臺灣雲林地方法院刑事判決

113年度金訴緝字第5號

公 訴 人 臺灣雲林地方檢察署檢察官
被 告 謝朝原

上列被告因違反洗錢防制法案件，經檢察官提起公訴（112年度偵字第1970、2875、3291、3544號），被告於準備程序進行中，就被訴事實為有罪之陳述，經告知簡式審判程序意旨，並聽取公訴人、被告之意見後，本院合議庭裁定由受命法官獨任行簡式審判程序，判決如下：

主 文

謝朝原犯如附表一編號1至19所示之罪，各處如附表一編號1至19所示之刑。

事實及理由

一、犯罪事實：

謝朝原自民國000年00月間某日，經由交友軟體與真實姓名、年籍不詳，通訊軟體TALEGRAM暱稱「7-11」（下稱「7-11」）之成年人聯絡，約定以提領每張金融卡可獲得新臺幣（下同）3,000元之報酬，負責依「7-11」以通訊軟體飛機指示，至指定地點拿取金融卡，再以金融卡提領贓款後，將贓款放置指定地點之工作。謝朝原即與「7-11」共同意圖為自己不法之所有，基於詐欺取財及一般洗錢之犯意聯絡，由本案詐欺集團不詳成員（無證據證明謝朝原就本件主觀上對於「7-11」之外尚有其他人員參與一節有所認識，詳後述）以附表一所示方式詐欺附表一所示之人，致其等均陷於錯誤，而如附表一所示匯出款項至本案詐欺集團支配之人頭帳戶，謝朝原再依「7-11」指示至指定地點，取得人頭帳戶之金融卡及密碼，並持該等金融卡，於附表二所示之時間、地點，提領如附表二所示款項，再將款項放置於「7-11」指示地

01 點，以此方式交付款項，製造資金斷點之方式，掩飾、隱匿
02 詐欺犯罪所得之去向。嗣因附表一所示之人發覺受騙而報警
03 處理，始循線查悉上情。

04 二、程序部分：

05 被告謝朝原所犯係死刑、無期徒刑、最輕本刑為3年以上有
06 期徒刑以外之罪，其於準備程序中就前揭被訴事實為有罪之
07 陳述，經本院告知簡式審判程序之旨，並聽取公訴人、被告
08 之意見後，本院業已依刑事訴訟法第273條之1第1項之規
09 定，裁定以簡式審判程序進行本案之審理，是本案之證據調
10 查，依刑事訴訟法第273條之2規定，自不受同法第159條第1
11 項、第161條之2、第161條之3、第163條之1及第164條至第
12 70條規定之限制。

13 三、認定犯罪事實所憑之證據及理由：

14 上開犯罪事實，業據被告於偵查及本院審理時均坦承不諱
15 （見鐵警卷第1至3頁、雲警六偵卷第4至5頁、第6至7頁、雲
16 警南偵卷第2至7頁、第23至25頁、雲警港偵卷第1至2頁、偵
17 卷第21至23頁，本院金訴緝卷第125、126、131、150頁），
18 核與附表一「證據方法及出處」欄之供述證據內容大致相
19 符，復有監視器畫面截圖102張（見雲警港偵卷第7頁、鐵警
20 第7至11頁、雲警南偵卷第11至17頁、第21至22頁、第26
21 頁、雲警六偵卷第46至70頁）及附表一「證據方法及出處」
22 欄所示之非供述證據在卷可參，足認被告前揭任意性自白與
23 事實相符，堪可採信。綜上，本案事證明確，被告上開犯行
24 堪以認定，應予依法論科。

25 四、新舊法比較：

26 (一)被告行為後，洗錢防制法先經總統於112年6月14日以華總一
27 義字第11200050491號令修正公布（於112年6月16日施行，
28 下稱前次修正），嗣再經總統於113年7月31日以華總一義字
29 第11300068971號令修正公布（113年8月2日施行，下稱本次
30 修正），涉及本案罪刑部分之條文內容歷次修正如下：

31 1.關於一般洗錢罪之刑度，本次修正（含前次修正）前第14條

01 規定：「有第二條各款所列洗錢行為者，處七年以下有期徒刑，併科新臺幣五百萬元以下罰金。（第一項）前項之未遂
02 犯罰之。（第二項）前二項情形，不得科以超過其特定犯罪
03 所定最重本刑之刑。（第三項）」，本次修正移列至第19
04 條，規定：「有第二條各款所列洗錢行為者，處三年以上十
05 年以下有期徒刑，併科新臺幣一億元以下罰金。其洗錢之財
06 物或財產上利益未達新臺幣一億元者，處六月以上五年以下
07 有期徒刑，併科新臺幣五千萬元以下罰金。（第一項）前項
08 之未遂犯罰之。（第二項）」

09
10 2.關於自白減輕其刑之規定，前次修正前即被告行為時第16條
11 第2項規定：「犯前二條之罪，在偵查或審判中自白者，減
12 輕其刑。」，前次修正後條文為：「犯前四條之罪，在偵查
13 及歷次審判中均自白者，減輕其刑。」，本次修正後移列至
14 第23條第2項，規定：「犯前四條之罪，在偵查及歷次審判
15 中均自白者，如有所得並自動繳交全部所得財物者，減輕其
16 刑；並因而使司法警察機關或檢察官得以扣押全部洗錢之財
17 物或財產上利益，或查獲其他正犯或共犯者，減輕或免除其
18 刑。」

