臺灣嘉義地方法院刑事簡易判決

113年度金簡字第293號

聲 請 人 臺灣嘉義地方檢察署檢察官
被 告 鄭良吉

上列被告因違反洗錢防制法等案件，經檢察官提起公訴（113年度偵緝字第205號、113年度偵字第7663號、113年度偵緝字第206號），被告經本院訊問後自白犯罪（原案號：113年度金訴字第726號），本院認為宜以簡易判決處刑，爰不經通常審判程序，逕以簡易判決處刑如下：

主 文

鄭良吉幫助犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑伍月，併科罰金新臺幣參萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣壹仟元折算壹日。

事實及理由

一、本案犯罪事實及證據，除證據部分增列「被告鄭良吉於本院訊問時之自白」外，餘均引用檢察官起訴書犯罪事實、證據清單及附表之記載（如附件）。

二、論罪科刑

(一)新舊法比較之說明：

按行為後法律有變更者，適用行為時之法律。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。查被告行為後，洗錢防制法於113年7月31日修正公布，並於同年0月0日生效施行。修正前洗錢防制法第14條第1項規定為：「有第二條各款所列洗錢行為者，處七年以下有期徒刑，併科新臺幣五百萬元以下罰金。」修正後之同法第19條第1項規定則為：「有第二條各款所列洗錢行為者，處三年以上十年以下有期徒刑，併科新臺幣一億元以下罰金。其洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣一億元

01 者，處六月以上五年以下有期徒刑，併科新臺幣五千萬元以
02 下罰金。」；而就減刑規定部分，洗錢防制法第16條第2項
03 規定，曾經2次修正，第一次係於112年6月14日修正公布，
04 自同年0月00日生效施行，第2次則為前揭所示。112年6月14
05 日修正前規定：「犯前二條之罪，在偵查或審判中自白者，
06 減輕其刑」；第一次修正後（即第2次修正前）規定「犯前
07 四條之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，減輕其刑。」；
08 修正後洗錢防制法第23條第3項則規定：「犯前四條之罪，
09 在偵查及歷次審判中均自白者，如有所得並自動繳交全部所
10 得財物者，減輕其刑。」，經比較新舊法及本案情節，修正
11 後之法定刑雖然較輕，然修正後之洗錢防制法減刑規定確較
12 為嚴格，經綜合比較結果，本院認修正後之規定對於被告並
13 無較有利之情形，則依刑法第2條第1項前段規定，本案應適
14 用被告行為時即修正前洗錢防制法第14條、第16條第2項之
15 規定。

16 (二)核被告所為，係犯刑法第30條第1項前段、修正前洗錢防制
17 法第14條第1項之幫助洗錢罪，及刑法第30條第1項前段、第
18 339條第1項之幫助詐欺取財罪。又被告以一行為觸犯上開罪
19 名，為想像競合犯，應依刑法第55條前段規定，從一重之幫
20 助洗錢罪處斷。

21 (三)被告係以一行為觸犯前揭數罪名，為想像競合犯，應依刑法
22 第55條規定從一重論以幫助洗錢罪。

23 (四)被告基於幫助之犯意提供本案星展帳戶及農會帳戶之2帳戶
24 資料，為幫助犯，爰依刑法第30條第2項之規定，按正犯之
25 刑減輕之。被告幫助犯修正前洗錢防制法第14條第1項之洗
26 錢罪，於本院訊問時自白犯罪，應依修正前洗錢防制法第16
27 條第2項規定減輕其刑，並依刑法第70條規定遞減輕之。

28 (五)爰以行為人之責任為基礎，審酌被告任意將他人之金融帳戶
29 提供詐欺集團成員使用，不顧可能遭他人用以作為犯罪工
30 具，破壞社會治安及有礙金融秩序，使本案詐欺集團成員得
31 順利取得告訴人因受騙而匯入本案帳戶之款項，且增加司法

01 單位追緝之困難而助長犯罪歪風，所為不足為取；兼衡其犯
02 罪之動機、目的、手段，及被告係提供2個帳戶容任本案詐
03 欺集團成員使用之犯罪情節、本件受害人數及其等因被告提
04 供帳戶而遭詐騙之金額，以及被告之素行（臺灣高等法院被
05 告前案紀錄表）、自陳之教育程度及家庭經濟狀況（本院金
06 訴字卷第107頁）、犯後終能坦承犯行等一切情狀，量處如
07 主文所示之刑，並就罰金部分諭知如易服勞役之折算標準。

