

臺灣雲林地方法院刑事判決

113年度訴字第496號

113年度訴字第538號

公 訴 人 臺灣雲林地方檢察署檢察官
被 告 陳姿秀

上列被告因詐欺案件，經檢察官提起公訴（113年度偵字第347
7、3478號）及追加起訴及移送併辦（113年度偵字第8434號、11
4年度偵字第131號），本院判決如下：

主 文

乙○○無罪。

事 實

一、公訴意旨略以：被告乙○○依一般社會通常生活經驗，可預見將金融帳戶交予他人使用，可能作為掩飾或隱匿他人實施詐欺犯罪所得財物之用，竟基於縱詐欺集團成員以其所提供之金融機構帳戶，作為實施三人以上共同詐欺取財、掩飾不法犯行及犯罪所得去向之洗錢行為等犯罪工具亦不違背其本意之幫助犯意：(一)於民國112年7月31日10時23分許，依真實姓名及年籍不詳、通訊軟體LINE暱稱「陳正平」之詐欺集團成員指示，將其申辦之華南商業銀行帳號000000000000號帳戶（下稱華南帳戶）綁定瑞興商業銀行帳號000000000000號帳戶（戶名：邱宗佑，另案偵辦中）作為約定轉帳帳戶，並於同日10時28分許、11時52分許、17時54分許，將華南帳戶之存簿封面照片、SSL轉帳密碼、網路銀行帳號及密碼、身分證字號，以通訊軟體LINE傳送予「陳正平」。(二)於112年8月14日11時53前某日，在雲林縣褒忠鄉某統一超商，將其申辦之國泰世華商業銀行帳號000000000000號帳戶（下稱國泰帳戶）合作金庫商業銀行帳戶000000000000號帳戶（下稱合庫帳戶）提款卡以交貨便之方式寄給通訊軟體LINE暱稱「專員瑞霖」，並以LINE告知上開提款卡之密碼。嗣上

01 開詐欺集團成員取得上開帳戶資料後，即共同意圖為自己不法
02 法之所有，基於三人以上共同詐欺取財及洗錢之犯意聯絡，
03 以附表一編號1、2、3、9、10所示之詐欺方式，如附表所之
04 人均陷於錯誤，分別於附表所示之時間，匯款附表所示之金
05 額至附表所示帳戶內，所匯入之款項旋遭詐欺集團成員以網
06 路銀行轉匯或提領一空，以此方式掩飾、隱匿其等之犯罪所
07 得。因認被告涉犯刑法第30條第1項前段、第339條之4第1項
08 第2款之加重幫助詐欺取財及刑法第30條第1項前段、修正後
09 洗錢防制法第19條第1項後段幫助洗錢等罪嫌。

10 二、按犯罪事實應依證據認定之，無證據不得推定其犯罪事實；
11 又不能證明被告犯罪者，即應諭知無罪之判決，刑事訴訟法
12 第154條、第301條第1項分別定有明文。又檢察官起訴之犯
13 罪事實，應負提出證據及說服之實質舉證責任。倘其所提出
14 之證據，不足為被告有罪之積極證明，或其指出證明之方
15 法，無從說服法院以形成被告有罪之心證者，基於無罪推定
16 之原則，自應為被告無罪判決之諭知（刑事訴訟法第161條
17 第1項、刑事妥速審判法第6條、最高法院92年度台上字第12
18 8號判決意旨參照）。

19 三、本件公訴人認被告涉有上開罪嫌，無非是以被告之供述及其
20 於起訴書所列、準備程序所列之證據為據（如附表二所
21 示）。被告固坦承有提供上開帳資料（華南帳戶、合庫帳
22 戶）給予「陳正平」、「瑞霖專員」，惟被告否認有檢察官
23 所指犯行，辯稱：其因為遭到投資詐騙失利，所以要辦理貸
24 款，因為之前已經有相關信貸需要周轉，所以才透過網路找
25 尋借貸機會，自己也是受害者，是先跟自稱為林專員的接
26 觸，他又介紹一位陳代書，另外一位自稱瑞霖專員也是辦小
27 額，從頭到尾我都認為自己在申辦貸款等語。經查：

28 (一)、就如附表一編號1、2、3、9、10所示之告訴人（被害人）有
29 遭詐騙集團施以詐術，並匯入被告所提之上開帳戶並遭提
30 領，此為被告所不爭執，並有如附表所示之證據在卷可參，
31 是堪先認定。

01 (二)、本案爭點在於被告主觀上有無詐欺、洗錢之犯意：
02 1、按刑法對於故意有兩種規定，刑法第13條第1項規定：「行為
03 人對於構成犯罪之事實，明知並有意使其發生者，為故
04 意」；第2項規定：「行為人對於構成犯罪之事實，預見其發
05 生而其發生並不違背其本意者，以故意論」。前者為確定故
06 意（又稱直接故意），後者為不確定故意（又稱間接故
07 意），均屬故意實行犯罪行為之範疇。故意包括「知」與
08 「意」的要素，所謂「明知」或「預見」其發生，均屬知的
09 要素；所謂「有意使其發生」或「其發生並不違背其本
10 意」，則均屬於意的要素。不論「明知」或「預見」，均指
11 行為人在主觀上有所認識，只是基於此認識進而「使其發
12 生」或「容任其發生」之強弱程度有別。直接故意固毋論，
13 間接故意仍須以主觀上對於構成犯罪之事實有所認識，而基
14 於此認識進而「容任其發生」。主觀認識與否以有「預見可
15 能性」為前提，決定有無預見可能性的因素包括「知識」及
16 「用心」。判斷行為人是否預見，更須依據行為人的智識、
17 經驗，例如行為人的社會年齡、生活經驗、教育程度，以及
18 行為時的精神狀態等事項綜合判斷。又刑法第13條第2項之不
19 確定故意，與第14條第2項之有認識過失有別：不確定故意係
20 對於構成犯罪之事實，預見其發生，而此發生不違背本意，
21 存有「認識」及容任發生之「意欲」要素；有認識過失則係
22 行為人對於構成犯罪之事實，雖然預見可能發生，卻具有確
23 定其不會發生之信念，亦即祇有「認識」，但欠缺希望或容
24 任發生之「意欲」要素。兩者要件不同，法律效果有異，不
25 可不辨。且過失行為之處罰，以有特別規定者為限。以詐欺
26 集團猖獗盛行，經政府大力宣導、媒體大幅報導，人民多有
27 提高警覺，詐欺集團取得人頭帳戶之管道或機會從而越發不
28 易，為能取得帳戶，詐欺集團以精細計畫及分工，能言善
29 道，鼓舌如簧，以各種名目誘騙、詐得個人證件、金融機構
30 帳戶或提款卡及密碼，甚且設局利用智識能力或社會經驗不
31 足者，進而出面領款轉交，陷入「車手」或「收水」角色而

01 不自知，自不得僅以應徵工作或辦理貸款者乃出於任意性交
02 付金融帳戶存摺、金融卡及密碼等資料，而徒以所謂一般通
03 常之人標準，率爾認定所為必有幫助或參與詐欺取財、洗錢
04 等認知及故意。易言之，交付或輾轉提供金融帳戶之人亦可
05 能為受詐騙之被害人，其係出於直接或間接故意之認識，而
06 參與或有幫助詐欺、洗錢之行為，仍應依證據嚴格審認、判
07 斷（最高法院113年度台上字第1327號判決意旨參照）。是為
08 究明被告主觀上有無認知及容任結果發生之不確定故意，仍
09 須藉由客觀情事（如被告之年齡、所受教育程度、工作經
10 驗、生活經歷、身心狀態、被告欲應徵工作之內容或辦理貸
11 款之情境、被告與詐欺集團成員間之對話內容脈絡等事項）
12 綜合判斷析之。

13 2、觀諸附表三之對話，此為被告和林專員間之對話（涉及華南
14 銀行帳戶綁定部分），其中附表三編號1、2、3所示之對話內
15 容，被告確實是在尋找小額借款機會，對話內容的另一方林
16 專員，所提出的問題也是在詢問被告的資力狀況，這和一般
17 貸款過程並無二致。繼而，附表三編號4、5、6所示之對話內
18 容，被告表明要借款的金額，同林專員也回覆分期下每期金
19 額，這更加深被告信任所聯繫上的為貸款專員，而與林專員
20 對話內容中，林專員很自然帶到會有陳代書出面協助，如編
21 號14所示之「員：姊你是要實拿40嗎 秀：嗯 秀：能嗎？ 員：好
22 我有聯繫代書了 他下午的時候會回電給我 這部分我會跟代
23 書說 秀：謝謝 員：我金額會盡量幫你做高一點 員：我們要已
24 過件為目的 秀：這樣利率是多少 員：和潤那裡這樣真的沒問
25 題嗎？」，被告對自己正貸款是深信不疑。

26 3、同時參照附表四（涉及華南銀行綁定部分）之對話，此為被
27 告和陳正平間之對話，在附表四編號1、2、3、4、5中，陳正
28 平告訴被告要綁定網路銀行，要是自營商，有合夥衣服有資
29 金需求，而被告在自知債信較為不良，但又需要理貸款下，
30 認定以代書角色出現之陳正平所教導之步驟都跟貸款有關，
31 在附表四編號19「平：陳小姐 明天開始包裝喔 平：記得注意

01 事項 平:唯一有變動的部分就是銀行如果有撥打電話給您
02 平:麻煩要接到 秀:好的 平:突然有比較多的金額入帳是因為
03 這邊是作房屋裝(下方文字被裁切)」。又在附表四編號19
04 「秀:跟之前代書說的一樣是自營攤販。服飾批發,跟廠商來
05 往貨款進出,秀:是除了服飾批發,我還有做房屋裝潢的工作
06 是嗎?,所以有比較多的金額入帳 平:不用單純說是做房屋裝
07 潢就好了 平:這樣貸款的金額比較高一些,之後送貸會比較
08 好」,被告在聽信陳正平話術下,也認為帳戶內如果有資金
09 出入,自然會有機會貸到比較高成數的款項,在附表四編號6
10 4、65「秀:謝謝 秀:華南銀行打電話來了,問我是不是本身
11 操作,然後還問我把錢轉去那 秀:我說我是本人操作,是裝
12 潢的廠商,然後問我把錢轉去那,我說是材料商的貨款,還
13 問認識嗎? 平:了解 平:行員有說什麼嗎 秀:有說我之前不是
14 說是自營攤販,怎麼換裝潢,秀:我說自營攤販也有在做裝
15 潢」,可見被告已經對所申辦帳戶並綁定網銀,帳戶內會有
16 資金進出就是在營造貸款順利的環境,被告這樣的認識並未
17 脫離一般人對於和銀行往來的背景知識。

18 4、再者,從附表五之對話來看,此為被告和瑞霖專員間之對話
19 (涉及國泰、合庫銀行帳戶綁定部分),從附表五編號1所示
20 「霖:你好 霖:請問需要辦理多少資金 秀:6萬 霖:可以的 這
21 邊需要對您做一個簡單的了解 希望您能夠配合如實相告以變
22 我根據你的情況推薦合適你的方案 這樣能夠更好的幫助你借
23 款成功 有理解嗎 秀:了解 霖:請問你的姓名 年齡 秀:乙○
24 ○ 秀:46 霖:請問是否警示戶 秀:不是 霖:請問現居地在哪區
25 呢 秀:雲林褒忠鄉 霖:請問你目前有無工作」,又如附表五
26 編號3所示「霖:(回覆秀:對要提領說我帳號寫錯,要儲值證
27 明是本人)貸款向你收費的 都是詐騙 要注意 霖:您目前是否
28 有負債呢 秀:有信貸,中租,裕富,喬美 霖:有正常繳款嗎
29 秀:有 霖:好的 請問需要這筆資金的主要用途是做什麼呢
30 霖:(回覆秀:有信貸,中租,裕富,喬美)負債是多少呢
31 秀: (回覆秀:有信貸,中租,裕富,喬美)週轉 秀:一

