

臺灣高等法院刑事判決

113年度上訴字第4858號

上訴人

即被告 劉鎡臻

上列上訴人即被告因違反洗錢防制法等案件，不服臺灣宜蘭地方法院113年度訴字第250號，中華民國113年7月17日第一審判決（起訴案號：臺灣宜蘭地方檢察署112年度偵字第10251、9799號），提起上訴，本院判決如下：

主文

原判決撤銷。

劉鎡臻無罪。

理由

一、公訴意旨略以：上訴人即被告劉鎡臻(下稱被告)能預見一般人取得他人金融機構帳戶之行為，常與財產犯罪之需要密切相關，且取得他人帳戶之目的在於取得贓款及掩飾犯行不易遭人追查，仍基於幫助詐欺取財及幫助洗錢之不確定故意，於民國112年6月7日，以超商交貨便寄送之方式，將其所申辦之合作金庫商業銀行帳號000-000000000000號帳戶、華南商業銀行帳號000-000000000000號帳戶之提款卡、密碼提供予詐欺集團成員。嗣該詐欺集團成員取得上開2帳戶資料後，即意圖為自己不法之所有，基於詐欺取財及洗錢之犯意，於附表所示之時間，以附表所示之詐欺手法，致附表所示之人陷於錯誤，而於附表所示之時間，匯款如附表所示之金額至上開2帳戶內，旋遭該詐欺集團成員提領得手，以此方式掩飾及隱匿詐欺犯罪所得贓款之去向及所在。因認被告涉犯刑法第30條第1項前段、修正前洗錢防制法第14條第1項之幫助洗錢罪嫌，以及刑法第30條第1項前段、第339條第1項之幫助詐欺取財罪嫌。

二、按犯罪事實應依證據認定之，無證據不得認定犯罪事實；不

01 能證明被告犯罪者，應諭知無罪之判決，刑事訴訟法第154
02 條第2項、第301條第1項定有明文。又刑事訴訟上證明之資
03 料，無論其為直接證據或間接證據，均須達於通常一般之
04 人均不致有所懷疑，而得確信其為真實之程度，始得據為有
05 罪之認定，若其關於被告是否犯罪之證明未能達此程度，而
06 有合理之懷疑存在時，致使無從形成有罪之確信，在刑事訴
07 訟「罪疑唯輕」、「無罪推定」原則下，依據「罪證有疑，
08 利於被告」之證據法則，即不得遽為不利被告之認定。次按
09 刑事訴訟新制採改良式當事人進行主義，檢察官應負實質舉
10 證責任，若其所舉證據不足以說服法院形成被告有罪之確信
11 心證，當受類似民事訴訟之敗訴判決，逕為被告無罪之諭
12 知，以落實無罪推定原則與證據裁判主義。一旦被告之主
13 張、提證已證明該有利事實可能存在，而動搖法院因檢察官
14 之舉證對被告所形成之不利心證，此時檢察官若不能進一步
15 舉證以推翻被告之主張、提證，則應由檢察官承擔不利之訴
16 訟結果責任，此為檢察官於刑事訴訟個案中所負之危險負
17 擔，即實質舉證責任。

18 三、公訴人認被告涉犯幫助詐欺取財及幫助洗錢等罪嫌，無非係
19 以被告於警詢及偵查中之供述、附表所示之證人即被害人於
20 警詢中之證述，以及附表所示之人提出之匯款資料及與詐欺
21 集團成員之對話紀錄、被告上開2帳戶之開戶資料及交易明
22 細、被告提出與詐騙集團成員之對話紀錄、內政部警政署反
23 詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表等
24 證據資料，為其主要論據。

25 四、被告否認有何幫助詐欺取財及幫助洗錢等犯行，辯稱：我跟
26 「陳家豪」是在臉書上認識加好友，他說有投資訊息，希望
27 我參與投資，我就匯款3次共計新臺幣(下同)31萬元到「陳
28 家豪」指示的帳戶，後來「陳家豪」說有賺到錢，但要再補
29 繳稅金，我說我沒有錢了，他就說我可以不用繳稅，但要把
30 提款卡寄出去給對方，讓對方把投資賺到的錢轉到我的帳
31 戶，「陳家豪」叫我加香港國際銀行行員的LINE，後來該行

01 員也要我將提款卡寄到他們公司，當時「陳家豪」跟該行員
02 都說錢匯進去後1個禮拜就會還我提款卡，我於112年6月7
03 日將合作金庫銀行及華南銀行的帳戶寄給對方，後來我的帳
04 戶被凍結了，才知道被騙，我有去報警等語。

05 五、撤銷改判之理由

06 (一)不爭執事實

- 07 1.附表所示之被害人於附表所示之詐騙時間，遭詐欺集團成員
08 以附表所示之詐騙方式行騙，因而於附表所示之匯款時間，
09 匯款附表所示之金額至被告之合作金庫銀行及華南銀行帳
10 戶，旋遭提領一空等情，有附表所示之證據可考，足認附表
11 所示之被害人遭詐欺集團詐騙而匯款至被告上開2帳戶之事
12 實。
- 13 2.被告以LINE與「陳家豪」及自稱香港銀行行員之人聯繫，而
14 於112年6月7日以超商交貨便之方式，將其所申辦合作金庫
15 銀行及華南銀行帳戶之提款卡、密碼寄給對方等情，業據被
16 告於警詢、偵查、原審及本院審理中供承在卷(偵字第9799
17 號卷〔下稱偵一卷〕第3至4、49至51頁，偵字第10251號卷
18 〔下稱偵二卷〕第6至8頁，原審卷第81、82頁，本院卷第93
19 頁)，並有華南商業銀行股份有限公司112年8月1日通清字第
20 1120030111號函暨被告帳戶資料、交易明細(偵二卷第84至
21 87頁)、合作金庫商業銀行宜蘭分行112年9月4日合金宜蘭
22 字第1120003003號函暨被告帳戶資料、交易明細(偵二卷第
23 88至92頁)、被告提供之LINE對話紀錄譯文(偵二卷第93至
24 122頁)可佐，足認被告將上開2帳戶提供予真實身分不詳之
25 人使用之事實。

26 (二)爭執事實

27 本件爭點為：被告提供上開2帳戶予不詳人士使用，主觀上
28 有無幫助詐欺取財及幫助洗錢之不確定故意。茲論述如下：

- 29 1.關於「人頭帳戶」之取得可分為「非自行交付型」及「自行
30 交付型」2種方式。前者如遭冒用申辦帳戶、帳戶被盜用
31 等；後者因交付之意思表示有無瑕疵，可分為無瑕疵之租、

