臺灣橋頭地方法院刑事簡易判決

113年度金簡字第870號

公 訴 人 臺灣橋頭地方檢察署檢察官
被 告 戴暉玲

上列被告因違反洗錢防制法案件，經檢察官提起公訴（113年度偵字第8116號），因被告自白犯罪，本院認宜以簡易判決處刑（原案號：113年度審金易字第594號），裁定改依簡易判決處刑如下：

主 文

戴暉玲犯洗錢防制法第二十二條第三項第二款之無正當理由交付、提供合計三個以上帳戶予他人使用罪，處有期徒刑壹月，如易科罰金，以新臺幣壹仟元折算壹日。

事實及理由

一、戴暉玲於民國112年12月19日某時許，經由臉書網站尋找家庭代工訊息，而與真實姓名年籍不詳、通訊軟體LINE暱稱「劉怡玲」聯繫，「劉怡玲」要求提供個人金融帳戶供公司購買原料以節稅並補貼戴暉玲，而戴暉玲依其智識程度及一般社會生活通常經驗，已預見應徵家庭代工不需提供金融帳戶提款卡及密碼予他人使用，交付金融帳戶資料與一般商業、金融交易習慣不符，因亟需求職，仍基於無正當理由交付3個以上金融帳戶予他人使用之犯意，於同日17時16分許，前往高雄市○○區○○路00號統一超商蓮山門市，將其所申設之連線商業銀行帳號000000000000號帳戶（下稱甲帳戶）、臺灣銀行帳號000000000000號帳戶（下稱乙帳戶）、新北市三峽農會帳號000000000000號帳戶（下稱丙帳戶）、中華郵政股份有限公司帳號000000000000號帳戶（下稱丁帳戶）及兆豐國際商業銀行帳號000000000000號帳戶（下稱戊帳戶）之提款卡，寄交至指定之統一超商門市，並以LINE告知上開各帳戶之提款卡密碼，而交付上開5個金

01 融帳戶予「劉怡玲」使用。嗣附表所示之人因受騙而匯款至
02 附表所示帳戶，乃報警處理，始循線查悉上情。

03 二、上開犯罪事實，業據被告戴暉玲坦承不諱，並有附表所示之
04 人之證述暨渠等提出之匯款交易明細及對話紀錄截圖、被告
05 提供之對話紀錄截圖、甲、乙、丙、丁、戊帳戶之交易明細
06 附卷可稽，是被告上開任意性之自白核與事實相符，堪以採
07 信。綜上，本件事證明確，被告犯行已堪認定，應予依法論
08 科。

09 三、論罪科刑

10 (一)被告行為後，洗錢防制法於113年7月31日經總統公布，並於
11 同年8月2日施行，修正前洗錢防制法第15之2條第1項、第3
12 項之規定，條次移列至修正後洗錢防制法第22條第1項、第3
13 項，除將修正前洗錢防制法第15條之2有關「向虛擬通貨平
14 台及交易業務之事業或第三方支付服務業申請之帳號」之用
15 語，修正為「向提供虛擬資產服務或第三方支付服務之事業
16 或人員申請之帳號」外，其餘條文內容含構成要件與法律效
17 果均未修正，而無有利、不利被告之情形，自不生新舊法比
18 較之問題，應依一般法律適用原則，逕行適用裁判時法即修
19 正後洗錢防制法第22條第1項、第3項規定論處。

20 (二)核被告所為，係犯洗錢防制法第22條第3項第2款之無正當理
21 由交付、提供合計三個以上帳戶予他人使用罪。

22 (三)被告行為後，洗錢防制法於113年7月31日修正公布，並自同
23 年8月2日施行，洗錢防制法第16條第2項修正前規定「犯前
24 四條之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，減輕其刑」，修
25 正後條次移為第23條第3項規定：「犯前四條之罪，在偵查
26 及歷次審判中均自白者，如有所得並自動繳交全部所得財物
27 者，減輕其刑」。而被告於偵查中坦認有交付上開5個帳戶
28 之提款卡及密碼予他人使用之事實，並於本院準備程序時自
29 白無故交付、提供合計三個以上帳戶予他人使用罪，且其無
30 所得財物無從繳交（詳後述），是其符合修正前、後洗錢防
31 制法關於自白減刑規定要件。又行為後法律有變更者，適用

01 行為時之法律，但行為後之法律有利於行為人者，適用最有利於行為人之法律，刑法第2條第1項定有明文。又法律變更之比較，應就與罪刑有關之法定加減原因與加減例等影響法定刑或處斷刑範圍之一切情形，依具體個案綜其檢驗結果比較後，整體適用法律(最高法院113年度台上字第2303號判決意旨參照)，則本件應適用修正後洗錢防制法第23條第3項規定減輕其刑。

