



臺灣高等法院高雄分院新聞稿

發稿日期：106 年 4 月 25 日

發稿單位：行政庭長室

連 絡 人：庭長 涂裕斗

連絡電話：07-5523621 轉 504 編號：106-4

本院受理葉炳材（即葉鼎南）、麥盛創、賴聰明、蘇達修等 15 人違反銀行法等案件（105 年度金上重訴字第 3 號），業經審結，於民國 106 年 4 月 25 日上午 9 時 30 分宣判，茲簡要說明判決重點如下：

壹、判決主文要旨：

一、本案第一審判決對於全部被告 15 人共同違反銀行法第 125 條第 1 項非法吸金罪之罪名、刑度及定執行刑暨沒收部分均撤銷，改判要旨如下：

被告	處罰法條	判 處 刑 度	沒收（犯罪所得單位：新臺幣）
葉炳材	銀行法第 125 條第 1 項 後段非法吸金達新臺 幣 1 億元以上之罪	有期徒 刑 10 年 6 月	全部犯罪所得 1,762,377,900 元以 及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物 品均沒收。
麥盛創	銀行法第 125 條第 1 項 後段非法吸金達新臺 幣 1 億元以上之罪	有期徒 刑 10 年	全部犯罪所得 1,762,377,900 元以 及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物 品均沒收。
賴聰明	銀行法第 125 條第 1 項 後段非法吸金達新臺 幣 1 億元以上之罪	有期徒 刑 10 年	全部犯罪所得 1,762,377,900 元以 及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物 品均沒收。
蘇達修	銀行法第 125 條第 1 項 後段非法吸金達新臺	有期徒 刑 10 年	全部犯罪所得 1,762,377,900 元以 及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物

	幣 1 億元以上之罪		品均沒收。
翁少卉	銀行法第 125 條第 1 項 後段非法吸金達新臺 幣 1 億元以上之罪	有期徒 刑 9 年	全部犯罪所得 1,762,377,900 元以 及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物 品均沒收。
陳淑芳	銀行法第 125 條第 1 項 後段非法吸金達新臺 幣 1 億元以上之罪	有期徒 刑 8 年 6 月	全部犯罪所得 1,762,377,900 元以 及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物 品均沒收。
陳淑蕙	銀行法第 125 條第 1 項 後段非法吸金達新臺 幣 1 億元以上之罪	有期徒 刑 4 年 6 月	應負責犯罪所得 1,463,395,400 元 以及扣案相關供犯罪或預備供犯罪 物品均沒收。
陳東宏	銀行法第 125 條第 1 項 後段非法吸金達新臺 幣 1 億元以上之罪	有期徒 刑 4 年	應負責犯罪所得 984,982,700 元以 及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物 品均沒收。
張淑惠	銀行法第 125 條第 1 項 後段非法吸金達新臺 幣 1 億元以上之罪	有期徒 刑 3 年 8 月	應負責犯罪所得 285,663,200 元以 及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物 品均沒收。
賴昇全	銀行法第 125 條第 1 項 後段非法吸金達新臺 幣 1 億元以上之罪	有期徒 刑 3 年 9 月	應負責犯罪所得 520,543,200 元以 及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物 品均沒收。
陳淑英	銀行法第 125 條第 1 項 後段非法吸金達新臺 幣 1 億元以上之罪	有期徒 刑 3 年 10 月	應負責犯罪所得 984,982,700 元以 及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物 品均沒收。
柯登和	銀行法第 125 條第 1 項 後段非法吸金達新臺 幣 1 億元以上之罪	有期徒 刑 3 年 10 月	應負責犯罪所得 984,982,700 元以 及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物 品均沒收。
謝趙錦 姿	銀行法第 125 條第 1 項 後段非法吸金達新臺	有期徒 刑 3 年 7	應負責犯罪所得 285,663,200 元以 及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物

	幣 1 億元以上之罪	月	品均沒收。
王月品	銀行法第 125 條第 1 項 後段非法吸金達新臺 幣 1 億元以上之罪	有期徒刑 3 年 10 月	應負責犯罪所得 644,376,300 元以及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物品均沒收。
柯致宇	銀行法第 125 條第 1 項 前段非法吸金罪	有期徒刑 2 年 6 月	應負責犯罪所得 50,407,300 元以及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物品均沒收。

