臺灣嘉義地方法院刑事簡易判決

113年度原金簡字第11號

公 訴 人 臺灣嘉義地方檢察署檢察官
被 告 汪秋蓮

選任辯護人 陳柏宇律師(法律扶助律師)

上列被告因違反洗錢防制法等案件，經檢察官依通常程序起訴
(113年度偵字第4283號)，本院受理後(113年度原金訴字第24
號)，因被告自白犯罪，本院認宜改以簡易判決處刑，判決如
下：

主 文

汪秋蓮犯幫助洗錢罪，處有期徒刑貳月，併科罰金新臺幣壹萬
元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。

犯罪事實及理由

一、犯罪事實：汪秋蓮應能預見詐欺集團經常利用他人之金融帳
戶作為收受、提領特定犯罪所得使用，提領犯罪所得後會產
生遮斷金流以逃避國家追訴、處罰之效果，以逃避執法人員
之查緝、隱匿不法所得，而提供自己之金融帳戶資料給他人
使用，易為不法犯罪集團利用作為詐騙匯款之工具，以遂渠
等從事財產犯罪，及提領款項後以遮斷金流避免遭查出之洗
錢目的，竟仍以縱有人以其提供金融帳戶實施詐欺取財及洗
錢犯行，亦不違背其本意之幫助犯意，於民國113年2月農曆
過年期間某日，在嘉義市○區○○路0000號空軍一號新嘉北
站，將其申辦之中華郵政股份有限公司帳號000-0000000000
0000號(下稱本案帳戶)之提款卡(含密碼)，寄至空軍一
號臺中站，而提供予真實姓名年籍不詳通訊軟體LINE(下稱L
INE)暱稱「阿賢」之人，以此方式幫助他人犯罪。該暱稱
「阿賢」之人與詐欺集團其他成員共同意圖為自己不法之所
有，基於詐欺取財、洗錢之犯意聯絡，分別於附表各編號所
示時間，向附表所示郭正傑、吳益謙、謝季樺(下稱郭正傑3

01 人)，以附表所示方法施以詐術，致其等均陷於錯誤，依指
02 示分別轉帳如附表各編號所示之金額至本件帳戶內，隨即遭
03 不詳詐欺集團成年成員提領一空，而為詐騙款項去向之隱
04 匿。嗣郭正傑3人發覺遭騙，乃報警循線查悉上情。

05 二、本案證據：

06 (一)被告汪秋蓮於警詢及偵查之供述、本院審理時之自白。

07 (二)中華郵政股份有限公司開戶申請暨本案帳戶交易明細各1份
08 (見警卷第15至17頁)。

09 (三)如附表「證據」欄所示證據。

10 三、論罪科刑：

11 (一)新舊法比較之說明：被告行為後，洗錢防制法於113年7月31
12 日修正公布全文31條，除第6條、第11條之施行日期由行政
13 院定之外，自同年8月2日起生效施行。修正前之洗錢防制法
14 第14條規定「有第2條各款所列洗錢行為者，處7年以下有期徒刑，
15 併科新臺幣5百萬元以下罰金。前項之未遂犯罰之。
16 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之
17 刑」；修正後將該條項規定移至修正後之洗錢防制法第19條
18 第1項規定「有第2條各款所列洗錢行為者，處3年以上10年
19 以下有期徒刑，併科新臺幣1億元以下罰金。其洗錢之財物
20 或財產上利益未達新臺幣1億元者，處6月以上5年以下有期
21 徒刑，併科新臺幣5千萬元以下罰金。前項之未遂犯罰
22 之」，就「洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣1億元
23 者」，修正前洗錢防制法第14條第3項規定「不得科以超過
24 其特定犯罪所定最重本刑之刑」，乃以特定犯罪之最重本刑
25 對洗錢罪之宣告刑設有刑度之上限，而本件被告所犯特定犯
26 罪乃「普通詐欺罪」，依照上開規定，同時所犯之洗錢罪即
27 有5年以下有期徒刑之上限限制，與修正後洗錢防制法第19
28 條第1項後段之最重本刑為5年相等，依刑法第35條第2項，
29 則以最低度之較長或較多者為重，是以修正後之最低刑度有
30 期徒刑6月為重，故應以修正前之洗錢防制法第14條第1項之
31 規定較有利於被告。

01 (二)核被告所為，係犯刑法第30條第1項前段、同法第339條第1
02 項之幫助詐欺取財罪，及刑法第30條第1項前段、修正前洗
03 錢防制法第14條第1項之幫助洗錢罪。

04 (三)被告提供本案帳戶之提款卡、密碼之行為，幫助詐欺集團成
05 員對告訴人郭正傑3人遂行詐欺取財及洗錢犯行，同時觸犯
06 幫助詐欺取財、幫助洗錢罪名，依刑法第55條前段規定，應
07 從一重之幫助洗錢罪處斷。

08 (四)被告幫助前述詐騙集團成員犯詐欺取財、洗錢罪，為幫助
09 犯，爰依刑法第30條第2項規定，減輕其刑。又查被告於偵
10 查及本院審理時均自白幫助洗錢犯行，應依行為時即修正前
11 洗錢防制法第16條第2項規定減輕其刑，並依法遞減輕之。

