臺灣臺北地方法院刑事判決

113年度訴字第891號

公 訴 人 臺灣臺北地方檢察署檢察官
被 告 張雅綾

選任辯護人 李牧宸律師
郭柏鴻律師

上列被告因洗錢防制法等案件，經檢察官提起公訴（113年度偵
字第3778號），本院判決如下：

主 文

張雅綾幫助犯洗錢防制法第十九條第一項後段之一般洗錢罪，處
有期徒刑肆月，併科罰金新臺幣參萬元，有期徒刑如易科罰金，
罰金如易服勞役，均以新臺幣壹仟元折算壹日。

事 實

一、張雅綾可預見任意將所有之金融機構帳戶資料交付他人，可
能使他人作為收受被害人遭詐騙所匯入款項，以掩飾或隱匿
犯罪所得去向之工具，竟基於上開結果之發生亦不違反其本
意之幫助詐欺取財及幫助洗錢之不確定故意，於民國112年9
月12日19時47分許，在新北市○○區○○路0段00號統一超
商寶新門市，將其所有台新國際商業銀行帳號000—
0000000000000000號帳戶（下稱台新銀行帳戶）之存摺及金融
卡寄送予真實姓名年籍均不詳之詐欺集團成員使用，並使用
LINE通訊軟體告知對方金融卡密碼、網路銀行帳號及密碼。
該詐欺集團成員則意圖為自己不法之所有，基於詐欺取財之
犯意，於附表詐騙時間欄所示時間，誑稱透過「智禾」、
「天利(盧森堡)」等投資平台投資可獲利云云，致如附表告
訴人（被害人）欄位所示之47人陷於錯誤，各於附表匯款時
間欄所示時間，將如附表匯款金額欄所示之款項匯入台新銀
行帳戶內。嗣因除附表編號45之被害人林金祥係因銀行通報

01 而為警攔阻部分匯款外，其餘附表編號1至44、46至47之告
02 訴人發現受騙，報警處理，始為警循線查悉上情。

03 二、案經附表編號1至44、46至47等46名告訴人訴由臺北市政府
04 警察局文山第二分局報告臺灣臺北地方檢察署（下稱北檢）
05 檢察官偵查後起訴。

06 理 由

07 一、證據能力：

08 本院引用被告以外之人於審判外之陳述，業經檢察官、被告
09 張雅綾及其辯護人於言詞辯論終結前均未就其證據能力為爭
10 執，本院審酌該等證據作成之情況，核無違法取證或其他瑕
11 疵，且與待證事實具有關聯性，認為以之作為證據為適當，
12 依刑事訴訟法第159條之5規定，均有證據能力。其餘認定本
13 案犯罪事實之非供述證據，查無違反法定程序取得之情，依
14 刑事訴訟法第158條之4規定反面解釋，亦具有證據能力。

15 二、得心證之理由：

16 訊據被告固坦承有將台新銀行帳戶之存摺及金融卡、金融卡
17 密碼、網路銀行帳號及密碼等交付他人，惟矢口否認幫助詐
18 欺取財及幫助洗錢犯行，辯稱：我因為要辦貸款、對保而交
19 付台新銀行帳戶資料及金融卡等語；被告之辯護人則為被告
20 辯護稱：被告家庭經濟狀況不佳，經歷母喪及長年照顧生病
21 之表姊，而助學貸款逾10年尚未清償完畢，被告交付帳戶時
22 係無力清償債務而受法院執行命令，且出國打工在即，有急
23 迫資金之需求之際，被告因不清楚貸款流程，一時疏於提
24 防，而受騙交付帳戶，並不是基於幫助洗錢、詐欺之故意而
25 交付等語。經查：

26 (一)被告於前開時間交付台新銀行帳戶之存摺及金融卡、告知網
27 路銀行帳號及密碼予不詳之詐欺集團成員，嗣該集團成員即
28 詐騙如附表告訴人（被害人）欄位之47人，致其等分別陷於
29 錯誤而匯款（就各次詐欺行為之被害人遭詐騙時間、匯款時
30 間、金額均詳如附表所示），再由該集團不詳成員以網路銀
31 行轉帳之方式，將被害人匯款轉匯至其他帳號等節，有如附

01 表「證據名稱」、「證據出處」欄所示證據及台新國際商業
02 銀行帳號000000000000000000號帳戶開戶資料及交易明細
03 (見偵一卷第67至72頁)可佐，且被告亦坦承其確有交付帳
04 戶資料予他人等情(見本院訴字卷第66至68頁)，對於如附
05 表所示之人因受詐騙而匯款至台新銀行帳戶等情亦無爭執，
06 是以首開情事已足認定。