01 借用、出售帳戶，或有瑕疵之因虛假徵才、借貸、交易、退
02 稅（費）、交友、徵婚而交付帳戶等各種型態。面對詐欺集
03 團層出不窮、手法不斷推陳出新之今日，縱使政府、媒體大
04 肆宣導各種防詐措施，仍屢屢發生各種詐騙事件，且受害人
05 不乏高級知識、收入優渥或具相當社會經歷之人。是對於行
06 為人單純交付帳戶予他人且遭詐欺集團利用作為詐騙工具
07 者，除非係幽靈抗辯，否則不宜單憑行為人係心智成熟之
08 人，既具有一般知識程度，或有相當之生活、工作或借貸經
09 驗，且政府或媒體已廣為宣導詐欺集團常利用人頭帳戶作為
10 其等不法所得出入等事，即以依「一般常理」或「經驗法
11 則」，行為人應可得知銀行申辦開戶甚為容易，無利用他人
12 帳戶之必要，或帳戶密碼與提款卡應分別保存，或不應將存
13 摺、提款卡交由素不相識之人，倘遭不法使用，徒增訟累或
14 追訴危險等由，認定其交付帳戶予他人使用，必定成立幫助
15 詐欺及洗錢犯行。而應綜合各種主、客觀因素及行為人個人
16 情況，例如行為人原即為金融或相關從業人員、或之前有無
17 相同或類似交付帳戶之經歷，甚而加入詐欺集團、或是否獲
18 得顯不相當之報酬、或於交付帳戶前特意將其中款項提領殆
19 盡、或已被告知係作為如地下博奕、匯兌等不法行為之用、
20 或被要求以不常見之方法或地點交付帳戶資料等情，來判斷
21 其交付帳戶行為是否成立上開幫助罪。畢竟「交付存摺、提
22 款卡」與「幫助他人詐欺及洗錢」不能畫上等號，又「不確
23 定故意」與「疏忽」亦僅一線之隔，自應嚴格認定，故應將
24 其提供帳戶時之時空、背景，例如是否類同重利罪之被害
25 人，係居於急迫、輕率、無經驗或難以求助之最脆弱處境、
26 或詐騙集團係以保證安全、合法之話術等因素納為考量。倘
27 提供帳戶者有受騙之可能性，又能提出具體證據足以支持其
28 說法，基於無罪推定原則，即應為其有利之認定。

29 2. 被告與「陳家豪」（暱稱「豪啊豪」）之LINE對話紀錄如下
30 （偵二卷第93至119頁）：

31

編號	時間（依擷圖顯示	通訊軟體對話內容【A：被告（暱	卷頁位置
----	----------	-----------------	------

	時間)	稱「鎂臻」)，B：「陳家豪」 (暱稱「豪啊豪」)】	
1	2023/04/16 (日) 上午11：34至 上午11：35	B：我是做房地產的 你呢 A：我是標準的上班族 A：我在微生物科技公司上班 B：你是科學家？真的假的 B：好酷	第93頁
2	2023/04/16 (日) 下午12：46至 下午01：02	B：帶大兩個小孩真的不容易 難為你 你說都是你一個人帶嗎 A：之前小的時候比較辛苦，現在 長大了變得比較輕鬆，而且我的 時間也比較自由 B：抱一下你 身為女生 很不容易 B：現在正是你可以輕鬆的時候 A：謝謝您，很感謝你能懂得女人 的不容易 (愛心圖示)	
3	2023/04/16 (日) 下午01：27至 下午01：29	A：你們是內陸哪裡的 B：廣東 B：爺爺是內地的 A：我也是內地的，廣東息洲的 B：是喔 你是嫁到台灣的呀	
4	2023/04/16 (日) 下午01：38至 下午01：42	B：背後的心酸只有你自己知道 家裡人已為你過得很好吧 畢竟大陸嫁去台灣 一定很放心你 A：沒辦法呀，你就知道客家人比 較傳統，而且為了孩子，我都 忍受過來了，現在已經好了， 孩子都長大了我很自由 A：你真的很懂我，我只報喜不報 憂 A：感覺跟你聊天，找到了靈魂之 友 B：設身處地的想	第93頁背 面

		<p>就會比較了解你的處境 人心都是肉做的 這些本來都是相通的 A：我真的好感動</p>	
5	2023/04/16 (日) 下午01:46至 下午01:48	<p>B：被騙？ B：騙你什麼了啊 A：騙我投資啊，被騙了\$5萬人民幣 A：微信號上面真的很多詐騙集團 A：我大陸的同學也說被騙了 B：哇 我的天啊 B：國內詐騙這麼嚴重呢</p>	
6	2023/04/16 (日) 下午01:51至 下午01:54	<p>A：當時他叫我幫她下載一個App 叫我幫他操作，他說他是軍人，部隊沒有辦法操作，一直叫我聯絡客服幫他，這樣一步一步被他帶進坑的 B：唉 好啦 你人沒事就好了 錢沒了可以再賺 不過這都是廢話 5萬可以買很多東西了 A：是的，我的好痛 B：吃一見長一智 以後不要這麼傻了 你把他當很好的朋友了吧 A：那個死騙子一直叫我聯絡客服 一直給我假象 A：聊了一個月，他說認我做妹妹 還說帶我一起賺錢，真的好傻，天上怎麼會掉餡餅 B：你聯絡客服 然後呢 B：帶你一起賺錢 然後讓你一下投了這麼多啊 A：然後他一直衝錢進去，什麼時間點買進都是叫我幫他操作的時間點是他給我的</p>	

		A：對啊 A：我當時說投20,000他說50,000 賺得比較多，哎 都怪自己貪心 B：這種套路國內已經很多了啦 就是一開始讓你賺一點 後面一下子就全虧了	
7	2023/04/16 (日) 下午02：10至 下午02：12	A：發一張照片來看看 B：(貼圖) A：我臉書上不是有嗎 A：我是說近期拍的 B：我很少拍的 讓我先找找 B：(照片) B：哈哈哈哈哈 A：哇，真的好帥耶	
8	2023/04/16 (日) 下午06：08至 下午06：10	A：我比你大兩歲，你可以叫我姐姐 B：還好啊 看上去斯斯文文的 很乾淨 B：叫個頭 就兩歲而已 叫姐姐把 你要叫老了 A：(貼圖) B：叫妹妹 這樣顯得年輕哈哈 A：還是叫姐姐比較好 親切 B：(貼圖) B：好啦好啦 姐姐就姐姐 A：嗯，好乖 (愛心圖示)	第94頁
9	2023/04/16 (日) 下午08：30至 下午08：37	A：我先忙好了，才出去運動的 B：好喔 賢惠媽媽 A：沒有你想像的這麼好 A：你把我形容的太好了	
10	2023/04/16 (日) 下午10：17至 下午10：21	A：等孩子長大了，上大學了，我 可能會回灣陸生活 B：本該如此 在台灣可以值得你 留戀的 可能只有你的孩子了	

