路0<br>00號 | 2萬元   | 辛○○遠東銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |
| 44 | 2022/<br>02/09 | 181730 | 金信華銀樓                               | 15萬元  | 辛○○國泰世華銀行<br>0000000000000000 | 未繳費 |  |

(續上頁)

01

|    |  |                |        |                              |                 |                             |                 |  |
|----|--|----------------|--------|------------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|--|
|    |  |                |        | 金門縣○○鎮<br>○○路00號             |                 |                             |                 |  |
| 45 |  | 2022/<br>02/10 | 152932 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號    | 16萬元            | 辛○○玉山銀行<br>0000000000000000 | 未繳費             |  |
| 46 |  | 2022/<br>02/14 |        | 博客來數位科<br>技股份有限公司-票務<br>網路刷卡 | 4萬9050元         | 辛○○玉山銀行<br>0000000000000000 | 未繳費             |  |
| 47 |  | 2022/<br>02/14 |        | 藍新-即時饗樂<br>購物網<br>網路刷卡       | 8萬9735元         | 辛○○玉山銀行<br>0000000000000000 | 未繳費             |  |
| 48 |  | 2022/<br>02/17 |        | 環貫綠佳利股<br>份有限公司<br>網路刷卡      | 7萬2980元         | 辛○○元大銀行<br>0000000000000000 | 未繳費             |  |
| 49 |  | 2022/<br>02/17 |        | 派維爾科技一<br>森發有限公司<br>網路刷卡     | 2萬6999元         | 辛○○元大銀行<br>0000000000000000 | 未繳費             |  |
| 50 |  | 2022/<br>02/18 |        | 藍新-即時饗樂<br>購物網<br>網路刷卡       | 13萬8635元        | 辛○○花旗銀行<br>0000000000000000 | 未繳費             |  |
|    |  |                |        | 刷卡金額                         | 共計437萬77<br>99元 | 未繳費金額                       | 共計215萬<br>7399元 |  |

02 編號(五)告訴人甲○○：提供渠本人(9張)及配偶吳○○(2  
03 張)信用卡計11張。  
04

| 序號 | 詐術被害事實           | 交易日期           | 交易時間   | 刷卡地點<br>(商家)                        | 金額       | 持卡人/銀行<br>/卡號                 | 是否欠費 | 備註 |
|----|------------------|----------------|--------|-------------------------------------|----------|-------------------------------|------|----|
| 1  | 請被害人提供信用卡，要      | 2021/<br>11/13 | 184348 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○市里○○路0<br>00號 | 9萬4500元  | 甲○○國泰世華銀行<br>0000000000000000 |      |    |
| 2  | 刷免稅商品及保<br>養品、代  | 2021/<br>11/14 | 191215 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○市里○○路0<br>00號 | 15萬元     | 甲○○玉山銀行<br>0000000000000000   |      |    |
| 3  | 購商品等，並<br>提供分紅(或 | 2021/<br>11/14 | 193857 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○市里○○路0<br>00號 | 1萬7000元  | 甲○○國泰世華銀行<br>0000000000000000 |      |    |
| 4  | 紅利)。             | 2021/<br>11/19 | 175824 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○市里○○路0<br>00號 | 11萬5000元 | 吳○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |      |    |
| 5  |                  | 2021/<br>11/19 | 201209 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○市里○○路0<br>00號 | 3萬8000元  | 甲○○國泰世華銀行<br>0000000000000000 |      |    |
|    |                  |                |        |                                     |          |                               |      |    |

(續上頁)