二、葉炳材（即葉鼎南）、麥盛創、賴聰明、蘇達修 4 人共同違反洗錢防制法第 11 條第 1 項之隱匿犯罪所得罪部分，均上訴駁回。

三、葉炳材（即葉鼎南）、麥盛創、賴聰明、蘇達修 4 人共同違反銀行法第 125 條第 1 項後段及共同違反洗錢防制法第 11 條第 1 項之罪，定應執行刑如下：

被告	定應執行刑刑度
葉炳材	有期徒刑 11 年
麥盛創	有期徒刑 10 年 6 月
賴聰明	有期徒刑 10 年 6 月
蘇達修	有期徒刑 10 年 6 月

貳、事實摘要：

一、葉炳材（即葉鼎南）、麥盛創、賴聰明、蘇達修 4 人曾經分別擔任「康乃馨互助聯誼會」顧問及會員，「康乃馨互助聯誼會」因招攬會員吸收資金涉嫌違反銀行法，於民國 100 年 12 月 19 日甫經檢調查獲，並由本院判處罪刑在案。上述被告 4 人竟共同基於違反銀行法第 125 條第 1 項後段非法吸金之犯意聯絡，於「康乃馨互助聯誼會」被查獲不到 2 個月之 101 年 2 月 1 日起，在高雄市三民區成立「真善美自治互助聯誼會」，共同規劃互助會吸金方法，設計晉升組織及獎金制度，並負責主要決策、審核財務支出及招攬不特定人加入會員，假借合會之名，行非法吸金之實。翁少卉、陳淑芳等 2 人分別為麥盛創、

賴聰明之配偶，擔任創始會員，又陸續晉升至處長、總監、董事；陳東宏、柯登和、謝趙錦姿、王月品、張淑惠、賴昇全、陳淑英、陳淑蕙、柯致宇等 9 人則分別於不同時間加入「真善美自治互助聯誼會」，並陸續晉升為處長、總監，另有擔任屏東地區負責人及總帳務會計，柯致宇共同基於違反銀行法第 125 條第 1 項前段、其餘之人則亦共同基於違反銀行法第 125 條第 1 項後段非法吸金之犯意聯絡，翁少卉、陳淑芳 2 人於加入時起，陳東宏、陳淑英、柯登和、謝趙錦姿、王月品、張淑惠、賴昇全、陳淑蕙、柯致宇 9 人則分別於其開始擔任處長、總監、總監兼地區分部負責人、總帳務會計兼處長之時點起，與葉炳材、蘇達修、麥盛創、賴聰明 4 人，假借合會之名，行非法吸金之實。自 101 年 2 月 1 日起至 103 年 8 月 12 日查獲時，向不特定多數人至少超過 1600 位被害人非法吸金達新臺幣 17 億 6237 萬 7900 元，並將非法吸金成立四家公司、投資購買不動產、存放在處長或不知情之人所提供之金融帳戶或銀行保管箱內。

二、葉炳材（即葉鼎南）、麥盛創、賴聰明、蘇達修 4 人就前述違反銀行法所成立之「真善美自治互助聯誼會」所非法吸收之部分資金，因擔心如同先前「康乃馨互助聯誼會」被查獲時全數資金被凍結無法動用，竟另行起意，共同基於違反洗錢防制法第 11 條第 1 項隱匿自己因重大犯罪所得財物之犯意聯絡，推由麥盛創、蘇達修指示不知情之人向銀行租借保管箱，而將部分非法吸收資金新臺幣 7300 萬元隱匿存放在上述銀行保管箱內。

參、理由要旨：

一、「真善美自治互助聯誼會」所設計自稱之「改良式合會」與民法合會規定的核心契約要素相互對照，除了「吸收民間游資」此部分相同以外，對於會首與會員的權利與義務、得標方式、繳交與收取合會金的模式、封閉式或開放式會員制度，均明顯不同，完全不具備民法合會契約的基本核心特質，並由「真善美自治互助聯誼會」吸收資

金的規模高達 17 餘億元，會眾至少達 1 千 6 百多人以上，會員所在地點除了以高雄市以及屏東縣為主要大宗之外，更幾乎包含臺灣本島縣市，其會員人數、地域分布、資金規模均與一般民間合會的常規交易差距甚遠，其經濟規模以及組織營運，確實已達銀行法第 29 條第 1 項所規範之經營業務程度。

二、「真善美自治互助聯誼會」吸引不特定大眾加入的利息，依據內部報酬率法為計算，依照得標時間不同，會員年報酬率為最低 20.41% 至最高達 220.80%，上述報酬率與我國目前資金投資相關之各項指標，例如民間借貸利率、十年期公債平均殖利率、公司債平均殖利率、上市股票大盤指數殖利率、上櫃股票櫃檯指數殖利率、一般銀行定期存款年利率而言，均高出甚多，已達到足以吸引不特定多數人選擇不採用前述的合法投資管道，改向「真善美自治互助聯誼會」投入資金的情形。

三、「真善美自治互助聯誼會」吸金高達 17 億餘元，本案被告多人前曾加入因非法吸金被查獲之「康乃馨互助聯誼會」，亦有多人熟知一般合會募集方式及規模，均非無社會經驗之人，竟不尋求常見之法律諮詢管道，查詢互助會吸金類型有無違反銀行法成罪之案例，全部被告仍一再抗辯設立「真善美自治互助聯誼會」或以此模式吸金並不違法且為法律所允許，自不足採信。