07 (二)按行為人有無犯罪之故意(含直接故意或間接故意)，乃個
08 人內在之心理狀態，必須從行為人之外在表徵及其行為時之
09 客觀情況，依經驗法則審慎斟酌研斷，方能發現真實。金融
10 帳戶資料係事關個人財產權益之保障，其專有性甚高，除非
11 本人或與本人具有親密或信賴者，斷無提供陌生他人持有使
12 用之理，且縱令有特殊情況偶須交付他人使用，亦必對該人
13 甚為熟悉、信任，且深入瞭解用途及合理性，始會安心提
14 供。故一般人本於生活經驗及認識，在客觀上當可預見完全
15 不相識或不甚熟識之人要求提供金融機構存款帳戶資料及其
16 密碼等供其使用之行徑，往往與利用該帳戶進行詐騙或其他
17 財產犯罪有密切關連。且網路銀行帳號及密碼為重要且具專
18 屬性之個人物件，金融帳戶是關係存戶個人財產權益之保
19 障，一般人均有應予妥善保管以防遭他人任意使用之認識，
20 該等專有物品若落入不明人士手中，極易被利用為詐欺財產
21 犯罪以及掩飾、隱匿詐欺犯罪所得之洗錢工具，此復為報章
22 媒體一再披露提供銀行帳戶涉及之犯罪態樣，亦為一般生活
23 認知即可易於體察之常識。

24 (三)被告雖抗辯自己僅係將台新銀行帳戶交予他人辦貸款、對保
25 之用，然依被告所提出與對方之對話紀錄擷圖中，當通訊軟
26 體LINE暱稱「洪志城」之人要求被告填寫之客戶資料中有
27 「使用者密碼」、「SSL轉帳密碼」、「金融卡密碼」等項
28 目時，被告即詢問對方「密碼也要給嗎」(見偵卷第117
29 頁)，足徵被告對於提供銀行帳戶之密碼、轉帳密碼予他人
30 一情，有所存疑。又被告於本院審理時自承：(法官問：對
31 方請妳提供帳戶及密碼，妳為何會懷疑?)我覺得奇怪，密

01 碼係比較私人的東西；（法官問：帳戶有妳的名字、帳號，
02 跟所謂帳戶密碼，有何不同？）帳號是我的帳號，我可以使
03 用，密碼是可以進到我帳號的把關等語（見本院卷第240至
04 241頁）。益徵被告已有預見提供銀行帳戶之密碼予他人，
05 將使他人得以進入自己之銀行帳戶而為使用。又被告稱於五
06 專時曾有學貸經驗；我是台新人壽員工，台新銀行有優惠貸
07 款，我有去詢問貸款資訊，因為先前母親之債務於母親過世
08 後到我身上，故無法申貸等語（現本院卷第235頁）；且被
09 告自承曾向對方告知因繼承債務無法辦理貸款，對方卻說該
10 公司與很多銀行合作，有認識內部人，可以幫忙貸款等語
11 （見本院卷第241至242頁），顯然被告並非無貸款經驗之
12 人，更明知現今金融機構辦理貸款之正常流程及條件，對於
13 前揭提供金融卡密碼、網路銀行帳號及密碼作為貸款所需殊
14 有違常之處，自難諉為不知。被告實無冒著提供之台新銀行
15 帳戶可能遭陌生非法使用之風險，向並無特殊信任關係之第
16 三人提供銀行帳戶密碼、金融卡密碼、網路銀行帳號之必要。
17 又被告明知自己之條件難以獲得銀行核貸，竟可未付出
18 任何成本，而以非正常流程之方式向銀行申貸，亦顯不合
19 理。本件被告在對於交付存摺及金融卡、金融卡密碼、網路
20 銀行帳號及密碼之對象全然不識，亦無法掌控對方使用帳戶
21 之方式，而對方就其質疑亦僅以前揭空泛言詞回應之情況
22 下，仍輕易交付台新銀行帳戶之存摺及金融卡、金融卡密
23 碼、網路銀行帳號及密碼，對於對方將會如何使用帳戶非但
24 未予管控，反欲藉此獲得貸款利益，顯然對於台新銀行帳戶
25 恐遭對方持以作為收取、移轉詐騙贓款等非法方式適用有所
26 預見並容任其發生。

27 (四)基上，被告確有交付台新銀行帳戶之存摺及金融卡、金融卡
28 密碼、網路銀行帳號及密碼供不詳詐欺集團成員使用之情，
29 其既知悉台新銀行帳戶將遭他人持作金錢匯入、轉出等使
30 用，若再經由轉匯或提領而產生遮斷資金流動軌跡以逃避國
31 家追訴、處罰之效果，仍將台新銀行帳戶提供給不詳之人，