01 個」，則可知被告確實接洽此一自稱瑞霖的專員，被告認知
02 上就是一位辦理貸款的業務人員，而且該人還提醒被告不要
03 被詐騙，而也可以看出被告有多家信貸壓力下，對資金周轉
04 有需求。再者，依照附表五編號4、5，瑞霖專員告知被告有
05 兩種方案可以申請貸款，也一併說明額度、成數及利率，這
06 和坊間辦理貸款過程相較並沒有特別不尋常，又附表五編號2
07 1所示「霖:(傳送貼圖) 霖:那晚點聯繫 秀:流程要怎麼用
08 霖:我發給您秀:好 霖:美國貸帳戶包裝憑證流程 1. 需要開通
09 網路銀行 2. 進行身分認證 確定是否本人辦理 3. 認證完成後
10 約定撥款帳戶 4. 全部辦理完成發送給我由經理進行操作認證
11 5. 認證完成提交平台系統進行撥款(5分鐘到帳) 秀:郵局行
12 嗎?霖:郵局不行 合作很少 作業很麻煩時間很久」，則被告
13 一樣聽信了對方說法，認定需要提供帳戶後做有一定的金流
14 包裝，甚至發展到後面，被告直接寄送提款卡過去，並告知
15 密碼，此觀附表五編號57、58對話可知，被告一連串的行
16 為，都是建立在其因為對方編造了要辦理貸款所需各項操作
17 的謊言，然而，被告無法察覺下反而一再聽信對方說詞。

18 5、據此，被告為了趕緊找到資金周轉，即不斷找尋貸款機會，
19 從之對話可知，對話之另一方心思縝密，不僅能化解被告疑
20 慮，甚至還表達出同理被告處境，因此被告不斷被話術洗腦
21 下深信不疑，不僅將華南帳戶綁定，也將合庫帳戶、國泰帳
22 戶之提款卡寄出並告知密碼，從客觀證據回推被告主觀上之
23 認知，要難認定具有幫助詐欺、洗錢犯意。

24 五、綜上所述，本件依檢察官所提出之證據及本案現存卷證資
25 料，尚未達通常一般之人均不致有所懷疑，而得確信被告有
26 檢察官所指幫助詐欺、幫助洗錢犯行為真實之程度，無從使
27 本院形成有罪心證，既不能證明被告犯罪，依前開法律規
28 定，自應為被告無罪之諭知。

29 六、退併辦部分：

30 本案既經本院判決無罪，則就臺灣雲林地方檢察署檢察官所
31 移送併辦部分（即附表一4、5、6、7、8），與本件即不生

01 裁判上或實質上一罪關係可言，本院無從併予審理，應退回
02 由檢察官另為適法之處理，附此敘明。

03 七、應適用之法律

04 刑事訴訟法第301條第1項，判決如主文。

05 本案由檢察官李鵬程提起公訴，經檢察官林柏宇到庭執行職務。

06 中 華 民 國 114 年 2 月 27 日

07 刑事第一庭 法官 王子榮

08 以上正本證明與原本無異。

09 如不服本判決，應於判決送達後20日內敘明上訴理由，向本院提
10 出上訴狀（應附繕本），上訴於臺灣高等法院。其未敘述上訴理
11 由者，應於上訴期間屆滿後20日內向本院補提理由書「切勿逕送
12 上級法院」。

13 告訴人或被害人對於判決如有不服，具備理由請求檢察官上訴
14 者，其上訴期間之計算，係以檢察官收受判決正本日期為準。

15 書記官 洪秀虹

16 中 華 民 國 114 年 2 月 27 日

17 附表一、告訴人/被害人受騙經過及匯款帳戶

18

編號	告訴人/被害人	詐欺時間及方式	匯入帳戶
1	丙○○	詐欺集團不詳成員於112年4月至5月間加入丙○○之LINE好友，佯稱下載「野村理財E時代」APP即可投資股票獲利云云，致丙○○陷於錯誤，於112年8月7日13時26分許匯款40萬元至右列帳戶內。	華南商業銀行帳戶 (帳號:000-0000000 00000)
2	甲○○	詐欺集團不詳成員於112年7月中旬某日在臉書結識甲○○，雙方互加LINE好友後向甲○○佯稱下載「富投」APP即可投資股票獲利云云，致甲○○陷於錯誤，於112年8月9日13時45分許匯款60萬元至右列帳戶內。	華南商業銀行帳戶 (帳號:000-0000000 00000)

3	張巧雲	詐欺集團不詳成員於112年8月11日18時許，撥打電話予張巧雲，佯稱為張巧雲之姪子，又於同年月14日以通訊軟體LINE通話撥打電話給張巧雲，稱其需要借款周轉云云，致張巧雲陷於錯誤，於112年8月14日13時7分許匯款28萬元至右列帳戶內。	合作金庫商業銀行銀行帳戶(帳號:000-00000000000)
4	李春子	詐欺集團不詳成員於112年8月7日前某時許，將李春子加入LINE群組，佯稱可投資股票獲利云云，致李春子陷於錯誤，於112年8月8日13時36分許匯款195萬5000元至右列帳戶內。	華南商業銀行帳戶(帳號:000-00000000000)
5	張澄隆	詐欺集團不詳成員於112年6月底加入張澄隆之LINE好友，佯稱：下載「理財E時代」APP即可投資股票獲利云云，致張澄隆陷於錯誤，於112年8月9日9時42分許匯款18萬元至右列帳戶內。	華南商業銀行帳戶(帳號:000-00000000000)
6	何麗娟	詐欺集團不詳成員於112年8月4日要求何麗娟加入暱稱為「野村控股-張芮琳」LINE好友，並佯稱使用「野村理財E時代」APP即可投資股票獲利云云，致何麗娟陷於錯誤，於112年8月9日10時41分許匯款20萬元至右列帳戶內。	華南商業銀行帳戶(帳號:000-00000000000)
7	鄭明珠	詐欺集團不詳成員於112年6月間加入鄭明珠之LINE好友，佯稱可投資股票獲利云云，致鄭明珠陷於錯誤，於112年8月7日13時13分許匯款150萬元至右列帳戶內。	華南商業銀行帳戶(帳號:000-00000000000)

8	蔡宜錦	蔡宜錦於112年6月間加入通訊軟體LINE群組，詐欺集團不詳成員於群組裡佯稱可投資股票獲利云云，致蔡宜錦陷於錯誤，於112年8月9日13時39分許匯款40萬元至右列帳戶內。	華南商業銀行帳戶 (帳號:000-0000000 00000)
9	劉火城	詐欺集團不詳成員於112年8月11日18時許，撥打電話予劉火城，佯稱為劉火城之姪子，又於同年月14日以通訊軟體LINE通話撥打電話給劉火城，稱其因發生車禍急需用錢云云，致劉火城陷於錯誤，於112年8月14日14時16分許匯款8萬元至右列帳戶內。	國泰世華商業銀行 帳戶(帳號:000-000 000000000)
10	周令玉	詐欺集團不詳成員於112年8月13日10時許，撥打電話予周令玉，佯稱為周令玉之姪女，又於同年月14日以通訊軟體LINE通話撥打電話給周令玉，稱其急需用錢要借款云云，致周令玉陷於錯誤，於112年8月14日11時57分許匯款5萬元至右列帳戶內。	國泰世華商業銀行 帳戶(帳號:000-000 000000000)

02 附表二、證據清單

03 【113訴496(含移送併辦)】

04 (一)告訴人丙○○之證述：

05 (二)告訴人甲○○之證述：

06 (三)告訴人蔡宜錦之證述：

07 【113訴538】

08 (一)告訴人張巧雲之證述：

09 (二)告訴人李春子之證述：

10 (三)告訴人張澄隆之證述：

01 (四)告訴人鄭明珠之證述：

02 (五)告訴人蔡宜錦之證述：

03 (六)告訴人劉火城之證述：

04 (七)告訴人周令玉之證述：

05 (八)被害人何麗娟之證述：

06 【113訴496(含移送併辦)】

07 (一)告訴人丙○○之相關書證：

08 1.永豐銀行新臺幣匯款申請書1份

09 2.通訊軟體LINE對話紀錄文字檔暨擷圖畫面各1份

10 3.「野村理財E時代」APP擷圖畫面1份

11 4.出金紀錄擷圖畫面1份

12 5.內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表1份

13 6.基隆市警察局第二分局東光派出所受理詐騙帳戶通報警示簡
14 便格式表1份

15 7.基隆市警察局第二分局東光派出所受(處)理案件證明單1份

16 8.基隆市警察局第二分局東光派出所受理各類案件紀錄表1份

17 9.金融機構聯防機制通報單1份

18 (二)告訴人甲○○之相關書證：

19 1.凱基銀行客戶收執聯1份

20 2.通訊軟體LINE對話紀錄翻拍照片1份

21 3.「富投」APP操作介面翻拍照片1份

22 4.內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表1份

23 5.新北市政府警察局中和分局員山派出所受理詐騙帳戶通報警
24 示簡便格式表1份

25 6.新北市政府警察局中和分局員山派出所受(處)理案件證明單
26 1份

27 7.新北市政府警察局中和分局員山派出所受理各類案件紀錄表
28 1份

29 8.金融機構聯防機制通報單1份

30 (三)被告乙○○之華南商業銀行帳戶(帳號:000-000000000000)開
31 戶基本資料暨交易明細各1份

- 01 (四)華南商業銀行股份有限公司113年5月8日數業字第1130017293
02 號函暨附件各1份
03 (五)被告乙○○提出之LINE對話紀錄截圖1份
04 (六)被告乙○○提供之報案資料3份
05 (七)瑞興商業銀行帳戶(帳號:000000000000)開戶基本資料暨交
06 易明細各1份

07 **【113訴538】**

08 (一)告訴人張巧雲之相關書證：

- 09 1.通訊軟體LINE對話紀錄1份
10 2.內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表1份
11 3.受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表1份
12 4.合作金庫銀行存款憑條1份
13 5.桃園市政府警察局平鎮分局龍岡派出所受理各類案件紀錄表
14 1份
15 6.金融機構聯防機制通報單1份

16 (二)告訴人李春子之相關書證：

- 17 1.通訊軟體LINE對話紀錄1份
18 2.新北市政府警察局新莊分局新莊派出所受理各類案件紀錄表
19 1份
20 3.內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表1份
21 4.新北市政府警察局新莊分局新莊派出所受理詐騙帳戶通報警
22 示簡便格式表1份
23 5.金融機構聯防機制通報單1份

24 (三)告訴人張澄隆之相關書證：

- 25 1.投資合作契約書1份
26 2.華南商業銀行活期性存款存款憑條(收據)1份
27 3.臺北市府警察局士林分局後港派出所受理各類案件紀錄表
28 1份
29 4.內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表1份
30 5.臺北市府警察局士林分局後港派出所受理詐騙帳戶通報警
31 示簡便格式表1份

