臺灣桃園地方法院刑事判決

112年度易字第1144號

公 訴 人 臺灣桃園地方檢察署檢察官
被 告 呂理聖

上列被告因詐欺案件，經檢察官提起公訴（112年度偵字第1082
1、11917、13165、29792號、112年度偵緝字第926、927、928
號）及移送併辦（112年度偵字第12293號；112年度偵字第45600
號；112年度偵字第46382號；112年度偵字第52206號；112年度
偵字第34742號；113年度偵字第16674號），本院判決如下：

主 文

呂理聖幫助犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有
期徒刑壹年貳月，併科罰金新臺幣拾伍萬元，罰金如易服勞役，
以新臺幣壹仟元折算壹日。

事 實

一、呂理聖可預見將金融帳戶提供予他人使用，該他人將可能藉
由蒐集所得之帳戶作為收受詐欺取財款項之用，並於遂行詐
欺取財犯行後提領、轉匯，即產生遮斷資金流動軌跡以逃避
國家追訴、處罰之效果，仍於其發生並不違背自己本意之情
況下，基於幫助他人詐欺取財、一般洗錢之不確定故意，於
民國111年8月間某時，在不詳地點，將其申設之中國信託商
業銀行（下稱中信銀行）帳號000-000000000000號帳戶（下
稱本案帳戶）之存摺、提款卡及密碼、網路銀行帳號及密
碼，交付予真實姓名年籍不詳之成年人。嗣該不詳之人取得
本案帳戶之存摺、提款卡及密碼、網路銀行帳號及密碼後，
遂意圖為自己不法所有，基於詐欺取財、一般洗錢之犯意，
分別於附表「詐欺時間、方式」欄所示時間、詐騙手法詐欺
附表「告訴人／被害人」欄所示之人，致伊等陷於錯誤，而
於附表「匯款時間」欄所示時間，匯款如附表「匯款金額」
欄所示款項至本案帳戶內。其後，上開款項旋為該不詳之人

01 提領一空，而使附表「告訴人／被害人」欄所示之人、受理
02 偵辦之檢警均不易追查，而以此方式掩飾詐欺犯罪所得之去
03 向。嗣經附表「告訴人／被害人」欄所示之人察覺有異，報
04 警處理，始悉上情。

05 二、案經邱福寅訴由桃園市政府警察局龍潭分局，屏東縣政府警
06 察局恆春分局，劉奕駢訴由新北市府警察局樹林分局，曾
07 秋雲、曾琬婷、彭皓彥訴由臺南市政府警察局第六分局，謝
08 汶臻訴由新北市府警察局板橋分局，劉慧貞訴由屏東縣政
09 府警察局潮州分局，施光洲訴由彰化縣警察局彰化分局報告
10 臺灣桃園地方檢察署（下稱桃園地檢署）檢察官偵查起訴；
11 簡嘉瑩訴由屏東縣政府警察局恆春分局，謝宏堯訴由臺中市
12 府警察局霧峰分局，歐宜煊訴由高雄市政府警察左營分
13 局，高雄市政府警察岡山分局，馬應順、陳煥昇、歐建言、
14 呂嘉偉、王國楨、江金麟訴由桃園市政府警察局龜山分局，
15 莊瑞豐訴由新北市府警察局海山分局報告桃園地檢署檢察
16 官移送併辦。

17 理 由

18 一、證據能力部分：

19 (一)按被告以外之人於審判外之言詞或書面陳述，除法律有規定
20 者外，不得作為證據；又被告以外之人於審判外之陳述，雖
21 不符刑事訴訟法第159條之1至第159條之4規定，而經當事人
22 於審判程序同意作為證據，法院審酌該言詞陳述或書面陳述
23 作成時之情況，認為適當者，亦得為證據；當事人、代理人
24 或辯護人於法院調查證據時，知有第159條第1項不得為證據
25 之情形，而未於言詞辯論終結前聲明異議者，視為有前項之
26 同意。經查，被告呂理聖就本判決所引用被告以外之人於審
27 判外之言詞或書面陳述，未於言詞辯論終結前聲明異議，且
28 本院審酌該等證據作成時之情況，並無違法取證及證明力明
29 顯過低之瑕疵，認為以之作為證據應屬適當，依刑事訴訟法
30 第159條之5第2項規定，均有證據能力。

31 (二)至於本判決所引用之非供述證據部分，與本案均有關連性，

01 亦無證據證明係實施刑事訴訟程序之公務員以不法方式所取
02 得，依刑事訴訟法第158條之4反面解釋，亦具有證據能力。

03 二、認定事實所憑之證據及理由：

04 訊據被告固坦認將本案帳戶之存摺、提款卡及密碼、網路銀
05 行帳號及密碼提供予真實姓名年籍不詳之人，惟矢口否認有
06 何幫助詐欺取財、幫助一般洗錢犯行，辯稱：其因應徵工作
07 而與該不詳之人取得聯繫，且當時其急需用錢，該不詳之人
08 稱該工作得以預支薪水借錢，並詢問其有無金融帳戶，其告
09 知無金融帳戶後，該不詳之人即攜其至中信銀行申辦本案帳
10 戶，其申辦後便將本案帳戶之存摺、提款卡及密碼、網路銀
11 行帳號及密碼交付予該不詳之人，嗣該不詳之人佯稱要帶其
12 去工作地點，竟將其軟禁於某一別墅20餘日，當時其無手機
13 可使用，嗣該不詳之人將其放於新豐火車站即離去，其始請
14 家人載其云云。經查：