		<p>那裡什麼都不是你的了 本以為你嫁過去 男人還能為你撐腰 既然都已經沒有感情 那真的沒有必要留下去了</p> <p>B：其實我也蠻喜歡內地生活的 現在不比以前 反而生活更加方便</p> <p>A：是的，你說得很正確</p>	
11	2023/04/16 (日) 下午10：38至 下午10：41	<p>B：唉 麻繩專挑細處斷 厄運專找苦命人 你後來結婚了也是遇人不淑 真的好心疼你</p> <p>A：對啊，我16歲都出社會打工呀。</p> <p>B：你是怎麼和你現在的老公認識的呀</p> <p>A：現在好很多了，孩子長大了，遇到你以後會越來越好，有你這個弟弟心疼我</p>	第94頁背面
12	2023/04/16 (日) 下午10：45至 下午10：46	<p>A：我是會了結婚而結婚的</p> <p>B：太倉促了啦</p>	
13	2023/04/18 (二) 下午07：16至 下午10：46	<p>B：我今晚做小炒牛肉吃</p> <p>A：(貼圖)</p> <p>B：(照片)</p> <p>A：(貼圖)</p> <p>A：你真的很會煮菜</p>	第95頁
14	2023/04/19 (三) 下午07：35至 下午07：37	<p>A：能嫁給像你這樣的老公一定很幸福</p> <p>B：哎呦 你嘴巴這樣甜 沒有人要嫁給我啦 哈哈 要不你做做好心 你嫁給我吧</p> <p>A：我也很想嫁給你呀，但是我已經嫁人了，沒有機會了</p>	第95頁背面
15	2023/04/19 (三) 下午08：58至	<p>A：你真的是是一個很勤快的男人</p>	

	下午09:07	B: 工作沒有辦法 誰不想好好休息 一會還要整理家裡 一個人住什麼都要自己來啊 A: 我好心疼你喔	
16	2023/04/19 (三) 下午09:21至 下午09:24	B: 不用功不行啊 你和我不一樣 我是男孩子 家裡全靠我了 我妹妹就和你一樣 16歲就出來工作了 當時她的成績很好 但是她為了可以讓我讀出去 他自己輟學打工 和家裡一起供我上大學 A: 我之前因小的時後也是沒有書包, 我上誰都是用手捧著書去上學的 A: 上學 B: 你和我一樣啊 A: 我們有著一樣的命運	第96頁
17	2023/04/20 (四) 下午09:00至 下午09:03	B: 我從來沒有這麼用心的去瞭解一個人 你是唯一一個讓我每天都在想念每天都在擔心的人 A: 真的嗎? 我好感動	第96頁
18	2023/04/20 (四) 下午10:21至 下午10:24	B: 你在做什麼呢 有沒有想我亞 A: 你怎麼知道, 我正在想你 A: (貼圖) B: 哈哈 因為我也是正在想你 你相信這個世界上有心有靈犀 這種事情嗎 也就你就是另一個我呀 A: 真的緣分這種東西真的很微妙	第96頁背面
19	2023/04/21 (五) 下午10:03至 下午10:04	B: 我又沒有說要現在 我也不會破壞你的家庭 我可以等你啊 A: 好的	第97頁
20	2023/04/21 (五) 下午10:11至 下午10:12	B: 不是另一半 卻勝似另一半 A: 有你的陪伴我也過得很快樂	

21	2023/04/23 (日) 下午01:52至 下午01:53	B: 都快成了家庭主婦科 A: 我就喜歡像你這樣的男人	第97頁背面
22	2023/04/23 (日) 下午03:36至 下午03:40	B: 哈哈 真的壞 都想要來親一口 A: 姐姐只能看, 不能親 (貼圖) B: 親姐姐一下啊 哈哈	
23	2023/04/24 (一) 下午12:29至 下午03:07	A: 我覺得跟你蠻有緣分的, 而且 跟你很聊得來, 你的個性我也 很喜歡 (貼圖) B: 我們現在是姊弟嘛 我真的會 把你當成一家人 雖然你是我 在網路認識的 可是你對我來 說就很親切 我很信任你 一點 也不會害怕說你是詐騙集團 因為這些天的相處下來 你 是一個很好的人 所以我真的把 你當成姐姐來看待 A: 我也是非常信任你 我也會把 你當做家人一樣疼愛你 (貼 圖)	第 98 頁、 第98頁背面
24	2023/04/26 (三) 下午12:47至 下午01:41	B: 我送的怎麼會一樣呢 我給妳買個鐲子 B: (收回訊息) A: 黃金很貴, 我覺得不要買啦 A: 我要上班了, 你再休息一下 B: 沒關係 我幫你決定了 不然錢 是要花到哪裡去 金子再貴也 值得 它保值的 就當存錢了	
25	2023/04/26 (三) 下午07:15至 下午07:41	B: (照片) B: (照片) B: 已經給妳買了 A: 怎麼那麼快就買了, 很漂亮耶 B: 你喜歡就好	

		A：我很喜歡（貼圖）謝謝你 A：這樣子要花很多錢吧 A：你吃晚餐了嗎？ B：不要提這個錢的事 又沒有浪費 給最值得的人花 錢又算的了什麼	
26	2023/04/29（六） 下午07：37至 下午07：39	B：要幫忙的話儘管開口就好了 沒關係的 我也不是很有錢 因為我相信如果我有困難姐姐也是會幫我的 A：嗯，我知道，我們都是打工賺錢的都不是很有錢，有需要幫忙姐姐小錢還是有的	第99頁背面
27	2023/05/09（二） 下午07：19至 下午07：33	A：（通話時間14秒） B：我有一個好消息 文字會較清楚 B：在1月中的時候我們公司高管連續被廉政公署調查 所以股票有所下跌 今天董事會召開所有高管級別到公司開會研討了方案 B：老姐知道什麼方案嗎 A：是要重新挑選高層主管嗎？	第102頁
28	2023/05/09（二） 下午07：12至 下午08：12	B：公司有規定每一個海外客戶只有一次申請的機會 所以我想我們可以利用內幕渠道來賺取這次的差價 B：姐姐瞭解內幕渠道的意思嗎 A：不知道 B：內幕渠道的意思就是一些政府人員或著公司內部人員利用內幕消息用少量的訂金訂下房子同時獲得房屋認購權 然後再	第102頁背面

		<p>把認購權轉手他人從中賺取差價</p> <p>A：喔，是這樣</p> <p>A：那你的意思是怎樣</p> <p>A：你是想要把它買下來嗎</p> <p>B：簡單來說就是跟炒房的意思一樣 只是炒房有價格風險 這次的方案是百分百賺錢的</p> <p>A：（通話時間20分17秒）</p>	
29	2023/05/10（三） 下午02：51至 下午03：07	<p>B：老姐 我們審核通過了呦～ 和你說一下 開心（貼圖）</p> <p>A：真的，這麼快喔</p> <p>B：是啊 本來就沒有什麼 很快的</p>	第 102 頁 背面
30	2023/05/13（六） 下午04：39至 下午04：45	<p>B：我也不想拖太久了</p> <p>A：哇，親愛的好棒喔</p> <p>A：這個價錢也賣得可以了</p> <p>B：其實可以賣得更高的 按照我 以往的經驗 只是我不想拖了 姐姐現在急需用錢</p> <p>B：人不要太貪心樂</p> <p>A：對啊，有賺就好</p> <p>B：明天我把合同給你看一下</p>	第104頁
31	2023/05/14（日） 下午02：21至 下午02：25	<p>B：就是去一下公司用合同 剛好有事做</p> <p>B：現在回去了</p> <p>B：哎呀</p> <p>B：我當然知道姐姐信任我 我想姐姐更了解嘛</p> <p>A：好，你好貼心喔（貼圖）</p>	第104頁
32	2023/05/14（日） 下午07：35至 下午08：19	<p>B：（傳送如下列圖示訊息）</p> <p>下午 07:35 壹町壹 `姓名： 銀行名稱： 收款賬戶： 銀行地址： 國際代碼： 住址： 電話號碼：`</p>	第 104 頁 背面