12 (五)爰以行為人之行為責任為基礎，審酌被告於此詐欺集團犯案
13 猖獗，利用民眾急迫、輕率或經驗不足而陷於錯誤匯入款項
14 後，以人頭帳戶存提贓款之事迭有所聞之際，仍將本案帳戶
15 之提款卡、密碼率而提供他人使用，容任他人使用遂行犯
16 罪。雖被告並非最終獲取上開款項利益之人，惟其所為已實
17 際造成告訴人郭正傑3人受有財產上損害，並使國家機關追
18 查上開詐欺集團或告訴人尋求救濟均更加困難，降低上開詐
19 欺集團為警查獲及遭追償不法所得之風險，助長社會上詐欺
20 取財盛行之歪風；兼衡其犯後坦承犯行、未與告訴人郭正傑
21 3人調解或和解(此部分本院已為被告連繫及安排與告訴人郭
22 正傑3人調解，惟告訴人郭正傑3人均未到庭，致無法完成調
23 解)、居於幫助犯之地位，提供本案帳戶提款卡(含密碼)
24 之犯罪動機、手段及目的、告訴人郭正傑3人所受損害、被
25 告前科素行等節，暨其於本院審理時自陳之學歷、職業、經
26 濟及家庭生活狀況(見原金訴卷等51頁)等一切情狀，量處如
27 主文所示之刑，並就罰金刑部分諭知易服勞役之折算標準。

28 四、不予沒收之說明：本案並無證據證明被告有取得任何犯罪所
29 得，是被告既無犯罪所得，自無從宣告沒收，附此說明。

30 五、依刑事訴訟法第449條第2項、第3項、第454條第1項，逕以
31 簡易判決處刑如主文。

01 六、如不服本判決，得自收受送達之翌日起20日內向本院提出上
02 訴狀（須附繕本），上訴於本院第二審合議庭。

03 七、本案經檢察官姜智仁提起公訴，檢察官邱亦麟到庭執行職
04 務。

05 中 華 民 國 113 年 12 月 31 日
06 嘉義簡易庭法官 陳威憲

07 上列正本證明與原本無異。

08 如不服本判決，應於判決送達後20日內向本院提出上訴狀（應附
09 繕本）。告訴人或被害人如對於本判決不服者，應具備理由請求
10 檢察官上訴，其上訴期間之計算係以檢察官收受判決正本之日期
11 為準。

12 中 華 民 國 113 年 12 月 31 日
13 書記官 李振臺

14 附錄論罪科刑法條：

15 中華民國刑法第30條

16 幫助他人實行犯罪行為者，為幫助犯。雖他人不知幫助之情者，
17 亦同。

18 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

19 中華民國刑法第339條

20 意圖為自己或第三人不法之所有，以詐術使人將本人或第三人之
21 物交付者，處5年以下有期徒刑、拘役或科或併科50萬元以下罰
22 金。

23 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

24 前二項之未遂犯罰之。

25 修正前洗錢防制法第14條

26 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
27 幣5百萬元以下罰金。

28 前項之未遂犯罰之。

29 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

30 附表：

31

編號	告訴人	詐騙方式	匯款時間(以本案帳戶 交易明細所載時間為	證據
----	-----	------	-------------------------	----

			主)、金額(新臺幣)	
1	郭正傑	詐欺集團成員於113年2月21日18時28分許，以社群網站Instagram向郭正傑佯稱：因其帳戶有異，需驗證帳戶始能領請遊戲轉盤之獎金云云，致其陷於錯誤，依指示為右列匯款行為。	於113年2月21日21時9分許，以轉帳方式匯款8,134元至本案帳戶。	1. 郭正傑於警詢之指述(見警卷第9至10頁)。 2. 帳戶個資檢視資料、陳報單、內政部警政署反詐騙諮詢紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單各1份(見警卷第19至23、30至31頁)。 3. 「LINE」對話紀錄截圖1份(見警卷第24至28頁)。 4. 網路銀行轉帳交易明細翻拍截圖1張(見警卷第29頁)。
2	吳益謙	詐欺集團成員於113年2月20日起，在FACEBOOK佯為買家聯繫吳益謙，復以LINE假冒為「7-11賣貨便客服」，向其佯稱：賣場須通過金流驗證云云，致其陷於錯誤，依指示為右列匯款行為。	於113年2月21日21時23分許，以轉帳方式匯款6,000元(含手續費15元)至本案帳戶。	1. 吳益謙於警詢之指述(見警卷第11至12、41至42頁)。 2. 陳報單、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單、內政部警政署反詐騙諮詢紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、金融機構聯防機制通報單各1份(見警卷第32至36、39、51頁)。 3. FACEBOOK社團貼文、MESSENGER對話紀錄翻拍截圖各1份(警卷第45至47頁)。 4. ATM轉帳交易明細表影本1張(見警卷第44頁)。
3	謝季樺	詐欺集團成員於113年2月20日起，在FACEBOOK社團張貼虛偽之出租訊息，吸引謝季樺主動聯繫，復向其佯稱：預付訂金可優先看屋云云，致其陷於錯誤，依指示為右列匯款行為。	於113年2月22日0時6分許，以轉帳方式匯款16,000元至本案帳戶。	1. 謝季樺於警詢之指述(見警卷第13至14頁)。 2. 陳報單、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單、內政部警政署反詐騙諮詢紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表各1份(見警卷第54至58頁)。 3. FACEBOOK社團、「LINE」首頁翻拍截圖各1張(見警卷第60至61頁)。 4. 網路銀行轉帳交易明細截圖1份(見警卷第60至61頁)。