15 (一)本案帳戶為被告所申設使用，嗣真實姓名年籍不詳之人取得
16 本案帳戶之存摺、提款卡及密碼、網路銀行帳號及密碼後，
17 遂意圖為自己不法所有，基於詐欺取財、一般洗錢之犯意，
18 於附表「詐欺時間、方式」欄所示時間、詐騙手法詐騙附表
19 「告訴人／被害人」欄所示之人，致伊等陷於錯誤，而於附
20 表「匯款時間」欄所示時間，匯款如附表「匯款金額」欄所
21 示款項至本案帳戶內。其後，上開款項旋為該不詳之人提領
22 一空等情，業據被告於偵訊時、本院審理中供陳在卷（見偵
23 緝927卷第73至74頁，本院易卷一第129至132、237至245
24 頁），並有附表「證據出處」欄所示各項證據、本案帳戶交
25 易明細（見偵10821卷第15至36頁）、中信銀行112年3月30
26 日中信銀字第112224839108852號函暨其附件（見偵10821卷
27 第233至239頁）等件在卷可稽。是上開事實，堪以認定。

28 (二)被告主觀上確有幫助他人犯詐欺取財、一般洗錢之不確定故
29 意，將本案帳戶之存摺、提款卡及密碼、網路銀行帳號及密
30 碼提供予真實姓名年籍不詳之人使用：

31 1.按刑法上之故意，分為直接故意（確定故意）與間接故意

01 (不確定故意)。所謂間接故意，係指行為人對於構成犯
02 罪之事實，預見其發生而其發生並不違背其本意者，刑法
03 第13條第2項定有明文。又金融帳戶係個人理財之重要工
04 具，其申設並無特殊限制，一般人皆可存入最低開戶金額
05 申請開立，且個人可在不同之金融機構申設多數帳戶使
06 用，除非供犯罪之不法使用，並藉此躲避檢警追緝，一般
07 人並無向他人借用帳戶之存摺、提款卡、網路銀行之必
08 要，此為一般日常生活所熟知之常識。參以臺灣社會對於
09 不肖人士及犯罪者常利用他人帳戶作為詐騙錢財之犯罪工
10 具，藉此逃避檢警查緝之情事，近年來新聞媒體多所報
11 導，政府亦大力宣導督促民眾注意，主管機關甚至限制金
12 融卡轉帳之金額及次數，用以防制金融詐騙事件之層出不
13 窮，是若交付金融帳戶資料予非親非故之他人，該他人將
14 有可能不法使用該等帳戶資料，以避免身分曝光，一般人
15 對此種利用人頭帳戶之犯案手法，自應知悉而有所預見。

16 2. 被告雖辯稱：其因應徵工作而與該不詳之人取得聯繫，且
17 當時其急需用錢，該不詳之人稱該工作得以預支薪水借
18 錢，其便依該不詳之人指示申辦本案帳戶，並將本案帳戶
19 之存摺、提款卡及密碼、網路銀行帳號及密碼交付予該不
20 詳之人云云。經查，被告於本案行為時為成年人，於警詢
21 時自陳高中肄業之教育程度，職業為工（見偵緝927卷第9
22 頁），為具有一定智識程度、社會生活閱歷之人，應可瞭
23 解妥善保管金融帳戶之重要性，以及知悉詐欺犯罪者係以
24 人頭帳戶收取犯罪所得及掩飾、隱匿犯罪所得去向。然被
25 告於偵訊時、本院審理中供稱：其僅知該不詳之人所稱之
26 工作內容係公司老闆之司機，但其不知該公司名稱、地點
27 為何等語（見偵緝927卷第74頁，本院易卷一第242頁），
28 可見被告雖稱其係向該不詳之人應徵司機之工作，然該不
29 詳之人不僅未向被告說明該工作之公司名稱、地點，亦未
30 說明該工作之詳細內容，顯與一般雇主徵才招聘程序（如
31 告知應徵者公司基本資料、工作詳細內容等）有別。且依

01 一般常理，縱雇主有取得員工薪資轉帳帳戶資料供其匯入
02 薪資，或員工欲向雇主預支薪資借款，亦僅需由員工提供
03 薪資轉帳帳戶或其他金融帳戶之帳號，並無要求員工交付
04 薪資轉帳帳戶或其他金融帳戶之存摺、提款卡及密碼、網
05 路銀行帳號及密碼之必要，則該不詳之人所求亦與一般雇
06 主有別。是被告應可知悉該不詳之人所為及要求其提供本
07 案帳戶之存摺、提款卡及密碼、網路銀行帳號及密碼，係
08 有可疑之處。