08 三、沒收：

09 (一)按沒收適用裁判時之法律，刑法第2條第2項定有明文。113
10 年7月31日修正公布、同年0月0日生效施行之洗錢防制法第2
11 5條第1項規定：「犯第十九條、第二十條之罪，洗錢之財物
12 或財產上利益，不問屬於犯罪行為人與否，沒收之。」上開
13 規定係採義務沒收主義，對於洗錢標的之財物或財產上利
14 益，不問是否屬於行為人所有，均應依上開規定宣告沒收。
15 又上開規定係針對洗錢標的所設之特別沒收規定，然如有不
16 能或不宜執行沒收時之追徵、過苛審核部分，則仍應回歸適
17 用刑法相關沒收規定。

18 (二)經查，被告係提供本案2帳戶予不詳之詐欺集團成員使用，
19 實際上完全未經手、支配該洗錢之財物，且被告為本案犯行
20 並未取得犯罪所得，如仍對被告沒收詐騙正犯全部隱匿去向
21 之金額，容屬過苛，爰依刑法第38條之2第2項之規定，不予
22 宣告沒收或追徵。

23 四、依刑事訴訟法第449條第2項、第3項，逕以簡易判決處刑如
24 主文。

25 五、如不服本判決，得自收受送達之日起20日內向本院提出上訴
26 狀，上訴於本院第二審合議庭（須附繕本）。

27 本案改行簡易程序前由檢察官江金星提起公訴，檢察官邱亦麟到
28 庭執行職務。

29 中 華 民 國 113 年 12 月 30 日

30 嘉義簡易庭 法 官 洪舒萍

31 上列正本證明與原本無異。

01 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
02 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
03 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
04 為準。

05 中 華 民 國 113 年 12 月 30 日
06 書記官 張子涵

07 附錄本案論罪科刑法條：

08 中華民國刑法第30條

09 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，
10 亦同。

11 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

12 刑法第339條第1項

13 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
14 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
15 金。

16 修正前洗錢防制法第14條

17 有第二條各款所列洗錢行為者，處七年以下有期徒刑，併科新臺
18 幣五百萬元以下罰金。

19 前項之未遂犯罰之。

20 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

21 附件：

22 臺灣嘉義地方檢察署檢察官113年度偵緝字第205號、第206號、1
23 13年度偵字第7663號起訴書所載犯罪事實、證據清單及附表：

24 一、犯罪事實

25 鄭良吉明知法律明定任何人無正當理由不得將金融機構帳戶
26 交付、提供予他人使用，且應能預見詐欺集團經常利用他人
27 之金融機構帳戶作為收受、提領特定犯罪所得使用，提領犯
28 罪所得後會產生遮斷金流以逃避國家追訴、處罰之效果，以
29 逃避執法人員之查緝、隱匿不法所得，而提供自己之金融帳
30 戶存摺、提款卡、密碼給他人使用，易為不法犯罪集團所利
31 用作為詐騙匯款之工具，以遂渠等從事財產犯罪，及提領款

01 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
 02 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
 03 幫助犯意，於民國112年5月22日16時16分許前某時，在不詳
 04 地點，以不詳方式，將其所申辦星展(台灣)商業銀行股份有
 05 限公司帳號000-000000000000號帳戶（下稱星展帳戶）、嘉
 06 義縣○○鄉○○○號000-000000000000號帳戶(下稱農會
 07 帳戶)之提款卡及密碼，寄交予某真實姓名年籍不詳之詐騙
 08 集團成員，以此方式幫助該詐欺集團成員實行詐欺取財及洗
 09 錢犯行。嗣詐欺集團成員取得上開星展、農會帳戶資料後，
 10 即基於詐欺取財、洗錢之犯意聯絡，於附表所列時間，以附
 11 表所列之方式，詐騙如附表所示之王安研（原名：楊宗
 12 穎）、蘇盈甄、陳雅琪、林文得、紀凱銘、連啟東等6人，
 13 致渠等均陷於錯誤，於附表所示之匯款或轉帳時間，分別匯
 14 款或轉帳如附表所示之金額至附表所示帳戶內，款項旋遭人
 15 提領。嗣王安研、蘇盈甄、陳雅琪、林文得、紀凱銘、連啟
 16 東等6人驚覺受騙，報警處理，始悉上情。