19 (二)爰依罪刑綜合比較原則、擇用整體性原則，選擇較有利者為
20 整體之適用。茲就本案比較新舊法適用結果如下：

21 1.如適用被告行為時洗錢防制法規定，法定刑為有期徒刑2月
22 以上7年以下，並依行為時法第16條第2項規定減輕其刑後，
23 其處斷刑範圍為有期徒刑1月以上6年11月以下〔原法定最重
24 本刑7年減輕後，為7年未滿，最高為6年11月(此為第一重限
25 制)〕，再依行為時法之第14條第3項規定，不得科超過其特
26 定犯罪即刑法第339條第1項詐欺取財罪法定最重本刑為5年
27 (此為第二重限制)，故減輕後之量刑框架上限為5年。是其
28 宣告刑範圍為有期徒刑1月以上5年以下。

29 2.如適用現行即本次修正後洗錢防制法規定，因被告於本案洗
30 錢之財物或財產上利益未達1億元，依修正後第19條第1項後
31 段規定，其法定刑為有期徒刑6月以上5年以下。又本件被告

01 於偵查及審判中自白洗錢犯行，惟未自動繳交全部所得財
02 物，無從依修正後之洗錢防制法第23條第3項前段規定減輕
03 其刑，是其宣告刑範圍為有期徒刑6月以上5年以下。

04 3.新舊法比較結果，兩者處罰上限相同，但新法處罰下限較舊
05 法為重，依刑法第2條第1項前段規定，比較新舊法後，新法
06 並非有利於被告，自應適用被告行為時規定論罪科刑。

07 五、論罪科刑：

08 (一)核被告就附表一各編號所為，均係犯刑法第339條第1項之詐
09 欺取財罪、違反修正前洗錢防制法第2條第2款而犯同法第14
10 條第1項之一般洗錢罪，各2罪。又被告自陳於本案僅有與
11 「7-11」聯繫，卷內亦無其他證據可以認定被告對於共犯除
12 「7-11」外，尚有其他入乙節可得認知，是依「有疑利於被
13 告」之證據法則，僅得認定被告於本案犯行時主觀上所認知
14 與其聯繫、接觸之人均為共犯「7-11」，是其主觀上僅有共
15 同犯詐欺取財罪之犯意，依循「所知輕於所犯，從其所知」
16 之法理，應論以刑法第339條第1項詐欺取財罪之刑責，附此
17 敘明。

18 (二)被告與共犯對附表一編號2、5、8、9、11、15、16、18、19
19 所示之人詐使多次匯款及就附表一編號1、2至3、4至6、7至
20 11、14至17、18、19所示之人匯入款項後之多次提款行為，
21 係於密切接近之時地實施，侵害同一之法益，各行為之獨立
22 性極為薄弱，依一般社會健全觀念，在時間差距上，難以強
23 行分開，在刑法評價上，以視為數個舉動之接續施行，合為
24 包括之一行為予以評價，較為合理，應屬接續犯，而為包括
25 之一罪。

26 (三)被告與共犯「7-11」就本案犯行各自分擔犯罪行為之一部，
27 相互利用彼此之行為以達詐欺、洗錢犯罪之目的，彼此有犯
28 意聯絡及行為分擔，為共同正犯。

29 (四)被告就附表一各編號行為所犯之詐欺取財罪、修正前洗錢防
30 制法第14條第1項之一般洗錢罪，均係各以一行為觸犯數罪
31 名，為想像競合犯，應依刑法第55條規定，各從一重之一般

01 洗錢罪處斷。又其就附表一各編號所犯之罪，共19罪，犯意
02 各別，行為互異，侵害被害法益不同，應分論併罰。

03 (五)爰以行為人之責任為基礎，審酌被告正值壯年，卻不思以正
04 途賺取所需，竟貪圖可輕鬆得手之不法利益，無視近年詐欺
05 案件頻傳，詐欺手段日趨集團化、組織化、態樣繁多且分工
06 細膩，每造成廣大民眾受騙，損失慘重，更嚴重損及我國國
07 際形象，仍為本案詐欺及洗錢犯行，足見價值觀念嚴重偏
08 差，並造成附表一所示之人損害及追償不易，所為實值非
09 難；惟念被告犯後坦承不諱，犯後態度尚佳，兼衡被告自陳
10 其職業、教育程度、家庭狀況（因涉及被告個人隱私，均不
11 予揭露，詳參本院卷第167頁）等一切情狀，分別量處如附
12 表一所示之刑。

13 (六)末按關於數罪併罰之案件，如能俟被告所犯數罪全部確定
14 後，於執行時，始由該案犯罪事實最後判決之法院所對應之
15 檢察署檢察官，聲請該法院裁定之，無庸於每一個案判決時
16 定其應執行刑，則依此所為之定刑，不但能保障被告（受刑
17 人）之聽審權，符合正當法律程序，更可提升刑罰之可預測
18 性，減少不必要之重複裁判，避免違反一事不再理原則情事
19 之發生（最高法院110年度台上字第489號裁定意旨參照）。
20 查被告另有其他詐欺案件偵審中，有臺灣高等法院被告前案
21 紀錄表在卷可稽，揆諸前揭說明，本院認待其所犯全部案件
22 確定後，再由檢察官聲請定其應執行刑為宜，爰不於本判決
23 中就其所犯數罪定其應執行刑，併予說明。

24 六、沒收：

25 (一)犯罪所得，屬於犯罪行為人者，沒收之，刑法第38條之1第1
26 項前段定有明文。經查，被告固坦承有為本案詐欺及洗錢之
27 犯行，惟其否認有收受報酬，卷內亦無證據可認定被告已實
28 際自「7-11」獲取或分得犯罪所得，尚無從宣告沒收。

29 (二)按沒收適用裁判時之法律，刑法第2條第2項定有明文，故關
30 於沒收之法律適用，尚無新舊法比較之問題，於新法施行
31 後，應一律適用新法即修正後洗錢防制法之相關規定。次按