- 01 6.金融機構聯防機制通報單1份
- 02 (四)告訴人鄭明珠之相關書證：
- 03 1.通訊軟體LINE對話紀錄1份
- 04 2.臺北市政府警察局士林分局天母派出所受理各類案件紀錄表
- 05 1份
- 06 3.內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表1份
- 07 4.臺北市政府警察局士林分局天母派出所受理詐騙帳戶通報警
- 08 示簡便格式表1份
- 09 5.金融機構聯防機制通報單1份
- 10 (五)告訴人蔡宜錦之相關書證：
- 11 1.內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表1份
- 12 2.新北市政府警察局中和分局錦和派出所受理詐騙帳戶通報警
- 13 示簡便格式表1份
- 14 3.金融機構聯防機制通報單1份
- 15 (六)告訴人劉火城之相關書證：
- 16 1.通訊軟體LINE對話紀錄1份
- 17 2.新莊區農會匯款申請書1份
- 18 3.新北市政府警察局新莊分局光華派出所受理各類案件紀錄表
- 19 1份
- 20 4.新北市政府警察局新莊分局光華派出所受理詐騙帳戶通報警
- 21 示簡便格式表1份
- 22 5.內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表1份
- 23 (七)告訴人周令玉之相關書證：
- 24 1.手機畫面截圖1份
- 25 2.內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表1份
- 26 3.宜蘭縣政府警察局羅東分局公正派出所受理詐騙帳戶通報警
- 27 示簡便格式表1份
- 28 4.郵政跨行匯款申請書1份
- 29 5.宜蘭縣政府警察局羅東分局公正派出所受理各類案件紀錄表
- 30 1份
- 31 6.金融機構聯防機制通報單1份

- 01 (八)被害人何麗娟之相關書證：
- 02 1.手機畫面截圖1份
- 03 2.內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表1份
- 04 3.新北市政府警察局新莊分局新莊派出所受理詐騙帳戶通報警
- 05 示簡便格式表1份
- 06 4.新光銀行國內匯款申請書(兼取款憑條)1份
- 07 5.金融機構聯防機制通報單1份
- 08 (九)華南商業銀行帳戶(帳號:000-000000000000)客戶基本資料暨
- 09 歷史交易明細各1份
- 10 (十)國泰世華商業銀行帳戶(帳號:000-000000000000)客戶基本資
- 11 料暨歷史交易明細各1份
- 12 (十一)合作金庫商業銀行銀行帳戶(帳號:000-000000000000)客戶基
- 13 本資料暨歷史交易明細各1份
- 14 (十二)被告乙○○提出之通訊軟體LINE對話紀錄1份

15 附表三、乙○○與林專員LINE對話紀錄

16

對話主體	對話紀錄編號	對話內容	備 考
乙○○與沒有成員	1	員:(傳送貼圖) 員:你好 秀:你好 員:我是林專員 秀:駕照貸款是怎樣 秀:是小額貸款嗎? 員:算是銀行的信貸 員:這邊我先了解一下你大概需要的金額是多少	(一)右邊對話框:乙○○(秀)/左邊對話框:沒有成員(員)。 (二)出處:偵3477卷第177至187頁。
	2	秀:那家的銀行 員:這部分我先幫您評估你的條件看看能不能申貸 秀:30萬 員:請問方便通話嗎 秀:可以 員:(語音通話) 員:申貸金額: 資金用途: 姓名: 電話: 地址:	

		line: 公司名稱: (下方文字裁切)
	3	員:(汽/機車、房屋、土地) 名下有哪些貸款: 有無薪轉: 有無勞保: 名下目前有開戶的銀行: ★是否為警示戶: 名下有無信用卡: ★名下信用卡有無遲繳?/遲繳天數?: ★名下有無罰單?/偉繳款罰單金額?: 有無前科: ★有無法扣: ★有無支付命令: 是否有銀行協商?/銀行協商多久?: 協商有無違諾: 員:姊這個一定要幫我詳細填
	4	員:姊這個一定要幫我詳細填 員:填完我會先幫你看一下 員:看怎麼幫你 秀:申貸金額:30萬元 資金用途:資金周轉 姓名:乙○○ 電話:0000000000 地址:雲林縣○○鄉○○村○○路000號 line:Z0000000000 公司名稱:自營攤販 公司職稱: 在職期間:15年 月薪多少:四萬 名下資產:機車 (汽/機車、房屋、土地)
	5	員:機車貸款20萬 繳一期 信貸國泰25萬 繳12期 信貸。 50萬 繳幾期 員:姊然後貸款這部份幫我這樣列 員:名下只有國泰一間銀行對嗎 期他有嗎 有的話更好 最好是有往來的 秀:申貸金額:30萬元

		<p>資金用途:資金周轉 姓名:乙○○ 電話:0000000000 地址:雲林縣○○鄉○○村○○路000號 line:Z0000000000 公司名稱:自營攤販</p>
	6	<p>秀:只有國泰 員:協商這部分有嗎 秀:沒 員:了解 名下有信用卡嗎 秀:有 員:信用卡的部分有沒有不良紀錄 秀:元大6萬, 富邦6萬, 國泰8萬 秀:沒 員:都沒有遲繳的問題 秀:每月繳清</p>
	7	<p>員:好的 那罰單的部分呢? 秀:沒 員:好的 姊 那我這邊我會先走個我們公司的流程 會商討一下怎麼幫你做 員:這邊我先跟你說一下 我們服務費是10%撥款後才會收費 秀:謝謝 員:(傳送貼圖)</p>
	8	<p>員:(傳送貼圖) 秀:差不多什麼時候可以知道結果 員:姊那這樣等我消息 我這邊要提醒你一下 這邊找到我不要再找其他代辦 因為有些代辦會給你亂送 如果說有送件沒過 或是重複送件 這種問題 我也沒辦法幫你 秀:了解 員:這個一定要幫我配合 員:那這樣等我消息 員:裕富的商品貸金額是多少</p>
	9	<p>秀:十萬 秀:我前面有喬一條車貸, 是和潤融資送三信 員:了解 姊下午那邊主管會跟我商討一下 因為姊你這個負債比過高了 秀:了解 員:盡可能幫你找方法 秀:先評估, 我再考慮要不要送件</p>

	秀:謝謝 秀:我怕跟前面送的會強碰
10	員:(語音通話) 員:(語音通話) 員:niceman678 員:陳代書 員:姊在幫我加一下 員:如果有回覆就馬上跟我說 員:(傳送貼圖)
11	秀:早 秀:代書有回了 員:姊早安 員:代書那邊回覆什麼 秀:(傳送對話紀錄截圖)
12	秀:這是和潤的 員:姊 那邊就直接說你沒有要辦了就好了 這邊代書我今天會在聯繫他 跟他說明你的這個情況 秀:好 秀:(傳送對話紀錄截圖)
13	秀:要怎麼辦 員:我等一下下午的時候打給代書 我拜託他幫我們優先處理 員:姊你大概什麼時候要 秀:這幾天 秀:可以嗎? 員:姊 這幾天太趕了 沒有辦法 員:我盡量幫你跟代書說 員:姊好不好 我先打給他 秀:謝謝 秀:可以幫我帶40萬嗎?
14	員:姊你是要實拿40嗎 秀:嗯 秀:能嗎? 員:好 我有聯繫代書了 他下午的時候會回電給我 這部分我會跟代書說 秀:謝謝 員:我金額會盡量幫你做高一點 員:我們要已過件為目的 秀:這樣利率是多少 員:和潤那裡這樣真的沒問題嗎?
15	秀:(語音通話) 員:姊 員:代書那邊有回覆你嗎

	<p>員:(語音通話) 秀:(語音通話) 秀:代書昨晚有回我,但是我早上才回,今天代書還沒回覆 員:好 員:沒關係 我今天幫你聯繫代書</p>
16	<p>秀:(傳送貼圖) 秀:跟代書說好了,明天先去彰化銀行開戶 員:姊 有跟代書確定好時間嗎 員:(語音通話) 秀:在虎尾彰化銀行外面等候 秀:(語音通話) 員:(語音通話) 秀:(語音通話)</p>
17	<p>秀:(語音通話無應答) 秀:有合作金庫的帳戶 員:姊等我一下 我現在在處理別的客戶 員:帳戶功能就都開起來 不然你存錢領錢轉帳都還要跑銀行 姊你下午也都要帶媽媽去做化療根本沒時間這個你可以跟他說 秀:卡片要一個禮拜才有拿到 員:暈倒 提款卡還有要等一個禮拜的 員:姊 是沒關係</p>
18	<p>員:看看 秀:(傳送合作金庫摺封面照片) 秀:我有給代書了 員:好的 秀:謝謝 員:姊 那這樣目前是回去了嗎</p>
19	<p>秀:是阿 員:好像這樣可以沒關係今天我聯繫陳代書看他怎麼說 反正這個都是可以隨時申請的 在看陳代書需要我們怎麼做 秀:好的 秀:早 秀:明天是要先去陽信開戶嗎? 員:姊 我今天會確定好 秀:剛代書跟我聯繫了</p>
20	<p>秀:早 秀:早上跟代書聯繫好了,先到合作金庫看能不能開網銀,</p>

		員:好 秀:有空嗎? 秀:(語音通話) 秀:(傳送對話紀錄截圖)	
	20-1	(照片)	
	20-2	(照片)	
	20-3	(照片)	
	20-4	(照片)	
	20-5	秀:這個才對 員:(語音通話) 員:姊 那這樣我晚點會跟代書確認不能明天開始幫我處理 員:姊你也跟代書問一下 這樣我們一起講會比較好 秀:現在說嗎?, 還是晚點 員:晚點好了 我講了你在跟他說 秀:好 秀:謝謝	(一)右邊對話框:乙 ○○(秀)/左邊 對話框:沒有成 員(員)。 (二)出處:偵3477卷 第169頁。
	20-6	秀:跟代書說了嗎? 秀:剛代書有打電話給我, 有說一些 注意事項, 我有請代說幫我趕一 下 員:有 員:(語音通話) 秀:早 員:早安姊 員:姊我今天有聯繫代書下午那邊代 書會聯絡我 我在確認什麼時候會 開始處理	
	20-7	秀:好 員:(語音通話) 員:姊 我有聯絡到代書 我有求他幫我們優先處理我們的 案子 秀:謝謝 員:姊 員:今天代書會跟我確認 員:時間 員:這邊我會確認完會在跟你說	
	20-8	秀:代書有消息嗎? 員:(語音通話) 員:姊睡了嗎 秀:還沒, 怎麼 員:姊 代書剛剛打給我跟我說 麻煩	

