

請勿任意散播

臺灣臺南地方法院			
收	字號	1958	號
狀	日期	109. 3. 23. 16	上午 下午
收	何昇錫	長閔	
狀	官章		
(06)2956566轉21033			

刑事準備書二狀

案號：108 年度重金訴字第 3 號

股別：雲股

刑事交通行政收文	
日期	109. 3. 24
收文	53 號

被 告 王寶琴

住詳卷

選任辯護人 林煊琪律師

住臺南市安平區健康 3 街 107 巷 21

號

電話：(06)2933728

選任辯護人 趙培皓律師

住台南市健康 2 街 50 號

電話：(06)2956833；2992348

為被告涉犯銀行法案件，依法續提準備事：

壹、答辯要旨

一、被告王寶琴與同案被告許碩修、郭修誌、張國賓、林可恩、張嘉哲間就本案銀行法犯行無共同正犯之關係。

(一) 被告王寶琴始終未直接或間接透過同案被告謝淑美與其他同案被告許碩修、郭修誌、張國賓、林可恩、張嘉哲等人合意投資買賣禮卷之情，被告王寶琴與同案被告許碩修、郭修誌、張國賓、林可恩、張嘉哲等人間復無任何相關之行為分擔。同案被告謝淑美係刻意分別聯繫被告王寶琴或其他同案被告有關本案犯行，使其有機會挪用或周轉各個投資群體提供之資金。依檢察官起訴書「一、證據清單暨待證事實：」所載，亦無任何證據可證明被告王寶琴與其他同案被告間有本案銀行犯行之共同正犯關係。

(二) 綜上，起訴書認被告王寶琴與同案被告謝淑美間就本案銀行法犯行為共同正犯，與事實不符，已非可採；起訴書認被告王寶琴與同案被告許碩修、郭修誌、張國賓、林可恩、張嘉哲間就本案銀行法犯行為共同正犯，更屬無據。

陳鴻泰專用

1. 明  
2. 陳鴻泰  
109. 3. 24  
孫淑玉

陳鴻泰專用 374



二、起訴書亦認定被告王寶琴遭同案被告謝淑美詐欺而為本案之投資，就此，其邀請親友一起投資禮卷買賣而欲獲取投資利潤，依現行實務見解，亦不成立本案銀行法之罪：

(一) 被告王寶琴自身損失慘重

本案中，起訴書雖稱被告王寶琴與同案被告謝淑美約定獲利，然被告王寶琴僅係投資者，其所謂之獲利約定，係同案被告謝淑美於每次詐騙行為中所告知之轉手買賣禮卷所生的價差。被告王寶琴因聽信同案被告謝淑美詐騙之詞而損失新台幣 3,927 萬元 之淨投資金額，除損失其個人存款外，尚包含向親友借得之款項及以其名下房屋抵押之銀行借款，被告王寶琴係所有同案被告中最後知悉同案被告謝淑美說法為詐騙之人，被告王寶琴因此損失最慘重且其無脫產之情。上開事實均證明被告王寶琴係於本案中之地位係投資者，並因遭詐欺而交付金錢予同案被告謝淑美。另依論理法則及經驗法則言，實難想像遭詐騙之人就其受詐騙之事實會與施行詐術之人間成立共同犯罪。

(二) 被告王寶琴僅係「代收轉付」

與被告王寶琴共同投資之人於多數情況下，雖透過被告王寶琴將資金轉交與同案被告謝淑美，然而被告王寶琴亦僅係「代收轉付」其他人之投資金額予同案被告謝淑美爾，其未曾約定或取得任何因「招攬資金」或「招攬投資人」之分成、抽成獎金或類此性質之利潤。此可說明，被告王寶琴非吸收資金者，僅係資金提供者之角色，與其他被害投資人並無差異，是被告王寶琴主觀上並無吸收資金或收受存款之意思，亦無以此獲利之動機。