- 09 3.從而，被告應知悉詐欺犯罪者係以人頭帳戶收取犯罪所得
10 及掩飾、隱匿犯罪所得去向，然基於己身利益之考量，仍
11 貿然將本案帳戶之存摺、提款卡及密碼、網路銀行帳號及
12 密碼提供予真實姓名年籍不詳之人，其提供時應已預見該
13 不詳之人極可能以本案帳戶作為詐騙他人財物之工具，並
14 藉此掩飾隱匿詐騙所得款項之所在，猶仍逕行交付本案帳
15 戶之存摺、提款卡及密碼、網路銀行帳號及密碼，而容任
16 該不詳之人使用本案帳戶。是依上開說明，被告主觀上應
17 有縱該不詳之人以其所有本案帳戶實施詐欺取財及洗錢之
18 犯行，亦不違背其本意之不確定幫助故意，堪可認定。至
19 被告辯稱：其遭該不詳之人軟禁於某一別墅20餘日，當時
20 其無手機可使用，嗣該不詳之人將其放於新豐火車站即離
21 去，其始請家人載其云云。然衡諸常情，倘被告果真遭該
22 不詳之人限制自由、私行拘禁長達20餘日，且無手機可與
23 對外聯繫，則被告家人於被告謀職而外出後，即連日音訊
24 全無之情形下，豈有不報警協尋之理。再者，一般人突遭
25 他人長時間限制自由、私行拘禁等非常態、可怕之狀況，
26 衡情於獲釋後，應會報警處理請求協助，然依被告上開所
27 辯，其均未表示就其遭該不詳之人限制自由、私行拘禁乙
28 事有報警處理，顯與一般常情有違，且卷內亦無其他事證
29 可佐被告上開所述為真。是被告此部分所辯，不足為採。
- 30 (三)綜上所述，本案事證明確，被告上揭犯行，堪以認定，應依
31 法論科。

01 三、論罪科刑：

02 (一)新舊法比較：

03 行為後法律有變更者，適用行為時之法律，但行為後之法律
04 有利於行為人者，適用最有利於行為人之法律，刑法第2條
05 第1項定有明文。又法律變更之比較，應就與罪刑有關之法
06 定加減原因與加減例等影響法定刑或處斷刑範圍之一切情
07 形，依具體個案綜其檢驗結果比較後，整體適用法律（最高
08 法院113年度台上字第2303號判決意旨參照）。經查，被告
09 行為後，洗錢防制法於113年7月31日修正公布第14條並變更
10 條次為第19條，並自000年0月0日生效施行。其新舊法比較
11 如下，被告行為時（即113年7月31日修正前）洗錢防制法第
12 14條第1項、第3項分別規定：「有第2條各款所列洗錢行為
13 者，處7年以下有期徒刑，併科5百萬元以下罰金」、「前二
14 項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑」，而
15 刑法第339條第1項規定：「意圖為自己或第三人不法之所
16 有，以詐術使人將本人或第三人之物交付者，處5年以下有
17 期徒刑、拘役或科或併科50萬元以下罰金」；裁判時法（即
18 113年7月31日修正後洗錢防制法第19條第1項）規定：「有
19 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，
20 併科新臺幣1億元以下罰金。其洗錢之財物或財產上利益未
21 達新臺幣1億元者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科新臺
22 幣5千萬元以下罰金」，並刪除修正前洗錢防制法第14條第3
23 項規定，是於洗錢之財物或財產上利益未達1億元之情形，
24 依修正前洗錢防制法第14條第1項、第3項及刑法第339條第1
25 項規定，所得科刑範圍為有期徒刑2月至5年；依修正後洗錢
26 防制法第19條第1項後段規定，所得科刑範圍為有期徒刑6月
27 至5年。是綜合比較之結果，應認修正前洗錢防制法之上開
28 規定較有利於被告，依刑法第2條第1項前段規定，一體適用
29 修正前洗錢防制法之上開規定。

