臺灣嘉義地方法院刑事簡易判決

114年度金簡字第74號

公 訴 人 臺灣嘉義地方檢察署檢察官
被 告 韋詠傑

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10248號、113年度偵字第13036號)，因被告自白犯罪(114年度金訴字第277號)，認宜以簡易判決處刑，本院判決如下：

主 文

韋詠傑幫助犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之洗錢罪，處有期徒刑參月，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、本件犯罪事實及證據，除起訴書犯罪事實欄一、第13行「於民國113年5月9日前之某日」補充為「於民國112年至113年5月初間之某日」外，其餘均引用起訴書(含附表)所載(如附件)。

二、論罪科刑：

(一)查被告行為後，洗錢防制法第14條、第16條於民國113年7月16日均有修正，洗錢防制法第14條於113年7月16日修正前之法定刑原為「七年以下有期徒刑，併科新臺幣五百萬元以下罰金」，修正後變更為同法第19條，第1項後段規定洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣1億元者，法定刑為「六月以上五年以下有期徒刑，併科新臺幣五千萬元以下罰金」；修正前該法第16條第2項規定「犯前四條之罪，在偵查及歷次審判中自白者，減輕其刑」之減刑事由，修正後同法第23條第3項則規定「犯前四條之罪，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得財物者，減輕其刑」之減刑事由，新法變更自由刑、罰金刑之上、下限及減刑要件，

01 自有新舊法比較之必要，經比較結果，應認本案適用113年7
02 月16日修正前之洗錢防制法第14條第1項較有利於被告，依
03 刑法第2條第1項前段規定，應適用修正前之洗錢防制法第14
04 條第1項論處。

05 (二)按刑法上之幫助犯，係對於犯罪與正犯有共同之認識，而以
06 幫助之意思，對於正犯資以助力，而未參與實施犯罪之行為
07 者而言(最高法院75年度台上字第1509號、84年度台上字第
08 5998號、88年度台上字第1270號判決意旨參照)；是以，如
09 未參與實施犯罪構成要件之行為，且係出於幫助之意思提供
10 助力，即屬幫助犯，而非共同正犯。本案被告韋詠傑提供帳
11 戶予他人使用，使他人得基於詐欺取財、洗錢之犯意，向告
12 訴人、被害人施用詐術，致使其等陷於錯誤而匯款至系爭帳
13 戶內，以遂行詐欺取財之犯行，並作為收受、提領特定犯罪
14 所得使用，詐欺集團成員轉匯後因而產生遮斷金流以逃避國
15 家追訴、處罰之效果，然被告單純提供帳戶供人使用之行
16 為，並不等同於向告訴人、被害人施以欺罔之詐術行為，此
17 外，復無其他證據證明被告有參與詐欺取財、洗錢等犯行之
18 構成要件行為，是被告提供帳戶供人使用之行為，係對於他
19 人遂行詐欺取財、洗錢之犯行資以助力。是核被告所為，係
20 違反修正前之洗錢防制法第2條第2款、第14條第1項暨刑法
21 第30條第1項之幫助洗錢罪及刑法第339條第1項、第30條第1
22 項之幫助詐欺取財罪。

23 (三)被告以一行為提供帳戶資料供詐欺集團作為詐欺工具，造成
24 告訴人、被害人受騙損害，且同時幫助詐欺集團於提領後遮
25 斷金流以逃避國家追訴、處罰，係以一行為而觸犯數罪名，
26 為想像競合犯，應依刑法第55條前段規定，從一重之修正前
27 洗錢防制法第14條第1項暨刑法第30條第1項之幫助洗錢罪處
28 斷。

29 (四)被告幫助前述詐騙集團成員犯詐欺取財、洗錢罪，為幫助
30 犯，爰依刑法第30條第2項規定，減輕其刑；又被告行為
31 後，洗錢防制法業經總統於113年7月31日以華總一義字第11

