臺灣嘉義地方法院刑事判決

114年度金訴字第157號

公 訴 人 臺灣嘉義地方檢察署檢察官
被 告 吳沛涵

選任辯護人 林凱鈞律師

上列被告因違反洗錢防制法等案件，經檢察官提起公訴（113年度偵字第14458號），本院判決如下：

主 文

吳沛涵幫助犯洗錢罪，處有期徒刑5月，併科罰金新臺幣6萬元，有期徒刑如易科罰金、罰金如易服勞役，均以新臺幣1千元折算1日。又幫助犯洗錢罪，處有期徒刑4月，併科罰金新臺幣2萬元，有期徒刑如易科罰金、罰金如易服勞役，均以新臺幣1千元折算1日。應執行有期徒刑7月，併科罰金新臺幣7萬元，有期徒刑如易科罰金、罰金如易服勞役，均以新臺幣1千元折算1日。

犯 罪 事 實 及 理 由

一、犯罪事實：吳沛涵依其智識程度及社會生活經驗，可知金融帳戶具一身專屬性，為個人身分、信用、財產之重要表徵，且任何人均可自行到金融機構申請開立帳戶尚無特別條件限制，並可預見他人要求金融帳戶之使用權，極可能係為充作犯罪中收受、提領贓款使用，提領後即產生遮斷資金流動軌跡而逃避國家追訴處罰效果。竟基於幫助詐欺取財、洗錢之不確定各別犯意，分別為以下犯行：

（一）於民國113年9月26日，將其申辦之台北富邦商業銀行帳號000-0000000000000000號帳戶（下稱富邦帳戶）、凱基商業銀行帳號000-0000000000000000號帳戶（下稱凱基帳戶）、樂天商業銀行帳號000-0000000000000000號帳戶（下稱樂天帳戶）之金融卡各1張寄送予通訊軟體LINE暱稱「陳陳陳」指定之人，並以LINE提供提款卡密碼。不詳詐騙人士共同意圖為自己不法所有，基於詐欺取財、洗錢之犯意聯

01 絡，對如附表一所示之人，施以如附表一所示之詐術，致
02 如附表一所示之人陷於錯誤，於如附表一所示之時間，轉
03 帳如附表一所示之金額至如附表一所示之帳戶內，旋遭詐
04 騙人士提領一空，以此方式製造金流斷點，隱匿該詐欺犯
05 罪所得。

06 (二) 於113年9月28日，依LINE暱稱「TW-借貸當天撥款」指
07 示，將其申辦之第一商業銀行帳號000-000000000000號帳
08 戶（下稱第一帳戶）、中華郵政股份有限公司帳號000-00
09 000000000000號帳戶（下稱郵局帳戶）之金融卡各1張，
10 放置在嘉義市○區○○路000號之嘉義火車站後站235櫃13
11 門置物櫃內，並以LINE提供提款卡密碼。不詳詐騙人士共
12 同意圖為自己不法所有，基於詐欺取財、洗錢之犯意聯
13 絡，對如附表二所示之人，施以如附表二所示之詐術，致
14 如附表二所示之人陷於錯誤，於如附表二所示之時間，轉
15 帳如附表二所示之金額至如附表二所示之帳戶內，旋遭詐
16 騙人士提領一空，以此方式製造金流斷點，隱匿該詐欺犯
17 罪所得。

18 二、證據名稱：被告吳沛涵於警詢中之供述、於偵查、本院審理
19 中之自白（犯罪事實(一)部分）、於偵查、本院審理中之供
20 述（犯罪事實(二)部分）、寄貨單、被告提供之LINE對話紀
21 錄，及如附表一、二證據欄所示之證據、本院調解筆錄。

22 三、對於被告有利證據不採納之理由：被告於本院審理時就犯罪
23 事實(一)部分坦承不諱，然就犯罪事實(二)部分辯稱：我是
24 要辦貸款，而否認有何幫助詐欺取財、洗錢之犯意云云。然
25 查：

26 (一) 由被告所提與「TW-借貸當天撥款」之LINE對話紀錄翻拍
27 照片內容可知，對方於被告僅告知其姓名、電話、月薪、
28 名下有無信用卡、名下有幾家銀行帳戶、銀行有無欠款、
29 需要辦理貸款額度、現居住地區及提供身分證正反面照片
30 後，即告知被告貸款審核通過。甚至連被告積欠其他銀行
31 款項，此等攸關債信之情形，全然未有詢問。況且，「TW