		<p>你登入你的華南網銀登入在登出</p> <p>秀: 嗯</p> <p>員: 姊 用好了嗎 要正常登出</p> <p>秀: 好了</p> <p>員: 好的</p>	
	20-9	<p>秀: 早</p> <p>員: 姊今天也有做喔</p> <p>秀: 這幾天有</p> <p>員: 姊有好好吃飯啦</p> <p>秀: 有啦, 謝謝你的關心</p> <p>員: 姊那代書這週五的時候已經開始處理我們的案子了 姊我會持續追蹤</p> <p>秀: 謝謝</p> <p>員: 姊 那這樣你朋友那邊有跟他說嗎</p> <p>秀: 有跟朋友說</p>	<p>(一)右邊對話框: 乙○○(秀)/左邊對話框: 沒有成員(員)。</p> <p>(二)出處: 偵3477卷第167頁。</p>
	20-10	<p>秀: 早</p> <p>秀: 代書今天凌晨有跟我說一些事了</p> <p>員: 姊早安</p> <p>員: 什麼狀況?</p> <p>秀: (傳送對話記錄手機畫面截圖)</p>	
	20-11	<p>秀: (傳送對話記錄手機畫面截圖)</p> <p>秀: 華南銀行的</p> <p>秀: 不用管它吧</p> <p>員: 那這樣代表代書有在幫我們開始承作了</p> <p>員: 姊不用管他</p>	
	20-12	<p>秀: 好的</p> <p>秀: 現在就是等銀行打電話來詢問是什麼的往來, 對吧</p> <p>員: 姊 我這邊都會幫我們追蹤 代書那邊一弄好 我這邊就可以馬上送件</p> <p>秀: 好</p> <p>秀: 謝謝</p> <p>員: (回覆秀: 現在就是等銀行打電話來詢問是什麼的往來, 對吧)對</p> <p>員: 姊不好意思我剛剛沒注意</p> <p>員: (語音通話)</p>	
	21	<p>秀: 沒關心</p> <p>員: 早安姊</p> <p>秀: 早</p> <p>秀: 你知道美國貸嗎?</p> <p>員: 姊怎麼突然這麼問</p> <p>秀: 之前在網上有看到什麼大陸貸款</p>	<p>(一)右邊對話框: 乙○○(秀)/左邊對話框: 沒有成員(員)。</p> <p>(二)出處: 偵3477卷第 189 至 197</p>

		<p>之類</p> <p>員:姊 那個就真的不要貸</p> <p>員:不是利息很高 不然就是條件很難</p> <p>員:他那個美國貸款是跟美國的銀行申貸</p>	頁。
	22	<p>秀:會注意</p> <p>員:這邊我今天會聯繫代書 會拜託一下幫我們加快進度</p> <p>員:(傳送貼圖)</p> <p>秀:謝謝</p> <p>秀:剛才有人打電話給我,說有匯款給我,差不多一個小時就有了</p> <p>員:姊 他是怎麼說的</p> <p>秀:00000000</p>	
	23	<p>秀:謝謝</p> <p>秀:剛才有人打電話給我,說有匯款給我,差不多一個小時就有了</p> <p>員:姊 他是怎麼說的</p> <p>秀:0000000000</p> <p>秀:就問我的帳號是不是對的,</p> <p>員:(語音通話)</p> <p>秀:昨天從醫院回來,我媽叫我拿十萬給她,</p> <p>員:姊 那你這邊怎麼跟媽媽說</p>	
	24	<p>秀:我沒說</p> <p>員:我跟代書確定一下時間能不能幫我們趕在這禮拜</p> <p>員:這樣 姊不好意思</p> <p>秀:嗯</p> <p>員:基本上代書有說下禮拜一沒問題 就是看能不能幫你們提早</p> <p>秀:知道</p> <p>員:姊 記得有什麼狀況 像是這種情況都當下跟我說</p> <p>秀:好的</p> <p>員:姊沒問題 代書下午會</p>	
	25	<p>秀:華南銀行打電話來了,問我是不是本身操作,然後還問我把錢轉去那</p> <p>員:(語音通話)</p> <p>秀:華南銀行打了兩次</p> <p>員:第二次說什麼</p> <p>秀:一樣的話</p> <p>員:(傳送貼圖)</p> <p>員:那這個就一樣跟他說</p>	

	26	員:那這個就一樣跟他說 秀:出入帳大筆金額 員:裝潢的部分照著講就好 秀:有 員:然後我晚點確定一下代書那邊包裝何時完成 秀:好 員:姊你那邊也跟他說一下情況	
	27	秀:早 秀:(傳送對話記錄手機畫面截圖)	
	28	秀:好 秀:對保是什麼時候 員:姊沒意外的話下禮拜一 秀:對保後就撥款嗎? 員:對保後當天或是隔一天 員:不會拖到很久 秀:因為跟朋友說最慢15號那天還錢 員:姊我有記得 員:是我特別跟你說 押15號的 秀:謝	
	29	員:早 員:姊那我今天跟代書確定一下 秀:這樣來的及嗎? 員:姊可以我下午就會送件了 銀行那邊流程我會麻煩我們主管跟銀行窗口加快進度 秀:可是明天六,日 員:對的 所以我前面才會說時間壓在15號會比較好 員:有跟緩衝時間 秀:嗯,謝謝	
	30	秀:有確定星期一對保嗎? 員:姐我已經送了 員:(語音通話) 秀:早,忘了問,撥款到那個帳戶 員:姊是撥款到華南喔 秀:了解 秀:我早上有問代書,華南網銀好了沒,因為我早上用存款戶進不去	
	31	秀:(傳送華南銀行手機畫面截圖) 員:好 員:我跟代書說一下! 員:姊這個不急 秀:知道 秀:謝謝	

		員:姊沒事 我們互相!
32		員:姊 稍等哦 我先幫你聯繫代書 看是什麼狀況 秀:好 員:這邊對保的話一樣就是以裝潢承包商的立場去說 員:這個對姊來說應該不是什麼大問題 秀:了解 秀:嗯 秀:(語音通話無應答)
33		秀:了解 秀:代書網銀那呢 員:我有問他秘書 說下午會回電給我 應該不是什麼問題 我這邊都送了我主管說目前都還算順利 秀:(傳送華南銀行手機畫面截圖)
34		秀:了解 員:這個我要問一下 看到時候是不是要去臨櫃還是怎麼樣 秀:我這三天都要工作,網銀沒辦法轉帳比較麻煩 員:啊姊你前面那幾天都話是都用哪一間 秀:而且我領卡那天有約定郵局帳號,網銀上面怎麼沒看到 秀:郵局啊 秀:國
35		秀:國泰 秀:想說錢下來,先轉一些去國泰扣信貸的錢 員:姊因為你正常他如果有約定帳戶沒看到就是銀行沒有幫你用 不然一定是都有綁上的 綁約定跟取消約定都是要到臨櫃辦理 員:這樣也很奇怪 可能這幾天要跑臨櫃一趟 不過我這邊也先確定一下代書那邊怎麼做 秀:嗯 秀:銀行把我網銀轉帳鎖了
36		秀:說這幾天交易金額過大,有頻繁進出 秀:網銀要開,還要代書包裝那裡廠商的收據文件給銀行,才能開通網銀轉帳功能

		員:姊你是有打電話去詢問是嗎 員:好 這個我晚點聯絡了 我會一併跟代書說 秀:有打電話去問 秀:這樣我領錢要去銀行領 秀:撥款能換帳號嗎? 秀:還是一定要華南	
	37	(照片)	
	38	(照片)	
	39	秀:在做生意 秀:這樣還能撥款嗎? 員:姊 我有跟你說過 我這邊送的時候千萬不要亂用 員:我明天問一下我主管 秀:嗯 員:我確認一下 姊 沒事 秀:我在警局報案 秀:郵局提款卡不能存錢變問題帳戶 秀:合作金庫也被通報165了	
	40	員:姊 員:所以警察那邊怎麼說 秀:等偵查隊通知 秀:然後法院那 秀:那貸款還能撥嗎? 員:姊我今天跟我主管確定一下 秀:嗯 秀:換女兒帳號 員:姊 因為基本上警示戶沒辦法辦貸款 你這個情況比較複雜 怕是影響到申貸狀況	
	41	秀:嗎? 員:對 員:姊 員:因為警示戶是沒辦法申貸的 員:不確定在這途中有沒有影響到 員:禮拜一我麻煩主管幫我確認 員:送審情況 秀:可是我申貸是在警示戶之前申請 秀:了解	(一)右邊對話框:乙○○(秀)/左邊對話框:沒有成員(員)。 (二)出處:偵3477卷第165頁。

附表四、乙○○與陳正平LINE對話紀錄

對話主體	對話紀錄編號	對話內容	備考
乙○○與陳正平	1	秀:早	(一)右邊對話框:乙

	<p>平: 早安</p> <p>秀: 要綁定那個約定帳戶</p> <p>平: 你今天是去哪個銀行</p> <p>秀: 陽信</p> <p>平: 陽信是新開戶要綁約定帳戶要開戶完之後兩天</p> <p>秀: 那合作金庫呢</p> <p>平: 如果合作金庫的</p>	<p>○○(秀)/左邊對話框: 陳正平(平)。</p> <p>(二) 出處: 偵3477卷第99至113頁。</p>
2	<p>秀: 那合作金庫呢</p> <p>平: 如果合作金庫的話就是開啟網銀跟綁定約定帳戶</p> <p>秀: 今天再去虎尾合作金庫開網銀, 不知道可不可以開通</p> <p>平: 正常來說沒有問題</p> <p>平: 只是進銀行之後就不再使用手機了</p>	
3	<p>秀: 了解</p> <p>平: 行員會覺得你可能是詐騙車手什麼的...</p> <p>秀: 那我先去合作金庫試試開網銀</p> <p>平: 那可以先去合作金庫, 不能的話再去陽信開戶了</p> <p>秀: 好</p> <p>平: 那到合作金庫門口跟我說</p>	
4	<p>秀: 好</p> <p>平: 我給你要綁定的約定帳戶</p> <p>平: 戶名: 邱宗佑</p> <p>銀行: 瑞興銀行</p> <p>代號: 101</p> <p>分行: 景美分行</p> <p>帳號: 0000000000000</p> <p>秀: 知道</p> <p>平: 先給妳好了, 用紙筆抄起來</p> <p>秀: 謝</p>	
5	<p>平: 先說要開啟網銀</p> <p>平: 再說要綁定約定帳戶</p> <p>秀: 好的</p> <p>平: 跟行員的說法妳還記得嗎?</p> <p>秀: 記得</p> <p>秀: 自存, 自營商會貸款</p> <p>平: 原本有合夥人一起經營服飾批發, 經營理念不合</p>	
6	<p>平: 原本有合夥人一起經營服飾批發, 經營理念不合拆夥, 之前都是用合夥人的帳戶, 現在要自己做, 所</p>	

	<p>用自己的帳戶來做生意...</p> <p>秀:了解</p> <p>平:綁定的帳戶配合一兩年了</p> <p>平:認識的</p> <p>平:要這樣說</p>
7	<p>平:要這樣說</p> <p>秀:好</p> <p>平:服飾批發也就是批衣服回來</p> <p>平:晚上可以到夜市擺攤</p> <p>秀:了解</p> <p>平:這樣了解嗎</p> <p>平:跟行員說話要流暢，不然行員又要狗眼看人低了</p>
8	(空白)
9	<p>秀:好</p> <p>平:總覺一般人使用銀行帳戶跟功能好像用不到一樣...</p> <p>平:妳可能要心理複習一下，免得行員一問妳就全忘光光了...</p> <p>平:沒把握的話，到銀行門口再打給我</p> <p>平:我再口頭說一次</p>
10	<p>秀:如果行員要是說要等提款卡才能開通網銀呢</p> <p>平:不會，那個跟提款卡並沒有關聯</p> <p>平:網銀就是不需要使用提款卡呀</p> <p>秀:好的</p> <p>平:先開網銀才綁約定，要記得</p> <p>秀:好</p> <p>平:順序錯了會綁定錯誤的</p>
11	<p>秀:知道</p> <p>秀:謝謝</p> <p>平:不會</p> <p>秀:到合作金庫了</p> <p>平:好的</p> <p>平:需要再跟妳說一次嗎</p> <p>秀:不用</p> <p>秀:開門了</p> <p>平:好</p> <p>平:那處理完再說</p>
12	<p>平:那處理完再說</p> <p>秀:(語音通話)</p> <p>秀:好了</p> <p>秀:網銀也好了</p> <p>秀:約定帳戶好了</p>