(三) 被告王寶琴主觀上信賴同案被告謝淑美買賣禮卷之說詞

被告王寶琴初係購買新光三越百貨公司之實體禮券，且於案件經查獲前，仍持續購買之，除被告王寶琴外，其他投資人

請勿任意散播

陳鴻泰專用

亦確曾取得新光三越之實體禮券，並可持之至新光三越百貨公司消費購物。同案被告謝淑美提出之實體禮卷價格為八五折或八八折…等，被告王寶琴既曾以此價格取得新光三越百貨公司之實體禮券，當時自然相信同案被告謝淑美所言為真。之後，同案被告謝淑美誘騙被告王寶琴投資轉手買賣禮卷交易時，其主觀上已相信得以優惠折扣購買到新光三越百貨公司之實體禮券，並誤信同案被告謝淑美所稱與雅詩蘭黛等櫃位人員間之禮卷買賣訂單屬實，即使交易不成立，被告王寶琴當時仍認為伊與其他投資人可取回新光三越百貨公司之實體禮券。此亦證明：被告王寶琴當時主觀上係以購買禮卷之意思而將其個人與其他投資者之資金交付同案被告謝淑美，此與吸收資金之主觀意思並不相同。

- (四) 綜上，被告王寶琴實無銀行法第 29 條、第 29 條之 1 規定之主觀犯意，不成立同法第 125 條第 1 項後段之罪。

貳、聲請調查證據

一、傳訊證人如下

- (一) 證人陳銘哲。  
(二) 證人陳慶鍾、證人郭修誌、證人張國賓、證人林可恩、證人許碩修。

二、待證事項及說明：

- (一) 證人陳銘哲係透過被告王寶琴投資買賣本案禮卷，可證明被告王寶琴與證人交涉投資買賣禮卷之過程，請准傳訊出庭說明，說明此部分事實。  
(二) 證人陳慶鍾、證人郭修誌、證人張國賓、證人林可恩、證人許碩修與被告王寶琴均係聽信同案被告謝淑美之說法，開始本案投資買賣禮卷，可證明同案被告謝淑美說服如何被告王寶琴等人參與本案禮卷買賣投資，亦請准傳訊出庭說明。