30 (二)按刑法第30條幫助犯，係以行為人主觀上有幫助故意，客觀
31 上有幫助行為，即對於犯罪與正犯有共同認識，而以幫助意

01 思，對於正犯資以助力，但未參與實行犯罪之行為者而言。
02 幫助犯之故意，除需有認識其行為足以幫助他人實現故意不
03 法構成要件之「幫助故意」外，尚需具備幫助他人實現該特
04 定不法構成要件之「幫助既遂故意」，惟行為人只要概略認
05 識該特定犯罪之不法內涵即可，無庸過於瞭解正犯行為之細
06 節或具體內容。此即學理上所謂幫助犯之「雙重故意」。金
07 融帳戶乃個人理財工具，依我國現狀，申設金融帳戶並無任
08 何特殊限制，且可於不同之金融機構申請多數帳戶使用，是
09 依一般人之社會通念，若見他人不以自己名義申請帳戶，反
10 而收購或借用別人之金融帳戶以供使用，並要求提供提款卡
11 及告知密碼，則提供金融帳戶者主觀上如認識該帳戶可能作
12 為對方收受、提領特定犯罪所得使用，對方提領後會產生遮
13 斷金流以逃避國家追訴、處罰之效果，仍基於幫助之犯意，
14 而提供該帳戶之提款卡及密碼，以利洗錢實行，仍可成立一
15 般洗錢罪之幫助犯（最高法院108年度台上大字第3101號裁
16 定意旨參照）。經查，被告知悉提供本案帳戶資料予真實姓
17 名年籍不詳之人，可能作為該不詳之人遂行詐欺取財之犯
18 行，並用以收受、提領特定犯罪所得使用，該不詳之人轉出
19 後因而產生遮斷金流以逃避國家追訴、處罰之效果，仍基於
20 幫助之犯意，提供本案帳戶資料，以利犯罪實行。然並無證
21 據證明被告與該不詳之人間，就上開詐欺取財、一般洗錢犯
22 行有犯意聯絡或行為分擔。

23 (三)核被告所為，係犯刑法第30條第1項前段、刑法第339條第1
24 項之幫助詐欺取財罪，以及刑法第30條第1項前段、修正前
25 洗錢防制法第14條第1項之幫助一般洗錢罪。至起訴意旨漏
26 未論以刑法第30條第1項前段、修正前洗錢防制法第14條第1
27 項之幫助一般洗錢罪，尚有未洽，惟此部分因與起訴之基本
28 社會事實同一，復經本院告知上開論罪之罪名與權利（見本
29 院易卷一第238、423至424頁），且被告已於審理程序中為
30 具體答辯，應無礙其防禦權之行使，爰依刑事訴訟法第300
31 條規定，變更起訴法條。

01 (四)又被告提供本案帳戶資料之行為，幫助該不詳之人詐騙附表
02 「告訴人／被害人」欄所示之人之財物及以此方式幫助該不
03 詳之人遮斷金流以逃避國家追訴、處罰，係一行為觸犯數罪
04 名，並侵害數名告訴人、被害人之財產法益，為想像競合
05 犯，應依刑法第55條規定，從一重論以刑法第30條第1項前
06 段、修正前洗錢防制法第14條第1項之幫助一般洗錢罪。

07 (五)被告基於幫助之犯意為上開犯行，為幫助犯，爰依刑法第30
08 條第2項規定，按正犯之刑減輕之。

09 (六)爰以行為人責任為基礎，審酌被告將本案帳戶資料，提供予
10 真實姓名年籍不詳之人，以此方式幫助該不詳之人從事詐欺
11 取財、一般洗錢之犯行，致使此類犯罪手法層出不窮，更造
12 成犯罪偵查追訴之困難性，嚴重危害交易秩序與社會治安，
13 且該不詳之人取得本案帳戶資料後，向附表「告訴人／被害
14 人」欄所示之人詐取財物，造成伊等財產法益之損害，金額
15 甚鉅，應予非難。並考量被告犯後矢口否認犯行，飾詞狡
16 辯，且未賠償附表「告訴人／被害人」欄所示之人所受損
17 害，或取得伊等諒解，其犯後態度難謂良好。兼衡被告於警
18 詢時自陳高中肄業之教育程度、職業為工、家庭經濟狀況勉
19 持（見偵緝927卷第9頁）暨其犯罪動機、目的、手段、素
20 行，以及無證據證明被告有獲得犯罪所得等一切情狀，量處
21 如主文所示之刑，並諭知罰金如易服勞役之折算標準，以示
22 懲儆。

23 四、沒收部分：

24 (一)按沒收適用裁判時之法律，刑法第2條第2項定有明文。又被
25 告行為後，洗錢防制法第18條第1項有關沒收洗錢之財物或
26 財產上利益之規定，業經修正為同法第25條第1項，並規
27 定：「犯第19條、第20條之罪，洗錢之財物或財產上利益，
28 不問屬於犯罪行為人與否，沒收之」。然被告非實際提領款
29 項之人，無掩飾隱匿詐欺贓款之犯行，非洗錢防制法第19條
30 第1項後段之正犯，自無上開條文適用，附此敘明。

31 (二)本案帳戶資料乃被告交由不詳之人使用，雖屬刑法第38條第

01 2項規定供犯罪所用之物，然本案帳戶已遭列為警示帳戶，
02 已無法正常交易使用，而本案帳戶資料客觀價值低微，單獨
03 存在亦不具刑法上之非難性，欠缺刑法上重要性，爰依刑法
04 第38條之2第2項規定，不予宣告沒收或追徵。

05 (三)又依現存卷內事證，尚無積極證據證明被告因本案犯行而獲
06 取報酬，自毋須宣告沒收或追徵其犯罪所得。

07 五、退併辦部分：

08 桃園地檢署檢察官113年度偵字第51112號移送併辦意旨書就
09 告訴人丘開文遭詐欺之事實，認與本案有想像競合犯之關
10 係，屬裁判上一罪，而移送本院併案審理，然該案件係於本
11 案113年11月13日辯論終結後之113年12月2日始為併辦，有
12 本院收文章戳可憑，是此部分併辦應退請檢察官另為適法之
13 處理。