		<p>B：老姐 這個你填一下 明天我這邊公司打款給你</p> <p>A：好，我等一下回去在弄給你</p> <p>B：注意安全哈 回去再聊</p> <p>A：好</p> <p>A：（傳送如下列圖示訊息）</p>	
33	2023/05/15（一） 上午07：39至 上午07：54	<p>A：（通話時間8分16秒）</p> <p>A：（傳送如下列圖示訊息）</p>	第105頁
34	2023/05/15（一） 下午05：32至 下午05：47	<p>B：好</p> <p>B：那個手續費我弄清楚是怎麼回事了</p> <p>A：（通話時間2分49秒）</p> <p>A：我們再一起想辦法吧</p> <p>B：我很不好意思 有點想哭了 事情弄成這樣</p> <p>A：沒關係總是有辦法解決的</p>	
35	2023/05/15（一） 下午08：57至 下午09：10	<p>A：問的怎麼樣？</p> <p>B：（未接來電圖示）</p> <p>A：打字聊比較安全</p> <p>B：我妹現在也沒有錢 她可以給我付這一次的手續費</p> <p>B：但是不能匯進我的帳戶 因為匯進我的帳戶等於是我的錢在付的 我明天要拿公司的帳戶給她 說我妹幫忙我</p> <p>A：不知道可不可以</p> <p>B：現在...（模糊無法辨識）就是我明明有這個錢 卻不能用</p> <p>B：不可以怎麼辦 只能試試看了</p> <p>A：問看看可不可以</p> <p>B：我明天給她帳戶 讓她幫忙用</p> <p>A：好，也很謝謝妹妹</p>	
36	2023/05/15（一）	<p>B：你會不會覺得我是詐騙集團</p>	

	下午09:18至 下午09:20	我好怕你這樣誤會我 所以我 都不知道怎麼開口 B: 我也很內疚 我今天下午和你 通話我都快哭出來 我感覺我 沒有臉面對你 A: 不會, 我還是很相信你啦 B: 謝謝姐姐相信我 A: 因為我對你很信任 B: 如果我是詐騙集團 我現在完 全可以不用煩惱的 A: 我知道你比我還煩惱	
37	2023/05/16 (二) 上午11:37至 上午12:09	B: 我妹妹不能匯 我的上司和我 說 她是我的親屬 這樣相當於 是內部人員操作 有理由懷疑 我勾結家人一起 B: 記得吃... A: (通話時間2分40秒) B: 好 現在她在上班 A: 這個事情不急沒關係吧	第 105 頁 背面
38	2023/05/16 (二) 下午02:41至 下午03:07	B: 我妹轉不過來 這下連唯一的 辦法都沒有了 A: 為什麼轉不過來 B: 她的帳戶有外匯管制 每年一 個人固定額度只有5萬 她已經 超過了 A: (通話時間2分32秒)	
39	2023/05/17 (三) 上午08:04至 下午08:05	B: 你有這個擔心我也可以理解 畢竟你有過一次經歷 你會擔 心害怕 B: 那我今天在看看吧 A: 真的不好意思, 真的被騙太多 次了	第 105 頁 背面
40	2023/05/17 (三) 上午08:15至 下午08:17	A: 我今天先把那些股票處理掉 B: 你那些錢也先不要動 以備不 時之需	第106頁

		B：我能不用你的錢就不用你的錢 A：我要繳一些東西是要用的	
41	2023/05/18(四) 下午10：12至 下午10：25	B：搞定了 你在家的話就不要講電話了 我們文字聊就好 A：真的嗎?接下來怎麼樣 B：條件是我手上的一個建案交給他做 我們的事成之後他要5.6萬 好處費 這個我會來出 A：好的 A：那我還要轉錢嗎? B：那天他會拿另外一個帳戶入帳 他會搞定 中午12點入款 B：不用 就10萬 A：我要轉10萬嗎? B：對啊 你不是讓我這樣去談嗎 A：好 B：後面的他會搞定 A：好 B：讓我們放心 A：10轉了以後，他什麼時候會匯錢過來 B：馬上啊 因為這個卡在銀行 A：喔，好的	第 106 頁 背面
42	2023/05/19(五) 上午11：36至 下午12：28	A：我在處理 B：好 A：我弄好了我回到家了 B：恩 我現在找財務拿帳戶 A：(通話時間6分30秒) B：(傳送如下列圖示訊息) B：老姐完成之後一樣截圖給我 A：(通話時間0分13秒) B：老姐那個5萬的截圖先給我	第 106 頁 背面
43	2023/05/21(日)	B：太甜了 我都不愛 這次給你兩	第 107 頁

	下午12:00	桶過去 B: 那種花生油的桶子 A: 好喔! 愛你唷	背面
44	2023/05/21(日) 下午03:03至 下午03:04	B: 人生沒有如果 A: 謝謝你這麼懂我, 真的是我的 靈魂之友(愛心圖示)	
45	2023/05/22(一) 下午02:02到 下午02:11	B: 姐姐 金管局打電話和我公司 說了 不是財務的問題 你有空 了打給我 B: 我和你說清楚是怎麼回事 現 在我的頭好暈 A: (通話時間4分10秒)	第108頁
46	2023/05/22(一) 下午09:08到 下午09:13	B: 頭很痛 A: 我現在真的是沒辦法了, 我身 上一分錢都沒有 B: 你先去保險貸款出來吧 A: (照片) B: 剩下的14萬也比較好湊 A: 我剛才去查了我的貸款只能借 到95,000 B: 那也先貸出來 A: 湊湊看 多付一點利息也沒關 係 錢到帳了再還給他	
47	2023/05/23(二) 午12:26到 午12:32	A: 希望你把公司匯款的明細截圖 晚上再傳給我, 謝謝你 B: 我可以給你這些 但是這些我 要麻煩財務查帳 可能需要一 點時間 因為一開始沒有說要 這個明細 A: 好 B: 我知道你可能是不太相信我 所以你要看這些證明 A: 我心裡面還是很相信你 A: 但是現在有些迷茫 B: 想要知道是否存在這筆款項	第 108 頁 背面