謹 狀





請勿任意散播

此致

臺灣臺南地方法院 刑事庭 公鑒

中 華 民 國 1 0 9 年 3 月 2 3 日

具狀人 王寶琴

撰狀人 選任辯護人：林煊琪律師

選任辯護人：趙培皓律師



陳鴻泰專印

請勿任意散播



陳鴻泰<sub>780</sub>專用



請勿任意散播

民 / 刑事陳報狀

臺灣臺南地方法院	
收字號	1934
日期	109.3.23.10
陳嘉雯	長官章
(06)2956566轉21063	

案號：108年度金重訴字第 3 號

股別：雲股

陳報人：萬俊足

住址：高雄市楠梓區藍昌路24巷2弄1號4下

電話：0989723722

刑事交通行政收文	
日期	109.3.24
收文	49 號

為陳報事：

起訴書附表二編號70號。所載領回本息金額

0元有誤，應更正為領回本息2,357,500元。

附件表提供地檢署證據明細表。

附

卷



此致

臺灣臺南地方法院

公鑒

具狀人：萬俊足

簽名蓋章 萬俊足

撰狀人：

簽名蓋章

中華民國

109 年 3 月 20 日  
陳鴻泰專用

日

請勿任意散播

AS	8	201	001
DA			201

787  
陳鴻泰專用



萬俊廷交易明細表

日期	本金匯入	交易金額	買入單價	張數	餘金	利潤單價	利潤	匯回	期末金	下期張數	備註	資料位置
2017/1/2	100,000		850	-	-	-	-	-	100,000	117	簽約金10萬匯入20211000566053帳戶	存簿-1/6頁 & 契約書1/3頁
2017/1/3	600,000		850	-	-	-	-	-	700,000	823	簽約金60萬匯入20211000566053帳戶	存簿-1/6頁 & 契約書1/3頁
2017/1/3	800,000		850	-	-	-	-	-	1,500,000	1,764	簽約金80萬匯入20211000566053帳戶(由張淑貞帳戶匯入)	存簿-2/6頁 & 契約書1/3頁
2017/1/18		1,500,000	850	1,764	600	50	88,200	-	1,588,200	1,868		記事本遺失
2017/2/6		1,588,200	850	1,868	400	50	93,400	-	1,681,600	1,978		記事本遺失
2017/2/8	204,000	1,681,600	850	1,978	300	-	-	-	1,885,600	2,218	未簽約金20.4萬匯入20211000566053帳戶	存簿-3/6頁 & 契約書2/3頁
2017/2/22		1,885,600	850	2,218	300	50	110,900	12,000	1,984,500	2,334		記事本-1/16頁
2017/3/10		1,984,500	850	2,334	600	50	116,700	12,000	2,089,200	2,457		記事本-2/16頁
2017/3/31		2,089,200	850	2,457	750	50	122,850	2,008,050	2,04,000	240	留未簽約金20.4萬轉下期	記事本-3/16頁
2017/4/4	2,000,000	204,000	850	240	-	-	-	-	2,204,000	2,592	簽約金200萬匯入20211000566053帳戶+未簽約金20.4萬	存簿-4/6頁
2017/4/18		2,204,000	850	2,592	800	50	129,600	12,000	2,321,600	2,731		記事本-4/16頁
2017/5/9		2,321,600	850	2,731	250	50	136,550	12,000	2,446,150	2,877		記事本-5/16頁
2017/5/10	306,000	2,446,150	850	2,877	700	-	-	-	2,752,150	3,237	未簽約金30.6萬匯入20211000566053帳戶	存簿-5/6頁 & 記事本-6/16頁
2017/5/28		2,752,150	850	3,237	700	50	161,850	30,000	2,884,000	3,392		記事本-7/16頁
2017/6/16		2,884,000	850	3,392	800	50	169,600	30,000	3,023,600	3,557		記事本-8/16頁
2017/6/30		3,023,600	850	3,557	150	50	177,850	91,450	3,110,000	3,658	留簽約金260萬+未簽約金51萬轉下期	契約書3/3頁 & 記事本-9/16頁
2017/7/19		3,110,000	850	3,658	700	50	182,900	30,000	3,262,900	3,838		記事本-10/16頁
2017/8/21		3,262,900	850	3,838	600	50	191,900	30,000	3,424,800	4,029		記事本-11/16頁
2017/10/5		3,424,800	850	4,029	150	50	201,450	30,000	3,596,250	4,230		記事本-12/16頁
2017/10/18	1,000,000	3,596,250	850	4,230	750	-	-	-	4,596,250	5,407	加碼100萬匯入20211000566053帳戶	存簿-6/6頁 & 記事本-13/16頁
2017/11/29		4,596,250	850	5,407	300	70	378,490	30,000	4,944,740	5,817		記事本-14/16頁
2017/11/29		4,986,390	850	5,866	290	-	-	-	4,986,390	5,866	分配到49張	記事本-15/16頁
2018/1/12		4,986,390	850	5,866	290	60	351,960	30,000	5,308,350	6,245		記事本-16/16頁
合計	5,010,000							2,357,500		未回本金: 2,652,500		