	秀:(傳送存摺封面照片) 平:約定帳戶也好了嗎?
13	平:約定帳戶也好了嗎? 平:有沒有存根聯 秀:約定也好了 平:她應該會給你一張存根聯 平:你填寫約定帳戶那一張 秀:沒有 平:那行員有沒有說什麼時候生效呢?
14	秀:兩天 平:看來都是行員的問題 平:這間辦理就沒有什麼多久沒有使用 平:往來問題... 秀:華南以前就有開通網銀 平:那麻煩你跟專員聯繫,說代書這邊確認承作你的包裝
15	秀:是行員說的 平:網銀的帳號密碼 平:跟SSL轉帳密碼 平:她有給你新的嗎 秀:有 平:以前就有開通等一下忘記了 秀:給專員嗎? 平:你先跟專員聯繫 秀:好
16	秀:好 平:請他準備之後送貸資料那些 秀:好 秀:(傳送華南銀行手機畫面截圖) 秀:SSL轉帳密碼
17	秀:SSL轉帳密碼 &ZZZZ;0000000000 平:方便通話的時候跟我說一聲 秀:現在可以 平:(語音通話) 秀:(傳送華南銀行手機畫面截圖)
18	華南銀行手機畫面截圖
19	平:陳小姐 明天開始包裝喔 平:記得注意事項 平:唯一有變動的部分就是銀行如果有撥打電話給您 平:麻煩要接到 秀:好的

		平:突然有比較多的金額入帳是因為這邊是作房屋裝(下方文字被裁切)
	20	平:本人使用 平:記得要幫我回答正確 秀:好 平:否則銀行容易起疑心 平:麻煩要幫我多加注意 秀:嗯 秀:跟之前代書說的一樣是自營攤販。 。服飾批發，
	21	秀:跟之前代書說的一樣是自營攤販。 。服飾批發，跟廠商來往貨款進出， 秀:是除了服飾批發，我還有做房屋裝潢的工作是嗎?，所以有比較多的金額入帳 平:不用單純說是做房屋裝潢就好了 平:這樣貸款的金額比較高一些，之後送貸會比較好
	22	平:這樣貸款的金額比較高一些，之後送貸會比較好過 平:要記得喔 秀:還是不太清楚 平:如果銀行有打電話照會的話 平:妳是經營裝潢的廠商 平:這樣貸款金額比較高，之後送貸成功率才會高
	23	秀:是換成經營裝潢的廠商，而不是自營服飾批發的攤商 平:因為妳的專員有大概跟我說妳的情況，那我希望儘量幫妳做的漂亮一些，對妳或許比較有幫助 秀:了解 平:沒錯 是經營裝潢的廠商 平:不是服飾批發
	24	平:不是服飾批發 平:因為服飾批發的包裝金額沒有這麼漂亮 秀:銀行還會問其他的問題嗎? 平:基本上就這樣而已 秀:我怕會出錯 平:是什麼貸款 是不是本人使用 平:基本上這兩個問
	25	平:是什麼貸款 是不是本人使用

	<p>平:基本上這兩個問題而已</p> <p>平:妳是承包裝潢的廠商 那是裝潢費用</p> <p>平:這樣就好了</p> <p>秀:好的</p> <p>平:早點休息</p> <p>秀:謝謝</p> <p>秀:辛苦代書</p>	
26	<p>秀:辛苦代書了</p> <p>平:不會</p> <p>平:有沒有接到銀行的照會電話呢?</p> <p>秀:還沒</p> <p>平:好的 不一定會有</p> <p>平:但是儘量幫我留意</p> <p>秀:知道</p> <p>秀:謝謝</p>	
27	<p>平:不會</p> <p>秀:早</p> <p>秀:銀行還沒打電話</p> <p>秀:剛才有人打電話給我,說有匯款給我,差不多一個小時就有了</p> <p>秀:0000000000</p> <p>秀:就問我的帳號是不是對的,</p> <p>秀:因那時再弄提款(下方文字裁切)</p>	
28	<p>秀:因那時候再弄提款卡開卡設定,所以沒聽清楚</p> <p>平:好</p> <p>秀:謝謝</p> <p>秀:華南銀行打電話來了,問我是不是本身操作,然後還問我把錢轉去那</p> <p>秀:我說我是本人操作,是裝潢的廠商,然後問我(下方文字裁切)</p>	
29	<p>平:了解</p> <p>平:行員有說什麼嗎</p> <p>秀:有說我之前不是說是自營攤販,怎麼換裝潢,</p> <p>秀:我說自營攤販也有在做</p> <p>平:了解 還有說什麼嗎</p> <p>秀:我今天去領卡,有約定自己的帳號,有問是自己本身的嗎?,我說是,</p>	
30	<p>秀:有約定自己的帳號,有問是自己本身的嗎?,我說是,</p>	

	<p>秀:我說是補存摺時忘了，想說領卡時再填寫上去</p> <p>平:了解</p> <p>秀:請問代書，我華南銀行網銀，可以使用了嗎?</p> <p>秀:謝</p>	
31	<p>秀:(傳送華南銀行手機畫面截圖)</p> <p>秀:(傳送對話紀錄截圖)</p>	
32	<p>平:那根本不是原因</p> <p>秀:那不開網銀行嗎?</p> <p>平:不能 網銀一定要開啟</p> <p>平:妳剛剛去臨櫃辦理了?</p> <p>秀:沒</p> <p>秀:是剛打電話問的</p> <p>平:難怪</p> <p>平:不要這樣子去做詢問</p> <p>平:這樣妳會更難辦理銀行業務</p> <p>平:...</p>	<p>(一)右邊對話框:乙 ○○(秀)/左邊 對話框:陳正平 (平)。</p> <p>(二)出處:偵3477卷 第155至165頁。</p>
33	<p>秀:了解</p> <p>平:然後真的不行就是換個分行去</p> <p>秀:換一個分行行嗎?</p> <p>平:先到最近的分行辦理不能再換</p> <p>秀:開網銀要帶存摺嗎?</p> <p>平:妳就都準備好呀</p> <p>平:雙證件 存摺 印章</p> <p>平:這樣不就不會漏掉了</p> <p>秀:了解</p> <p>秀:再換是要換那家</p> <p>平:從近的先比較方便呀</p>	
34	<p>秀:嗯</p> <p>秀:新開戶能開網銀嗎?</p> <p>平:也可以啊</p> <p>平:我就說銀行並沒有這種規定...有 帳戶隨時隨地到臨櫃開通網銀功 能都是可以的</p> <p>秀:了解</p> <p>秀:離我家最近是陽信銀行</p> <p>平:也是可以用陽信銀行呀</p> <p>平:只是變成重新開戶+開通網銀</p> <p>秀:了</p>	
35	<p>秀:(傳送對話紀錄截圖)</p> <p>秀:早</p> <p>平:早安</p> <p>秀:要綁定那個約定帳戶</p> <p>平:你今天是去哪個銀行</p>	

		秀:陽
	36	<p>秀:陽信</p> <p>平:陽信是新開戶要綁約定帳戶要開戶完之後兩天</p> <p>秀:那合作金庫呢</p> <p>平:如果合作金庫的</p> <p>平:如果合作金庫的話就是開啟網銀跟綁定約定帳戶</p> <p>秀:今天再去虎尾合作金庫開網銀，不知道可不可以開通</p> <p>平:正常來說沒有問題</p> <p>平:只是進銀行之後就不再使用手機了</p> <p>秀:了解</p>
	37	<p>秀:了解</p> <p>平:行員會覺得你可能是詐騙車手什麼的...</p> <p>秀:那我先去合作金庫試試開網銀</p> <p>平:那可以先去合作金庫，不能的話再去陽信開戶了</p> <p>秀:好</p> <p>平:那到合作金庫門口跟我說</p> <p>秀:好</p> <p>平:我給你要綁定的約定帳戶</p>
	38	<p>秀:好</p> <p>平:我給你要綁定的約定帳戶</p> <p>平:戶名:邱宗佑</p> <p>銀行:瑞興銀行</p> <p>代號:101</p> <p>分行:景美分行</p> <p>帳號:000000000000</p> <p>秀:知道</p> <p>平:先給妳好了，用紙筆抄起來</p> <p>秀:謝謝</p> <p>平:先說要開啟網銀</p> <p>平:再說要綁定約定帳戶</p>
	39	<p>秀:好的</p> <p>平:跟行員的說法妳還記得嗎?</p> <p>秀:記得</p> <p>秀:自存，自營商會貸款</p> <p>平:原本有合夥人一起經營服飾批發，經營理念不合拆夥，之前都是用合夥人的帳戶，現在要自己做，所以用自己的帳戶來做生意...</p> <p>秀:了解</p>

		平:綁定的帳戶配合一兩年了 平:認識的
	40	平:認識的 平:要這樣說 秀:好 平:服飾批發也就是批衣服回來 平:晚上可以到夜市擺攤 秀:了解 平:這樣了解嗎 平:跟行員說話要流暢，不然行員又要狗眼看人低了 秀:好 平:總覺一般人使用銀行帳戶跟功能好像用不
	41	秀:好 平:總覺一般人使用銀行帳戶跟功能好像用不到一樣... 平:妳可能要心理複習一下，免得行員一問妳就全忘光光了... 平:沒把握的話，到銀行門口再打給我 平:我再口頭說一次 秀:如果行員要是說要等提款卡才能開通網銀呢 平:不會，那個跟提款卡並沒有關聯 平:網銀就是不需要使用
	42	平:網銀就是不需要使用提款卡呀 秀:好的 平:先開網銀才綁約定，要記得 秀:好 平:順序錯了會綁定錯誤的 秀:知道 秀:謝謝 平:不會 秀:到合作金庫了 平:好的
	43	平:好 平:那處理完再說 秀:(語音通話) 秀:好了 秀:網銀也好了 秀:約定帳戶好了 秀:(傳送存摺封面照片) 平:約定帳戶也好了嗎? 平:有沒有存根聯

	44	<p>秀:好 平:否則銀行容易起疑心 平:麻煩要幫我多加注意 秀:嗯 秀:跟之前代書說的一樣是自營攤販 。服飾批發，跟廠商來往貨款進出， 秀:是除了服飾批發，我還有做房屋裝潢的工作是嗎?，所以有比較多的金額入帳 平:不用單純說是做房屋裝潢就好了 平:這樣貸款的金額比較高一些，之後送貸會</p>	
	45	<p>平:裝潢就好了 平:這樣貸款的金額比較高一些，之後送貸會比較好好過 平:要記得喔 秀:還是不太清楚 平:如果銀行有打電話照會的話 平:妳是經營裝潢的廠商 平:這樣貸款金額比較高，之後送貸成功率才會高 秀:是換成經營裝潢的廠商，而不是自營服飾批發的攤商 平:因為妳的專員有大概</p>	
	46	<p>平:因為妳的專員有大概跟我說妳的情況，那我希望儘量幫妳做的漂亮一些，對妳或許比較有幫助 秀:了解 平:沒錯 是經營裝潢的廠商 平:不是服飾批發 平:因為服飾批發的包裝金額沒有這麼漂亮 秀:銀行還會問其他的問題嗎? 平:基本上就這樣而已 秀:我怕會出</p>	
	47	<p>秀:我怕會出錯 平:是什麼貸款 是不是本人使用 平:基本上這兩個問題而已 平:妳是承包裝潢的廠商 那是裝潢費用 平:這樣就好了 秀:好的 平:早點休息 秀:謝謝</p>	