		<p>我也不清楚反詐的人和你說了什麼 讓你的信任有動搖</p> <p>B：如果你心裡面很相信 我你不會要我出示這些的</p> <p>A：很抱歉，但是我要確認一下 比較心安，因為被騙太多次了，請你理解</p> <p>A：謝謝(圖示)</p> <p>B：不用謝謝</p> <p>B：我可以讓你確認 只是我心裡有點難過 我把你當姐姐看 和姐姐之間也需要這樣子有點不好受 你知道我只有一個妹妹 現在有了一個姐姐 我其實很開心的</p>	
48	2023/05/23(二) 下午08：39到 下午08：41	<p>B：我妹沒有辦法了 她這是所有的錢了 還剩下幾千塊可以過日子 他老公在國外工作 要到下個月她才可以領錢 可是已經等不到下個月了</p> <p>B：她在澳門也沒有朋友肯借她</p> <p>A：我也是沒有辦法了，那就等貸款下來了</p>	
49	2023/05/24(三) 下午06：02到 下午06：04	<p>B：姐姐對不起 我也不知道要怎麼安慰你 因為我自己也很難受 剛剛你要哭的時候 我的心都要碎了 一切都是我的錯 我不該讓你參與這件事的 後面的事我也是沒有想到的 如果我知道後面會發生這些 我說什麼也不會和你提</p> <p>A：我知道了，謝謝你，但是我沒有錢可以再投入了，沒辦法拿不回這筆錢了</p>	第 108 頁 背面

		A：因為我沒辦法繳這筆稅金這個稅金真的太大了	
50	2023/05/24(三) 下午08：16到 下午09：00	B：我妹那裡 找到了8萬 她跟朋友借的 你那裡看3萬還能不能湊 不行的話就真的放棄了 B：我知道你現在已經很想放棄了 不想要那筆錢了 可是這不是一筆小數目 A：(通話時間43分46秒)	
51	2023/05/25(四) 上午10：03到 上午10：09	B：現在全公司的高層就只有我最特殊的 公司已經開始要限制我的出境了 A：真的不好意思因為，我實在是沒辦法了 B：不用道歉 B：只要思想不滑坡 辦法熄比困難多 A：我的思想沒有滑坡，我一直都是對你是信任的	第109頁
52	2023/05/26(五) 上午10：32到 上午10：46	B：好 你已經過了貸款嗎 A：沒有，找姐姐借的 B：她願意借給你呀 A：下星期五一定要還給她 B：一定可以還給她的 B：多給她利息都沒有關係 A：我這邊處理好了，叫妹妹轉帳吧	第109頁
53	2023/05/27(六) 上午09：32到 上午09：33	B：真的很讓人心寒冷 A：他們認為是媽媽錯了，被網友洗腦了 A：唉 沒有人可以理解你	第109頁 背面
54	2023/05/27(六) 上午09：35到 上午09：40	B：沒事的 抱抱你 A：很快他們就會知道你是對的 B：不要在乎他怎麼想 自己過得怎麼樣 只有自己知道 他們都	第110頁

		<p>是只會看好戲而已</p> <p>A：好</p>	
55	2023/05/29(一) 上午10：50到 下午03：45	<p>B：財務沒有收到我妹那邊的匯款 我打個電話去問下我妹妹 他 剛剛回來了</p> <p>A：可能外匯要三天喔</p> <p>B：我妹可能上班沒有接電話 我 問看看</p> <p>A：（通話時間2分50秒）</p> <p>A：你自己講話要小心一點</p> <p>B：我妹的銀行擋住了 匯不過去</p> <p>B：要她拿身份證等證件去問工作 人員</p> <p>B：完蛋了</p>	第111頁
56	2023/05/30(二) 下午07：18到 下午07：57	<p>B：好 我妹那邊還沒有結果 不知 道銀行怎麼搞的 這麼久</p> <p>A：怎麼會沒結果，問妹妹匯款成 功了沒有</p> <p>B：就是沒有匯成功啊 她去程式 上看 一直顯示的是過程處理 中</p> <p>A：為什麼會這樣</p>	第111頁
57	2023/05/31(三) 下午09：24到 下午09：53	<p>A：我怕下星期三還不了錢給姐 姐，我現在心急如焚</p> <p>B：我現在也擔心 我不知道我妹 那邊銀行是不是出了什麼問題</p> <p>A：（通話時間7分48秒）</p> <p>A：我剛才查了一下要一到五個工 作天</p>	第 111 頁 背面
58	2023/06/01(四) 下午02：39到 下午03：05	<p>B：被銀行擋回來了 是香港這邊 的銀行擋的 她那邊的銀行也 不知道是什麼問題 我在打電 話問香港的銀行</p> <p>A：（取消通話）</p> <p>A：為什麼會這樣</p>	第112頁

59	2023/06/02(五) 上午11:11到 上午11:21	B: 我妹去查了 今天錢又被打回來了 是香港的銀行老是擋回來 A: 你可以叫你妹妹用現金匯給我嗎 B: 唉 她要是能給你匯 早就給你匯了 就是因為你的外匯額度已經沒有了啊 (收回訊息) A: 可以叫你妹妹請假一天跑去香港嗎 B: 她都沒有足夠多的外匯, 來香港也沒用 B: 我找公司高層想想辦法	第112頁
60	2023/06/03(六) 下午03:02到 下午03:04	B: 對啊 睡著很想醒來 然後一直醒不來 A: (通話時間0分49秒) B: 想我了吼	第112頁
61	2023/06/03(六) 下午03:08到 下午03:11	B: 對啊 還是蠻期待的 B: 你是不是等不及了 A: 不會啊 B: (貼圖) B: 還不會 A: (笑臉圖示) A: 怕妳看到我, 掉頭就走了 (圖示) B: 怎麼會 喜歡都來不及了	第 112 頁 背面
62	2023/06/04(日) 上午11:05到 上午11:06	B: 你煩惱什麼 不是問題已經解決了 B: 現在都給銀行處理了 A: 說的到簡單 B: 不然呢 你還擔心什麼問題 B: 現在也不需要繳稅了 這是最實惠的	第 112 頁 背面

		A：好啦明天開好帳戶了看那邊的銀行怎麼操作了	
63	2023/06/05(一) 下午05：30到 下午05：58	B：他說 銀行有聯繫你 B：應該是沒有聯繫上 A：我都沒有接到電話呀 A：如果有打電話進來 沒有接到也看得到簡訊啊 B：那我就知道了 B：他應該會再聯繫你吧 A：不知道，在等吧 B：你加這個行員的line B：zxc138609 B：他加你了 應該是沒有顯示 A：好，加了	第 113 頁 背面
64	2023/06/05(一) 下午06：34到 下午06：36	A：我剛才才跟問那個銀行員說還有別的方法嗎？ B：他怎樣講 A：他說現在詐騙集團很多匯款就被銀行鎖住 B：那你聽他講啊 B：按照他說的做啊 哪裡有又快又好的辦法呀 都是要付出的	
65	2023/06/06(二) 下午07：12到 下午08：15	A：這件案子把我們兩個都搞得好好可憐 B：我等等去用錢出來看看 A：好 B：我的錢不能取 我去總監家找他	第114頁
66	2023/06/07(三) 上午10：11到 上午10：51	A：我在等那個人聯繫我 B：嗯 等看看啦 A：好 B：姐姐 分公司的人說 用快遞把卡寄給他 他們不方便過來 B：你中午去寄好嗎	第114頁
67	2023/06/07(三)	A：我希望我的卡星期五12點之前	