14 據上論斷，應依刑事訴訟法第299條第1項前段、第300條，判決
15 如主文。

16 本案經檢察官徐明光提起公訴及移送併辦，檢察官呂象吾、李允
17 煉、蔡沛珊移送併辦，檢察官許振榕到庭執行職務。

18 中 華 民 國 113 年 12 月 31 日
19 刑事第九庭 審判長法官 王鐵雄

20 法 官 邱筠雅

21 法 官 張琍威

22 以上正本證明與原本無異。

23 如不服本判決應於收受判決後20日內向本院提出上訴書狀，並應
24 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
25 內向本院補提理由書(均須按他造當事人之人數附繕本)「切勿逕
26 送上級法院」。

27 書記官 黃紫涵

28 中 華 民 國 114 年 1 月 1 日

01 附錄本案論罪科刑法條：

02 ◎中華民國刑法第30條

03 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，
04 亦同。

05 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

06 ◎中華民國刑法第339條

07 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
08 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
09 罰金。

10 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

11 前二項之未遂犯罰之。

12 ◎修正前洗錢防制法第14條

13 有第二條各款所列洗錢行為者，處七年以下有期徒刑，併科新臺
14 幣五百萬元以下罰金。

15 前項之未遂犯罰之。

16 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

17 附表：

18

編號	告訴人 ／ 被害人	詐欺時間、方式	匯款時間	匯款金額	證據出處	起訴書、移 送併辦案號
1	邱福寅 (被害人)	詐欺集團成員於111年6月15日某時許，透過通訊軟體LINE與被害人邱福寅聯繫，佯稱可幫助操盤股票，但須加入投資群組，並匯款才能操盤云云，致被害人邱福寅陷於錯誤，而依指示於右列時間，匯款右列款項於本案帳戶中	111年8月18日 中午13時38分許	35萬元	1.被害人邱福寅於警詢時之證述（見偵51533卷第23至27頁） 2.受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、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（見偵51533卷第29至45頁） 3.被害人邱福寅與詐欺集團之對話紀錄、匯款紀錄（見偵51533卷第67至99頁） 4.中信銀行111年10月24日中信銀字第1112248350385號函暨其附件（見偵11917卷第59至76頁）	112年度偵字第10821、11917、13165、29792號、112年度偵緝字第926、927、928號起訴書
2	游欣婷	詐欺集團成員於111	111年8月24日	4萬元	1.被害人游欣婷於警詢時	同上

	(被害人)	年8月12日某時許，透過社群軟體Instagram、通訊軟體LINE與被害人游欣婷聯繫，佯稱可以操作投資演算，但須加入投資群組，並儲值才能開始投資云云，致使被害人游欣婷陷於錯誤，而依指示於右列時間，匯款右列款項於本案帳戶中	晚間5時01分許		<p>之證述（見偵6004卷第9至14頁）</p> <p>2.受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表（見偵6004卷第41至49頁）</p> <p>3.被害人游欣婷投資交易紀錄、與詐欺集團之對話紀錄、匯款紀錄、投資報名表（見偵6004卷第51至55頁）</p> <p>4. 中信銀行111年10月24日中信銀字第1112248350385號函暨其附件（見偵11917卷第59至76頁）</p>	
3	劉奕駢	詐欺集團成員於111年7月18日下午5時18分許，透過社群軟體Instagram、通訊軟體LINE與告訴人劉奕駢聯繫，佯稱可以提供增加收入之工作機會，要依照指示操作就一定會有額外收入云云，致使告訴人劉奕駢陷於錯誤，而依指示於右列時間，匯款右列款項於本案帳戶中	111年8月24日晚間7時08分許	3萬元	<p>1.告訴人劉奕駢於警詢時之證述（見偵6842卷第9至12頁）</p> <p>2.告訴人劉奕駢投資交易畫面、匯款紀錄、與詐欺集團之對話紀錄（見偵6842卷第23至39頁）</p> <p>3. 中信銀行111年10月24日中信銀字第1112248350385號函暨其附件（見偵11917卷第59至76頁）</p>	同上
4	曾秋雲	詐欺集團成員於111年8月3日下午5時18分許，透過手機簡訊、通訊軟體LINE與告訴人曾秋雲聯繫，佯稱可至投資網站使用虛擬帳號儲值交易，要匯款繳納才能領錢云云，致使告訴人曾秋雲陷於錯誤，而依指示於右列時間，匯款右列款項於本案帳戶中	111年8月11日上午11時53分許	4萬元	<p>1.告訴人曾秋雲於警詢時之證述（見偵10821卷第9至13頁）</p> <p>2.受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表（見偵10821卷第71至76、83頁）</p> <p>3.告訴人曾秋雲元大銀行存摺封面及交易明細（見偵10821卷第37至39頁）</p> <p>4.告訴人曾秋雲與詐欺集團之對話紀錄（見偵10821卷第51至69頁）</p> <p>5. 中信銀行111年10月24日中信銀字第11122483</p>	同上