01 300068971號令修正公布，自公布日施行。修正前之洗錢防
02 制法第16條第2項原規定：「犯前4條之罪，在偵查及歷次審
03 判中均自白者，減輕其刑」，113年7月31日修正後之條文
04 為：「犯前4條之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，如有
05 所得並自動繳交全部所得財物者，減輕其刑」，修正後之要
06 件較為嚴格，經新舊法比較結果，修正後之規定並未較有利
07 於被告，自應適用修正前之洗錢防制法第16條第2項規定。
08 而被告於偵查中自白認罪，本案逕改以簡易判決處刑而未進
09 行審理程序，即應依修正前洗錢防制法第16條第2項規定減
10 輕其刑。併依法遞減輕之。

11 (五)爰審酌被告自知金融機構帳戶與個人財產、信用具有重要關
12 聯，且易成為他人掩飾犯罪所得之工具，卻任意提供其所有
13 金融機構帳戶之存摺、提款卡及密碼、網路銀行帳號及密
14 碼，供詐欺集團成員從事詐欺取財及洗錢犯行，其行為使犯
15 罪之追查趨於困難，幕後正犯肆無忌憚，嚴重破壞社會秩序
16 及正常交易安全，所為自應予非難。兼衡其犯行所致告訴
17 人、被害人受損害之金額、犯後坦承犯行、尚未與告訴人、
18 被害人達成和解、前科素行狀況，並參考其居於幫助犯之地
19 位、犯罪動機，暨其自陳之智識程度、現職、家庭經濟狀況
20 等節(詳卷)，量處如主文所示之刑，所處罰金部分，並諭知
21 易服勞役之折算標準。

22 (六)末查，本案並無證據證明被告有取得任何犯罪所得，是被告
23 既無犯罪所得，自無從宣告沒收。至洗錢防制法第25條第1
24 項雖有義務沒收之規定(沒收適用裁判時法)，惟被告非實際
25 上提款之人，無掩飾隱匿詐欺贓款之犯行，自無上開沒收規
26 定之適用，附此敘明。

27 三、依刑事訴訟法第449條第2項、第454條第2項，逕以簡易判決
28 處刑如主文。

29 四、本案經檢察官江金星提起公訴。

30 五、如對本判決上訴，須於判決送達後20日內向本院提出上訴狀
31 (應附繕本)。

01 中 華 民 國 114 年 3 月 17 日
02 嘉義簡易庭 法 官 余珈瑤

03 上列正本證明與原本無異。

04 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
05 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
06 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
07 為準。

08 中 華 民 國 114 年 3 月 17 日
09 書記官 賴心瑜

10 附錄本案論罪法條：

11 修正前洗錢防制法第14條第1項。

12 有第2條各款所列洗錢行為者，處7年以下有期徒刑，併科新臺幣
13 5百萬元以下罰金。

14 刑法第30條第1項。

15 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，
16 亦同。

17 刑法第339條第1項。

18 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
19 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
20 金。

21 附件：

22 犯罪事實

23 一、韋詠傑應能預見詐欺集團經常利用他人之金融帳戶作為收
24 受、提領特定犯罪所得使用，提領犯罪所得後會產生遮斷金
25 流以逃避國家追訴、處罰之效果，以逃避執法人員之查緝、
26 隱匿不法所得，而提供自己之金融帳戶存摺、提款卡、密碼
27 給他人使用，易為不法犯罪集團利用作為詐騙匯款之工具，
28 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
29 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
30 財及洗錢犯行，亦不違背其本意之幫助犯意，與真實姓名年

