



22111106697 聞股

臺灣彰化地方檢察署檢察官起訴書

110年度偵字第11000號

111年度偵字第1327號

111年度偵字第3743號

被 告 曾燦光

上列被告因違反洗錢防制法等案件，業經偵查終結，認應提起公訴，茲將犯罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

犯罪事實

- 一、曾燦光依其日常生活見聞及社會經驗，可預見詐騙集團經常利用他人之存款帳戶轉帳、提款，以逃避執法人員之查緝，而提供自己之金融帳戶、存摺、提款卡及密碼予陌生人士使用，更常與財產犯罪密切相關，可能被不法犯罪集團所利用，以遂渠等掩飾或隱匿實施詐欺犯罪所得財物之去向及所在，竟基於縱有人以其金融機構帳戶實施詐欺犯罪或掩飾特定犯罪所得之去向，亦不違背其本意之幫助詐欺、幫助洗錢之故意，於民國110年4月6日至第一商業銀行草屯分行，申請其所有之第一商業銀行帳號0.....2號帳戶（下稱第一銀行帳戶）之網路銀行帳號、密碼後，隨即在第一銀行草屯分行外，以通訊軟體LINE方式，傳送第一銀行帳戶之網路銀行帳號、密碼、存摺封面及身分證、健保卡等資料，予真實姓名、年籍不詳名為「北陌」之人使用，並用以註冊悠遊卡股份有限公司電子支付帳號「.....」號帳戶（下稱悠遊卡公司電支帳戶）。嗣該詐欺集團成員取得上開第一銀行帳戶之網路銀行帳號、密碼及所申請悠遊卡公司之帳戶資料後，即意圖為自己不法之所有，基於詐欺取財之犯意聯絡，以如附表所示之方式，向如附表所示之王藍

有第二條各款所列洗錢行為者，處 7 年以下有期徒刑，併科新臺幣 5 百萬元以下罰金。

前項之未遂犯罰之。

前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

附表：

編號	告訴人/ 被害人	詐騙方式	匯款時間	匯款金額 (新臺幣)	匯入帳戶
1	告訴人 王蘭君	詐騙集團成員佯以「林美雲」名義，於110年6月20日20時許，在臉書某代購平台網站刊登販售airpods pro耳機之不實訊息，適告訴人王蘭君瀏覽後陷於錯誤，而以臉書即時通訊與對方聯繫，並依指示匯款。	110年6月22日上午10時18分許。	3,800元	上揭第一銀行帳戶
2	告訴人 謝宇軒	詐騙集團成員於110年6月22日20時49分前某時許，在臉書社團「Marketplace」刊登販售蘋果品牌滑鼠之不實訊息，適告訴人謝宇軒瀏覽後陷於錯誤，而以臉書即時通訊與對方聯繫，並依指示匯款。	110年6月22日20時49分許。	700元	上揭第一銀行帳戶
3	告訴人 胡韶如	詐騙集團成員佯以「MADHUGC」名義，於110年6月22日上午9時50分許，在臉書社團「Marketplace」刊登販售滑板車之不實訊息，適告訴人胡韶如瀏覽後陷於錯誤，而以臉書即時通訊與對方聯繫，並依指示	110年6月22日上午11時20分許。	1,500元	上揭第一銀行帳戶



(續上頁)

		匯款。			
4	告訴人 許靖玫	詐騙集團成員佯以「羅曼甄」名義，於110年9月9日上午9時24分許前某時，在臉書社團「看見澎湖」網站中刊登販售電鍋、吹風機及耳機之不實訊息，適告訴人許靖玫瀏覽後陷於錯誤，而以臉書即時通與對方聯繫，並依指示匯款。	110年9月9日上午9時24分許。	7,000元	以被告名義申辦之悠遊卡公司電支帳戶
5	告訴人 邱苡恩	詐騙集團成員佯以「林瑞豔」名義，於110年9月10日16時17分前某時許，在臉書社團網站中刊登販賣買賣童車之不實訊息，適告訴人邱苡恩瀏覽後陷於錯誤，而與對方連繫，並依指示匯款。	110年9月10日16時16分許。	1,000元	以被告名義申辦之悠遊卡公司電支帳戶。
6	告訴人 曹育翔	詐騙集團成員佯以「林心止」名義，於110年9月9日17時25分前某時許，在臉書社團網站中刊登販售二手蘋果牌手機之不實訊息，適告訴人曹育翔瀏覽後陷於錯誤，而與對方聯絡，並依指示匯款。	110年9月9日17時25分許。	2,000元	以被告名義申辦之悠遊卡公司電支帳戶。
7	告訴人 劉園嫻	詐騙集團成員佯以「CHEN UFXCHEN」名義，於110年9月10日上午9時52分前某時許，在臉書「桃園龜山二手全新物品加減賣徵才廣告誤進違規者封鎖刪」社	110年9月10日上午9時52分許。	7,000元	以被告名義申辦之悠遊卡公司電支帳戶。

(續上頁)