01

|    |  |                |        |                                    |          |                               |  |
|----|--|----------------|--------|------------------------------------|----------|-------------------------------|--|
| 6  |  | 2021/<br>11/23 | 160330 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 3萬7000元  | 甲○○永豐銀行<br>0000000000000000   |  |
| 7  |  | 2021/<br>11/23 | 134647 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 2萬6030元  | 吳○○元大銀行<br>0000000000000000   |  |
| 8  |  | 2021/<br>11/23 | 155541 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 18萬3000元 | 吳○○元大銀行<br>0000000000000000   |  |
| 9  |  | 2021/<br>12/09 | 195950 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 10萬元     | 甲○○元大銀行<br>0000000000000000   |  |
| 10 |  | 2021/<br>12/15 | 182831 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 4萬3000元  | 甲○○永豐銀行<br>0000000000000000   |  |
| 11 |  | 2021/<br>12/19 | 175020 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 24萬元     | 甲○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |  |
| 12 |  | 2021/<br>12/24 | 164024 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 6萬元      | 吳○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |  |
| 13 |  | 2021/<br>12/24 | 170023 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 5萬元      | 吳○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |  |
| 14 |  | 2021/<br>12/24 | 170205 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 6萬元      | 吳○○元大銀行<br>0000000000000000   |  |
| 15 |  | 2021/<br>12/26 | 173105 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 4萬1000元  | 甲○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |  |
| 16 |  | 2022/<br>01/10 | 184828 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 9萬元      | 甲○○永豐銀行<br>0000000000000000   |  |
| 17 |  | 2022/<br>01/10 | 185059 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 28萬元     | 甲○○永豐銀行<br>0000000000000000   |  |
| 18 |  | 2022/<br>01/12 | 163759 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 10萬元     | 甲○○台新銀行<br>0000000000000000   |  |

|    |                |        |                                    |          |                               |                  |
|----|----------------|--------|------------------------------------|----------|-------------------------------|------------------|
| 19 | 2022/<br>01/14 | 171851 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 15萬元     | 甲○○國泰世華銀行<br>0000000000000000 |                  |
| 20 | 2022/<br>01/14 | 184446 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 14萬5000元 | 甲○○玉山銀行<br>0000000000000000   |                  |
| 21 | 2022/<br>01/15 | 165529 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 3萬元      | 甲○○台新銀行<br>0000000000000000   |                  |
| 22 | 2022/<br>01/15 | 165743 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 3萬元      | 甲○○台新銀行<br>0000000000000000   |                  |
| 23 | 2022/<br>01/15 | 170512 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 2萬元      | 甲○○台新銀行<br>0000000000000000   |                  |
| 24 | 2022/<br>01/15 | 171243 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 2萬元      | 甲○○台新銀行<br>0000000000000000   |                  |
| 25 | 2022/<br>01/15 | 171352 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 2萬元      | 甲○○台新銀行<br>0000000000000000   |                  |
| 26 | 2022/<br>01/15 | 171430 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 2萬元      | 甲○○台新銀行<br>0000000000000000   |                  |
| 27 | 2022/<br>01/18 | 190948 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 19萬元     | 甲○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 | 未繳費              |
| 28 | 2022/<br>01/20 | 160020 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 3萬8000元  | 甲○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 | 未繳費              |
| 29 | 2022/<br>01/22 | 192330 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 3萬元      | 吳○○元大銀行<br>0000000000000000   |                  |
| 30 | 2022/<br>01/22 | 192406 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 3萬元      | 吳○○元大銀行<br>0000000000000000   |                  |
| 31 | 2022/<br>01/24 | 163335 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 12萬元     | 甲○○匯豐銀行<br>0000000000000000   | 餘10萬8,0<br>00元未繳 |
| 32 | 2022/<br>01/24 | 171846 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 3萬元      | 吳○○中國信託銀行<br>0000000000000000 | 未繳費              |
| 33 | 2022/<br>01/24 | 171930 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 5萬元      | 吳○○中國信託銀行<br>0000000000000000 | 未繳費              |
| 34 | 2022/<br>01/24 | 172231 | 金信華銀樓                              | 2萬元      | 吳○○中國信託銀行<br>0000000000000000 | 未繳費              |