					50385 號函暨其附件 (見偵11917卷第59至76頁)	
5	曾琬婷	詐欺集團成員於111年7月6日上午11時48分許，透過手機簡訊、通訊軟體LINE與告訴人曾秋雲聯繫，佯稱可至投資網站操作股票獲利云云，致使告訴人曾琬婷陷於錯誤，而依指示於右列時間，匯款右列款項於本案帳戶中	111年8月12日 上午9時51分許	5萬元	<ol style="list-style-type: none"> 1.告訴人曾琬婷於警詢時之證述(見偵10821卷第95至100頁) 2.受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、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(見偵10821卷第113至117、129至131頁) 3.告訴人曾琬婷與詐欺集團之對話紀錄、匯款紀錄(見偵10821卷第101至111頁) 4.中信銀行111年10月24日中信銀字第1112248350385號函暨其附件(見偵11917卷第59至76頁) 	同上
6	彭皓彥	詐欺集團成員於111年7月20日某時許，透過手機簡訊、通訊軟體LINE與告訴人彭皓彥聯繫，佯稱可至投資網站儲值金額操作投資云云，致使告訴人彭皓彥陷於錯誤，而依指示於右列時間，匯款右列款項於本案帳戶中	111年8月18日 晚間8時08分許	2萬元	<ol style="list-style-type: none"> 1.告訴人彭皓彥於警詢時之證述(見偵10821卷第156至157頁) 2.受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表(見偵10821卷第175至181頁) 3.告訴人彭皓彥匯款紀錄、與詐欺集團之對話紀錄(見偵10821卷第161至173頁) 4.中信銀行111年10月24日中信銀字第1112248350385號函暨其附件(見偵11917卷第59至76頁) 	同上
7	謝汶臻	詐欺集團成員於111年8月9日下午4時許，透過社群軟體Instagram、通訊軟體LINE聯繫告訴人謝汶臻，佯稱可至投資網站儲值金額操作投資云云，致使告訴人謝汶臻陷於錯誤，而依指示於右列時間，匯	111年8月24日 晚間8時29分許	5萬元	<ol style="list-style-type: none"> 1.告訴人謝汶臻警詢時之證述(見偵11917卷第9至13頁) 2.受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、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(見偵11917 	同上

		款右列款項於本案帳戶中			卷第17至22、25、37頁) 3.告訴人謝汶臻兆豐銀行融卡影本、匯款紀錄(見偵11917卷第47至49頁) 4.中信銀行111年10月24日中信銀字第1112248350385號函暨其附件(見偵11917卷第59至76頁)	
8	劉慧貞	詐欺集團成員於111年7月25日下午1時許,透過通訊軟體LINE聯繫告訴人劉慧貞,佯稱可至投資網站操作股票獲利云云,致使告訴人劉慧貞陷於錯誤,而依指示於右列時間,匯款右列款項於本案帳戶中	111年8月12日 上午10時47分許	86萬元	1.告訴人劉慧貞於警詢時之證述(見偵13165卷第11至21頁) 2.受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表(見偵13165卷第57至62、67頁) 3.告訴人劉慧貞合作金庫存摺及交易明細、匯款紀錄(見偵13165卷第77、81頁) 4.告訴人劉慧貞與詐欺集團之對話紀錄、投資網站頁面(見偵13165卷第85至107頁) 5.中信銀行111年10月24日中信銀字第1112248350385號函暨其附件(見偵11917卷第59至76頁)	同上
9	施光洲	詐欺集團成員於111年4月26日前某時許,透過通訊軟體LINE聯繫告訴人施光洲,佯稱可至投資網站投資獲利云云,致使告訴人施光洲陷於錯誤,而依指示於右列時間,匯款右列款項於本案帳戶中	111年8月23日 上午10時53分許	9萬元	1.告訴人施光洲於警詢時之證述(見偵29792卷第41至46頁) 2.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、受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表(見偵29792卷第47至49、57至61頁) 3.告訴人施光洲與詐欺集團之對話紀錄、匯款紀錄(見偵29792卷第51至53頁) 4.中信銀行111年10月24日中信銀字第11122483	同上