01 -借貸當天撥款」向被告稱：你個人卡片要拿到公司「做
02 一下借款紀錄」就可以...（略）。帳戶到公司審覆一
03 下，看有無法扣、強扣、代扣這些問題等語。被告自陳高
04 職畢業之智識程度，曾做過服飾店1年半、婚紗店1年、安
05 親班老師半年，可知被告之智識程度正常，且有相當公
06 作經驗。如有他人要向其借款，其首應在意者，係借款之
07 人之資力狀況，以及過往借款、還款情形，以確認借款之
08 人是否有能力償還借用款項。此為一般人之常情，即便被
09 被告自陳未有辦理貸款經驗，也應知悉此情。然被告於本院
10 審理中自陳：知道他人取得提款卡、密碼，就可以使用自
11 己的帳戶等語。顯然被告為順利貸得款項，對於「TW-借
12 貸當天撥款」之要求一蓋應允，對於「TW-借貸當天撥
13 款」完全未審查被告之債信即答應借款被告、非要求被告
14 提出帳戶交易明細確認帳戶款項進出情形、對方要求提供
15 帳戶使用權「做一下借款紀錄」等荒誕理由，視而不見，
16 放任他人取得其帳戶之使用權。

17 (二) 被告自陳係在網路上找借貸公司，對方給了網頁連結後就
18 有「TW-借貸當天撥款」之LINE。被告向來路不明、要求
19 提款卡及密碼之不詳之人借款。再由被告交付提款卡之情
20 形觀之，被告係受指示將提款卡放置於火車站置物櫃後，
21 再將置物櫃密碼、提款卡密碼告知「TW-借貸當天撥
22 款」。甚至連人都沒見到面，連自己是將提款卡交給何人
23 都不知道。被告放任他人使用自己帳戶，顯然只要順利取
24 得貸款款項，對於他人使用自己帳戶是否係作為不法用
25 途，毫不在意。被告行為時主觀上有幫助他人詐欺取財、
26 洗錢之不確定故意甚明。被告上開所辯，顯不足採。

27 四、應適用之法條：刑事訴訟法第299條第1項前段、第310條之1
28 第1項，洗錢防制法第19條第1項後段、第23條第3項（犯罪
29 事實(一)部分），刑法第11條、第30條第1項前段、第2項、
30 第339條第1項、第41條第1項前段、第42條第3項前段、第51
31 條第5款、第7款，刑法施行法第1條之1第1項。

01 五、如不服本判決，應於判決送達後20日內向本院提出上訴狀
02 (應附繕本)。

03 本案經檢察官謝雯璣提起公訴，檢察官葉美菁到庭執行職務。

04 中 華 民 國 114 年 3 月 27 日
05 刑事第五庭 法 官 鄭 諺 寬

06 以上正本證明與原本無異。

07 如不服本判決應於收受判決後20日內向本院提出上訴書狀，並應
08 敘述具體理由；其未敘述上訴理由者，應於上訴期間屆滿後20日
09 內向本院補提理由書（均須按他造當事人之人數附繕本）「切勿
10 逕送上級法院」。告訴人或被害人如對於本判決不服者，應具備
11 理由請求檢察官上訴，其上訴期間之計算係以檢察官收受判決正
12 本之日期為準。

13 中 華 民 國 114 年 3 月 27 日
14 書記官 李 玫 娜

15 附錄論罪法條：

16 洗錢防制法第19條第1項

17 有第二條各款所列洗錢行為者，處3年以上10年以下有期徒刑，
18 併科新臺幣1億元以下罰金。其洗錢之財物或財產上利益未達新
19 臺幣1億元者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣5千萬元
20 以下罰金。

21 刑法第339條第1項

22 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
23 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
24 金。

25 附表一：

26

編號	被害人	詐欺手法	轉帳(匯款)時間/金額	轉(匯)入帳戶	證據
1	鄭芮亘	詐欺集團成員於臉書刊登投資廣告，吸引鄭芮亘於113年9月間點擊上載	113.09.27-14:40-2萬5000元 113.09.30-1	被告富邦帳戶	鄭芮亘於警詢之證述、存摺內頁交易明細、對話紀錄