|    |                |            |                                    |                  |                               |     |  |
|----|----------------|------------|------------------------------------|------------------|-------------------------------|-----|--|
|    |                |            |                                    | 金門縣○○鎮<br>○○路00號 |                               |     |  |
| 35 | 2022/<br>01/26 | 09144<br>0 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 10萬元             | 甲○○中國信託銀行<br>0000000000000000 | 未繳費 |  |
| 36 | 2022/<br>01/26 | 09202<br>1 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 17萬8000<br>元     | 甲○○中國信託銀行<br>0000000000000000 | 未繳費 |  |
| 37 | 2022/<br>01/30 | 170834     | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 1萬3000元          | 甲○○台新銀行<br>0000000000000000   |     |  |
| 38 | 2022/<br>02/14 |            | 饗賓餐旅事業<br>股份有限公司<br>(網路票券)<br>網路刷卡 | 21萬2640元         | 甲○○元大銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |
| 39 | 2022/<br>02/14 |            | 饗賓餐旅事業<br>股份有限公司<br>(網路票券)<br>網路刷卡 | 6萬2500元          | 甲○○國泰世華<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |
| 40 | 2022/<br>02/14 |            | 歆宇科技聯邦<br>一般交易<br>網路刷卡             | 8萬6617元          | 甲○○國泰世華<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |
| 41 | 2022/<br>02/14 |            | 饗賓餐旅事業<br>股份有限公司<br>(網路票券)<br>網路刷卡 | 16萬8840元         | 甲○○台新銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |
| 42 | 2022/<br>02/14 |            | 歆宇科技股份<br>有限公司<br>網路刷卡             | 12萬3533元         | 甲○○永豐銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |
| 43 | 2022/<br>02/14 |            | 歆宇科技股份<br>有限公司<br>網路刷卡             | 3萬9471元          | 甲○○永豐銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |
| 44 | 2022/<br>02/14 |            | 饗賓餐旅事業<br>股份有限公司<br>(網路票券)<br>網路刷卡 | 14萬3840元         | 甲○○玉山銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |
| 45 | 2022/<br>02/16 |            | 派維爾科技-森<br>發有限公司<br>網路刷卡           | 7萬9998元          | 甲○○永豐銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |
| 46 | 2022/<br>02/16 |            | 派維爾科技-森<br>發有限公司<br>網路刷卡           | 3萬3700元          | 甲○○永豐銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |
| 47 | 2022/<br>02/16 |            | 藍新-即時饗樂<br>購物網<br>網路刷卡             | 8萬6285元          | 甲○○永豐銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |  |
| 48 | 2022/<br>02/22 | 2003       | 樂芙 LOVE 手作<br>美學                   | 3萬元              | 吳○○元大商業銀行<br>0000000000000000 | 未繳費 |  |

(續上頁)

01

|    |  |                |      |                                                |                 |                               |                 |  |
|----|--|----------------|------|------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------|-----------------|--|
|    |  |                |      | 金門縣○○鎮<br>○○里市○路0<br>路000號                     |                 |                               |                 |  |
| 49 |  | 2022/<br>02/22 | 2004 | 樂芙 LOVE 手作<br>美學<br>金門縣○○鎮<br>○○里市○路0<br>路000號 | 3萬元             | 吳○○元大商業銀行<br>0000000000000000 | 未繳費             |  |
| 50 |  | 2022/<br>02/22 | 2005 | 樂芙 LOVE 手作<br>美學<br>金門縣○○鎮<br>○○里市○路0<br>路000號 | 3萬元             | 吳○○中國信託<br>0000000000000000   | 未繳費             |  |
|    |  |                |      | 刷卡金額                                           | 共計408萬5<br>954元 | 未繳費金額                         | 共計184萬<br>1424元 |  |