01 犯一般洗錢罪，洗錢之財物或財產上利益，不問屬於犯罪行
02 為人與否，沒收之，修正後洗錢防制法第25條第1項均有明
03 定。參酌該條項之修法理由，係「考量澈底阻斷金流才能杜
04 絕犯罪，為減少犯罪行為人僥倖心理，避免經查獲之洗錢之
05 財物或財產上利益（即系爭犯罪客體）因非屬犯罪行為人所
06 有而無法沒收之不合理現象，爰於第一項增訂『不問屬於犯
07 罪行為人與否』，並將所定行為修正為『洗錢』」。查被告
08 已將提領之款項放置「7-11」指示地點，由不詳人士取走，
09 而屬洗錢之財物，惟該筆款項既經被告放置於「7-11」指示
10 地點，被告並非該沒收標的之所有權人或具有事實上處分權
11 之人，縱對被告宣告沒收、追徵，亦不具阻斷金流之效果，
12 況依卷存事證無從查知「7-11」身分，自無從依修正後洗錢
13 防制法第25條第1項規定予以宣告沒收。

14 據上論斷，應依刑事訴訟法第273條之1第1項、第299條第1項前
15 段，判決如主文。

16 本案經檢察官程慧晶提起公訴、到庭執行職務。

17 中 華 民 國 113 年 10 月 16 日
18 刑事第五庭 法 官 吳孟宇

19 以上正本證明與原本無異。

20 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
21 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
22 內向本院補提理由書（均須按他造當事人之人數附繕本）。「切
23 勿逕送上級法院」。

24 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
25 者，其上訴期間之計算，係以檢察官收受判決正本日期為準。

26 書記官 蔡忠晏

27 中 華 民 國 113 年 10 月 16 日
28 得上訴。

29 附錄本案論罪科刑法條：

30 修正前洗錢防制法第14條

31 有第二條各款所列洗錢行為者，處7年以下有期徒刑，併科新臺

- 01 幣5百萬元以下罰金。
 02 前項之未遂犯罰之。
 03 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

- 04 中華民國刑法第339條第1項
 05 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
 06 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
 07 金。
 08 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。
 09 前二項之未遂犯罰之。

10 附表一：
 11

編號	告訴人/被害人	詐欺方式	匯款/轉帳時間 (民國)	匯款金額 (新臺幣)	匯款/轉帳帳戶	證據方法及出處	被告所犯罪名及科刑
1	陸瑜 (提告)	本案詐欺集團不詳 成員於000年00月00 日下午4時35分許， 假冒伊甸基金會及 玉山銀行客服人員， 以電話向陸瑜 佯稱：因駭客入 侵，導致每月捐款 金額調高，須配合 操作帳戶以解除扣 款云云，致陸瑜陷 於錯誤，依指示於 右列時間轉帳右列 金額至右列帳戶。	000年00月00日下 午6時0分許	9萬9,968元	合作金庫商業銀 行帳號000-0000 000000000 號帳 戶	1.供述證據： 陸瑜於111年12月20日警詢筆錄 (見雲警港偵卷第27頁反面至第30 頁) 2.非供述證據： 新竹市警察局第三分局青草湖派出 所陳報單、受(處)理案件證明 單、受理各類案件紀錄表、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、 轉帳紀錄(見雲警港偵卷第27頁、 第30頁反面至第31頁、第38頁反 面、第43頁)、合作金庫000-0000 000000000號帳戶交易明細(見雲 警港偵卷第6頁)	謝朝原共同犯修正前洗錢防制 法第十四條第一項之洗錢罪， 處有期徒刑伍月，併科罰金新 臺幣參萬元，罰金如易服勞 役，以新臺幣壹仟元折算壹 日。
2	黃宇婕 (提告)	本案詐欺集團不詳 成員於111年12月19 日晚間7時37分許， 假冒電商及國泰世 華銀行客服人員， 以電話向黃宇婕佯 稱：因會計人員建 檔誤植為經銷商， 將額外扣款，須配 合操作帳戶以解除 扣款云云，致黃宇 婕陷於錯誤，依指 示於右列時間轉帳 右列金額至右列帳 戶。	111年12月19日晚 間9時31分許 111年12月19日晚 間9時34分許	3萬9,989元 1萬2,985元	中國信託商業銀 行股份有限公司 帳號000-000000 00000000號帳戶	1.供述證據： 黃宇婕於111年12月20日警詢筆錄 (見雲警港偵卷第13至14頁) 2.非供述證據： 內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄 表、彰化縣警察局彰化分局大埔派 出所受理詐騙帳戶通報警示簡便格 式表、轉帳紀錄(見雲警港偵卷第 15頁、第17至18頁)、中國信託商 業銀行股份有限公司帳戶000-0000 000000000號帳戶交易明細(見雲 警港偵卷第5頁)	謝朝原共同犯修正前洗錢防制 法第十四條第一項之洗錢罪， 處有期徒刑肆月，併科罰金新 臺幣貳萬元，罰金如易服勞 役，以新臺幣壹仟元折算壹 日。
3	陳冠中 (提告)	本案詐欺集團不詳 成員於111年12月19 日晚間7時37分許， 假冒電商及郵局客 服人員，以電話向 陳冠中佯稱：因駭 客入侵，導致帳戶 款項發生問題，須 配合操作帳戶排除 問題云云，致陳冠 中陷於錯誤，依指 示於右列時間轉帳	111年12月19日晚 間9時32分許	2萬9,989元		1.供述證據： 陳冠中於111年12月26日警詢筆錄 (見雲警港偵卷第23頁) 2.非供述證據： 桃園市政府警察局楊梅分局新屋分 駐所陳報單、受理各類案件紀錄 表、受(處)理案件證明單、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 (見雲警港偵卷第19至22頁、第24 頁)、中國信託商業銀行股份有限 公司帳戶000-00000000000000號帳	謝朝原共同犯修正前洗錢防制 法第十四條第一項之洗錢罪， 處有期徒刑參月，併科罰金新 臺幣壹萬元，罰金如易服勞 役，以新臺幣壹仟元折算壹 日。