01 堪認被告有幫助詐欺取財及幫助洗錢之不確定故意甚明。其
02 前開辯解，洵非可採。

03 (五)綜上所述，本件事證明確，被告自願交付台新銀行帳戶之存
04 摺及金融卡、金融卡密碼、網路銀行帳號及密碼予不詳詐欺
05 集團成員使用，具有幫助詐欺取財及幫助洗錢之不確定故
06 意，已堪認定，應依法論科。

07 (六)至被告請求傳喚證人即其表姊高瑜蕙，欲證明被告當時受騙
08 交付帳戶之際係處於喪母、經濟狀況不佳之人生最脆弱處境
09 (見本院卷第212頁)。然被告自承：表姊不知道我要貸
10 款，她出院後在家請看護照顧，跟我沒有比較多連結等語
11 (見本院卷第213頁)，則被告之表姊既不清楚被告提供台
12 新銀行帳戶或曾貸款之相關事宜，顯無調查必要，是被告此
13 部分所請，應予駁回。

14 三、論罪科刑

15 (一)按行為後法律有變更者，適用行為時之法律，但行為後之法
16 律有利於行為人者，適用最有利於行為人之法律，刑法第2
17 條第1項定有明文。次按同種之刑，以最高度之較長或較多
18 者為重。最高度相等者，以最低度之較長或較多者為重。刑
19 之重輕，以最重主刑為準，依前2項標準定之，刑法第35條
20 第2項、第3項前段分別定有明文。洗錢防制法於113年7月31
21 日修正公布，自同年8月2日起生效施行。現行法第2條修正
22 洗錢之定義，依立法理由稱修正前第2條關於洗錢之定義與
23 我國刑事法律慣用文字未盡相同，解釋及適用上存有爭議，
24 爰修正洗錢行為之定義，以杜爭議等語，是第2條修正之目
25 的係為明確洗錢之定義，且擴大洗錢範圍，然本件被告所為
26 犯行已該當修正前、後規定之洗錢行為，尚不生有利或不利
27 之問題。惟修正前洗錢防制法第14條第1項規定：「有第2條
28 各款所列洗錢行為者，處7年以下有期徒刑，併科新臺幣5百
29 萬元以下罰金。」修正後洗錢防制法第19條第1項規定：
30 「有第2條各款所列洗錢行為者，處3年以上10年以下有期徒
31 刑，併科新臺幣1億元以下罰金。其洗錢之財物或財產上利

01 益未達新臺幣1億元者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科
02 新臺幣5千萬元以下罰金。」經比較新舊法，修正後洗錢防
03 制法第19條第1項後段未達1億元之洗錢行為，雖最輕本刑提
04 高至6月以上，惟最重本刑減輕至5年以下有期徒刑，依上開
05 說明，應認修正後之洗錢防制法第19條第1項後段規定較有
06 利於被告，依刑法第2條第1項但書規定，應適用修正後之洗
07 錢防制法第19條第1項後段規定。

08 (二)按刑法第30條之幫助犯，係以行為人主觀上有幫助故意，客
09 觀上有幫助行為，即對於犯罪與正犯有共同認識，而以幫助
10 意思，對於正犯資以助力，但未參與實行犯罪之行為者而言
11 (最高法院113年度台上字第678號判決意旨參照)。被告提
12 供金融帳戶予他人作為詐欺及洗錢之犯罪工具，所為係對於
13 他人遂行詐欺及洗錢犯行資以助力，而為構成要件以外之行
14 為，亦無證據證明被告係以正犯而非以幫助犯之犯意參與犯
15 罪。核被告所為，係犯刑法第30條第1項前段、第339條第1
16 項之幫助詐欺取財罪及同法第30條第1項前段、修正後洗錢
17 防制法第19條第1項後段之幫助洗錢罪。且被告係以一幫助
18 行為幫助詐欺集團成員分別向附表所示之人詐欺及利用被告
19 提供之帳戶隱匿、掩飾犯罪所得，且同時觸犯幫助詐欺取財
20 罪及幫助洗錢罪，被告以一行為犯數罪名，屬想像競合犯，
21 應依刑法第55條規定，從一重論以一幫助洗錢罪。