02 編號(六)告訴人丁○○：提供渠本人(7張)及配偶洪○○(3  
03 張)、母王○○(3張)信用卡計13張。  
04

| 序號 | 詐術被害事實                                  | 交易日期           | 交易時間   | 刷卡地點<br>(商家)                       | 金額       | 持卡人/銀行<br>/卡號                 | 是否欠費   | 備註 |
|----|-----------------------------------------|----------------|--------|------------------------------------|----------|-------------------------------|--------|----|
| 1  | 因購買免稅商品、刷商品等，信用卡額度不夠，需信用卡刷卡，並提供分紅(或紅利)。 | 2021/<br>10/19 | 203552 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 19萬元     | 洪○○玉山銀行<br>0000000000000000   |        |    |
| 2  |                                         | 2021/<br>11/16 | 205128 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 19萬8000元 | 王○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |        |    |
| 3  |                                         | 2021/<br>11/17 | 103449 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 17萬元     | 王○○國泰世華銀行<br>0000000000000000 | 餘2萬元未繳 |    |
| 4  |                                         | 2021/<br>11/17 | 193452 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 13萬5000元 | 丁○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |        |    |
| 5  |                                         | 2021/<br>11/23 | 121640 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 8萬元      | 洪○○玉山銀行<br>0000000000000000   |        |    |
| 6  |                                         | 2021/<br>11/23 | 160657 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 10萬元     | 洪○○台新銀行<br>0000000000000000   |        |    |
| 7  |                                         | 2021/<br>11/23 | 161032 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 5萬元      | 洪○○台新銀行<br>0000000000000000   |        |    |
|    |                                         |                |        |                                    |          |                               |        |    |



(續上頁)

01

|    |  |                |        |                                    |         |                               |                |
|----|--|----------------|--------|------------------------------------|---------|-------------------------------|----------------|
| 8  |  | 2021/<br>11/23 | 162309 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 4萬元     | 洪○○台新銀行<br>0000000000000000   |                |
| 9  |  | 2021/<br>11/23 | 165119 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 8500元   | 洪○○台新銀行<br>0000000000000000   |                |
| 10 |  | 2021/<br>11/27 | 161024 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 30萬元    | 丁○○台新銀行<br>0000000000000000   | 餘1萬4000<br>元未繳 |
| 11 |  | 2021/<br>12/07 | 095711 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 10萬元    | 王○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |                |
| 12 |  | 2021/<br>12/07 | 095711 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 10萬元    | 王○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |                |
| 13 |  | 2021/<br>12/07 | 100714 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 8萬元     | 王○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |                |
| 14 |  | 2021/<br>12/07 | 145845 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 8萬元     | 王○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |                |
| 15 |  | 2021/<br>12/07 | 150024 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 3萬5000元 | 王○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |                |
| 16 |  | 2021/<br>12/16 | 163947 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 6萬6000元 | 丁○○花旗銀行<br>0000000000000000   |                |
| 17 |  | 2021/<br>12/16 | 181154 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 13萬元    | 丁○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |                |
| 18 |  | 2021/<br>12/16 | 181331 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 2萬元     | 丁○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |                |
| 19 |  | 2021/<br>12/16 | 203426 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 8萬元     | 洪○○玉山銀行<br>0000000000000000   |                |
| 20 |  | 2021/<br>12/16 | 180508 | 德風鐘錶銀樓                             | 10萬元    | 洪○○台新銀行                       |                |

|    |  |                |        |                                    |         |                               |            |
|----|--|----------------|--------|------------------------------------|---------|-------------------------------|------------|
|    |  | 12/24          |        | 金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號           |         | 0000000000000000              |            |
| 21 |  | 2021/<br>12/24 | 180556 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 10萬元    | 洪○○台新銀行<br>0000000000000000   |            |
| 22 |  | 2021/<br>12/24 | 180633 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 2萬元     | 洪○○台新銀行<br>0000000000000000   |            |
| 23 |  | 2021/<br>12/30 | 181848 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 18萬元    | 丁○○匯豐銀行<br>0000000000000000   |            |
| 24 |  | 2021/<br>12/30 | 183802 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 9萬元     | 丁○○台新銀行<br>0000000000000000   |            |
| 25 |  | 2022/<br>01/04 | 202503 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 5萬元     | 王○○國泰世華銀行<br>0000000000000000 | 未繳費        |
| 26 |  | 2022/<br>01/05 | 192604 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 20萬元    | 王○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 |            |
| 27 |  | 2022/<br>01/05 | 192647 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 10萬元    | 王○○國泰世華銀行<br>0000000000000000 | 餘5萬元未<br>繳 |
| 28 |  | 2022/<br>01/05 | 192723 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 3萬元     | 王○○國泰世華銀行<br>0000000000000000 | 未繳費        |
| 29 |  | 2022/<br>01/12 | 165444 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 18萬元    | 洪○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 | 未繳費        |
| 30 |  | 2022/<br>01/18 | 202322 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 10萬元    | 丁○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |            |
| 31 |  | 2022/<br>01/18 | 203143 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 4萬3660元 | 洪○○玉山銀行<br>0000000000000000   | 未繳費        |
| 32 |  | 2022/<br>01/19 | 160016 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 5萬元     | 丁○○中國信託銀行<br>0000000000000000 |            |
|    |  |                |        |                                    |         |                               |            |