	秀:辛苦代書 平:不會
48	秀:早 秀:銀行還沒打電話 秀:剛才有人打電話給我,說有匯款給我,差不多一個小時就有了 秀:0000000000 秀:就問我的帳號是不是對的, 秀:因那時再弄提款卡開卡設定,所以沒聽清楚 平:好 秀:謝謝
49	秀:謝謝 秀:華南銀行打電話來了,問我是不是本身操作,然後還問我把錢轉去那 秀:我說我是本人操作,是裝潢的廠商,然後問我把錢轉去那,我說是材料商的貸款,還問認識嗎? 平:了解 平:行員有說什麼嗎 秀:有說我之前不是說是自營攤販,怎麼換裝潢, 秀:我說自營攤販也有在
50	秀:潢 秀:我說自營攤販也有在做 平:了解 還有說什麼嗎 秀:我今天去領卡,有約定自己的帳號,有問是自己本身的嗎?,我說是, 秀:我說是補存摺時忘了,想說領卡時再填寫上去 平:了解 秀:請問代書,我華南銀行網銀,可以使用
51	秀:請問代書,我華南銀行網銀,可以使用了嗎? 秀:謝謝 秀:(傳送華南銀行手機畫面截圖)
52	秀:你好 秀:請問是陳代書嗎?我是林專員的客戶 平:你好 平:請留言方便代書連繫的時間,這邊會轉告代書。

	<p>秀: 早安</p> <p>秀: 我因為資金問題，向和潤融資以買車換貸款，有簽合約，林專員怕我被以小錢換大錢，貸款金額怕被增貸，而我沒有收到需要的金額，然而背負高</p>	
53	<p>秀: 的金額，然而背負高額貸款</p> <p>平: 這是有可能發生的事情，也碰過很多類似的案例</p> <p>秀: (傳送對話紀錄截圖)</p> <p>秀: 這是和潤融資，叫我看合約第11條</p>	
54	<p>手機畫面截圖</p>	
55	<p>平: 那麻煩妳跟專員聯繫，說代書這邊確認承作妳的包裝</p> <p>秀: 是行員說的</p> <p>平: 網銀的帳號密碼</p> <p>平: 跟SSL轉帳密碼</p> <p>平: 她有給妳新的嗎</p> <p>秀: 有</p> <p>平: 以前就有開通等一下忘記了</p> <p>秀: 給專員嗎?</p> <p>平: 妳先跟專員聯繫</p>	<p>(一) 右邊對話框: 乙○○(秀)/左邊對話框: 陳正平(平)。</p> <p>(二) 出處: 偵3477卷第171至175頁。</p>
56	<p>秀: 好</p> <p>平: 請他準備之後送貸資料那些</p> <p>秀: 好</p> <p>秀: (傳送華南銀行手機畫面截圖)</p> <p>秀: SSL轉帳密碼 &ZZZZ;0000000000</p>	
57	<p>秀: SSL轉帳密碼 &ZZZZ;0000000000</p> <p>平: 方便通話的時候跟我說一聲</p> <p>秀: 現在可以</p> <p>平: (語音通話)</p> <p>秀: (傳送華南銀行手機畫面截圖)</p>	
58	<p>平: 陳小姐 明天開始包裝喔</p> <p>平: 記得注意事項</p> <p>平: 唯一有變動的部分就是銀行如果有撥打電話給您</p> <p>平: 麻煩要接到</p> <p>秀: 好的</p> <p>平: 突然有比較多的金額入帳是因為這邊是作房屋裝潢的</p> <p>平: 本人使用</p> <p>平: 記得要幫我回答正確</p>	

	59	<p>秀:好 平:否則銀行容易起疑心 平:麻煩要幫我多加注意 秀:嗯 秀:跟之前代書說的一樣是自營攤販 。服飾批發，跟廠商來往貨款進出， 秀:是除了服飾批發，我還有做房屋裝潢的工作是嗎?，所以有比較多的金額入帳 平:不用單純說是做房屋裝潢就好了 平:這樣貸款的金額比較高一些，之後送貸會</p>	
	60	<p>平:裝潢就好了 平:這樣貸款的金額比較高一些，之後送貸會比較好過 平:要記得喔 秀:還是不太清楚 平:如果銀行有打電話照會的話 平:妳是經營裝潢的廠商 平:這樣貸款金額比較高，之後送貸成功率才會高 秀:是換成經營裝潢的廠商，而不是自營服飾批發的攤商 平:因為妳的專員有大概</p>	
	61	<p>平:因為妳的專員有大概跟我說妳的情況，那我希望儘量幫妳做的漂亮一些，對妳或許比較有幫助 秀:了解 平:沒錯 是經營裝潢的廠商 平:不是服飾批發 平:因為服飾批發的包裝金額沒有這麼漂亮 秀:銀行還會問其他的問題嗎? 平:基本上就這樣而已 秀:我怕會出</p>	
	62	<p>秀:我怕會出錯 平:是什麼貸款 是不是本人使用 平:基本上這兩個問而已 平:妳是承包裝潢的廠商 那是裝潢費用 平:這樣就好了 秀:好的 平:早點休息 秀:謝謝</p>	

		秀:辛苦代書 平:不會	
	63	秀:早 秀:銀行還沒打電話 秀:剛才有人打電話給我,說有匯款給我,差不多一個小時就有了 秀:0000000000 秀:就問我的帳號是不是對的, 秀:因那時再弄提款卡開卡設定,所以沒聽清楚 平:好 秀:謝謝	
	64	秀:謝謝 秀:華南銀行打電話來了,問我是不是本身操作,然後還問我把錢轉去那 秀:我說我是本人操作,是裝潢的廠商,然後問我把錢轉去那,我說是材料商的貸款,還問認識嗎? 平:了解 平:行員有說什麼嗎 秀:有說我之前不是說是自營攤販,怎麼換裝潢, 秀:我說自營攤販也有在	
	65	秀:潢 秀:我說自營攤販也有在做 平:了解 還有說什麼嗎 秀:我今天去領卡,有約定自己的帳號,有問是自己本身的嗎?,我說是, 秀:我說是補存摺時忘了,想說領卡時再填寫上去 平:了解 秀:請問代書,我華南銀行網銀,可以使用	
	66	秀:請問代書,我華南銀行網銀,可以使用了嗎? 秀:謝謝 秀:早 秀:(傳送華南銀行手機畫面截圖)	

對話主體	對話紀錄編號	對話內容	備考
乙○○與專員瑞霖	1	霖:你好 霖:請問需要辦理多少資金 秀:6萬 霖:可以的 這邊需要對您做一個簡單的了解 希望您能夠配合如實相告 以變我根據你的情況推薦合適你的方案 這樣能夠更好的幫助你借款成功 有理解嗎 秀:了解 霖:請問你的姓名 年齡 秀:乙○○ 秀:46 霖:請問是否警示戶 秀:不是 霖:請問現居地在哪區呢 秀:雲林褒忠鄉 霖:請問你目前有無工作	(一)右邊對話框:乙○○(秀)/左邊對話框:專員瑞霖(霖)。 (二)出處:偵3477卷第199至233頁。 (三)卷內無編號65至68的對話紀錄。
	2	霖:請問你目前有無工作 秀:自營攤販 霖:薪酬每月多少 秀:三萬 霖:請問你近期有在其他地方送件嗎? 系統審核時會查詢送件紀錄 請如實告知我 秀:有送全方位貸款,可是另一個專員說是詐騙,因為沒領的貸款,還匯錢去 霖:是讓你繳費是嗎 秀:對 要提領說我帳號寫錯,要儲值證明是本人 霖:那這個確實是詐騙 霖:那就是只有送件一家公司 還是詐騙公司 沒有撥款成功 霖:(回覆秀:對要提領說我帳號寫錯,要儲值證明是本人)	
	3	霖:(回覆秀:對要提領說我帳號寫錯,要儲值證明是本人)貸款向你收費的 都是詐騙 要注意 霖:您目前是否有負債呢 秀:有信貸,中租,裕富,喬美 霖:有正常繳款嗎 秀:有 霖:好的 請問需要這筆資金的主要用途是做什麼呢	

		<p>霖:(回覆秀:有信貸，中租，裕富，喬美)負債是多少呢</p> <p>秀:(回覆秀:有信貸，中租，裕富，喬美)週轉</p> <p>秀:一個</p>	
	4	<p>秀:一個四萬</p> <p>秀:有</p> <p>霖:了解</p> <p>霖:你的情況已基本了解 這邊給你推薦兩種適合你的方案 你需要那種我再給你送件這樣</p> <p>霖:第一種辦理本公司台灣貸款美萬元每月利息70本利攤還 月繳制 可以分12 24 36期 提前還款後期不計利息</p> <p>秀:嗯</p> <p>霖:第二種 幫你送美國貸 每個客戶可申請1-10萬美金 好處是可以不要還款 貸款下來的金額需要跟我們公司一人一半 壞處是你本人3年內不可以去美國 一萬美金等於31萬台幣</p> <p>秀:第二種要多久才能送</p> <p>霖:要先審核喔 正常都是在5到7個工作日 休息日會延後</p> <p>秀:第一</p>	
	5	<p>秀:第一種呢</p> <p>霖:也是需要審核 3到5個工作日</p> <p>霖:你是急用錢嗎?</p> <p>秀:是的</p> <p>霖:那我先幫你提交審核第二種方案 通過之後 公司會開始作業 可以給你申請第一筆週轉資金</p> <p>霖:這樣可以嗎</p> <p>秀:可以</p> <p>霖:我是建議你辦第二種 審核快 過件高</p> <p>秀:好的</p> <p>霖:好的沒其他問題 麻煩你提供 身分證正反面 手機門號 銀行存簿 提交系統審核 審核時間24小時內 審核有結果後我會第一時間通知您</p>	
	6	<p>霖:您還有其他銀行嗎</p> <p>霖:公司跟郵局合作很少</p>	

		<p>秀:(傳送合作金庫存摺封面照片)</p> <p>霖:可以</p> <p>霖:我現在幫您整理提交申請審核時間為24小時 休息日可能會有所延遲 有消息我會第一時間通知您 希望您耐心等待</p> <p>霖:在我們這邊辦理期間 不能在到其他地方辦理 不能把帳戶給別人使用 以免被騙 我們不會以任何理由向你</p>	
	7	<p>霖:在我們這邊辦理期間 不能在到其他地方辦理 不能把帳戶給別人使用 以免被騙 我們不會以任何理由向你收取任何費用 有這些要求都是詐騙 一定要注意</p> <p>霖:同時在您辦理借款期間不會有任何人以任何形式向您索取費用及抵押品 請注意不要受騙</p> <p>秀:請問一下,我那個詐貸,如果說要告我呢,因為有簽線上合約</p> <p>霖:(回覆秀:請問一下,我那個詐貸,如果說要告我)你是說那個詐騙公司是嗎</p> <p>秀:嗯</p> <p>霖:不用理會 封鎖就可以了</p> <p>秀:早上還問我要處理沒</p> <p>霖:那個都是無效的</p> <p>霖:詐騙公司都是這樣收費的 本身你就是要去貸款 還要事先收費</p> <p>霖:你仔細想想就知道不合理了</p>	
	8	<p>霖:你仔細想想就知道不合理了</p> <p>霖:不用理會 更不要給他們繳費 不會被告的 他們就是這樣嚇人 讓你害怕 然後給他們匯款 這樣說你可以理解嗎</p> <p>秀:(傳送對話記錄截圖)</p> <p>霖:是這樣的</p> <p>霖:我有好幾個客戶都這樣被騙過</p> <p>秀:早上有去報案</p> <p>霖:不會影響你任何信用的 因為他們就</p>	
	9	<p>霖:是這樣的</p> <p>霖:我有好幾個客戶都這樣被騙過</p> <p>秀:早上有去報案</p>	