22 (三)被告以幫助之意思，參與構成要件以外之行為，為幫助犯，
23 爰依刑法第30條第2項之規定，按正犯之刑減輕之。

24 (四)爰以行為人之責任為基礎，審酌被告依詐欺集團指示提供台
25 新銀行帳戶之存摺及金融卡、金融卡密碼、網路銀行帳號及
26 密碼，造成被害人受有相當財產上損害，更使詐欺集團主謀
27 隱藏於後，使偵查機關難以往上追緝，而不法所得之金流層
28 轉，無從追蹤去向，對社會治安造成嚴重影響。考量本案受
29 詐金額、被告否認犯行之犯後態度、參與犯罪之角色分工及
30 參與程度、犯罪動機、目的、手段、素行（見臺灣高等法院
31 被告前案紀錄表）、及其於審理時自述專科畢業之智識程

01 度，從事壽險業務、月入3萬多元，未婚，沒有小孩，無需
02 撫養之人，但要照顧同住的父親、妹妹家庭，家裡開銷都由
03 被告支付等經濟及家庭狀況（本院卷第242頁）等一切情
04 狀，量處如主文所示之刑，並就得易科罰金之刑及得易服勞
05 役之刑部分，分別諭知易科罰金及易服勞役之折算標準。

06 四、被告提供之台新銀行帳戶，已遭列為警示帳戶，顯然不具刑
07 法上重要性，依刑法第38條之2第2項規定，不宣告沒收。

08 據上論斷，應依刑事訴訟法第299條第1項前段，判決如主文。

09 本案經檢察官黃則儒提起公訴，檢察官劉文婷到庭執行職務。

10 中 華 民 國 113 年 10 月 9 日

11 刑事第八庭 法官 林奕宏

12 上正本證明與原本無異。

13 如不服本判決應於收受送達後20日內向本院提出上訴書狀，並應
14 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
15 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
16 逕送上級法院」。告訴人或被害人如對於本判決不服者，應具備
17 理由請求檢察官上訴，其上訴期間之計算係以檢察官收受判決正
18 本之日期為準。

19 書記官 張閔翔

20 中 華 民 國 113 年 10 月 9 日

21 附錄：本案論罪科刑法條全文

22 中華民國刑法第30條

23 （幫助犯及其處罰）

24 幫助他人實行犯罪行為者，為幫助犯。雖他人不知幫助之情者，
25 亦同。

26 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

27 中華民國刑法第339條

28 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
29 物交付者，處五年以下有期徒刑、拘役或科或併科五十萬元以下
30 罰金。

31 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

01 前二項之未遂犯罰之。

02 修正後洗錢防制法第19條

03 有第2條各款所列洗錢行為者，處3年以上10年以下有期徒刑，併
04 科新臺幣1億元以下罰金。其洗錢之財物或財產上利益未達新臺
05 幣一億元者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣5千萬元
06 以下罰金。

07 前項之未遂犯罰之。

08 附表：

09

編號	姓名	詐騙時間	匯款時間	匯款金額 (單位：新臺幣)	證據名稱	證據出處
1	張咏雍	112年9月15日至112年9月23日	112年9月18日14時11分許	5萬元	112年9月25日警詢筆錄	偵一卷第163至165頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵一卷第167頁
					新北市政府警察局三重分局永福派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵一卷第177頁
2	郭紋君	112年5月1日至112年9月26日	112年9月25日12時39分許	30萬元	112年9月26日警詢筆錄	偵一卷第191至193頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵一卷第199頁
					告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄擷圖	偵一卷第203至207頁
					彰化銀行匯款回條聯	偵一卷第221頁
					臺北市政府警察局信義分局福德街派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵一卷第237頁
3	詹惠如	112年7月12日至112年9月25日	112年9月20日9時50分許	20萬元	112年9月27日警詢筆錄	偵一卷第253至255頁
					嘉義市政府警察局第一分局長榮派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵一卷第261頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵一卷第269頁
					國泰世華銀行匯款申請書	偵一卷第279頁
					告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄擷圖	偵一卷第271至281頁
4	王韻雅	112年7月15日至112年9月27日	112年9月20日12時44分許、112年9月20日12時44分許、112年9月21日11時4分許、112年9月	5萬元、5萬元、5萬元、5萬元	112年10月8日警詢筆錄	偵一卷第286至288頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵一卷第289頁
					存摺影本內頁資料	偵一卷第297頁
					高雄市政府警察局鳳山分局五甲派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵一卷第300頁
					告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄擷圖	偵一卷第305至309頁