(續上頁)

01

|    |  |                |        |                                    |              |                               |     |
|----|--|----------------|--------|------------------------------------|--------------|-------------------------------|-----|
| 33 |  | 2022/<br>01/19 | 160329 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 3萬元          | 洪○○玉山銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |
| 34 |  | 2022/<br>01/24 | 180305 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 19萬元         | 洪○○台新銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |
| 35 |  | 2022/<br>01/25 | 202118 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 3萬元          | 洪○○台新銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |
| 36 |  | 2022/<br>01/26 | 091318 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 3萬元          | 洪○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 | 未繳費 |
| 37 |  | 2022/<br>01/26 | 184350 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 12萬元         | 王○○台新銀行<br>0000000000000000   |     |
| 38 |  | 2022/<br>01/27 | 182727 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 6萬元          | 王○○台新銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |
| 39 |  | 2022/<br>01/27 | 183411 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 8萬元          | 丁○○台新銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |
| 40 |  | 2022/<br>02/05 | 161905 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 2萬元          | 王○○台新銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |
| 41 |  | 2022/<br>02/05 | 163027 | 德風鐘錶銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○市里○○路0<br>00號 | 1萬元          | 王○○台新銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |
| 42 |  | 2022/<br>02/09 | 161958 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 5萬元          | 王○○國泰世華銀行<br>0000000000000000 | 未繳費 |
| 43 |  | 2022/<br>02/09 | 182257 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 13萬元         | 丁○○花旗銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |
| 44 |  | 2022/<br>02/09 | 182731 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 7萬元          | 丁○○國泰世華銀行<br>0000000000000000 | 未繳費 |
| 45 |  | 2022/<br>02/10 | 152821 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮<br>○○路00號          | 20萬元         | 王○○台北富邦銀行<br>0000000000000000 | 未繳費 |
| 46 |  | 2022/<br>02/14 |        | 饗賓餐旅事業<br>股份有限公司<br>(網路票券)         | 15萬8440<br>元 | 丁○○台北富邦<br>0000000000000000   | 未繳費 |
| 47 |  | 2022/<br>02/14 |        | 藍新-即時響樂<br>購物網                     | 4萬9485元      | 丁○○玉山銀行<br>0000000000000000   | 未繳費 |
|    |  |                |        |                                    |              |                               |     |

(續上頁)

01

|    |  |            |  |                  |                 |                             |                 |  |
|----|--|------------|--|------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------|--|
| 48 |  | 2022/02/14 |  | 博客來數位科技股份有限公司-票務 | 4萬8050元         | 丁○○玉山銀行<br>0000000000000000 | 未繳費             |  |
| 49 |  | 2022/02/16 |  | 藍新-即時響樂購物網       | 14萬9535元        | 丁○○中國信託<br>0000000000000000 | 未繳費             |  |
| 50 |  | 2022/02/16 |  | 派維爾科技-森發有限公司     | 7萬9990元         | 丁○○匯豐銀行<br>0000000000000000 | 未繳費             |  |
| 51 |  | 2022/02/16 |  | 藍新-即時響樂購物網       | 10萬85元          | 丁○○匯豐銀行<br>0000000000000000 | 未繳費             |  |
|    |  |            |  | 刷卡金額             | 共計481萬<br>1745元 | 未繳費金額                       | 共計187萬<br>3245元 |  |