請勿任意散播

陳鴻泰<sup>384</sup>專用

請勿任意散播

民 / 刑事陳報狀

臺灣臺南地方法院
收字號 1935
日期 109.3.23.10
陳嘉雯 法官
62956566 21063

案號：108年度金重訴字第 3 號

股別：云 股

陳報人：張淑真

住址：高雄市楠梓區藍昌路214巷2弄1號4F

電話：0929235178

刑事交通行政收文	
日期	109. 3. 24
收文	50 號

為陳報事：

起訴書附表二編號69號，所載領回本息金額13,175,000元有誤，應更正為領回本息金額4,580,560元

附件處提供地檢署證據明細表。

附

卷



此致

臺灣臺南地方法院

公鑒

具狀人：張淑真

簽名蓋章 張淑真

撰狀人：

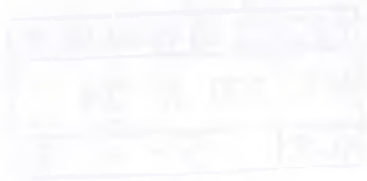
簽名蓋章

中華民國

109 年 3 月 20 日

陳鴻泰專用

請勿任意散播



吳中

386

陳鴻泰專用



張淑真交易明細表

日期	本金匯入	交易金額	買入單價	張數	餘金	利潤單價	利潤	匯回	期末金	下期張數	備註	資料位置
2017/1/2	1,500,000		850	-	-	-	-	-	1,500,000	1,764	簽約金150萬匯入20211000566053帳戶	存簿-1/6頁 & 契約書1/3頁
2017/1/18		1,500,000	850	1,764	600	50	88,200	-	1,588,200	1,868		記事本遺失
2017/1/18	102,000	1,588,200	850	1,868	400	-	-	-	1,690,200	1,988	未簽約金10.2萬匯入20211000566053帳戶	存簿-1/6頁
2017/2/6		1,690,200	850	1,988	400	50	99,400	6,000	1,783,600	2,098		記事本遺失
2017/2/6	102,000	1,783,600	850	2,098	300	-	-	-	1,885,600	2,218	未簽約金10.2萬匯入20211000566053帳戶	存簿-2/6頁
2017/2/22		1,885,600	850	2,218	300	50	110,900	12,000	1,984,500	2,334		記事本-1/15頁
2017/3/1	646,000	1,984,500	850	2,334	600	-	-	-	2,630,500	3,094	未簽約金64.6萬匯入20211000566053帳戶	存簿-2/6頁
2017/3/10		2,630,500	850	3,094	600	50	154,700	50,000	2,735,200	3,217		記事本-2/15頁
2017/3/31		2,735,200	850	3,217	750	50	160,850	2,046,050	850,000	1,000	留未簽約金85萬轉下期	記事本-3/15頁
2017/4/6	2,000,000	850,000	850	1,000	-	-	-	-	2,850,000	3,352	簽約金200萬匯入20211000566053帳戶+未簽約金85萬	存簿-3/6頁 & 契約書2/3頁
2017/4/18		2,850,000	850	3,352	800	50	167,600	50,000	2,967,600	3,491		記事本-4/15頁
2017/5/9		2,967,600	850	3,491	250	50	174,550	50,000	3,092,150	3,637		記事本-5/15頁
2017/5/28		3,092,150	850	3,637	700	50	181,850	50,000	3,224,000	3,792		記事本-6/15頁
2017/6/16		3,224,000	850	3,792	800	50	189,600	50,000	3,363,600	3,957		記事本-7/15頁
2017/6/30		3,363,600	850	3,957	150	50	197,850	111,450	3,450,000	4,058	留簽約金260萬+未簽約金85萬轉下期	契約書3/3頁 & 記事本-8/15頁
2017/7/19		3,450,000	850	4,058	700	50	202,900	30,000	3,622,900	4,262		記事本-9/15頁
2017/8/23		3,622,900	850	4,262	200	50	213,100	213,100	3,622,900	4,262		記事本-10/15頁
2017/10/5		3,622,900	850	4,262	200	50	213,100	200,000	3,636,000	4,277		記事本-11/15頁
2017/10/18	1,000,000	3,636,000	850	4,277	550	-	-	-	4,636,000	5,454	加碼100萬匯入20211000566053帳戶	存簿-4/6頁 & 記事本-12/15頁
2017/11/29		4,636,000	850	5,454	100	70	381,780	381,780	4,636,000	5,454		記事本-14/15頁
2017/11/29		4,677,650	850	5,503	100	-	-	-	4,677,650	5,503	分配到49張	記事本-13/15頁 & 記事本-14/15
2017/12/6		4,677,650	850	5,503	100	-	-	1,000,000	3,677,650	4,326	10/18加碼100萬匯回	存簿-5/6頁
2017/12/7	1,000,000	3,677,650	850	4,326	550	-	-	-	4,677,650	5,503	加碼100萬匯入20211000566053帳戶	存簿-5/6頁
2018/1/12		4,677,650	850	5,503	100	60	330,180	330,180	4,677,650	5,503		記事本-15/15頁
2018/3/28	260,000	4,677,650	850	5,503	100	-	-	-	4,937,650	5,809	加碼26萬匯入20211000566053帳戶	存簿-6/6頁
合計	6,610,000							4,580,560		未回本金：2,029,440		



請勿任意散播

陳鴻泰<sup>388</sup>專用