



臺灣臺中地方檢察署新聞稿

發稿日期：115 年 01 月 22 日

聯 絡 人：襄閱主任檢察官李毓珮

聯絡電話：04-22232311

編 號：1150122-06

臺中地檢署偵破刷卡換現金洗錢鏈

起訴黃○煜等2人 保全不法所得逾1.7億元

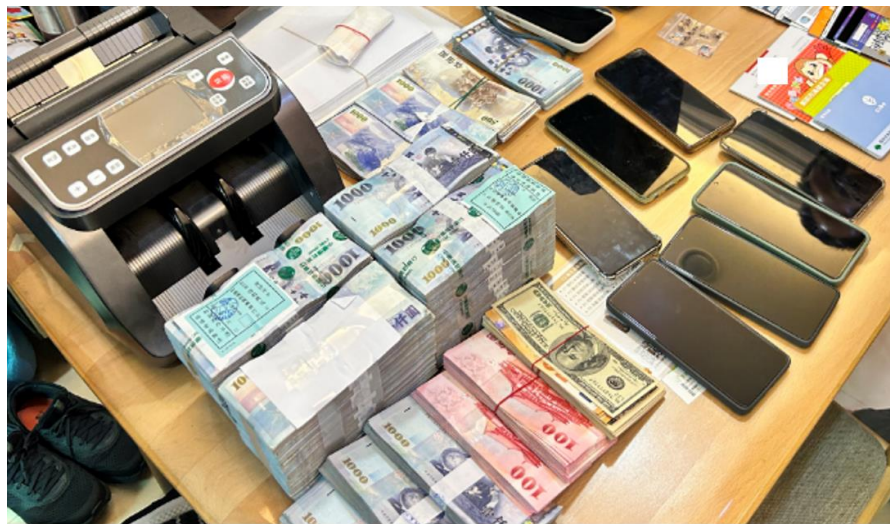
本署謝孟芳檢察官偵辦「刷卡換現金」業者結合假投資詐欺集團案件，查獲被告黃○煜（化名「呂俊興」）、白○蘋 2 人，涉嫌違反組織犯罪防制條例第 3 條第 1 項後段之參與犯罪組織、刑法第 339 條之 4 第 1 項第 2 款之三人以上共同詐欺取財及洗錢防制法第 19 條第 1 項後段之一般洗錢等罪嫌。全案共查扣虛擬貨幣泰達幣 525 萬顆（約新臺幣〈下同〉1 億 6,000 餘萬元）、現金 2,100 餘萬元，以及日幣、歐元、美金等外幣（約 16 餘萬元）與餐券 2,900 餘張（約 70 餘萬元）等物，業經偵查終結，依法向臺灣臺中地方法院（下稱臺中地院）提起公訴。

本案源於本署偵辦「博行睿致」、「毅德」、「科圖」、「Bitcome」等假投資平台案件時，發現詐欺集團除誘騙被害人投入資金外，竟與「刷卡換現金」業者勾結，發展出剝削被害人資金之「一條龍」洗錢模式。本署獲報後，旋即指派謝孟芳檢察官指揮本署重案支援中心檢察事務官、內政部警政署保安警察第四總隊、刑事警察局中部打擊犯罪中心、臺中市政府警察局第二分局、第五分局、新北市政府警察局刑事警察大隊及臺北市警察局信義分局等單位，成立專案小組深入追查。

專案小組於民國 114 年 4 月 9 日發動第一波搜索行動，查獲被告白○蘋並扣得手機等物，經檢察官訊畢諭知具保 5 萬元；復於同年 9 月 24 日發動第二波搜索，查獲被告黃○煜（裕○國際貿易有限公司〈下稱裕○公司〉實際負責人），扣得現金 462 萬 1,000 元、日幣 73 萬元、手機、知名餐廳餐券及連鎖超商禮券共 2,900 餘張、存摺、金融卡等物，並向臺中地院聲請羈押禁見獲准。

經查，被害人因誤信詐欺集團推薦之假投資平台，資金短絀、陷於急迫情狀時，由被告白○蘋引介向被告黃○煜「刷卡換現金」。被告黃○煜以其經營之裕○公司為掩護，要求被害人簽訂不平等商品買賣契約，並透過第三方支付業者「旺沛快點付」進行刷卡交易，假借購買餐券、旅遊券等商品之名，實際將被害人信用卡額度轉為現金。期間被告黃○煜從中抽取高額手續費後，再將餘款匯入被害人帳戶，被害人取得現金後旋再投入詐欺集團所推薦之假投資平台，致本案共 50 名被害人陷入循環卡債、債台高築，累積刷卡金額逾 2,000 萬元。本案除已查扣被告黃○煜不法所得之現金、外幣及餐券外，另就其所使用之金融帳戶及詐欺集團使用之電子錢包，向臺中地院聲請扣押裁定獲准，保全現金共計 1,657 萬 4,706 元及泰達幣 525 萬顆，成功阻斷不法所得之外流。

本署呼籲，所謂「刷卡換現金」並非合法之資金調度工具，其實質常與詐欺集團深度勾連，不僅使民眾陷入循環卡債之深淵，更可能在無意間提供個人金融資訊，協助集團從事洗錢行為，風險極高，不可不慎。針對虛擬資產及新型態支付工具之濫用，本署將持續落實「新世代打擊詐欺策略行動綱領 2.0」，秉持「截斷金流、從嚴查緝」之原則，展現政府維護金融秩序與社會安全之堅定決心。



114 年 9 月 24 日搜索被告黃○煜住處，於現場查獲現金 400 萬餘元、2,900 餘張餐券及禮券、點鈔機等物。