		<p>霖:不會影響你任何信用的 因為他們就是詐騙公司 不會真的給你錢</p> <p>霖:(回覆秀:早上有去報案)這樣就對了</p> <p>霖:沒有給他們匯款就好</p> <p>秀:想請問你是那家的</p> <p>秀:(語音訊息)</p>
	10	<p>霖:剛才吃飯</p> <p>霖:我拍給你</p> <p>霖:(傳送照片)</p> <p>霖:問了很多貸款 有送件很多嗎</p> <p>霖:你千萬不要把證件寄給他人</p> <p>秀:評估中</p> <p>霖:暈</p>
	11	<p>秀:沒送件</p> <p>霖:有點害怕你被詐騙</p> <p>秀:詢問</p> <p>霖:嗯嗯</p> <p>霖:審核結果出來我通知你</p> <p>秀:有利率嗎?</p> <p>霖:你要選擇還款嗎?</p> <p>霖:選擇還款肯定是有利率的</p> <p>秀:不是</p> <p>霖:那是什麼</p> <p>秀:只是沒聽過美國貸</p> <p>霖:這是公司內部管道 跟海外銀行合作的 只要你不去美國</p> <p>霖:就不會有問題的</p> <p>霖:沒聽說過很正常 等撥款成功 給我介紹客戶就可以了 哈哈</p>
	12	<p>霖:沒聽說過很正常 等撥款成功 給我介紹客戶就可以了 哈哈</p> <p>秀:嗯</p> <p>秀:(傳送手機畫面截圖)</p> <p>秀:這是我早上說的那間</p> <p>秀:那到底是正常的,還是詐騙</p> <p>霖:就是讓你繳費的對吧</p>
	13	<p>秀:嗯</p> <p>霖:沒錯啦 這就是詐騙喔</p> <p>霖:(傳送對話記錄截圖)</p> <p>霖:(傳送對話記錄截圖)</p>
	14	<p>秀:同一個客服小姐</p> <p>霖:這是我的一個客戶被騙的</p> <p>秀:(傳送手機畫面截圖)</p> <p>霖:那我不知道 我客戶發給我 說被</p>

		<p>騙了</p> <p>霖:哈哈 可能也是這個詐騙公司</p> <p>秀:客服一樣</p> <p>霖:好吧</p>
	15	<p>霖:怎麼了</p> <p>霖:你還沒有匯款給他們吧</p> <p>秀:給誰</p> <p>霖:詐騙公司</p> <p>秀:三萬</p> <p>秀:叫我買遊戲點數</p> <p>霖:暈</p> <p>霖:你被騙了萬嗎</p> <p>秀:二萬還是我朋友的</p> <p>霖:暈</p> <p>霖:那是挺慘的 現在詐騙很多的</p> <p>秀:開始說我帳號錯誤, 要二萬以證明我本人, 我說只有一萬</p> <p>霖:跟我被騙的這個客戶說的話都一樣</p> <p>秀:後來給了, 又說公司要我證明還款能力, 要三萬, 我說沒有, 客服說信任我, 幫我一萬, 我二萬</p>
	16	<p>霖:暈</p> <p>秀:叫我撥款後再匯給他</p> <p>秀:結果又辦成五萬, 說我信用不足</p> <p>秀:(傳送手機畫面截圖)</p> <p>霖:就是這樣的</p> <p>霖:跟我客戶一樣 我客戶被騙了20萬</p> <p>霖:還有什麼對照費用</p>
	17	<p>霖:還有什麼對照費用</p> <p>霖:(傳送貼圖)</p> <p>秀:之前我就是看到短期獲利投資, 匯了共310萬, 這錢包括了我爸媽的儲蓄</p> <p>霖:暈</p> <p>霖:那不是被騙了很多錢</p> <p>秀:為了錢一直再想</p> <p>秀:310萬</p> <p>霖:好多錢</p> <p>霖:(傳送貼圖)</p>
	18	<p>秀:310萬</p> <p>霖:好多錢</p> <p>霖:(傳送貼圖)</p> <p>秀:所以快瘋了</p> <p>霖:希望你的額度可以高一些</p>

		霖:審核結果還沒出來 還不知道有多少額度 霖:(傳送貼圖) 秀:好的,謝謝
	19	秀:(傳送對話記錄截圖) 霖:不用理他 霖:或者你告訴她 你已經報案了 秀:嗯 霖:(傳送貼圖)
	20	霖:詐騙公司很該死的 弄得客戶都被騙走很多 暈 秀:我跟他說我已經去報案了 霖:好 霖:哈囉 秀:怎麼 霖:你的審核額度有結果了有2萬美金的額度等於台幣62萬 跟公司對半分之後還有31萬 請問是需要繼續辦理嗎 秀:要 霖:好的 我把流程發給您 秀:晚點再聯絡,我媽知道我的事了 霖:好 秀:要家庭大戰 霖:照顧好老人家 這種事情不要再氣到阿姨了
	21	霖:(傳送貼圖) 霖:那晚點聯繫 秀:流程要怎麼用 霖:我發給您 秀:好 霖:美國貸帳戶包裝憑證流程 1. 需要開通網路銀行 2. 進行身分認證 確定是否本人辦理 3. 認證完成後約定撥款帳戶 4. 全部辦理完成發送給我由經理進行操作認證 5. 認證完成提交平台系統進行撥款(5分鐘到帳) 秀:郵局行嗎? 霖:郵局不行 合作很少 作業很麻煩 時間很久
	22	霖: 時間很久 秀:國泰是數位,沒實體存摺

		<p>霖:合作金庫 霖:有開通網銀嗎 霖:(回覆秀:國泰是數位,沒實體存摺)數位也行 就是比較慢 秀:合作金庫沒開網銀,說我十八年沒用了,至少要往來三個月 才能開網銀 霖:(回覆秀:合作金庫沒開網銀,說我十八年沒用了,至少要往來三個)為什麼要三個月 這我不理解 第聽見一次 霖:你有去櫃檯問嗎 秀:有阿 霖:暈</p>	
23		<p>霖:暈 霖:我去問主管要怎麼解決 我沒遇到這種情況 秀:行員說政府規定,怕人頭帳戶 霖:暈 霖:我去問主管 霖:稍後聯絡你 秀:好 霖:你有郵局 國泰 合作金庫 霖:還有嗎 秀:沒了 霖:好 霖:第一次遇到這種情況 霖:不讓開通網銀 霖:國泰也是作業比較麻煩</p>	
24		<p>霖:國泰也是作業比較麻煩 霖:明天去公司 我看看有什麼辦法 不行就是試著國泰 可能時間會比較久 秀:就說我存摺很久沒用,不讓開網銀 霖:櫃員這個機車 秀:對 秀:我一直說,我就是忘了有開戶 秀:我在那說很久,還是不讓我開 霖:我都要傻眼 還有這種事 秀:說洗錢防制法 霖:暈 霖:怎麼跟洗錢扯上關係 霖:還不讓用網銀 暈倒 秀:我那知道</p>	

		秀:一定要三個月才行 霖:哇 那要好久 那明天我看看國泰的數位銀行	
	25	霖:哇 那要好久 那明天我看看國泰的數位銀行 秀:彰化銀行更扯,要有薪轉才能開戶 霖:你都去問過啦 霖:你先去問這個幹嘛 秀:要學我女兒把錢分三份 霖:哈哈 霖:了解 秀:早 霖:早 秀:(傳送貼圖)	
	26	秀:怎麼 秀:國泰的不行嗎? 霖:你這種情況好複雜 主管都不怎麼理我 霖:暈 霖:國泰是可以 霖:但是很複雜 我也在等主管回覆 暈 秀:了解 秀:主管怎麼說 霖:你那邊有受到颱風的影響嗎 秀:沒有 秀:你風雨大阿 霖:嗯嗯 但沒停工 秀:了解 霖:你好	
	27	霖:姐 就用國泰吧 霖:可能比較麻煩 你可接受嗎 秀:不然也沒別的銀行 霖:好 國泰網銀可以登入嗎 秀:可以 秀:(傳送手機畫面截圖) 霖:暈	
	28	霖:暈 秀:可以進去 霖:我先跟主管申請約定帳戶 秀:好 秀:是約定我的嗎? 霖:嗯 可能要排隊 霖:好了我發給你	

		<p>秀:是我國泰的帳戶嗎? 霖:是的呀 秀:嗯 秀:我沒收到你發給我的 霖:主管還沒有發給我 霖:要排隊的 秀:了解</p>	
	29	<p>秀:早 秀:還沒排到嗎? 霖:有 秀:什麼時候處理 霖:晚上我看下 秀:美國貸要簽合約嗎? 霖:要的撥款前 秀:了解 秀:早 秀:有結果嗎? 霖:你只有數位銀行嗎 霖:國泰的</p>	
	30	<p>秀:對 霖:數位銀行的話沒有外幣帳號嗎 霖:可能要註冊個交易所把美金換成台幣 秀:應該是沒有 秀:(傳送手機畫面截圖) 秀:國泰 霖:不支持數位銀行喔 這樣你把健保卡發給我</p>	
	31	<p>霖:不支持數位銀行喔 這樣你把健保卡發給我 秀:(傳送手機畫面截圖) 霖:網銀不能約定上的 秀:是哦 秀:(傳送健保卡照片)</p>	
	32	<p>霖:拍好了嗎 秀:還沒,剛在工作,全身髒 秀:(傳送手持身分證自拍照片) 秀:(傳送自拍照片)</p>	
	33	<p>霖:怎麼了 秀:我媽洗腎 秀:昨天的照片不行嗎? 霖:(回覆秀:我媽洗腎)怎麼回事 霖:(回覆秀:昨天的照片不行嗎?)看不見字 秀:了解</p>	

		<p>秀:我回去再拍</p> <p>霖:好</p> <p>秀:這樣多久錢會撥款</p> <p>霖:要先審核完成才能知道</p> <p>霖:審核完成公司才能開始作業</p>
	34	<p>秀:是哦</p> <p>秀:交易所嗎?</p> <p>霖:是喔</p> <p>秀:嗯</p> <p>霖:(傳送貼圖)</p> <p>秀:MAX跟這個應該是不會過</p> <p>霖:為什麼</p> <p>秀:之前有申請,結果被拒絕</p> <p>霖:試一下吧 之前是為什麼申請</p> <p>秀:自拍三次沒過</p> <p>霖:等你有空我在教你</p> <p>秀:交易所打電話來問</p>
	35	<p>秀:交易所打電話來問</p> <p>霖:正常</p> <p>秀:問了一些問題,就變成拒絕</p> <p>霖:了解</p> <p>秀:如果交易所不過呢</p> <p>霖:那就只能在想辦法了</p> <p>霖:國泰撥款比較慢</p> <p>秀:(傳送手持身分證自拍照片)</p>
	36	<p>霖:好</p> <p>霖:我吃完午餐幫你提交 先審核</p> <p>秀:照片行嗎?</p> <p>霖:我先看看能不能審核</p> <p>霖:不行我在叫你拍</p> <p>秀:嗯</p> <p>秀:國泰數位網銀不能嗎?,有外幣買賣</p> <p>霖:你不是沒有外幣帳號嗎</p> <p>秀:要開戶阿</p> <p>秀:(傳送手機畫面截圖)</p>
	37	<p>霖:那先等交易所能不能註冊吧</p> <p>霖:國泰的是比較麻煩</p> <p>秀:嗯</p> <p>霖:(傳送貼圖)</p> <p>霖:你現在方便重新拍照片嗎</p> <p>秀:(傳送手持身分證自拍照片)</p>
	38	<p>霖:可以</p> <p>霖:稍後我幫你註冊</p> <p>霖:請問下你目前有網銀的銀行有那</p>