			21日11時 4分許、			
5	陳建勳	112年8 月1日 至112 年9月 18日	112年9月 18日11時 21分許、 112年9月 18日11時 22分許	5萬元、5萬元	112年10月14日警詢筆錄	偵一卷第313至317頁
					內政部警政署反詐騙諮詢 專線紀錄表	偵一卷第321頁
					告訴人與不詳詐騙集團成 員對話紀錄及交易明細擷 圖	偵一卷第325至339頁
					嘉義縣警察局朴子分局大 鄉派出所受理詐騙帳戶通 報警示簡便格式表	偵一卷第341頁
6	鄧德滿	112年9 月15日 至112 年9月 21日	112年9月 20日11時 47分許	10萬元	112年10月16日警詢筆錄	偵一卷第367至369頁
					內政部警政署反詐騙諮詢 專線紀錄表	偵一卷第370頁
					新竹縣政府警察局竹東分 局竹東派出所受理詐騙帳 戶通報警示簡便格式表	偵一卷第373頁
					告訴人與不詳詐騙集團成 員對話紀錄及交易明細擷 圖	偵一卷第379至389頁
7	林協宏	112年8 月23日 至112 年10月 13日	112年9月 18日11時 54分許、 112年9月 18日14時 48分許	2萬元、3萬元	112年10月16日警詢筆錄	偵一卷第425至428頁
					彰化縣警察局鹿港分局秀 水分駐所受理詐騙帳戶通 報警示簡便格式表	偵一卷第415頁
					銀行交易明細	偵一卷第442頁
8	林宣妤	112年7 月1日 至112 年9月 23日	112年9月 21日10時 16分許、 112年9月 21日10時 19分許	5萬元、4萬9900元	112年10月20日警詢筆錄	偵一卷第452至454頁
					內政部警政署反詐騙諮詢 專線紀錄表	偵一卷第455頁
					臺南市政府警察局歸仁分 局媽廟派出所受理詐騙帳 戶通報警示簡便格式表	偵一卷第458頁
					網路銀行交易明細	偵一卷第462至463頁
9	邱富美	112年7 月1日 至112 年9月 23日	112年9月 25日10時 0分許	30萬元	112年10月20日警詢筆錄	偵一卷第472至473頁
					112年11月3日警詢筆錄	偵一卷第481至483頁
					內政部警政署反詐騙諮詢 專線紀錄表	偵一卷第477頁
					中國信託匯款申請書	偵一卷第486頁
					新北市政府警察局蘆洲分 局三民派出所受理詐騙帳 戶通報警示簡便格式表	偵一卷第489頁
					告訴人與不詳詐騙集團成 員對話紀錄擷圖	偵一卷第505至507頁
10	張家齊	112年9 月13日 至112 年10月 17日	112年9月 20日10時 3分許、 112年9月 20日10時 4分許、 112年9月	10萬元、10萬元、 5萬元、5萬元、5 萬元	112年10月20日警詢筆錄	偵一卷第510至512頁
					告訴人與不詳詐騙集團成 員對話紀錄及交易明細擷 圖	偵一卷第513至524頁
					內政部警政署反詐騙諮詢 專線紀錄表	偵一卷第525頁

			25日10時29分許、112年9月25日10時31分許、112年9月25日10時33分許		新北市政府警察局新店分局清潭派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵一卷第537頁
11	郭雅嫻	112年9月22日至112年10月17日	112年9月22日9時35分許	10萬元	112年10月24日警詢筆錄	偵一卷第552至554頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵一卷第566頁
					新竹市警察局第一分局南寮派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵一卷第568頁
					郵政跨行匯款申請書	偵一卷第571頁
12	謝孟庭	112年9月1日至112年9月27日	112年9月20日9時25分許	15萬元	112年10月25日警詢筆錄	偵一卷第587至589頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵一卷第591頁
					臺南市政府警察局第一分局東寧派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵一卷第597頁
					永豐銀行匯款單	偵一卷第599頁
					告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄擷圖	偵一卷第601頁
13	徐達文	112年8月1日至112年10月16日	112年9月25日11時22分許、112年9月25日11時25分許	5萬元、5萬元	112年10月26日警詢筆錄	偵一卷第611至615頁
					新竹市警察局第三分局青草湖派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵一卷第619頁
14	朱竑東	112年8月22日至112年9月19日	112年9月19日13時41分許	5萬元	112年10月27日警詢筆錄	偵一卷第632至633頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵一卷第634頁
					新北市政府警察局新莊分局警備隊受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵一卷第637頁
					網路銀行交易明細	偵一卷第644頁
					告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄擷圖	偵一卷第646至666頁
15	蔡鎧帆	112年9月1日至112年10月9日	112年9月18日10時27分許、112年9月18日14時31分許	5萬元、5萬元	112年10月28日警詢筆錄	偵一卷第682至684頁
					臺南市政府警察局第五分局公園派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵一卷第686頁
					網路銀行交易明細	偵一卷第698頁
					告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄擷圖	偵一卷第703頁
16	鄒其樺	112年9月1日至112	112年9月20日10時2分許、112年9月	5萬元、5萬元、5萬元、5萬元	112年10月30日警詢筆錄	偵一卷第717至723頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵一卷第725頁