	下午01：01到 下午05：31	能拿回來 B：嗯 B：我會說的 A：希望這次能把事情辦好，我真的很擔心 B：嗯 B：交給別人辦理 一定可以辦好 A：你每次都哄姐姐的，用的卡都是我的	
68	2023/06/08(四) 下午07：41到 下午07：44	A：那我不是不能去香港找你了 B：不知道 如果沒有出差的話 我再跟你說 B：我現在也沒錢啊 你來找我我也沒有辦法給你錢 A：你以為我找你拿錢嗎？	第 114 頁 背面
69	2023/06/09(五) 下午04：53到 下午04：57	A：到底是怎麼回事不是說今天會到帳嗎？怎麼只存一塊錢進來而已 A：不知道你那邊是怎麼辦是(事)的 B：哎呀 咱們也不懂 B：他們要怎麼用帳是他們的事 B：反正會幫我們處理好就行	第115頁
70	2023/06/15(四) 上午10：14到 上午10：51	A：我真的搞不懂他們是怎麼處理的(貼圖) B：沒有必要去弄懂 人家知道怎麼弄	第117頁
71	2023/06/15(四) 下午08：19到 下午08：21	A：到底什麼時候才回來香港 A：我感覺你寄到馬來西亞更累，吃飯也不正常 B：是啊 配合人家工作 B：不知道啊 遙遙無期的感覺 B：好不容易讓你出差 怎麼可能那麼早就讓妳回去	第 117 頁 背面

		A：不是說大概一個禮拜嗎？怎麼那麼久 B：誰知道 氣死人	
72	2023/06/20(二) 下午07：58到 下午08：14	B：今天銀行怎麼樣 A：今天沒有用 B：好 A：而且有 \$ 1000被凍結了，好像這個銀行卡也快被凍結了 B：怎麼被凍結了 台灣銀行打電話跟妳說的嗎 A：他打不到電話給我啦 A：我剛有問那個銀行員，他沒有回覆 B：你怎麼知道被凍結了 A：我用網路銀行查得被凍結的 \$ 1000的	第 118 頁 背面
73	2023/06/21(三) 下午10：41	A：我哭了，他叫小孩不要聽我的電話，還大聲地跟我說回去台灣馬上簽字離婚，剛才跟我大聲的罵呢 B：離婚就離婚唄 B：不是你想要的嗎	第119頁
74	2023/06/25(日) 下午05：17到 下午08：14	A：銀行員說回去台灣一定要把5萬轉回去給他們 B：別管他們 B：你不會說那本來就是我們的錢嗎 B：你看看你的帳戶是不是又重新可以了 A：我剛到台北 A：不能用，全部都被凍結	第119頁
75	2023/06/26(一) 下午03：11到 下午03：12	A：銀行員跟我說沒關係就配合警方就好 B：別聽他的了 B：封鎖他	第119頁

(續上頁)

01

76	2023/06/27(二) 上午07:23到 上午08:32	A: 我就是太相信你了,才導致我今天被害得那麼慘,我真的會被你害死的 A: (無人接聽)	第119頁 背面
----	--------------------------------------	---	-------------

02

3.被告與自稱香港銀行行員(暱稱「笑看人生」)之LINE對話紀錄如下(偵二卷第120至121頁):

03

04

編號	時間(依擷圖顯示時間)	通訊軟體對話內容【A:被告(暱稱「鏗臻」),B:香港國際銀行行員(暱稱「笑看人生」)】	卷頁位置
1	2023/06/05(一) 下午05:58到 下午06:10	A: 你好 B: 你好 B: 我是香港國際銀行工作人員 B: 你有一筆匯款需要你核對一下 A: 好 B: 你帳號名字 收款多少 A: (傳送如下列圖示訊息) A: 麻煩你幫我匯到這兩個帳號 B: 好	第120頁
2	2023/06/09(五) 下午10:03	B: (通話時間2分9秒) B: "打到711 改一下收件人名字可以嗎 電話00-0000000 改成。徐建國" B: "徐建國。Z000000000 000000000:64/06/09"	第120至121頁
3	2023/06/10(六) 上午09:13到 上午09:25	B: 收到了 A: 好的 B: 銀行密碼給我一下 B: 提款卡密碼 B: (通話時間19秒) A: 297839 A: 兩張都是一樣的密碼 B: 好 B: 確定喔	第120頁 背面

		A：是的	
4	2023/06/11(日) 上午11：27到 下午12：08	A：我很想知道，你們用銀行卡把錢轉來轉去是什麼操作，為什麼轉進來又轉出去呢？ B：（通話時間2分15秒）	
5	2023/06/16(五) 上午10：50到 上午10：56	A：我給你另外一個帳號你用卡轉到另一個帳號可以嗎 B：應該不行 A：意思是說你用卡幫我轉到另外一個帳號 B：我怕卡不能 才要網銀處理 B：你合作給我一下 我試試看 有時候不用驗證碼 A：怎麼樣給你 A：我自己嘗試過了一定要驗證碼 B：那你應該可以開通國際漫遊看看 B：正常可以開 B：你問問看	第 120 頁 背面至第 121頁
6	2023/06/16(五) 下午07：04到 上午07：06	B：你找到錢了嗎 A：（貼圖） A：沒有啊，我也哭了 B：想看看 真的累啊 小姐姐(圖示)	第121頁

02
03
04
05
06
07
08
09
10
11

4.由上開對話紀錄顯示，被告於112年4月間開始以LINE與「陳家豪」聯繫，且有頻繁而密集之聯絡，談論內容包括分享日常生活及噓寒問暖，被告亦提及其曾被詐騙集團詐騙之事。此外，雙方在對話過程中互相表達好感，「陳家豪」更表示「真的好心疼你」、「你嫁給我吧」、「你是唯一一個讓我每天都在想念每天都在擔心的人」、「有沒有想我」、「我也不會破壞你的家庭，我可以等你」、「不是另一半，卻勝似另一半」等，被告亦表示「能嫁給像你這樣的老公一定很幸福」、「我也很想嫁給你呀，但是我已經嫁人了」、「有你的陪伴我也過得很快樂」、「我就喜歡像你這樣的男