					50385 號函暨其附件 (見偵11917卷第59至76頁)	
10	簡嘉瑩	詐欺集團成員於111年8月10日下午4時30分許，透過社群軟體Instagram、通訊軟體LINE聯繫告訴人簡嘉瑩，佯稱可至投資網站投資虛擬貨幣「艾達幣」云云，致使告訴人簡嘉瑩陷於錯誤，而依指示於右列時間，匯款右列款項於本案帳戶中	111年8月23日 下午4時49分許	①5萬元 ②5萬元	1.告訴人簡嘉瑩於警詢時之證述(見偵12293卷第15至23頁) 2.內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、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、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單(見偵12293卷第67至68、77至78、83、107至109頁) 3.告訴人簡嘉瑩與詐欺集團之對話紀錄、匯款紀錄(見偵12293卷第69至73頁) 4.中信銀行111年10月24日中信銀字第1112248350385號函暨其附件(見偵11917卷第59至76頁)	112年度偵字第12293號移送併辦 意旨書
			111年8月24日 中午12時07分許	5萬元		
11	謝宏堯	詐欺集團成員於111年7月間，透過通訊軟體LINE聯繫告訴人謝宏堯，佯稱可至投資網站投資股票獲利云云，致使告訴人謝宏堯陷於錯誤，而依指示於右列時間，匯款右列款項於本案帳戶中	111年8月12日 上午11時28分許	15萬元	1.告訴人謝宏堯於警詢時之證述(見偵45600卷第49至51頁) 2.內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、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、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單(見偵45600卷第55至56、59至65、93至95頁)	112年度偵字第45600號移送併辦 意旨書
			111年8月18日 上午12時37分許	48萬元	3.告訴人謝宏堯匯款紀錄、土地銀行存摺封面及明細(見偵45600卷第67至69、71至73頁)	
			111年8月12日 上午9時04分許	5萬元	4.告訴人謝宏堯與詐欺集團之對話紀錄、詐騙網站交易紀錄、詐騙網站頁面(見偵45600卷第75至91頁)	
			111年8月12日 上午9時07分許	5萬元	5.中信銀行111年10月24日中信銀字第1112248350385號函暨其附件(見偵11917卷第59至76頁)	
			111年8月12日 上午9時08分許	5萬元		
			111年8月12日 上午9時13分許	5萬元		
			111年8月12日 上午9時15分許	5萬元		
12	歐宜煊	詐欺集團成員於111	111年8月24日	5萬元	1.告訴人歐宜煊於警詢時	112年度偵

		年7月21日中午12時許，透過社群軟體Instagram、通訊軟體LINE聯繫告訴人歐宜煊，佯稱可至投資網站投資虛擬貨幣云云，致使告訴人歐宜煊陷於錯誤，而依指示於右列時間，匯款右列款項於本案帳戶中	下午2時35分許		<p>之證述（見偵46382卷第63至65頁）</p> <p>2.內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、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（見偵46382卷第67、71至73頁）</p> <p>3.告訴人歐宜煊與詐欺集團之對話紀錄、匯款紀錄（見偵46382卷第75至95、98頁）</p> <p>4.中信銀行111年10月24日中信銀字第1112248350385號函暨其附件（見偵11917卷第59至76頁）</p>	字第46382號移送併辦意旨書
13	楊振炫 (被害人)	詐欺集團成員於111年6月16日上午8時許，透過通訊軟體LINE聯繫被害人楊振炫，佯稱可至投資網站投資股票獲利云云，致使被害人楊振炫陷於錯誤，而依指示於右列時間，匯款右列款項於本案帳戶中	111年8月16日上午9時59分許	30萬元	<p>1.被害人楊振炫於警詢時之證述（見偵52206卷第85至89頁）</p> <p>2.內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表（見偵52206卷第91至92、111頁）</p> <p>3.被害人楊振炫與詐欺集團之對話紀錄、匯款紀錄（見偵52206卷第93至107頁）</p> <p>4.中信銀行111年10月24日中信銀字第1112248350385號函暨其附件（見偵11917卷第59至76頁）</p>	112年度偵字第52206號移送併辦意旨書
14	馬應順	詐欺集團成員於111年6月15日下午7時許，透過通訊軟體LINE聯繫告訴人馬應順，佯稱可至投資網站投資股票獲利云云，致使告訴人馬應順陷於錯誤，而依指示於右列時間，匯款右列款項於本案帳戶中	111年8月12日下午2時48分許	20萬元	<p>1.告訴人馬應順於警詢時之證述（見偵16674卷第59至61頁）</p> <p>2.內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、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、受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表（見偵16674卷第63至65、93至101頁）</p> <p>3.告訴人馬應順第一銀行匯款申請書、第一銀行存摺封面及交易明細（見偵16674卷第67至71頁）</p>	113年度偵字第16674號移送併辦意旨書