02

編號(七)告訴人庚○○：提供渠本人信用卡計1張。

03

| 序號 | 詐術被害事實      | 交易日期       | 交易時間 | 刷卡地點(商家)                        | 金額     | 持卡人/銀行/卡號                   | 是否欠費 | 備註 |
|----|-------------|------------|------|---------------------------------|--------|-----------------------------|------|----|
| 1  | 刷貨品可賺紅利及分紅。 | 2021/12/29 |      | 捷興珠寶銀樓<br>金門縣○○鎮○○路00號          | 10萬元   | 庚○○玉山銀行<br>0000000000000000 |      |    |
| 2  |             | 2022/02/22 | 1958 | 樂芙LOVE手作美學<br>金門縣○○鎮○○里市○○路000號 | 10萬元   | 庚○○玉山銀行<br>0000000000000000 | 未繳費  |    |
|    |             |            |      | 刷卡金額                            | 共計20萬元 | 未繳費金額                       | 10萬元 |    |

04

編號(八)告訴人戊○○：提供渠本人信用卡計1張。

05

| 序號 | 詐術被害事實      | 交易日期       | 交易時間   | 刷卡地點(商家)              | 金額       | 持卡人/銀行/卡號                     | 是否欠費   | 備註 |
|----|-------------|------------|--------|-----------------------|----------|-------------------------------|--------|----|
| 1  | 刷貨品可賺紅利及分紅。 | 2022/02/09 | 162222 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮○○路00號 | 14萬7000元 | 戊○○中國信託銀行<br>0000000000000000 | 未繳費    |    |
| 2  |             | 2022/02/09 | 170954 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮○○路00號 | 9萬3000元  | 戊○○台新銀行<br>0000000000000000   | 未繳費    |    |
|    |             |            |        | 刷卡金額                  | 共計24萬元   | 未繳費金額                         | 共計24萬元 |    |

06

編號(九)告訴人癸○○：提供渠本人信用卡計1張。

07

| 序號 | 詐術被害事實 | 交易日期       | 交易時間   | 刷卡地點(商家)              | 金額   | 持卡人/銀行/卡號                       | 是否欠費 | 備註 |
|----|--------|------------|--------|-----------------------|------|---------------------------------|------|----|
| 1  | 要刷卡帶貨。 | 2022/01/31 | 160221 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮○○路00號 | 15萬元 | 癸○○台新銀行<br>0000000000000000     |      |    |
| 2  |        | 2022/01/31 | 165533 | 金信華銀樓<br>金門縣○○鎮○○路00號 | 20萬元 | 癸○○台新銀行<br>0000000000000000     |      |    |
| 3  |        | 2022/02/22 | 2000   | 樂芙LOVE手作美學            | 32萬元 | 癸○○台新國際商業銀行<br>0000000000000000 | 未繳費  |    |

(續上頁)

01

|  |  |  |  |                            |        |       |            |  |
|--|--|--|--|----------------------------|--------|-------|------------|--|
|  |  |  |  | 金門縣○○鎮<br>○○里市○路0<br>路000號 |        |       |            |  |
|  |  |  |  | 刷卡金額                       | 共計67萬元 | 未繳費金額 | 共計<br>32萬元 |  |