08 (四)爰以行為人之責任為基礎，審酌政府機關近年來為遏止犯罪，大力宣導民眾切勿出售、出借帳戶資料，以免成為犯罪成員之幫兇，新聞媒體亦常報導犯罪成員利用人頭帳戶作為詐欺等犯罪工具，被告無正當理由率爾將其金融帳戶提供予不具信賴關係之人使用，導致該等帳戶流為詐欺集團利用作為實施犯罪之工具，並造成如附表所示之間接被害人因此受有財產上之損害，所為應予非難；並考量被告犯罪之動機、目的、手段、提供帳戶數量、所生間接被害人之人數及財產損失；另參酌被告坦承犯行，於本案前並無刑事前科，有法院被告前案紀錄附卷可稽；末衡以被告自述大學畢業、擔任代課老師及羽球教練、需扶養祖母及哥哥之小孩等一切情狀，量處如主文欄所示之刑，並諭知易科罰金之折算標準。

20 四、沒收部分

21 被告雖有依指示交付金融帳戶資料，然依卷內證據資料，尚無證據證明被告已因本案犯行實際獲得報酬或其他利益，即無從依刑法第38條之1第1項、第3項規定宣告沒收或追徵其犯罪所得。

25 五、依刑事訴訟法第449條第2項、第3項、第454條第1項，逕以簡易判決處如主文所示之刑。

27 本案經檢察官鄭子薇提起公訴。

28 中 華 民 國 114 年 3 月 21 日
29 橋頭簡易庭 法 官 黃筠雅

30 以上正本證明與原本無異。

31 如不服本判決，應於判決送達之日起20日內向本院提出上訴書

01 狀。

02 中 華 民 國 114 年 3 月 24 日

03 書記官 吳雅琪

04 附表：

05

編號	間接被害人	詐騙類型	匯款時間及金額（新臺幣）	匯入帳戶
1	朱宥蓉	假買家誘騙簽署 署金流認證	112年12月26日13時42分， 匯款4萬9,985元	甲帳戶
			112年12月26日13時43分 許，匯款1萬8,123元	
2	劉哲融	假買家誘騙簽署 署金流認證	112年12月26日13時52分 許，匯款3萬1,985元	甲帳戶
3	鄭捷韓	假買家誘騙簽署 署金流認證	112年12月26日15時47分 許，匯款2萬1,103元	乙帳戶
4	朱翼淮	假買家誘騙簽署 署金流認證	112年12月26日15時42分 許，匯款2萬9,123元	乙帳戶
			112年12月26日16時6分許， 匯款3萬4,123元	丙帳戶
			112年12月26日15時21分 許，匯款4萬9,986元	丁帳戶 （起訴書 漏載丁帳 戶部分， 應予補充）
			112年12月26日15時22分 許，匯款4萬9,986元	
			112年12月26日15時24分 許，匯款2萬9,123元	
112年12月26日15時43分 許，匯款2萬7,123元				
5	余綾玲	假買家誘騙簽署 署金流認證	112年12月26日18時27分 許，匯款2萬123元	丙帳戶
6	林庭筠	假買家誘騙簽署 署金流認證	112年12月26日16時54分 許，匯款29,988元	丙帳戶
7	蔡志銘	假買家誘騙簽署	112年12月26日13時52分	乙帳戶

01

		署金流認證	許，匯款4萬9,985元	
			112年12月26日13時54分 許，匯款4萬9,985元	

02 附錄本案論罪科刑法條全文：

03 洗錢防制法第22條

04 任何人不得將自己或他人向金融機構申請開立之帳戶、向提供虛
05 擬資產服務或第三方支付服務之事業或人員申請之帳號交付、提
06 供予他人使用。但符合一般商業、金融交易習慣，或基於親友間
07 信賴關係或其他正當理由者，不在此限。

08 違反前項規定者，由直轄市、縣（市）政府警察機關裁處告誡。
09 經裁處告誡後逾五年再違反前項規定者，亦同。

10 違反第一項規定而有下列情形之一者，處三年以下有期徒刑、拘
11 役或科或併科新臺幣一百萬元以下罰金：

12 一、期約或收受對價而犯之。

13 二、交付、提供之帳戶或帳號合計三個以上。

14 三、經直轄市、縣（市）政府警察機關依前項或第四項規定裁處
15 後，五年以內再犯。

16 前項第一款或第二款情形，應依第二項規定，由該管機關併予裁
17 處之。

18 違反第一項規定者，金融機構、提供虛擬資產服務及第三方支付
19 服務之事業或人員，應對其已開立之帳戶、帳號，或欲開立之新
20 帳戶、帳號，於一定期間內，暫停或限制該帳戶、帳號之全部或
21 部分功能，或逕予關閉。

22 前項帳戶、帳號之認定基準，暫停、限制功能或逕予關閉之期
23 間、範圍、程序、方式、作業程序之辦法，由法務部會同中央目
24 的事業主管機關定之。

25 警政主管機關應會同社會福利主管機關，建立個案通報機制，於
26 依第二項規定為告誡處分時，倘知悉有社會救助需要之個人或家
27 庭，應通報直轄市、縣（市）社會福利主管機關，協助其獲得社
28 會救助法所定社會救助。