		團網站中刊登販售縫紉機、任天堂遊戲機之不實訊息，適告訴人劉囿嫻瀏覽後陷於錯誤，而與對方聯繫，並依指示匯款。			
8	告訴人 蔡美韻	詐騙集團成員佯以「Wan Ting Tai」名義，於110年9月10日中午12時2分前某時許，在臉書某二手社團社團網站中刊登販售switch遊戲機、遊戲片6片之不實訊息，適告訴人蔡美韻瀏覽後陷於錯誤，而與對方聯繫，並依指示以其夫陳柏翔之悠遊卡帳戶匯款。	110年9月10日中午12時2分許。	5,000元	以被告名義申辦之悠遊卡公司電支帳戶。



臺灣臺中地方檢察署檢察官移送併辦意旨書

110年度偵字第39107號

被 告 曾 燦 光

上列被告因詐欺等案件，應與貴院審理之111年度金訴字第104號案件併案審理，茲將犯罪事實、證據、所犯法條及併案理由分述如下：

一、曾燦光依其日常生活見聞及社會經驗，可預見詐騙集團經常利用他人之存款帳戶轉帳、提款，以逃避執法人員之查緝，而提供自己之身分資料或金融帳戶資料予陌生人士使用，常與財產犯罪密切相關，可能被不法犯罪集團所利用，以遂渠等掩飾或隱匿實施詐欺犯罪所得財物之去向及所在，竟基於縱有人以其身分資料申請第三方支付或以其金融機構帳戶實施詐欺犯罪或掩飾特定犯罪所得之去向，亦不違背其本意之幫助詐欺、幫助洗錢之故意，於民國110年4月月間某日，在不詳地點，將其身分證影本及其所申設之第一商業銀行帳號.....號帳戶之帳號予真實姓名、年籍不詳名為「北陌」之人使用，任由「北陌」向悠遊卡股份有限公司以上開第一商業銀行帳號(.....)號帳戶為綁訂帳戶而申請註冊「悠遊付」電子支付帳戶（帳號.....34號；下稱系爭電支帳戶），「北陌」及其所屬詐欺集團註冊取得系爭電支帳戶後，竟意圖為自己不法之所有，基於詐欺取財之犯意聯絡，即於附表所示時間，以附表所示方式，致附表所示之陳綺霏、游旻潔、王蕙婷均陷於錯誤，而依指示將附表所示款項透過「悠遊付」服務匯款至系爭電支帳戶。嗣附表所示之陳綺霏、游旻潔、王蕙婷察覺有異，始知受騙。

二、案經陳綺霏、游旻潔、王蕙婷訴由臺中市政府警察局第三分

局報告偵辦。

證據並所犯法條

一、證據清單：

- (一) 被告曾燦光於警詢及偵訊中之陳述。
- (二) 證人即告訴人陳綺霏、游旻潔、王蕙婷於警詢中之證述。
- (三) 臉書對話紀錄擷圖、內政部警政署反詐騙案件紀錄表、陳報單、陳報單、受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表、交易明細及系爭電支帳戶交易明細資料。
- (四) 悠遊卡股份有限公司111年2月10日悠遊字第111C...)號函附資料。
- (五) 第一商業銀行總行111年3月11日一總營集字第...)號函附資料。

二、核被告曾燦光所為，係犯刑法第30條第1項前段、洗錢防制法第14條第1項之幫助洗錢及刑法第30條第1項前段、第339條第1項之幫助詐欺取財等罪嫌。又被告係以一行為，而同時觸犯上開數罪名，為想像競合犯，請依刑法第55條規定，從一重之幫助洗錢防制法第14條第1項之罪處斷。

三、併案理由：被告曾燦光前因詐欺案件，經臺灣彰化地方檢察署檢察官於民國111年4月29日以110年度偵字第11000號、111年度偵字第1327、3743號案件提起公訴，現由貴院（治股）以111年度金訴字第104號案件審理中（下稱前案），有前案起訴書、本署刑案資料查註紀錄表在卷可參。本件被告因同時提供前案之第一商業銀行帳號(〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇)及第二號帳戶（下稱第一銀行帳戶）之網路銀行帳號、密碼與本案之國民身分證影本及第一商業銀行帳號(〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇〇)-6號帳戶之帳號供詐騙集團成員使用，致告訴人陳綺霏、游旻潔、王蕙婷受詐騙後匯款，因認本案與前案間為想像競合之同一案件，自應予併案審理。

此 致

臺灣彰化地方法院

中華民國 111 年 5 月 22 日
檢察官 鄭珮琪

附表：

編號	告訴人	詐騙方式	匯款時間	匯款金額 (新臺幣)
1	陳綺霏	詐騙集團成員在臉書上刊登販售airpods pro耳機之不实訊息，適告訴人陳綺霏覽後陷於錯誤，而以臉書即時通訊與對方聯繫，並依指示匯款。	110/9/9 21:01	2000元
2	游旻潔	詐騙集團成員在臉書上刊登販售Dyson吹風機之不实訊息，適告訴人游旻潔覽後陷於錯誤，而以臉書即時通訊與對方聯繫，並依指示匯款。	110/9/10 12:51	3000元
3	王蕙婷	詐騙集團成員在臉書上刊登販售遊戲機及滑板之不实訊息，適告訴人王蕙婷覽後陷於錯誤，而以臉書即時通訊與對方聯繫，並依指示匯款。	110/9/10 13:36	6500元

80

4