01 人」、「我也是非常信任你，我也會把你當作家人一樣疼愛
02 你」等，足見雙方對話中隱含有曖昧情愫，被告對於「陳家
03 豪」已有情感依託及高度信任。及至「陳家豪」取得被告之
04 信任後，即於112年5月間向被告表示有投資賺差價之機會，
05 並要求被告提供帳戶資料以便匯入投資款項，被告乃不疑有
06 他而提供帳戶資料，「陳家豪」更表示要先匯手續費，甚至
07 要求被告貸款以支付手續費，被告遂向其姊借款，並表示一
08 週內要還錢給其姊，經「陳家豪」保證沒有問題，惟嗣後
09 「陳家豪」表示香港銀行出了問題，並要求被告直接與香港
10 銀行行員聯絡，被告乃於112年6月5日加該銀行行員的LIN
11 E，經該銀行行員表示將匯款到被告上開2帳戶，惟因匯款發
12 生問題，「陳家豪」及該銀行行員均要求被告將提款卡寄給
13 該銀行行員指定之人，並要求被告提供提款卡密碼，被告為
14 取回先前支付之款項，乃提供提款卡及密碼給該銀行行員，
15 惟一週後仍未取回先前支付之款項，亦未取回提款卡，且被
16 告之帳戶亦遭到銀行凍結，被告至此始知受騙，此由被告向
17 「陳家豪」表示「我就是太相信你了，才導致我今天被害得
18 那麼慘」即可得知。而由於被告曾遭詐騙集團詐騙過，「陳
19 家豪」為避免被告產生懷疑，曾表示「你會不會覺得我是詐
20 騙集團，我好怕你這樣誤會我」、「我也很內疚，我感覺我
21 沒有臉面對你」、「一切都是我的錯，我不該讓你參與這件
22 事的，後面的事我也是沒有想到的」等，以此方式獲取被告
23 之信任，使被告對「陳家豪」深信不疑，此由被告表示「我
24 還是很相信你」即明。

- 25 5.被告發覺遭到詐騙後，於112年6月26日、7月3日向警方報
26 案，報案內容為：被告於臉書上被加好友，對方長期噓寒問
27 暖後開始提供投資訊息，被告誤信對方話術，便加入海外投
28 資房地產之項目，匯款10萬元至指定帳號，對方又說有賺錢
29 可以匯給被告，但因某些原因不能匯款，並告知被告要寄提
30 款卡才可以匯款，被告寄出提款卡後，該帳戶隨即被列為警
31 示帳戶；被告報案遭到詐騙，稱其遭到投資詐騙共10萬元，

01 之後又報案說上次報案之交易明細有少報等情，有宜蘭縣政
02 府警察局宜蘭分局新生派出所受(處)理案件證明單可佐(本
03 院卷第125、127頁)。又被告於112年5月間遭到詐騙集團詐
04 騙共計31萬元一情，有臺灣臺北地方法院113年度審簡字第7
05 61號刑事簡易判決、臺灣臺南地方法院112年度金訴字第145
06 7號刑事判決、臺灣臺中地方檢察署檢察官112年度偵字第38
07 534、47036、47882、51297號、113年度偵字第1843號不起
08 訴處分書可查(本院卷第101至123頁)。足見被告確於112年5
09 月間遭到詐騙集團詐騙而匯款給不詳人士，並於同年0月間
10 因發覺遭到詐騙而向警方報案，核與上開對話紀錄顯示「陳
11 家豪」於112年5月間向被告表示有投資機會，被告因而先行
12 匯款，嗣為取回所匯款項而依「陳家豪」之要求寄送提款
13 卡，嗣於同年6月間發覺遭到詐騙等情，就時間點及遭騙情
14 節均屬相符。

15 6.從而，被告係因對「陳家豪」產生感情依賴及高度信任，因
16 而相信「陳家豪」所稱投資及支付手續費等事宜，遂向其姊
17 借款以支付手續費，嗣為取回先前支付之款項，乃應「陳家
18 豪」及其所介紹自稱香港銀行行員之人之要求而提供提款卡
19 及密碼，則被告在婚姻及家庭狀況並非順利，感情上處於脆
20 弱狀態之情形下，受到「陳家豪」之甜言蜜語及保證合法之
21 話術所誤導，因而提供上開2帳戶之提款卡及密碼給不詳人
22 士，足認被告確係遭到「陳家豪」及自稱香港銀行行員之人
23 之詐騙而提供上開2帳戶，其亦屬被害人，難認其提供上開2
24 帳戶時，主觀上能預見上開2帳戶會遭到詐欺集團使用。

25 7.詐騙集團詐騙手法日新月異，縱然政府、金融機構廣為宣導
26 ，並經媒體多所披露，民眾受騙案件仍層出不窮，被害人亦
27 不乏有高學歷、收入優渥或具相當社會經驗之人，受騙原因
28 亦有不甚合常情者。若一般人會因詐騙集團引誘而陷於錯誤
29 ，進而交付鉅額財物，則金融帳戶持有人因相同原因陷於錯
30 誤，交付提款卡、密碼等資料，誠非難以想像，自不能以吾
31 等客觀常人智識經驗為基準，遽推論交付帳戶、提款卡者必

01 具有相同警覺程度、對構成犯罪之事實必有預見。又提供或
02 販賣金融帳戶予詐欺集團將會遭受刑事追訴，業經政府多方
03 宣導周知，多數犯罪者亦因此遭到司法判刑制裁，因此詐欺
04 集團益發不易藉由傳統收購手法蒐集人頭金融帳戶，遂改弦
05 易轍，以迂迴或詐騙手法取得金融機構帳戶，故邇來詐騙集
06 團藉由刊登廣告、傳送簡訊，利用失業民眾急於覓得工作之
07 機，或亟需用錢之人，因有不良信用紀錄或苦無資力提供擔
08 保，無法順利向一般金融機構借貸，而以代辦貸款為名義，
09 藉此詐取金融帳戶資料者，或利用網路交友之陷阱，對於感
10 情脆弱之人乘虛而入，不乏其例。此由政府曾在電視媒體上
11 製播呼籲小心防詐之宣導短片，各大報紙亦於分類廣告欄位
12 旁一再提醒讀者切勿交付金融帳戶金融卡、存摺及密碼等
13 情，即可明證確有民眾因應徵工作、辦理貸款或交友陷阱而
14 受詐騙交付帳戶資料之情形，故在謀生不易、經濟拮据或感
15 情脆弱之情形下，因應徵工作、辦理貸款或網路交友過於急
16 切，實難期待一般民眾均能詳究細節、提高警覺而免遭詐
17 騙、利用，且一般人對於社會事物之警覺性或風險評估，常
18 因人而異，此觀諸詐騙集團之詐騙手法雖經政府大力宣導及
19 媒體大幅報導，受騙案件仍屢見不鮮，倘人人均有如此高度
20 之智慧辨別真偽，則社會上何來眾多詐欺犯罪之受害者？是
21 被害者除遭詐騙一般財物外，亦有可能遭人詐騙個人證件、
22 金融機構存摺、金融卡、密碼、行動電話門號卡等物，自不
23 得遽以認定交付金融帳戶存摺、提款卡及密碼等資料即有幫
24 助詐欺取財及幫助洗錢之認知及故意。被告前曾遭到詐騙集
25 團詐騙，可見被告容易輕信他人，則被告在感情脆弱之情形
26 下，受到「陳家豪」之話術所騙，致其判斷力受到影響，一
27 時不察而提供上開2帳戶之提款卡及密碼，尚非悖於常情，
28 自無從認定被告主觀上有幫助詐欺取財及幫助洗錢之不確定
29 故意。