01 籍不詳之成年男子相約以每月新臺幣(下同)1萬元代價租用
 02 其金融帳戶後，依該男子之指示，前往嘉義縣大林鎮彰化商
 03 業銀行大林分行，將其所申設之彰化商業銀行【帳號：000-
 04 00000000000000號】帳戶(下稱彰銀帳戶)開通網路銀行功
 05 能，於民國113年5月9日前之某日，在嘉義縣民雄鄉某處，
 06 將其上開帳戶之存摺、提款卡、提款卡密碼及網路銀行帳
 07 號、密碼交付予該男子，以此方式幫助他人犯罪。嗣詐欺集
 08 團不詳成員輾轉取得韋詠傑彰銀帳戶資料後，即與所屬詐欺
 09 集團成員共同意圖為自己不法之所有，基於詐欺取財、洗錢
 10 之犯意聯絡，分別於附表各編號所示時間，對陳瑩瑜、侯佳
 11 旻、陳春幸、吳容儀、王偉丞、王孟育、李世維、黃瀚陞、
 12 張楊秋紅、張水月、游嘉欣、陳秀慧、吳明星施以如附表各
 13 編號所示之詐術，致渠等陷於錯誤，依指示轉帳(匯款)如附
 14 表各編號所示之金額至韋詠傑彰銀帳戶內，隨即遭詐欺集團
 15 提領或以網路轉出一空，而為詐騙款項去向之隱匿。嗣陳瑩
 16 瑜等發覺遭騙，乃報警循線查悉上情。

17 證據並所犯法條

18 一、證據清單及待證事實：

19 (一)證據：

20

編號	證據名稱	待證事實
1	被告韋詠傑之自白	坦承與某姓名年籍不詳之成年男子相約租用其帳戶後，於上開時間、地點，將其彰銀帳戶之存摺、提款卡、提款卡密碼及網路銀行帳號密碼交予對方，任由對方使用該帳戶之幫助詐欺、幫助洗錢之事實。
2	告訴人陳瑩瑜於警詢時之指訴 其網路轉帳明細、與詐欺	其遭詐欺集團施以附表編號1所示詐術，於該編號所示時間

	集團成員間LINE對話紀錄	轉帳該編號所示金額至本件彰銀帳戶之事實。
3	告訴人侯佳旻於警詢時之指訴	其遭詐欺集團施以附表編號2所示詐術，於該編號所示時間轉帳該編號所示金額至本件彰銀帳戶之事實。
	其網路轉帳明細、詐欺集團成員提出之合作契約書	
4	告訴人陳春幸於警詢時之指訴	其遭詐欺集團施以附表編號3所示詐術，於該編號所示時間匯款該編號所示金額至本件彰銀帳戶之事實。
	其與詐欺集團成員間LINE對話紀錄、玉山銀行匯款申請書	
5	告訴人吳容儀於警詢時之指訴	其遭詐欺集團施以附表編號4所示詐術，於該編號所示時間轉帳該編號所示金額至本件彰銀帳戶之事實。
	其與詐欺集團成員間LINE對話紀錄	
6	告訴人王偉丞於警詢時之指訴	其遭詐欺集團施以附表編號5所示詐術，於該編號所示時間匯款該編號所示金額至本件彰銀帳戶之事實。
	其與詐欺集團成員間LINE對話紀錄、匯款申請書回條	
7	告訴人王孟育於警詢時之指訴	其遭詐欺集團施以附表編號6所示詐術，於該編號所示時間匯款該編號所示金額至本件彰銀帳戶之事實。
8	告訴人李世維於警詢時之指訴	其遭詐欺集團施以附表編號7所示詐術，於該編號所示時間匯款該編號所示金額至本件彰銀帳戶之事實。
	其與詐欺集團成員間LINE對話紀錄、匯款申請書	