		年10月 13日	20日10時 15分許、 112年9月 21日 9時27分 許、 112年9月 21日 9時29分 許		臺中市政府警察局太平分 局新平派出所受理詐騙帳 戶通報警示簡便格式表 網路銀行交易明細 告訴人與不詳詐騙集團成 員對話紀錄擷圖	偵一卷第727頁 偵一卷第749頁 偵一卷第757至761頁
17	林政翰	112年7 月27日 至112 年10月 30日	112年9月 20日9時 49分許	7萬元	112年10月30日警詢筆錄 嘉義市政府警察局第二分 局新南派出所受理詐騙帳 戶通報警示簡便格式表 玉山銀行新臺幣匯款申請 書 內政部警政署反詐騙諮詢 專線紀錄表	偵一卷第769至771頁 偵一卷第773頁 偵一卷第793頁 偵一卷第799頁
18	林虹君	112年9 月1日 至112 年10月 18日	112年9月 18日12時 27分許、 112年9月 18日12時 28分許、 112年9月 20日11時 0分許、 112年9月 20日10時 49分許、	5萬元、5萬元、5 萬元、5萬元	112年11月1日警詢筆錄 內政部警政署反詐騙諮詢 專線紀錄表 臺中市政府警察局霧峰分 局吉峰派出所受理詐騙帳 戶通報警示簡便格式表 網路銀行交易明細 告訴人與不詳詐騙集團成 員對話紀錄擷圖	偵一卷第809至812頁 偵一卷第813頁 偵一卷第821頁 偵一卷第832頁 偵一卷第846至848頁
19	黃依穗	112年7 月18日 至112 年10月 16日	112年9月 18日10時 21分許、 112年9月 20日10時 25分許	5萬元、5萬元	112年11月1日警詢筆錄 內政部警政署反詐騙諮詢 專線紀錄表 新北市政府警察局新莊分 局中平派出所受理詐騙帳 戶通報警示簡便格式表	偵一卷第854至856頁 偵一卷第857頁 偵一卷第860頁
20	陳幼蓀	112年8 月9日 至112 年9月 20日	112年9月 20日10時 32分許、 112年9月 20日10時 35分許	5萬元、5萬元	112年11月16日警詢筆錄 嘉義縣警察局民雄分局民 興派出所受理詐騙帳戶通 報警示簡便格式表	偵一卷第869至871頁 偵一卷第872頁
21	蔡惠	112年7 月1日 至112 年10月 13日	112年9月 22日9時 45分許	15萬元	112年11月2日警詢筆錄 告訴人與不詳詐騙集團成 員對話紀錄擷圖 第一銀行匯款申請書回條 臺中市政府警察局清水分 局大秀派出所受理詐騙帳 戶通報警示簡便格式表 內政部警政署反詐騙諮詢	偵一卷第881至883頁 偵一卷第885至909頁 偵一卷第913頁 偵一卷第929頁 偵一卷第933頁

					專線紀錄表	
22	謝馨霈	112年9月8日至112年9月20日	112年9月25日10時18分許	10萬元	112年11月3日警詢筆錄 內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表 桃園市政府警察局平鎮分局平鎮派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表 永豐銀行匯款單	偵二卷第11至15頁 偵二卷第23頁 偵二卷第25頁 偵二卷第31頁
23	鄭玉祺	112年9月18日至112年9月27日	112年9月18日11時20分許、112年9月21日13時13分許	10萬元、5萬元	112年11月3日警詢筆錄 屏東縣政府警察局屏東分局民和派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表 台新國際商業銀行存入憑條 告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄擷圖	偵二卷第55至56頁 偵二卷第59頁 偵二卷第61頁 偵二卷第64至69頁
24	許進發	112年9月18日至112年11月3日	112年9月18日11時0分許	12萬元	112年11月3日警詢筆錄 內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表 桃園市政府警察局楊梅分局新屋分駐所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表 告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄擷圖	偵二卷第77至78頁 偵二卷第81頁 偵二卷第83頁 偵二卷第87至91頁
25	陳奕如	112年9月1日至112年10月19日	112年9月22日9時40分許、112年9月22日9時41分許	5萬元、5萬元	112年11月5日警詢筆錄 桃園市政府警察局桃園分局中路派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表 網路銀行交易明細 告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄擷圖	偵二卷第105至109頁 偵二卷第113頁 偵二卷第125至126頁 偵二卷第127至132頁
26	簡錦玲	112年7月15日至112年11月1日	112年9月19日10時3分許、112年9月20日9時35分許	20萬元、30萬元	112年11月5日警詢筆錄 內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表 屏東縣政府警察局東港分局興龍派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表 告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄擷圖 郵政跨行匯款申請書	偵二卷第140至144頁 偵二卷第153頁 偵二卷第157頁 偵二卷第162至166頁 偵二卷第172至173頁
27	陳柏宇	112年9月20日至112年11月7日	112年9月20日12時14分許	5萬元	112年11月7日警詢筆錄 新北市政府警察局蘆洲分局更寮派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表 告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄及網路交易明細擷圖	偵二卷第181至183頁 偵二卷第189頁 偵二卷第193至207頁