		<p>個</p> <p>秀:郵局跟國泰</p> <p>霖:國泰數位銀行有提領卡嗎</p> <p>秀:有</p> <p>霖:那晚點我幫你註冊</p> <p>霖:在嗎</p> <p>霖:我現在幫你註冊喔</p> <p>秀:嗯</p> <p>霖:你手機門號發給我</p> <p>秀:0000000000</p> <p>霖:你國泰有簿子嗎</p> <p>秀:沒</p>	
	39	(照片)	
	40	<p>霖:稍等</p> <p>霖:在嗎</p> <p>秀:在</p> <p>霖:我發了一個簡訊碼到你手機</p> <p>霖:你收到了發給我</p> <p>秀:嗯</p> <p>霖:我現在幫你註冊平台</p> <p>霖:你看下簡訊有收到嗎</p> <p>秀:(傳送手機畫面截圖)</p>	
	41	<p>霖:你註冊過平台好像無法成功註冊了</p> <p>秀:我前面不是說了</p> <p>秀:換電話號碼行嗎?</p> <p>霖:都那麼久了應該是可以的呀</p> <p>霖:但是現在就是不可以喔</p> <p>霖:好像你的資料被平台鎖了</p> <p>秀:六月註冊的</p> <p>霖:為什麼註冊這個平台</p> <p>秀:之前參加一個團體,要註冊交易所</p> <p>霖:那目前好像註冊不上去喔</p> <p>秀:嗯</p> <p>霖:我幫你想辦法</p> <p>霖:或者你把提領卡和網銀帳密給公司</p> <p>霖:公司幫你包裝這樣就可以匯款</p> <p>霖:郵寄費用公司會出</p>	
	42	<p>霖:郵寄費用公司會出</p> <p>霖:這樣你方便嗎</p> <p>霖:方便到附近郵寄提領卡給公司拿</p> <p>霖:嗎</p> <p>秀:不方便</p>	

		<p>霖:這樣你寄好匯3000先給你 霖:可以嗎 霖:3000包括郵費 霖:然後你收到確認無法每天匯5000 先給你週轉 秀:我國泰的網銀外幣買賣不行嗎? 霖:主要是需要作業 霖:你在美國的信用分為0 霖:公司需要幫你提高信用分 霖:才能撥款</p>	
	43	<p>霖:維護 霖:你要把提領卡寄給我 秀:沒有其他的辦法嗎? 霖:沒有喔 秀:直接帳號給你，不行嗎? 霖:不行喔 霖:要寄過來 如果你覺得不方便那我也沒辦法 霖:你父母要你給的錢我也無法幫助到你了 秀:明天寄 秀:地址給我 秀:不會有什麼問題吧 霖:不會有任何問題 霖:你把合作金庫也一起寄給我 秀:合作金庫還沒提款卡，還沒</p>	
	44	<p>秀:合作金庫沒開網銀 霖:沒有提領卡嗎 霖:明天可以先去領在寄嗎 秀:合作金庫沒網銀行嗎? 霖:提領卡有就可以了 秀:嗯 秀:地址先給我吧 秀:不會變成人頭帳戶吧 霖:不會的放心 秀:我明天還有工作，地址先給我 霖:晚點 霖:你確定什麼時候去喔 秀:明天阿 秀:銀行九點開阿 霖:好</p>	
	45	<p>秀:銀行九點開阿 霖:好 霖:台中 空軍 中南站 林雯雯 000000000</p>	

		<p>霖:寄到這個地址 霖:寄完會有個單子拍給我 秀:寫台中 空軍 中南站 這樣阿 霖:到空軍一號寄 秀:空軍一號在那 霖:你可以谷歌搜索 你那邊沒有空軍一號嗎 霖:(傳送貼圖) 秀:我看</p>	
	46	<p>秀:我看一下 霖:好 秀:我這沒有 霖:你可以找一下嗎 坐的士過去 秀:沒有 霖:暈 秀:用郵局寄 秀:掛號 霖:那你到7-11寄 霖:姓名 陳長義 手機 &ZZZZ;0000000000 請至7-11 ibon機台 購物/寄貨> 交貨便>寄件>ibon寄件>輸入代碼 Z00000000000同意確認>列印>即可寄件</p>	
	47	<p>霖:那你到7-11寄 霖:姓名 陳長義 手機 &ZZZZ;0000000000 請至7-11 ibon機台 購物/寄貨> 交貨便>寄件>ibon寄件>輸入代碼 Z00000000000同意確認>列印>即可寄件 霖:(傳送照片) 霖:這張照片可以給店員看</p>	
	48	(照片)	
	49	<p>秀:了解 秀:幾點上班 霖:上午都有上班的 秀:嗯 霖:郵局的提領卡也可以寄給我 秀:寄給你,什麼時候寄回來 霖:收到之後 開始作業 3個工作日</p>	

		<p>秀:美國貸不繳款，不是變成呆帳</p> <p>霖:不會 不會對你在台灣造成影響</p> <p>霖:公司對接的是美國銀行 撥款是美金換成台幣 撥款到你的帳戶所以才需要作業 所以不會對你在台灣造成任何影響的 這樣你可以理解嗎</p> <p>秀:不用捐債務，不會變成警示戶</p> <p>霖:不會</p> <p>霖:對你在台灣不會有任何影響</p>
	50	<p>霖:對你在台灣不會有任何影響</p> <p>秀:週轉不錢是從我帶的錢裡面扣嗎?</p> <p>霖:是的</p> <p>霖:你去領卡了嗎</p> <p>秀:(傳送照片)</p> <p>霖:了解</p> <p>秀:提款卡給店員嗎?</p> <p>秀:還是我要包好再給店員</p> <p>霖:(回覆秀:還是我要包好再給店員) 都可以的</p> <p>秀:我怕提款卡給店員會問</p> <p>霖:暈</p>
	51	<p>秀:我怕提款卡給店員會問</p> <p>霖:暈</p> <p>霖:我們又不幹嘛</p> <p>秀:是嗎?</p> <p>霖:是啊 要是怕她問你就包起來也行 省得麻煩</p> <p>霖:是合作金庫和郵局是嗎</p> <p>秀:合作金庫跟國泰</p> <p>霖:了解</p> <p>秀:真的不會有問題吧</p> <p>霖:不會的</p> <p>霖:就是為了讓你盡快拿到錢</p> <p>秀:要寄了</p> <p>霖:了解</p>
	52	(照片)
	53	(照片)
	54	<p>霖:好</p> <p>秀:公司分一半也蠻高的</p> <p>霖:因為是不收費的唄 公司要先墊付資金進行作業的 要包裝帳戶 提高的你的信用分</p> <p>秀:是哦</p> <p>秀:只要三年不進美國，就沒事嗎?</p>

		<p>霖:對 秀:為何 霖:因為你沒有還款 霖:如果你正常還款 是可以的 霖:(回覆秀:為何)如果沒有還款 最好是不要去哦 秀:正常還款利率是多少</p>
	55	<p>秀:正常還款利率是多少 霖:這個作業完成會有還款帳戶 霖:到時候會發給您的 秀:是哦 秀:像你說的不還款,就不要去美國 秀:有人貸款過嗎? 霖:當然有啦 霖:暈 霖:(回覆秀:像你說的不還款,就不要去美國)最好不要去 秀:我在網上有看到什麼大陸貸款 霖:因為不確定會有什麼事情 霖:這樣可以理解嗎</p>
	56	<p>秀:嗯 秀:美國那不會查嗎? 霖:(回覆秀:美國那不會查嗎?)公司就是處理這些事情的 所以不會影響到您 因為美國起訴成本太高 所以不會對你造成影響的 霖:但是前提 你三年不能去美國 秀:了解 霖:(傳送貼圖) 秀:提款卡是三天後寄回來嗎? 秀:是寄到7-11嗎? 霖:正常作業完成就寄回去了 霖:嗯</p>
	57	<p>霖:正常作業完成就寄回去了 霖:嗯 霖:三個工作日 秀:今天寄不就明天到 霖:是喔 霖:最快也是要三個工作日的 霖:作業時間 秀:六、日不算吧 霖:不算的 秀:嗯 霖:請問下 你寄了那個銀行的卡 霖:是合作金庫和國泰 沒有郵局是嗎</p>

		霖:提款卡密碼是多少 霖:(傳送貼圖)
	58	霖:請問下 你寄了那個銀行的卡 霖:是合作金庫和國泰 沒有郵局是嗎 霖:提領卡密碼是多少 霖:(傳送貼圖) 秀:國泰 霖:提領卡密碼是多少呢 霖:合作金庫和國泰是嗎 秀:嗯 秀:國泰提款卡是我的電話 秀:合作金庫是227222 霖:好 秀:合作金庫能用嗎
	59	秀:合作金庫能用嗎? 秀:早上去領卡,還是跟我說網銀要 存摺有來往,才能開通 霖:卡到了才知道喔 不能跟你保證 秀:嗯 秀:(傳送手機畫面截圖) 霖:我問問主管
	60	秀:嗯 霖:你之前有註冊就會被駁回 秀:對阿 霖:寄到了我和你說 霖:哈囉 秀:(傳送貼圖) 秀:怎麼 霖:吃午飯了嗎 秀:在工作 秀:(傳送照片)
	61	霖:了解 秀:晚上收到,不就明天才有作業 霖:是的 秀:如果沒有申貸成功,我要付錢嗎? 霖:會成功的 也不用你繳費 霖:因為你已經有額度了 肯定是成功 的 現在就是要進行撥款作業 霖:不會有任何人向你收取費用的 秀:我怕沒成功,又要付錢 霖:不會的 你放心 秀:真的怕了 霖:詐騙公司才會收取費用的 秀:了解 秀:做完這裡,還要去趕下一個工作

		<p>秀:這陣子為了籌錢，壓力</p>	
62		<p>霖:撥款成功就好了 可以緩解一下壓力 秀:是阿，就可以放鬆一下，不然快瘋了 霖:(傳送貼圖) 秀:謝謝 秀:收到了嗎? 霖:還沒有哦 霖:暈 霖:快了吧 秀:怎麼辦 秀:想說趕快弄好，寄回來，因為我後面要繳信貸，要用到提款卡 霖:了解</p>	
63		<p>霖:了解 霖:下禮拜3之前吧 要繳多少錢 秀:那個可以查詢嗎? 霖:撥款成功會通知你的 秀:連卡，要十萬那 霖:了解 秀:你是說禮拜三之前卡會寄回來 秀:我爸早上問我有沒有去借地下錢莊 秀:我爸媽不知道我有借信貸， 霖:是 今天到卡 就是下禮拜三之前 秀:之前詐騙，我的信貸，保單，跟我爸媽的錢 秀:撥款是到那個帳戶 霖:了解</p>	
64		<p>霖:是 今天到卡 就是下禮拜三之前 秀:之前詐騙，我的信貸，保單，跟我爸媽的錢 秀:撥款是到那個帳戶 霖:了解 霖:正常是合作金庫 秀:了解 秀:為何 霖:因為國泰作業時間可能會比較久 霖:但是也都是要試一下 秀:嗯 秀:收到了嗎? 霖:我查詢一下 霖:到了今天或者明天會有專員去取 秀:假日有在作業</p>	