		連結，即以LINE不詳暱稱向鄭芮亘佯稱：可贊助廠商衝高特定商品銷售量，藉此方式收到廠商返款獲利云云，致其陷於錯誤，依指示以網路銀行轉帳。	5:35-2萬2500元		截圖、富邦帳戶交易明細（警卷第13、35-37、41-44頁）
2	陳靜怡	詐欺集團成員於臉書刊登免費領取孕婦月枕廣告，吸引陳靜怡於113年9月23日點擊上載連結，即以LINE暱稱「婷兒小助理」慫恿陳靜怡加入群組，並謊稱對群組內所發之臉書、IG文章按讚，即可領取30至50元的報酬，惟領取報酬需先匯款至指定帳戶云云，致其陷於錯誤，依指示以網路銀行轉帳。	113.09.27-21:03-5萬元 同日09:04-4萬元	被告富邦帳戶	陳靜怡於警詢之證述、網銀轉帳交易明細截圖、對話紀錄截圖、富邦帳戶交易明細（警卷第13、47-50、55-56頁）
3	姚采鳳	詐欺集團成員於臉書刊登應徵越式洗頭模特兒之訊息，吸引姚采鳳於113年9月26日晚間9時35分許點擊上載連結，即以LINE暱稱「微糖」慫恿姚采鳳加入群組，並謊	113.09.29-15:15-3萬2900元	被告富邦帳戶	姚采鳳於警詢之證述、網銀轉帳交易明細截圖、對話紀錄截圖、詐騙群組主頁、臉書應徵廣告截圖、富邦帳戶交易明細（警

		稱群內有一個龍珠活動，是要幫廠商增加平台衝銷售量，匯款至指定帳戶，即可獲取獎勵金，且會返還投入之金額云云，致其陷於錯誤，依指示以網路銀行轉帳。			卷第13、59-61、66-69頁)
4	黃鴻仁	詐欺集團成員於IG刊登投資廣告，吸引黃鴻仁於113年9月27日某時點擊上載連結，即以LINE暱稱「Alice」向黃鴻仁佯稱：匯款至指定帳戶購買商品，即可從中賺取價差云云，致其陷於錯誤，依指示以網路銀行轉帳。	113.09.29-16:31-2萬4100元	被告富邦帳戶	黃鴻仁於警詢之證述、網銀轉帳交易明細截圖、對話紀錄截圖、富邦帳戶交易明細（警卷第13、72-74、78-79頁）
5	楊詠晴	詐欺集團成員於IG刊登齒雕體驗廣告，吸引楊詠晴於113年9月25日下午5時許點擊上載連結，即以LINE暱稱「Mu~」向楊詠晴佯稱：購買除濕機及遊戲機會有回饋云云，致其陷於錯誤，依指示以網路銀行轉帳。	113.09.29-17:31-2萬元	被告富邦帳戶	楊詠晴於警詢之證述、網銀轉帳交易明細截圖、對話紀錄截圖、富邦帳戶交易明細（警卷第13、82-83、87-91頁）
6	鄭德	詐欺集團成員於IG刊登應徵代言工作	113.09.29-17:40-1萬600	被告富邦帳戶	鄭德龍於警詢之證述、富邦

	龍	之訊息，吸引鄭德龍於113年9月4日下午4時許點擊上載連結，即以LINE暱稱「忻瑀」慫恿鄭德龍加入「愛惠浦H-188冷熱淨水器贊助」之群組，並謊稱群組內有幫助特定廠商下單活動，透過匯款予廠商來增加特定廠商曝光度，即可獲得回饋金且會將投入之金額返還云云，致其陷於錯誤，依指示以網路銀行轉帳。	0元		帳戶交易明細 (警卷第13、93-94頁)
7	郭麗琪	詐欺集團成員於IG刊登應徵演唱會現場工作人員之訊息，吸引郭麗琪於113年9月16日某時點擊上載連結，即以LINE暱稱「婷婷」慫恿郭麗琪加入群組，謊稱群組內有刊登活動商品，認購商品下單並於粉絲頁按讚即可換取獎勵金云云，致其陷於錯誤，依指示以網路銀行轉帳。	113.09.26-20:55-3萬6900元	被告凱基帳戶	郭麗琪於警詢之證述、網銀轉帳交易明細截圖、對話紀錄截圖、凱基帳戶交易明細(警卷第17、126-127、133-137頁背面)
8	歐	詐欺集團成員於IG	113.09.26-2	被告凱基帳戶	歐海聲於警詢