9	告訴人黃瀚陞於警詢時之指訴	其遭詐欺集團施以附表編號8所示詐術，於該編號所示時間轉帳該編號所示金額至本件彰銀帳戶之事實。
	其網路轉帳明細、與詐欺集團成員間LINE對話紀錄	
10	告訴人張楊秋紅於警詢時之指訴	其遭詐欺集團施以附表編號9所示詐術，於該編號所示時間匯款該編號所示金額至本件彰銀帳戶之事實。
	其帳戶交易明細網路查詢結果、與詐欺集團成員間LINE對話紀錄	
11	被害人張水月於警詢時之指訴	其遭詐欺集團施以附表編號10所示詐術，於該編號所示時間匯款該編號所示金額至本件彰銀帳戶之事實。
	其與詐欺集團成員間LINE對話紀錄	
12	告訴人游嘉欣於警詢時之指訴	其遭詐欺集團施以附表編號11所示詐術，於該編號所示時間匯款該編號所示金額至本件彰銀帳戶之事實。
	其與詐欺集團成員間LINE對話紀錄、土地銀行客戶往來明細	
13	告訴人陳秀慧於警詢時之指訴	其遭詐欺集團施以附表編號12所示詐術，於該編號所示時間匯款該編號所示金額至本件彰銀帳戶之事實。
	其與詐欺集團成員間LINE對話紀錄、虛設之投資應用程式頁面、(貸)匯出匯款客戶收執聯	
14	告訴人吳明星於警詢時之指訴	其遭詐欺集團施以附表編號13所示詐術，於該編號所示時間匯款該編號所示金額至本件彰銀帳戶之事實。
	詐欺集團成員以LINE傳送之虛構投資公司登記相關	

01

	資料、合作契約書檔案	
15	帳戶個資檢視	(1) 本件彰銀帳戶為被告所申設之事實。
	本件彰銀帳戶基本資料、歷史交易明細	(2) 告訴人等及被害人遭騙轉入上開帳戶之款項，均旋遭提領或轉出一空之事實。
16	內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表、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、受理各類案件紀錄表、受(處)理案件證明單	佐證被告幫助詐欺、幫助洗錢之犯罪事實。

02

附表					
編號	被害人告訴人	詐騙過程	轉帳(匯款)時間/方式	金額 (新臺幣)	備註
1	告訴人陳瑩瑜	詐騙集團成員於FACEBOOK社群軟體(下稱臉書)刊登投資股票訊息，吸引告訴人陳瑩瑜於113年4月22日點閱後並加入對方LINE帳號，即以暱稱「源創國際客服」向告訴人陳瑩瑜推薦虛設之「源創國際」投資網站，謊稱：可透過該網站投資獲利云云。	113年5月9日8時55分許/網路轉帳	5萬元	113偵10248

2	告訴人侯佳旻	詐騙集團成員於不詳網站刊登投資股票訊息，吸引告訴人侯佳旻於113年4月間某日點閱後並加入對方 LINE 帳號，即以暱稱「徐麗琳」向告訴人侯佳旻推薦虛設之「源創」投資網站，謊稱：可透過該網站投資獲利云云。	113年5月9日9時5分許/網路轉帳	10萬元	113偵10248
			113年5月9日9時6分許/網路轉帳	10萬元	
3	告訴人陳春幸	詐騙集團成員於臉書刊登投資ETF訊息，吸引告訴人陳春幸於113年4月30日前某日點閱後並加入對方 LINE 帳號，即向告訴人陳春幸推薦虛設之「源創」投資網站，謊稱：可透過該網站投資獲利云云。	113年5月9日9時24分許/臨櫃匯款	65萬元	113偵10248
4	告訴人吳容儀	詐騙集團成員於臉書刊登投資訊息，吸引告訴人吳容儀於113年3月24日點閱後並加入對方LINE帳號，即以暱稱「林曼芝」向告訴人吳容儀推薦虛設之「源創國際」	113年5月10日10時4分許/網路轉帳	10萬元	113偵10248