02

03

## 附表三：

| 編號 | 被害人 | 犯罪事實              | 受騙金額      | 共計        | 宣告刑及沒收                                                            |
|----|-----|-------------------|-----------|-----------|-------------------------------------------------------------------|
| 1  | 乙○○ | 附表一編號1            | 640萬元     | 874萬6138元 | 己○○犯詐欺取財罪，處有期徒刑貳年陸月。未扣案犯罪所得新臺幣捌佰柒拾肆萬陸仟壹佰叁拾捌元沒收，於全部或一部不能沒收時，追徵其價額。 |
|    |     | 附表二編號(一)<br>未繳費金額 | 234萬6138元 |           |                                                                   |
| 2  | 子○○ | 附表一編號2            | 332萬元     | 543萬474元  | 己○○犯詐欺取財罪，處有期徒刑貳年肆月。未扣案犯罪所得新臺幣伍佰肆拾叁萬零肆佰柒拾肆元沒收，於全部或一部不能沒收時，追徵其價額。  |
|    |     | 附表二編號(三)<br>未繳費金額 | 211萬474元  |           |                                                                   |
| 3  | 辛○○ | 附表一編號3            | 25萬元      | 240萬7399元 | 己○○犯詐欺取財罪，處有期徒刑壹年貳月。未扣案犯罪所得新臺幣貳佰肆拾萬柒仟叁佰玖拾玖元沒收，於全部或一部不能沒收時，追徵其價額。  |
|    |     | 附表二編號(四)<br>未繳費金額 | 215萬7399元 |           |                                                                   |
| 4  | 甲○○ | 附表一編號4            | 45萬元      | 229萬1424元 | 己○○犯詐欺取                                                           |

|   |                |                   |           |           |                                                               |
|---|----------------|-------------------|-----------|-----------|---------------------------------------------------------------|
|   |                |                   |           |           | 財罪，處有期徒刑壹年貳月。未扣案犯罪所得新臺幣貳佰貳拾玖萬壹仟肆佰貳拾肆元沒收，於全部或一部不能沒收時，追徵其價額。    |
|   |                | 附表二編號(五)<br>未繳費金額 | 184萬1424元 |           |                                                               |
| 5 | 壬○○            | 附表一編號5            | 20萬元      | 20萬元      | 己○○犯詐欺取財罪，處有期徒刑柒月。未扣案犯罪所得新臺幣貳拾萬元沒收，於全部或一部不能沒收時，追徵其價額。         |
| 6 | 丙○○            | 附表一編號6            | 60萬元      | 60萬元      | 己○○犯詐欺取財罪，處有期徒刑捌月。未扣案犯罪所得新臺幣陸拾萬元沒收，於全部或一部不能沒收時，追徵其價額。         |
| 7 | 丑○○<br>(原名黃○○) | 附表二編號(二)<br>未繳費金額 | 95萬9998元  | 95萬9998元  | 己○○犯詐欺取財罪，處有期徒刑拾月。未扣案犯罪所得新臺幣玖拾伍萬玖仟玖佰玖拾捌元沒收，於全部或一部不能沒收時，追徵其價額。 |
| 8 | 丁○○            | 附表二編號(六)<br>未繳費金額 | 187萬3245元 | 187萬3245元 | 己○○犯詐欺取財罪，處有期徒刑壹年。未扣案犯罪所得新臺幣壹佰捌拾柒萬叁仟貳佰肆拾伍元                    |

|    |     |                   |      |      |                                                        |
|----|-----|-------------------|------|------|--------------------------------------------------------|
|    |     |                   |      |      | 沒收，於全部或一部不能沒收時，追徵其價額。                                  |
| 9  | 庚○○ | 附表二編號(七)<br>未繳費金額 | 10萬元 | 10萬元 | 己○○犯詐欺取財罪，處有期徒刑柒月。未扣案犯罪所得新臺幣拾萬元沒收，於全部或一部不能沒收時，追徵其價額。   |
| 10 | 戊○○ | 附表二編號(八)<br>未繳費金額 | 24萬元 | 24萬元 | 己○○犯詐欺取財罪，處有期徒刑柒月。未扣案犯罪所得新臺幣貳拾肆萬元沒收，於全部或一部不能沒收時，追徵其價額。 |
| 11 | 癸○○ | 附表二編號(九)<br>未繳費金額 | 32萬元 | 32萬元 | 己○○犯詐欺取財罪，處有期徒刑柒月。未扣案犯罪所得新臺幣叁拾貳萬元沒收，於全部或一部不能沒收時，追徵其價額。 |