		右列金額至右列帳戶。				戶交易明細(見雲警港偵卷第5頁)	
4	劉瑀謙 (提告)	本案詐欺集團不詳成員於000年00月00日下午5時15分許,假冒電商及兆豐銀行客服人員,以電話向劉瑀謙佯稱:因駭客入侵,導致重複下訂單,須配合操作帳戶取消重複訂單云云,致劉瑀謙陷於錯誤,依指示於右列時間轉帳右列金額至右列帳戶。	000年00月00日下午6時2分許	3萬4,987元	中華郵政股份有限公司帳號000-0000000000000000號帳戶(戶名:陳紫瑩)	1.供述證據: 劉瑀謙於111年12月23日警詢筆錄(見雲警六偵卷第11至14頁) 2.非供述證據: 新北市政府警察局板橋分局後埔派出所受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表、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、轉帳紀錄、通聯紀錄(見雲警六偵卷第76至80頁、第83頁)、中華郵政股份有限公司帳號000-00000000000000號帳戶(戶名:陳紫瑩)交易明細(見雲警六偵卷第71至73頁)	謝朝原共同犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪,處有期徒刑參月,併科罰金新臺幣壹萬元,罰金如易服勞役,以新臺幣壹仟元折算壹日。
5	陳渝宣 (提告)	本案詐欺集團不詳成員於111年12月22日某時,假冒電商及國泰世華銀行客服人員,以電話向陳渝宣佯稱:因駭客入侵,導致重複下訂單,須配合操作帳戶取消重複訂單云云,致陳渝宣陷於錯誤,依指示於右列時間轉帳右列金額至右列帳戶。	000年00月00日下午5時54分許	4萬9,989元	000年00月00日下午6時29分許	1.供述證據: 陳渝宣於112年1月4日警詢筆錄(見雲警六偵卷第15至16頁) 2.非供述證據: 新北市政府警察局淡水分局中山路派出所陳報單、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、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、轉帳紀錄、通聯紀錄(見雲警六偵卷第85至88頁、第91頁、第98至99頁、第102至105頁)、中華郵政股份有限公司帳號000-00000000000000號帳戶(戶名:陳紫瑩)交易明細(見雲警六偵卷第71至73頁)	謝朝原共同犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪,處有期徒刑肆月,併科罰金新臺幣貳萬元,罰金如易服勞役,以新臺幣壹仟元折算壹日。
				1萬元			
6	林秋美 (提告)	本案詐欺集團不詳成員於111年12月12日某時,以通訊軟體LINE暱稱「SR」(ID: 095637)向林秋美佯稱:購買名牌二手包需先匯付訂金云云,致林秋美陷於錯誤,依指示於右列時間匯款右列金額至右列帳戶。	000年00月00日下午4時22分	1萬7,500元		1.供述證據: 林秋美於111年12月27日警詢筆錄(見雲警六偵卷第17至19頁) 2.非供述證據: 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、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、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、匯款紀錄、對話紀錄(見雲警六偵卷第106至111頁、第114至115頁)、中華郵政股份有限公司帳號000-00000000000000號帳戶(戶名:陳紫瑩)交易明細(見雲警六偵卷第71至73頁)	謝朝原共同犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪,處有期徒刑參月,併科罰金新臺幣伍仟元,罰金如易服勞役,以新臺幣壹仟元折算壹日。
7	陳佳琪 (提告)	本案詐欺集團不詳成員於000年00月00日下午4時39分許,假冒電商客服人員,以電話及通訊軟體LINE暱稱「陳木揚」向陳佳琪佯稱:因誤認為批發商,導致重複下訂單,須配合操作帳戶取消重複訂單云云,致陳佳琪陷於錯誤,依指示於右列時間轉帳右列金額至右列帳戶。	111年12月23日晚間7時6分	1萬9,985元	玉山商業銀行股份有限公司帳號000-0000000000000000號帳戶(戶名:陳紫瑩)	1.供述證據: 陳佳琪於111年12月26日警詢筆錄(見雲警六偵卷第20至22頁) 2.非供述證據: 新竹縣政府警察局竹北分局豐田派出所陳報單、金融機構聯防機制通報單、受(處)理案件證明單、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、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、轉帳紀錄、對話紀錄(見雲警六偵卷第119至120頁、第122至123頁、第127至131頁)、玉山商業銀行股份有限公司帳號000-00000000000000號帳戶(戶名:陳紫瑩)交易明細(見雲警六偵卷第116至118頁)	謝朝原共同犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪,處有期徒刑參月,併科罰金新臺幣伍仟元,罰金如易服勞役,以新臺幣壹仟元折算壹日。
8	吳宛竹 (提告)	本案詐欺集團不詳成員於000年00月00日下午6時21分許,假冒書行及銀行客服人員,以電話向吳宛竹佯稱:內部資料錯誤,須配合	111年12月23日晚間7時5分許	3萬8,985元	111年12月23日晚間7時6分許	1.供述證據: 吳宛竹於111年12月23日警詢筆錄(見雲警六偵卷第23至25頁) 2.非供述證據: 臺中市政府警察局第五分局松安派出所陳報單、受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表、受理詐	謝朝原共同犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪,處有期徒刑陸月,併科罰金新臺幣肆萬元,罰金如易服勞役,以新臺幣壹仟元折算壹日。
			111年12月23日晚間7時6分許	1萬5,001元			
			111年12月23日晚間7時11分許	9,985元			
			111年12月23日晚	9,001元			