					<p>4. 告訴人馬應順與詐欺集團之對話紀錄（見偵16674卷第73至91頁）</p> <p>5. 中信銀行111年10月24日中信銀字第1112248350385號函暨其附件（見偵11917卷第59至76頁）</p>	
15	陳煥昇	詐欺集團成員於111年6月17日上午10時35分許，透過通訊軟體LINE聯繫告訴人陳煥昇，佯稱可至投資網站投資股票獲利云云，致使告訴人陳煥昇陷於錯誤，而依指示於右列時間，匯款右列款項於本案帳戶中	111年8月23日 上午9時24分許	40萬元	<p>1. 告訴人陳煥昇於警詢時之證述（見偵16674卷第107至111頁）</p> <p>2. 內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表（見偵16674卷第113至115、131至133、143至145頁）</p> <p>3. 告訴人陳煥昇台新銀行存摺封面及交易明細、台新銀行匯款申請書（見偵16674卷第117至123頁）</p> <p>4. 告訴人陳煥昇與詐欺集團之對話紀錄（見偵16674卷第125至129頁）</p> <p>5. 中信銀行111年10月24日中信銀字第1112248350385號函暨其附件（見偵11917卷第59至76頁）</p>	同上
16	歐建言	詐欺集團成員於111年6月22日下午某時許，透過通訊軟體LINE聯繫告訴人歐建言，佯稱可至投資網站投資股票獲利云云，致使告訴人歐建言陷於錯誤，而依指示於右列時間，匯款右列款項於本案帳戶中	111年8月12日 上午9時11分許	5萬元	<p>1. 告訴人歐建言於警詢時之證述（見偵16674卷第151至153頁）</p> <p>2. 內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、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、受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表（見偵16674卷第155至156、183至184、202至204、215至217頁）</p> <p>3. 告訴人歐建言匯款紀錄（見偵16674卷第157至167頁）</p> <p>4. 告訴人歐建言與詐欺集團之對話紀錄（見偵16674卷第169至177頁）</p>	同上
			111年8月12日 上午9時13分許	5萬元		

					5. 中信銀行111年10月24日中信銀字第1112248350385號函暨其附件(見偵11917卷第59至76頁)	
17	呂嘉偉	詐欺集團成員於111年6月23日，透過通訊軟體LINE聯繫告訴人呂嘉偉，佯稱可至投資網站投資股票獲利云云，致使告訴人呂嘉偉陷於錯誤，而依指示於右列時間，匯款右列款項於本案帳戶中	111年8月16日 中午12時58分許	16萬元	1. 告訴人呂嘉偉於警詢時之證述(見偵16674卷第223至227頁) 2. 內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單(見偵16674卷第233至234、253、267至269頁) 3. 告訴人呂嘉偉與詐欺集團之對話紀錄(見偵16674卷第235至239頁) 4. 告訴人呂嘉偉台灣銀行匯款申請書(見偵16674卷第247頁) 5. 中信銀行111年10月24日中信銀字第1112248350385號函暨其附件(見偵11917卷第59至76頁)	同上
18	王國楨	詐欺集團成員於111年8月初，透過通訊軟體LINE聯繫告訴人王國楨，佯稱可至投資網站投資股票獲利云云，致使告訴人王國楨陷於錯誤，而依指示於右列時間，匯款右列款項於本案帳戶中	111年8月15日 上午10時53分許	120萬元	1. 告訴人王國楨於警詢時之證述(見偵16674卷第275至276頁) 2. 內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單(見偵16674卷第277至278、301、305至307頁) 3. 告訴人王國楨上海銀行匯款申請書、上海銀行存摺封面(見偵16674卷第279至281頁) 4. 告訴人王國楨與詐欺集團之對話紀錄(見偵16674卷第287至295頁) 5. 中信銀行111年10月24日中信銀字第1112248350385號函暨其附件(見偵11917卷第59至76頁)	同上
19	江金麟	詐欺集團成員於111年7、8月間，透過通	111年8月19日 上午8時54分許	30萬元	1. 告訴人江金麟於警詢時之證述(見偵16674卷	同上

		訊軟體LINE聯繫告訴人江金麟，佯稱可至投資網站投資股票獲利云云，致使告訴人江金麟陷於錯誤，而依指示於右列時間，匯款右列款項於本案帳戶中			<p>第315至317頁)</p> <p>2.內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、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、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單(見偵16674卷第319至320、355、375、381至383頁)</p> <p>3.告訴人江金麟提供內線席位帳戶使用承諾書、與詐欺集團之對話紀錄(見偵16674卷第321至341頁)</p> <p>4.告訴人江金麟國泰世華銀行存摺封面、交易明細(見偵16674卷第343頁)</p> <p>5.中信銀行111年10月24日中信銀字第1112248350385號函暨其附件(見偵11917卷第59至76頁)</p>	
20	莊瑞豐	詐欺集團成員於111年5月16日上午9時9分許，透過通訊軟體LINE聯繫告訴人莊瑞豐，佯稱可至投資網站投資股票獲利云云，致使告訴人莊瑞豐陷於錯誤，而依指示於右列時間，匯款右列款項於本案帳戶中	111年8月26日上午9時	1萬元	<p>1.告訴人莊瑞豐於警詢時之證述(見偵37472卷一第29至30頁)</p> <p>2.內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、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、受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表(見偵37472卷一第163至164、173、223、231至233頁)</p> <p>3.告訴人莊瑞豐與詐欺集團之對話紀錄、匯款紀錄(見偵37472卷一第235至257頁)</p> <p>4.中信銀行111年10月24日中信銀字第1112248350385號函暨其附件(見偵11917卷第59至76頁)</p>	112年度偵字第34742號移送併辦意旨書