28	陳建宇	112年7月14日至112年9月19日	112年9月19日14時39分許	10萬元	112年11月7日警詢筆錄	偵二卷第212至214頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵二卷第217頁
					苗栗縣警察局頭份分局頭份派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵二卷第221頁
					告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄及網路銀行交易明細擷圖	偵二卷第222至231頁
29	陳韋樺	112年7月1日至112年11月3日	112年9月20日11時4分許、112年9月21日10時5分許、112年9月21日10時8分許、112年9月22日10時46分許、112年9月25日10時9分許、112年9月25日10時11分許	20萬元、10萬元、10萬元、6萬元、10萬元、10萬元	112年11月8日警詢筆錄	偵二卷第237至239頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵二卷第241頁
					桃園市政府警察局蘆竹分局南竹派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵二卷第243頁
30	許淑雯	112年8月18日至112年11月2日	112年9月20日10時17分許、112年9月25日10時5分許	10萬元、10萬元	112年11月9日警詢筆錄	偵二卷第260至26頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵二卷第265頁
					宜蘭縣政府警察局羅東分局五結分駐所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵二卷第267頁
					網路銀行交易明細	偵二卷第277頁
					告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄	偵二卷第281至291頁
31	張淑娟	112年9月18日至112年11月8日	112年9月18日10時31分許	5萬元	112年11月9日警詢筆錄	偵二卷第299至302頁
					臺北市府警察局大同分局寧夏路派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵二卷第313頁
					告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄及網路銀行交易明細擷圖	偵二卷第347至351頁
32	廖秀娟	112年8月1日至112年11月1日	112年9月18日10時54分許、同日時56分許	10萬元、10萬元	112年11月8日警詢筆錄	偵二卷第371至376頁
					112年11月10日警詢筆錄	偵二卷第377至381頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵二卷第387頁
					臺中市政府警察局第二分局文正派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵二卷第391頁

33	徐敏莉	112年9月1日至112年11月13日	112年9月18日10時21分許、	10萬元、10萬元、10萬元、10萬元、10萬元	112年11月15日警詢筆錄	偵二卷第407至409頁
			112年9月18日10時33分許、		內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵二卷第411頁
			112年9月20日9時29分許、 112年9月20日9時32分許、 112年9月22日9時32分許、 112年9月22日9時40分許、 112年9月25日9時28分許、 112年9月25日9時31分許		新北市政府警察局土城分局頂埔派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵二卷第417頁
34	陳祖佑	112年9月1日至112年11月13日	112年9月21日10時55分許	20萬元	112年11月16日警詢筆錄	偵二卷第427至429頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵二卷第431頁
					臺北市府警察局大安分局新生南路派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵二卷第433頁
					告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄擷圖	偵二卷第443至465頁
					台新國際商業銀行匯款單	偵二卷第469頁
35	郭志偉	112年9月15日至112年11月14日	112年9月21日12時30分許	30萬元	112年11月16日警詢筆錄	偵二卷第499至503頁
					112年11月18日警詢筆錄	偵二卷第505至507頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵二卷第491頁
					新北市政府警察局淡水分局竹圍派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵二卷第495頁
					告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄及匯款交易明細擷圖	偵二卷第519至547頁
36	李彥苓	112年9月1日至112年9月21日	112年9月21日11時35分許、	5萬元、5萬元	112年11月18日警詢筆錄	偵二卷第552至554頁
			112年9月21日11時36分許		宜蘭縣政府警察局宜蘭分局進士派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵二卷第557頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵二卷第559頁
37	李宜柔	112年7	112年9月	5萬元	112年11月20日警詢筆錄	偵二卷第567至571頁