		操作帳戶更正資料云云，致吳宛竹陷於錯誤，依指示於右列時間轉帳右列金額至右列帳戶。	間7時12分許 111年12月23日晚間7時14分許 111年12月23日晚間7時16分許 111年12月23日晚間7時17分許 111年12月23日晚間7時46分許 111年12月23日晚間7時56分許	1,234元 9,985元 3,985元 3萬1,985元 8,000元		騙帳戶通報警示簡便格式表、轉帳紀錄、對話紀錄(見雲警六偵卷第132至136頁、第139至145頁)、玉山商業銀行股份有限公司帳號000-0000000000000000號帳戶(戶名：陳紫瑩)交易明細(見雲警六偵卷第116至118頁)	
9	鄧以琳 (未提告)	本案詐欺集團不詳成員於000年00月00日下午4時55分許，假冒宜得利家具及第一銀行客服人員，以電話向鄧以琳伴稱：因系統操作錯誤，導致訂單重複扣款，須配合操作帳戶解除訂單云云，致鄧以琳陷於錯誤，依指示於右列時間轉帳右列金額至右列帳戶。	000年00月00日下午6時8分許 000年00月00日下午6時16分許	1,016元 5,015元	台新國際商業銀行股份有限公司帳號000-00000000000000000000號帳戶(戶名：陳紫瑩)	1.供述證據： 鄧以琳於111年12月23日警詢筆錄(見雲警六偵卷第26至27頁) 2.非供述證據： 新北市政府警察局土城分局土城派出所陳報單、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單、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、轉帳紀錄(見雲警六偵卷第153至157頁、第160至161頁、第164至165頁、第167頁)、台新國際商業銀行股份有限公司帳號000-00000000000000000000號帳戶(戶名：陳紫瑩)交易明細(見雲警六偵卷第152頁)	謝朝原共同犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑參月，併科罰金新臺幣貳仟元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。
10	林頌 (提告)	本案詐欺集團不詳成員於000年00月00日下午4時42分許，假冒宜得利家具及聯邦銀行客服人員，以電話向林頌伴稱：因系統誤植訂單，須配合操作帳戶解除訂單云云，致林頌陷於錯誤，依指示於右列時間轉帳右列金額至右列帳戶。	000年00月00日下午6時32分許	2萬9,986元		1.供述證據： 林頌於111年12月23日警詢筆錄(見雲警六偵卷第28至30頁) 2.非供述證據： 新竹市警察局第二分局關東橋派出所陳報單、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單、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、轉帳紀錄(見雲警六偵卷第168至172頁)、台新國際商業銀行股份有限公司帳號000-00000000000000000000號帳戶(戶名：陳紫瑩)交易明細(見雲警六偵卷第152頁)	謝朝原共同犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑參月，併科罰金新臺幣壹萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。
11	朱德修 (提告) (含起訴書附表編號14部分)	本案詐欺集團不詳成員於000年00月間某日，假冒富邦銀行營業部人員，以通訊軟體LINE暱稱「營業部」及電話向朱德修伴稱：先前網路購物之交易扣款錯誤，須配合操作帳戶進行退款云云，致朱德修陷於錯誤，依指示於右列時間轉帳右列金額至右列帳戶。	000年00月00日下午5時0分許 000年00月00日下午5時2分許 000年00月00日下午6時19分許 000年00月00日下午6時22分許	4萬9,986元 4萬9,986元 4萬9,970元 4萬9,985元	中華郵政股份有限公司帳號000-0000000000000000號帳戶(戶名：陳莉婕) 中華郵政股份有限公司帳號000-0000000000000000號帳戶(戶名：陳采婕)	1.供述證據： 朱德修於111年12月28日警詢筆錄(見雲警南偵卷第35至37頁) 2.非供述證據： 內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、臺北市警察局中正第二分局泉州街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、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單、對話紀錄、轉帳紀錄(見雲警南偵卷第38至43頁、第47至49頁、第51、54頁)、中華郵政股份有限公司帳號000-0000000000000000號(戶名：陳采婕)帳戶交易明細(見雲警南偵卷第192頁)、中華郵政股份有限公司帳號000-0000000000000000號(戶名：陳莉婕)帳戶交易明細(見雲警南偵卷第191頁)	謝朝原共同犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑拾月，併科罰金新臺幣陸萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。
12	王菁華 (提告)	本案詐欺集團不詳成員於000年00月00日下午5時45分許，假冒電商及台灣新光銀行客服人員，以電話向王菁華伴稱：因工作人員疏	000年00月00日下午6時9分許	2萬9,980元	中華郵政股份有限公司帳號000-0000000000000000號帳戶(戶名：陳莉婕)	1.供述證據： 王菁華於111年12月29日警詢筆錄(見雲警南偵卷第56至58頁) 2.非供述證據： 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六分局永福派出所受理詐騙帳戶通報警示簡	謝朝原共同犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑參月，併科罰金新臺幣壹萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。