17 二、證據清單
 18

編號	證據名稱
1	被告鄭良吉之供述。
2	告訴人王安研、蘇盈甄、陳雅琪、林文得、連啟東及被害人紀凱銘於警詢之指述。
3	星展(台灣)商業銀行股份有限公司帳號000-000000000000號帳戶、嘉義縣○○鄉○○○號000-000000000000號帳戶申請人基本資料及交易明細表。
4	告訴人王安研提出之網路轉帳交易明細翻拍照片乙張、中國信託商業銀行存簿封面、內頁影本乙份。
5	①告訴人蘇盈甄提出之LINE對話紀錄截圖乙份、統一超商交貨便收據翻拍照片1張、統一超商交貨便操作介面翻拍照片1張、統一超商交貨便貨態查詢系統截圖1張。

	②內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表。
6	①告訴人陳雅琪提出之LINE對話紀錄、網路轉帳交易明細截圖各乙份。 ②內政部警政署反詐騙諮詢專線案件紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表。
7	①告訴人林文得提出之操作介面、LINE對話紀錄截圖各乙份、網路轉帳交易明細截圖一張。 ②內政部警政署反詐騙諮詢專線案件紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表、受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表、派出所陳報單。
8	①被害人紀凱銘提出之LINE對話紀錄截圖乙份、網路轉帳交易明細截圖1張。 ②內政部警政署反詐騙諮詢專線案件紀錄表、受理詐騙帳戶通報警示簡便格式表。
9	①告訴人連啟東所提出之匯款收據、LINE帳號封面截圖各1張。 ②內政部警政署反詐騙諮詢專線案件紀錄表、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、受(處)理案件證明單、受理各類案件紀錄表。

三、附表

編號	告訴人/ 被害人	詐騙時間、方式	匯款或轉帳 時間、金額 (單位：新 臺幣)	匯款或 轉帳至 星展/農 會帳戶
1	告訴人 王安研	於112年5月22日16時16分許前某時，由詐欺集團成員透過社群軟體臉書私訊告訴人王安研，並加入通	112年5月22日16時16分許，轉帳100,000元。	星展帳戶

		訊軟體LINE好友後，誣稱：在斯沃琪跨境購物平台上購買產品賣給客人可以賺取價差，遂依照對方指示操作並匯款云云。		
2	告訴人 蘇盈甄	於112年3月19日19時36分許，由詐欺集團成員以臉書暱稱「游家樂」私訊告訴人蘇盈甄，並以LINE暱稱「Strive」將告訴人加入好友後，誣稱：其準備升職至經理職位，需要海外認購投資房子，遂依照對方指示操作並匯款云云。	112年5月23日某時許，匯款20,000元。	農會帳戶
3	告訴人 陳雅琪	於112年5月初某日，由詐欺集團成員將告訴人陳雅琪加為LINE好友，佯稱：有虛擬貨幣USDT投資黃金買賣之管道，且為取信告訴人陳雅琪遂先匯款3個月之租金，並傳送「MEXC PLUS」平台之網頁連結，指示如何操作並匯款云云。	112年5月21日14時42分許，轉帳30,000元。	星展帳戶
4	告訴人 林文得	於112年5月15日某時，由詐欺集團成員以臉書暱稱「陳詩雅」將告訴人林文得加為好友，佯稱：其為臺灣銀行右昌分行行員，並指示註冊數位貨幣交易平台會員、與客服人員聯	112年5月25日9時53分許，轉帳50,000元。	星展帳戶

		繫，及指示如何操作並匯款云云。		
5	被害人 紀凱銘	於112年5月21日某時，由詐欺集團成員陸續以Instagram帳號「vivi_qing1218」、LINE暱稱「晴晴」、「台灣區域-線上客服」將被害人紀凱銘加為好友，佯稱：其有經營網拍事業「東南亞跨境電商」，以儲值下單之方式給客服發貨，可賺取12%之利潤，指示如何操作並匯款云云。	112年5月26日9時34分許，轉帳30,000元。	星展帳戶
6	告訴人 連啟東	於112年5月13日某時，由詐欺集團成員以LINE暱稱「珮玲」將告訴人連啟東加為好友，佯稱：其在銀行工作關注財經股票、基金、外匯數位貨幣，表示購入CIK虛擬貨幣保證獲利、穩賺不賠，並指示如何操作並匯款云云。	112年5月26日11時2分許，匯款50,000元。	星展帳戶