肆、科刑考量：

本院依據葉炳材、麥盛創、賴聰明、蘇達修等 4 人設立並規劃「真善美自治互助聯誼會」非法吸金之制度與組織，翁少卉、陳淑芳等 2 人擔任創始會員，又陸續晉升至處長、總監、董事；陳東宏、柯登和、謝趙錦姿、王月品、張淑惠、賴羿全、陳淑英、陳淑蕙、柯致宇等 9 人加入「真善美自治互助聯誼會」並成為處長、總監、地區負責人、總帳房會計的時間，另考量不同被告的在組織內分工的型態，因為成為共同正犯時不同導致吸收資金額度的差異，以及每個被告的智識程

度、品行、家庭狀況等綜合因素，判處前述刑度，並就犯罪所得根據不同得參與程度各為不等之沒收，再一併對於扣案相關從事非法吸金之物品一一宣告沒收。

伍、合議庭成員：審判長惠光霞、陪席法官王憲義、受命法官李東柏

陸、判決主文對照表：

編號	被 告	一 審			二 審		
		罪 名	刑 度	應執行刑	罪 名	刑 度	應執行刑
1.	葉炳財	銀行法第 125 條第 1 項後段	10 年 6 月	11 年	同原審		
		洗錢防制 法第 11 條 第 1 項	10 月				
2.	麥盛創	銀行法第 125 條第 1 項後段	10 年	10 年 6 月	同原審		
		洗錢防制 法第 11 條 第 1 項	10 月				
		銀行法第					

3.	賴聰明	125 條第 1 項後段	10 年	10 年 6 月	同原審
		洗錢防制 法第 11 條 第 1 項	10 月		
4.	蘇達修	銀行法第 125 條第 1 項後段	10 年	10 年 6 月	同原審
		洗錢防制 法第 11 條 第 1 項	10 月		
5.	翁少卉	銀行法第 125 條第 1 項後段	9 年	9 年	同原審
6.	陳淑芳	銀行法第 125 條第 1 項後段	8 年 6 月	8 年 6 月	同原審
7.	陳淑蕙	銀行法第 125 條第 1	4 年 6	4 年 6 月	同原審

		項後段	月				
8.	陳東宏	銀行法第 125 條第 1 項後段	4 年	4 年	同原審		
9.	張淑惠	銀行法第 125 條第 1 項後段	3 年 8 月	3 年 8 月	同原審		
10.	賴昇全	銀行法第 125 條第 1 項後段	4 年 2 月	4 年 2 月	銀行法第 125 條第 1 項後段	3 年 9 月	3 年 9 月
11.	陳淑英	銀行法第 125 條第 1 項後段	2 年	2 年 6 月 緩刑 4 年	銀行法第 125 條第 1 項後段	3 年 10 月	3 年 10 月
12.	柯登和	銀行法第 125 條第 1 項後段	3 年 10 月	3 年 10 月	同原審		
13.	謝趙錦 姿	銀行法第 125 條第 1 項後段	3 年 7 月	3 年 7 月	同原審		

14.	王月品	銀行法第 125 條第 1 項後段	4 年 8 月	4 年 8 月	銀行法第 125 條第 1 項後段	3 年 10 月	3 年 10 月
15.	柯致宇	銀行法第 125 條第 1 項前段	2 年 6 月	2 年 6 月	同原審		

柒、沒收金額

被 告	沒收（犯罪所得單位：新臺幣）
葉炳材	全部犯罪所得 1,762,377,900 元以及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物品均沒收。
麥盛創	全部犯罪所得 1,762,377,900 元以及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物品均沒收。
賴聰明	全部犯罪所得 1,762,377,900 元以及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物品均沒收。
蘇達修	全部犯罪所得 1,762,377,900 元以及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物品均沒收。
翁少卉	全部犯罪所得 1,762,377,900 元以及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物品均沒收。
陳淑芳	全部犯罪所得 1,762,377,900 元以及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物品均沒收。
陳淑蕙	應負責犯罪所得 1,463,395,400 元以及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物品均沒收。
陳東宏	應負責犯罪所得 984,982,700 元以及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物品均沒收。
張淑惠	應負責犯罪所得 285,663,200 元以及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物品均沒收。
賴昇全	應負責犯罪所得 520,543,200 元以及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物品均沒收。
陳淑英	應負責犯罪所得 984,982,700 元以及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物品均沒收。
柯登和	應負責犯罪所得 984,982,700 元以及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物品均沒收。
謝趙錦姿	應負責犯罪所得 285,663,200 元以及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物品均沒收。
王月品	應負責犯罪所得 644,376,300 元以及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物品均沒收。
柯致宇	應負責犯罪所得 50,407,300 元以及扣案相關供犯罪或預備供犯罪物品均沒收。