		失誤升級為高級會員，將會自動扣款，須配合操作以解除扣款云云，致王菁華陷於錯誤，依指示於右列時間轉帳右列金額至右列帳戶。				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、轉帳紀錄、對話紀錄、通聯紀錄(見雲警南偵卷第59至61頁、第66、70頁、第77至79頁、第81至82頁)、中華郵政股份有限公司帳號000-000000000000000號(戶名:陳莉婕)帳戶交易明細(見雲警南偵卷第191頁)	
13	洪浚榕 (提告)	本案詐欺集團不詳成員於000年00月00日下午5時45分許，假冒電商及中國信託客服人員，以電話向洪浚榕佯稱：因工作人員疏失誤將訂單數量誤植為10件，將需額外付費，須配合操作已解除訂單云云，致洪浚榕陷於錯誤，依指示於右列時間轉帳右列金額至右列帳戶。	000年00月00日下午6時26分許	6,123元		1.供述證據： 洪浚榕於111年12月28日警詢筆錄(見雲警南偵卷第83至85頁) 2.非供述證據： 內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、彰化縣警察局芳苑分局二林分駐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、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單、通聯紀錄、轉帳紀錄(見雲警南偵卷第86至92頁)、中華郵政股份有限公司帳號000-000000000000000號(戶名:陳莉婕)帳戶交易明細(見雲警南偵卷第191頁)	謝朝原共同犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑參月，併科罰金新臺幣貳仟元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。
14	林宸平 (提告)	本案詐欺集團不詳成員於111年12月28日晚間7時5分許，假冒電商及中國信託客服人員，以電話向林宸平佯稱：因發現誤植為高級會員，將進行退款，須配合操作進行退款作業云云，致林宸平陷於錯誤，依指示於右列時間轉帳右列金額至右列帳戶。	111年12月28日晚間7時30分許	2萬9,986元	中華郵政股份有限公司帳號000-000000000000000號帳戶(戶名:陳采婕)	1.供述證據： 林宸平於111年12月28日警詢筆錄(見雲警南偵卷第93至95頁) 2.非供述證據： 內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、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、受(處)理案件證明單、轉帳紀錄(見雲警南偵卷第96至99頁、第101頁)、中華郵政股份有限公司帳號000-000000000000000號(戶名:陳采婕)帳戶交易明細(見雲警南偵卷第192頁)	謝朝原共同犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑參月，併科罰金新臺幣壹萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。
15	李婉慈 (提告)	本案詐欺集團不詳成員於000年0月0日下午3時許，假冒旋轉拍賣平台及國泰世華銀行客服人員，以電話向李婉慈佯稱：拍賣平台帳號需開通金流，須配合操作云云，致李婉慈陷於錯誤，依指示於右列時間轉帳右列金額至右列帳戶。	000年0月0日下午3時51分許	4萬9,983元	玉山商業銀行股份有限公司帳號000-000000000000000號帳戶(戶名:林建安)	1.供述證據： 李婉慈於112年1月2日警詢筆錄(見雲警南偵卷第102至108頁) 2.非供述證據： 內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、臺北市政府警察局士林分局文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、受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表、通聯紀錄、對話紀錄、轉帳紀錄(見雲警南偵卷第110至113頁、第143至145頁、第154至155頁)、玉山商業銀行股份有限公司帳號000-000000000000000號帳戶(戶名:林建安)交易明細(見雲警南偵卷第196至197頁)	謝朝原共同犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑陸月，併科罰金新臺幣參萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。
			000年0月0日下午3時55分許	4萬9,985元			
16	盧琮璋 (提告)	本案詐欺集團不詳成員於000年0月0日下午4時34分許，假冒旋轉拍賣平台客服人員，以訊息向盧琮璋佯稱：須配合進行誠信保障協議認證云云，致盧琮璋陷於錯誤，依指示於右列時間轉帳右列金額至右列帳戶。	000年0月0日下午4時17分許	9,999元		1.供述證據： 盧琮璋於112年1月2日警詢筆錄(見雲警南偵卷第156至159頁) 2.非供述證據： 內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、宜蘭縣政府警察局宜蘭分局延平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、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單、轉帳紀錄、簡訊、對話紀錄(見雲警南偵卷第160至175頁)、玉山商業銀行股份有限公司帳號000-000000000000000號帳戶(戶名:林建安)交易明細(見雲警南偵卷第196至197頁)	謝朝原共同犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑參月，併科罰金新臺幣壹萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。
			000年0月0日下午4時22分許	9,989元			
			000年0月0日下午4時25分許	9,997元			