		月18日 至112 年10月 6日	25日10時 9分許		新北市政府警察局三峽分局成福派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表 網路銀行交易明細	偵二卷第577頁 偵二卷第579頁
38	周葳樺	112年7 月1日 至112 年11月 6日	112年9月 18日 9時59分 許、 112年9月 18日10時 0分許、 112年9月 18日10時 4分許、 112年9月 18日10時 5分許、 112年9月 18日10時 9分許、 112年9月 18日10時 11分許、 112年9月 20日10時 42分許、 112年9月 20日10時 44分許、 112年9月 20日10時 47分許、 112年9月 20日10時 48分許、 112年9月 21日 9時34分 許、 112年9月 21日 9時35分 許	5萬元、5萬元、5萬元、5萬元、5萬元、5萬元、5萬元、5萬元、5萬元	112年11月25日警詢筆錄 銀行交易明細 內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表 臺北市警察局中山分局長安東路派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表 告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄擷圖	偵二卷第589至592頁 偵二卷第595至596頁 偵二卷第598頁 偵二卷第611頁 偵二卷第620至622頁
39	林香伶	112年7 月1日 至112 年10月 8日	112年9月 18日 9時45分 許、 112年9月 22日 9時41分 許	73萬30元、153萬30元	112年11月25日警詢筆錄 兆豐國際商業銀行國內匯款申請書 告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄擷圖 內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表 臺中市政府警察局第一分	偵二卷第639至641頁 偵二卷第657至659頁 偵二卷第667至687頁 偵二卷第689頁 偵二卷第709頁

					局民權派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	
40	李季純	112年7月1日至112年11月21日	112年9月21日14時2分許	26萬5030元	112年12月1日警詢筆錄	偵二卷第730至731頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵二卷第732頁
					屏東縣政府警察局屏東分局大同派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵二卷第734頁
					告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄擷圖	偵二卷第739至742頁
					告訴人存摺內頁資料	偵二卷第743至745頁
41	盧瓊瑤	112年8月1日至112年11月2日	112年9月19日8時25分許、112年9月20日9時39分許、112年9月25日9時46分許	20萬元、10萬元、50萬元	112年11月30日警詢筆錄	偵二卷第750至752頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵二卷第753頁
					臺南市政府警察局第五分局和緯派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵二卷第757頁
					銀行交易明細	偵二卷第773頁
42	鍾秀櫻	112年9月1日至112年11月15日	112年9月21日9時49分許、112年9月21日9時50分許、112年9月21日9時53分許、112年9月22日11時13分許	5萬元、5萬元、5萬元、20萬元	112年11月30日警詢筆錄	偵二卷第782至784頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵二卷第778頁
					苗栗縣警察局頭份分局斗坪派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵二卷第786頁
					告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄擷圖	偵二卷第809至824頁
					頭份市農會匯款申請書	偵二卷第825頁
43	李玉茹	112年9月12日至112年11月10日	112年9月18日11時1分許	5萬元	112年12月3日警詢筆錄	偵二卷第833至837頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵二卷第839頁
					桃園市政府警察局大溪分局圳頂派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵二卷第845頁
					告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄擷圖	偵二卷第867至873頁
44	洪國震	112年8月1日至112年11月7日	112年9月18日11時10分許、11時12分許、11時	5萬元、5萬元、5萬元、1萬元、4萬元	112年12月16日警詢筆錄	偵四卷第857至859頁
					113年1月9日警詢筆錄	偵四卷第861至863頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵四卷第869頁

			13分許、 11時15分 許、11時 16分許		臺南市政府警察局歸仁分局歸仁派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵四卷第881頁
					告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄擷圖	偵四卷第889至893頁
					網路銀行交易明細	偵四卷第897至901頁
45	林金祥(未 提告)	112年9 月17日 至112 年9月 25日	112年9月 22日 10時29分 許	60萬元	112年9月25日警詢筆錄	偵四卷第913至914頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵四卷第910頁
					台新國際商業銀行匯款書	偵四卷第916頁
					被害人與不詳詐騙集團成員對話紀錄擷圖	偵四卷第918至920頁
46	卓秀英	112年8 月至 112年 10月20 日	112年9月 25日11時 33分許	6萬元	113年3月1日警詢筆錄	偵五卷第72至74頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵五卷第81頁
					臺南市政府警察局第五分局四平派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵五卷第82頁
					詐騙集團網頁資料	偵五卷第88至91頁
					匯款單	偵五卷第92頁
47	蔡孟聰	112年8 月12日 至112 年9月 19日	112年9月 19日10時 16分許	10萬元	113年3月9日警詢筆錄	偵五卷第98至99頁
					金門縣警察局金湖分局金湖派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表	偵五卷第100頁
					內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表	偵五卷第102頁
					網路銀行交易明細	偵五卷第106頁
					告訴人與不詳詐騙集團成員對話紀錄擷圖	偵五卷第104至108頁
				合計金額1,203萬 4,990元		