		投資網站，謊稱：可透過該網站投資獲利云云。			
5	告訴人王偉丞	詐騙集團成員於臉書刊登投資訊息，吸引告訴人王偉丞於113年3月14日18時許點閱後並加入對方LINE帳號，即以暱稱「李金土」向告訴人王偉丞推薦虛設之「源創國際投資股份有限公司」投資網站，謊稱：可透過該網站投資獲利云云。	113年5月10日11時24分許/臨櫃匯款	50萬元	113偵10248
6	告訴人王孟育	詐騙集團成員於臉書刊登投資訊息，吸引告訴人王孟育於113年5月中旬某日點閱後並加入對方LINE帳號，即以暱稱「徐麗琳」、「W18震股燦金」群組等向告訴人王孟育推薦虛設之「源創國際」投資網站，謊稱：可透過該網站投資獲利云云。	113年5月10日13時32分許/臨櫃匯款	10萬元	113偵10248
7	告訴人李世維	詐欺集團成員藉由告訴人李世維於113年3	113年5月10日15時4分許/臨櫃匯款	20萬元	113偵10248

		月25日8時55分許誤點入該集團所建立LINE群組「圓滿10頂峰相見」之機會，以暱稱「王蔓柔」向告訴人李世維謊稱：可透過投資網站投資股票獲利云云。			
8	告訴人黃瀚陞	詐騙集團成員於臉書刊登投資股票訊息，吸引告訴人黃瀚陞於113年3月中旬某日點閱後並加入對方LINE帳號，即向告訴人黃瀚陞推薦虛設之「摩根」、「源創國際」應用程式，謊稱：下載前開應用程式入金即可代操股票獲利云云。	113年5月13日9時5分許/網路轉帳	20萬元	113偵10248
9	告訴人張楊秋紅	詐騙集團成員於LINE發送投資廣告，吸引告訴人張楊秋紅於113年4月29日點閱後並加入對方LINE帳號，即以暱稱「林蔓芝」、「ZZ8股市菁英團隊」群組等向告訴人張楊秋紅推薦虛設之「源創國際」	113年5月13日10時27分許/臨櫃匯款	18萬元	113偵10248

		投資網站，謊稱：可透過網站投資股票獲利云云。			
10	被害人張水月	詐騙集團成員於臉書刊登投資訊息，吸引被害人張水月於113年4月20日點閱後並加入對方LINE帳號，即以暱稱「王蔓柔」、「P2 飄紅天下」群組等向被害人張水月推薦虛設之「源創國際」投資網站，謊稱：可透過網站投資股票獲利云云。	113年5月14日10時37分許/臨櫃匯款	50萬元	113偵10248
11	告訴人游嘉欣	詐欺集團成員藉由告訴人游嘉欣於113年5月7日9時5分許誤點入該集團所建立LINE群組「晁元客服NO.008」之機會，以暱稱「吳晟華」、「陳薇萱」向告訴人游嘉欣推薦虛設之「晁元投資有限公司」應用程式，謊稱：可下載該應用程式註冊帳號投資股票獲利云云。	113年5月15日9時34分許/臨櫃匯款	50萬元	113偵10248
12	告訴人陳秀慧	詐騙集團成員	113年5月10日	12萬元	113偵10248

		於臉書刊登投資股票訊息，吸引告訴人陳秀慧於113年5月3日前某日點閱後並加入對方 LINE 帳號，即向告訴人陳秀慧推薦虛設之「源創國際」應用程式，謊稱：可下載該應用程式註冊帳號投資股票獲利云云。	10時31分許/臨櫃匯款		
			113年5月15日10時4分許/臨櫃匯款	75萬元	
13	告訴人吳明星	詐騙集團成員於臉書刊登投資股票訊息，吸引告訴人吳明星於113年4月26日前某日點閱後並加入對方 LINE 帳號，即以暱稱「徐麗琳」向告訴人吳明星推薦虛設之「源創國際」應用程式，謊稱：可下載該應用程式註冊帳號投資獲利云云。	113年5月9日10時56分許/臨櫃匯款	150萬元	113偵13036
			113年5月13日9時52分許/臨櫃匯款	40萬元	