17	江妙紫 (提告)	本案詐欺集團不詳成員於000年0月0日下午4時許，假冒旋轉拍賣平台賣家，以通訊軟體LINE暱稱「LIN」向江妙紫佯稱：收款後將會寄出所購買物品云云，致江妙紫陷於錯誤，依指示於右列時間轉帳右列金額至右列帳戶。	000年0月0日下午4時59分許	1萬5,200元	中華郵政股份有限公司帳號000-0000000000000000號帳戶(戶名：沈秀琪)	1.供述證據： 江妙紫於112年1月5日警詢筆錄(見雲警南偵第176至178頁) 2.非供述證據： 內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、臺南市政府警察局歸仁分局大潭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、受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表、對話紀錄、轉帳紀錄(見雲警南偵卷第179至185頁、第188至189頁)、中華郵政股份有限公司帳號000-00000000000000號帳戶(戶名：沈秀琪)交易明細(見雲警南偵卷第199頁)	謝朝原共同犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑參月，併科罰金新臺幣伍仟元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。
18	江祥豪 (提告)	本案詐欺集團不詳成員於000年0月0日下午6時24分許，假冒購物平台及郵局客服人員，以電話向江祥豪佯稱：因工作人員疏失誤升級為高級會員，將會自動扣款，須配合操作以解除扣款云云，致江祥豪陷於錯誤，依指示於右列時間轉帳右列金額至右列帳戶。	000年0月0日下午6時54分許 112年1月2日晚間7時4分許 112年1月2日晚間7時39分許 112年1月2日晚間7時49分許 112年1月2日晚間7時16分許 112年1月2日晚間7時18分許 112年1月2日晚間7時22分許	4萬9,986元 4萬9,986元 1萬1,000元 4,123元 4萬9,985元 4萬9,985元 2萬5,123元	中華郵政股份有限公司帳號000-00000000000000號帳戶(戶名：廖玉琴)	1.供述證據： 江祥豪於112年1月2日警詢筆錄(見雲警六偵卷第32至35頁) 2.非供述證據： 彰化縣政府警察局員林分局員林派出所陳報單、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單、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、轉帳紀錄、通聯紀錄(見雲警六偵卷第178至184頁、第186至190頁)、中華郵政股份有限公司帳號000-00000000000000號帳戶(戶名：沈秀琪)交易明細(見雲警南偵卷第199頁、雲警六偵卷第191至193頁)、中華郵政股份有限公司帳號000-00000000000000號帳戶(戶名：廖玉琴)交易明細(見雲警六偵卷第174至177頁)	謝朝原共同犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑拾月，併科罰金新臺幣捌萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。
19	鄭至軒 (提告)	本案詐欺集團不詳成員於112年1月2日晚間8時20分許，假冒購物平台客服人員，以電話及通訊軟體LINE暱稱「客服」向鄭至軒佯稱：系統顯示已升級為高級會員，將會自動扣款，須配合操作以解除扣款云云，致鄭至軒陷於錯誤，依指示於右列時間轉帳右列金額至右列帳戶。	112年1月2日晚間9時15分許 112年1月2日晚間9時25分許 112年1月2日晚間9時34分許	4萬9,989元 4萬9,989元 1萬9,985元	新光商業銀行股份有限公司帳號000-00000000000000號帳戶	1.供述證據： 鄭至軒於112年1月3日警詢筆錄(見雲警六偵卷第39至41頁) 2.非供述證據： 新竹縣政府警察局竹東分局寶山分駐所陳報單、受(處)理案件證明單、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、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、通聯紀錄、對話紀錄、轉帳紀錄(見雲警六偵卷第207至212頁、第217至220頁、第222至224頁、第226頁)、新光商業銀行股份有限公司帳號00-00000000000000號帳戶交易明細(雲警六偵卷第206頁)	謝朝原共同犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑陸月，併科罰金新臺幣肆萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。

附表二：

提款帳戶	提領時間 (民國)	提領金額 (新臺幣)	提領地點	附註
合作金庫商業銀行帳號000-000000000000號帳戶	000年00月00日 下午6時4分	2萬0,005元(含手續費5元)	雲林縣○○鎮○○路000號之統一超商	含附表一編號1、2所匯款項
	000年00月00日 下午6時4分	2萬0,005元(含手續費5元)		
	000年00月00日 下午6時5分	2萬0,005元(含手續費5元)		
	000年00月00日 下午6時5分	2萬0,005元(含手續費5元)		

(續上頁)

01

	000年00月00日下午6時6分	2萬0,005元(含手續費5元)		
	000年00月00日下午6時7分	2萬0,005元(含手續費5元)		
	000年00月00日下午6時7分	2萬0,005元(含手續費5元)		
	000年00月00日下午6時8分	9,005元(含手續費5元)		
中國信託商業銀行股份有限公司 帳號000-0000000 000000號帳戶	111年12月19日晚間9時35分	7萬元		
	111年12月19日晚間9時50分	3萬元	雲林縣○○鎮○○路000號之統一超商	含附表一編號2、3所匯款項
	111年12月19日晚間9時36分	1萬2,000元	雲林縣○○鎮○○路000號之統一超商	
中華郵政股份有限公司帳號000-0 0000000000000號 帳戶(戶名:陳紫瑩)	000年00月00日下午4時30分	1萬7,005元(含手續費5元)	雲林縣○○鄉○○路00號之合庫銀行林內分行	含附表一編號4至6所匯款項
	000年00月00日下午5時49分	2萬0,005元(含手續費5元)	雲林縣○○市○○路000號之統一超商	
	000年00月00日下午5時49分	1萬4,005元(含手續費5元)		
	000年00月00日下午6時5分	6萬元	雲林縣○○市○○路00號之鎮北郵局	
	000年00月00日下午6時6分	2萬5,000元		
	000年00月00日下午6時34分	1萬0,005元(含手續費5元)	雲林縣○○市○○路000號之斗六火車站	
玉山商業銀行股份有限公司帳號0 00-000000000000 0號帳戶(戶名: 陳紫瑩)	111年12月23日晚間7時10分	2萬0,005元(含手續費5元)	雲林縣○○市○○路000號之京城商業銀行斗六分行	含附表一編號7、8所匯款項
	111年12月23日晚間7時10分	2萬0,005元(含手續費5元)		
	111年12月23日晚間7時11分	2萬0,005元(含手續費5元)		
	111年12月23日晚間7時11分	1萬4,005元(含手續費5元)		
	111年12月23日晚間7時12分	1萬0,005元(含手續費5元)		
	111年12月23日晚間7時16分	9,005元(含手續費5元)		
	111年12月23日晚間7時16分	1萬0,005元(含手續費5元)		
	111年12月23日晚間7時17分	1,005元(含手續費5元)		
	111年12月23日晚間7時18分	4,005元(含手續費5元)		
	111年12月23日晚間7時51分	2萬0,005元(含手續費5元)		
	111年12月23日晚間7時52分	1萬2,005元(含手續費5元)		
	111年12月23日晚	1萬0,005元(含手續費5元)		