30 六、綜上所述，被告否認犯行之主張、提證已動搖檢察官起訴被
31 告幫助詐欺取財及幫助洗錢等犯行，檢察官所舉證據及卷內

01 資料，業經逐一調查、剖析，仍未能獲被告有罪之確切心
02 證，本案尚有合理懷疑存在，致無從形成被告有罪之確信，
03 本案既乏積極明確之證據，可資證明被告有公訴意旨所指之
04 犯行，本諸罪疑唯輕之刑事證據法則，被告之犯罪既屬不能
05 證明，揆諸前開規定及說明，自應為被告無罪之諭知。原審
06 未詳勾稽，遽行對被告予以論罪科刑，容有未洽，被告上訴
07 否認犯罪，指摘原判決不當，為有理由，應由本院將原判決
08 予以撤銷，改諭知被告無罪之判決。

09 據上論斷，應依刑事訴訟法第369條第1項前段、第364條、第301
10 條1項，判決如主文。

11 本案經檢察官戎婕提起公訴，檢察官張啓聰到庭執行職務。

12 中 華 民 國 113 年 11 月 12 日
13 刑事第八庭 審判長法官 廖建瑜
14 法官 林呈樵
15 法官 文家倩

16 以上正本證明與原本無異。

17 檢察官如不服本判決，應於收受送達後20日內向本院提出上訴書
18 狀，其未敘述上訴之理由者並得於提起上訴後20日內向本院補提
19 理由書（均須按他造當事人之人數附繕本）「切勿逕送上級法
20 院」。

21 書記官 翁伶慈

22 中 華 民 國 113 年 11 月 12 日

23 附表
24

編號	被害人	詐騙時間	詐騙方式	匯款時間、金額	證據
1	董穎穎	112年4月 某時許	詐欺集團成員使用社群交友軟體、LINE與董穎穎聯繫，佯稱加入線上電子商業平臺買賣貨品可賺取差價，致董穎穎陷於錯誤，	於112年6月11日9時12分許，轉帳4萬元至合作金庫商業銀行帳號000-000000000000號劉錕臻帳戶（下稱合庫銀行帳戶）內	1. 證人即告訴人董穎穎於警詢中之證述【見偵一卷第12-14頁】 2. 董穎穎與詐欺集團成員LINE對話紀錄（見偵一卷第16-25頁） 3. 臺北市政府警察局大同分局民族路派出所受理

			依指示轉帳如右列所示	於112年6月11日9時13分許，轉帳5萬元至合庫銀行帳戶內 於112年6月11日9時14分許，轉帳5萬元至合庫銀行帳戶內	詐騙帳戶通報警示簡便格式表、金融機構聯防機制通報單、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表、陳報單(見偵一卷第26-43頁)
2	劉佳瑋	112年4月30日18時許	詐欺集團成員使用IG、WHAT APP與劉佳瑋聯繫，佯稱加入投資平臺投資期貨可獲利，致劉佳瑋陷於錯誤，依指示轉帳如右列所示	於112年6月18日10時22分許，轉帳10萬元至合庫銀行帳戶內 於112年6月19日11時38分許，轉帳6萬元至合庫銀行帳戶內	1. 證人即告訴人劉佳瑋於警詢中之證述【見偵二卷第9-13頁】 2. 劉佳瑋與詐欺集團對話紀錄截圖、假投資網站畫面截圖(見偵二卷第17-20頁背面) 3. 劉佳瑋中國信託銀行交易明細(見偵二卷第14-16頁) 4. 桃園市政府警察局龜山分局大林派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、金融機構聯防機制通報單、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、帳戶個資檢視(見偵二卷第21-26頁)
3	臧運蓓	112年5月25日17時許	詐欺集團成員使用IG、LINE與臧運蓓聯繫，佯稱加入博奕網站投資可獲利，致臧運蓓陷於錯誤，依指示轉帳如有列所示	於112年6月17日10時35分許，轉帳5萬元至合庫銀行帳戶內	1. 證人即被害人臧運蓓於警詢中之證述(見偵二卷第27-31頁) 2. 桃園市政府警察局楊梅分局草湳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專線紀錄表(見偵二卷第32-34頁)
4	簡新琴	112年4月某時許	詐欺集團成員使用臉書、LINE與簡新琴聯繫，佯稱投資博奕網站可獲利，致簡新琴陷於錯誤，依	於112年6月12日9時37分許，轉帳5萬元至合庫銀行帳戶內	1. 證人即告訴人簡新琴於警詢中之證述(見偵二卷第37-39頁) 2. 簡新琴手機假投資網站畫面截圖(見偵二卷第40頁)

			指示轉帳如右列所示		<p>3. 簡新琴郵政跨行匯款申請書翻拍照片、網路銀行交易明細截圖、郵局帳戶交易明細、存摺影本（見偵二卷第40-44頁）</p> <p>4. 新北市政府警察局新莊分局丹鳳派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、金融機構聯防機制通報單、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表（見偵二卷第45-48頁）</p>
5	徐士立	112年6月2日某時許	詐欺集團成員使用交友軟體與徐士立聯繫，佯稱投資比特幣及黃金可獲利，致徐士立陷於錯誤，依指示轉帳如右列所示	於112年6月10日12時38分許，轉帳3萬元至合庫銀行帳戶內	<p>1. 證人即告訴人徐士立於警詢中之證述（見偵二卷第50-56頁）</p> <p>2. 徐士立遭詐金額、匯款明細（見偵二卷第57-58頁）</p> <p>3. 臺南市政府警察局永康分局龍潭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專線紀錄表（見偵二卷第59-62頁）</p>
6	胡靖晨	112年5月19日14時許	詐欺集團成員使用LINE與與胡靖晨聯繫，佯稱投資博奕網站可獲利，致胡靖晨陷於錯誤，依指示轉帳如右列所示	<p>於112年6月12日11時10分許，轉帳5萬元至華南商業銀行帳號000-000000000000號劉鎂臻帳戶（下稱華南銀行帳戶）內</p> <p>於112年6月12日11時11分許，轉帳5萬元至華南銀行帳戶內</p>	<p>1. 證人即被害人胡靖晨於警詢中之證述（見偵二卷第65-66頁）</p> <p>2. 苗栗縣警察局頭份分局尖山派出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、內政部警政署反犯詐騙資專線紀錄表（見偵二卷第67-68頁）</p>
7	林紫晴	112年6月13日9時4	詐欺集團成員使用抖音、LINE與林紫晴聯繫，佯	於112年6月13日9時42分許，轉	1. 證人即告訴人林紫晴於警詢中之證述（見偵二卷第72-73頁）

		2 分前某時許	稱至網站投資古玩拍賣穩賺不賠，致林紫晴陷於錯誤，依指示轉帳如右列所示	帳5萬元至華南銀行帳戶內	2. 林紫晴與詐欺集團成員LINE對話紀錄截圖、假投資網站畫面截圖（見偵二卷第75頁背面-78頁） 3. 商場監視器畫面翻拍照片（見偵二卷第74-74頁背面） 4. 林紫晴網路銀行轉帳交易明細截圖（見偵二卷第75頁） 5. 臺南市政府警察局歸仁分局德南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專線紀錄表（見偵二卷第81-82頁背面）
				於112年6月13日9時43分許，轉帳5萬元至華南銀行帳戶內	