	間7時52分	5元)		
台新國際商業銀行股份有限公司 帳號000-0000000 0000000號帳戶 (戶名：陳紫瑩)	000年00月00日下午6時9分	2萬元	雲林縣○○市○○路000號 之統一超商	含附表一編號9、10 所匯款項
	000年00月00日下午6時10分	2萬元		
	000年00月00日下午6時11分	2萬元		
	000年00月00日下午6時11分	2萬元		
	000年00月00日下午6時12分	2萬元		
	000年00月00日下午6時13分	6,000元		
	000年00月00日下午6時37分	2萬元	雲林縣○○○○路0號之合 庫商銀斗六分行	
	000年00月00日下午6時39分	1萬5,000元		
	中華郵政股份有限公司帳號000-0 000000000000號 帳戶(戶名：陳莉婕)	000年00月00日下午5時2分	5萬元	
000年00月00日下午5時3分		5萬元		
000年00月00日下午6時13分		3萬元		
000年00月00日下午6時29分		6,005元(含手續費5元)	雲林縣○○鎮○○路00巷0 號之全聯雲林縣斗南店	
中華郵政股份有限公司帳號000-0 000000000000號 帳戶(戶名：陳采婕)	000年00月00日下午6時20分	5萬元	雲林縣○○鎮○○路00號之 斗南郵局	含附表一編號11、14 所匯款項
	000年00月00日下午6時24分	5萬元		
	111年12月28日晚間7時30分	1,005元(含手續費5元)	雲林縣○○鎮○○路000000 號之全家超商	
	111年12月28日晚間7時32分	2萬0,005元(含手續費5元)		
	111年12月28日晚間7時33分	9,005元(含手續費5元)		
玉山商業銀行股份有限公司帳號0 00-00000000000 0號帳戶(戶名： 林建安)	000年0月0日下午3時52分	2萬0,005元(含手續費5元)	雲林縣○○鎮○○路000號 之彰化銀行斗南分行	含附表一編號15、16 所匯款項
	000年0月0日下午3時53分	2萬0,005元(含手續費5元)		
	000年0月0日下午3時54分	1萬0,005元(含手續費5元)		
	000年0月0日下午3時58分	2萬0,005元(含手續費5元)	雲林縣○○鎮○○路00號之 斗南郵局	
	000年0月0日下午3時59分	2萬0,005元(含手續費5元)		
	000年0月0日下午4時	2萬0,005元(含手續費5元)		
	000年0月0日下午	1萬0,005元(含手續費5元)		

	4時1分	5元)		
	000年0月0日下午 4時26分	1萬0,005元(含手續費 5元)	雲林縣○○鎮○○路00巷0 號之全聯雲林縣斗南店	
	000年0月0日下午 4時27分	2萬0,005元(含手續費 5元)		
	000年0月0日下午 4時34分	1萬9,005元(含手續費 5元)		
中華郵政股份有 限公司帳號000-0 0000000000000號 帳戶(戶名:沈秀 琪)	000年0月0日下午 5時9分	1萬5,000元	雲林縣○○鎮○○路00號之 斗南郵局	含附表一編號17、18 所匯款項
	000年0月0日下午 5時39分	1萬4,000元	雲林縣○○市○○路000號 之京城銀行斗六分行	
	000年0月0日下午 6時58分	2萬0,005元(含手續費 5元)	雲林縣○○市○○路0號之 合庫商銀斗六分行	
	000年0月0日下午 6時59分	2萬0,005元(含手續費 5元)		
	112年1月2日晚間 7時	1萬0,005元(含手續費 5元)		
	112年1月2日晚間 7時8分	2萬0,005元(含手續費 5元)	雲林縣○○市○○路000號 之統一超商昕美門市	
	112年1月2日晚間 7時9分	2萬0,005元(含手續費 5元)		
	112年1月2日晚間 7時10分	1萬0,005元(含手續費 5元)		
	112年1月2日晚間 7時46分	1萬3,005元(含手續費 5元)	雲林縣○○市○○街0號之 中國信託銀行斗六分行	
	112年1月2日晚間 7時57分	2,005元(含手續費5 元)		
中華郵政股份有 限公司帳號000-0 0000000000000號 帳戶(戶名:廖玉 琴)	112年1月2日晚間 7時21分	2萬0,005元(含手續費 5元)	雲林縣○○市○○路00號之 統一超商斗六門市	含附表一編號18所匯 款項
	112年1月2日晚間 7時21分	2萬0,005元(含手續費 5元)		
	112年1月2日晚間 7時22分	2萬0,005元(含手續費 5元)		
	112年1月2日晚間 7時23分	2萬0,005元(含手續費 5元)		
	112年1月2日晚間 7時24分	2萬0,005元(含手續費 5元)		
	112年1月2日晚間 7時24分	2萬0,005元(含手續費 5元)		
	112年1月2日晚間 7時25分	7,005元(含手續費5 元)		
	112年1月2日晚間 7時31分	2萬0,005元(含手續費 5元)	雲林縣○○市○○街0號之 中國信託銀行斗六分行	
	112年1月2日晚間 7時32分	3,005元(含手續費5 元)		
新光商業銀行股 份有限公司帳號0	112年1月2日晚間 9時17分	2萬0,005元(含手續費 5元)	雲林縣○○市○○路00號之 華南銀行斗六分行	含附表一編號19所匯 款項

(續上頁)

01

00-000000000000 0號帳戶	112年1月2日晚間 9時18分	2萬0,005元 (含手續費 5元)		
	112年1月2日晚間 9時19分	1萬0,005元 (含手續費 5元)		
	112年1月2日晚間 9時30分	2萬0,005元 (含手續費 5元)	雲林縣○○市○○路0號之 合庫銀行斗六分行	
	112年1月2日晚間 9時31分	2萬0,005元 (含手續費 5元)		
	112年1月2日晚間 9時32分	1萬0,005元 (含手續費 5元)		
	112年1月2日晚間 9時38分	2萬0,005元 (含手續費 5元)	雲林縣○○市○○路00號之 華南銀行斗六分行	