	海聲	刊登應徵演唱會現場工作人員之訊息，吸引歐海聲於113年9月26日前點擊上載連結，即以LINE不詳暱稱慫恿告訴人歐海聲加入群組，並謊稱協助購買冰箱即可獲取抽成云云，致其陷於錯誤，依指示以網路銀行轉帳。	3:28-4萬5900元		之證述、網銀轉帳交易明細截圖、對話紀錄截圖、凱基帳戶交易明細（警卷第17、140-141、146-150頁）
9	蘇文輝	詐欺集團成員於113年9月初某日，以LINE暱稱「廖玲助理」、「婷萱」、「Jane Lunkai 簡總代理」向蘇文輝佯稱：購買家電商品，保證獲利、穩賺不賠，且會將投入之金額返還云云，致其陷於錯誤，依指示以臨櫃匯款方式匯款。	113.09.27-14:30-4萬4880元	被告凱基帳戶	蘇文輝於警詢之證述、郵政跨行匯款申請書照片、對話紀錄截圖、凱基帳戶交易明細（警卷第17、152-153、159-162頁背面）
10	林佳穎	詐欺集團成員於IG刊登投資訊息，吸引林佳穎於113年9月25日某時點擊上載連結，即以LINE暱稱「Ella」慫恿林佳穎加入群組，並謊稱可投資各類家電產品，待商品販售後即可賺取本	113.09.27-19:28-1萬5400元	被告凱基帳戶	林佳穎於警詢之證述、網銀轉帳交易明細截圖、對話紀錄截圖、凱基帳戶交易明細（警卷第17、164-165、170-171頁）

		金及價差云云，致其陷於錯誤，依指示以網路銀行轉帳。			
11	張文喆	詐欺集團成員於113年9月4日，以IG暱稱「陳若琦」向張文喆介紹虛設之投資網站（ http://www.cosmesvipcashback.com ），並謊稱：可於該網站投資獲利云云，致其陷於錯誤，依指示以網路銀行轉帳。	113.09.27-21:32-1萬元	被告凱基帳戶	張文喆於警詢之證述、網銀轉帳交易明細截圖、對話紀錄截圖、凱基帳戶交易明細（警卷第17、174-175、180-182頁）
12	陳美玲	詐欺集團成員於臉書刊登加LINE送行李箱貼文，吸引陳美玲於113年9月25日某時點擊上載連結，即以LINE暱稱「品薇」向陳美玲佯稱：投資一定金額在指定商品，可以賺取商品差價云云，致其陷於錯誤，依指示以網路銀行轉帳。	113.09.28-21:58-2萬元 同日-22:00-1萬5760元	被告凱基帳戶	陳美玲於警詢之證述、網銀轉帳交易明細截圖、對話紀錄截圖、凱基帳戶交易明細（警卷第17頁背面、184、190至109頁背面）
13	王昌振	詐欺集團成員於IG刊登團購廣告，吸引王昌振於113年9月27日某時點擊上載連結，即以LINE	113.09.27-16:39-3萬7800元	被告樂天帳戶	王昌振於警詢之證述、網銀轉帳交易明細截圖、對話紀錄截圖、樂天

		暱稱「Dora」向王昌振佯稱：湊滿5單即將投入之金額返還，並贈送回饋金云云，致其陷於錯誤，依指示以網路銀行轉帳。			帳戶交易明細（警卷第19、192、196-197頁背面）
14	王孟樺	詐欺集團成員於臉書刊登免費贈送餐具之廣告，吸引王孟樺於113年9月25日某時點擊上載連結，即以LINE不詳暱稱慫恿王孟樺加入「愛惠浦合作廠商176群」之群組，並謊稱可透過購買商品賺取現金回饋云云，致其陷於錯誤，依指示以網路銀行轉帳。	113.09.27-17:26-4萬9900元	被告樂天帳戶	王孟樺於警詢之證述、對話紀錄截圖、樂天帳戶交易明細（警卷第19、200、208-212頁）
15	洪芝昫	詐欺集團成員於臉書刊登免費領取禮品之訊息，吸引洪芝昫於113年9月22日某時點擊上載連結，即以LINE暱稱「Dora朵拉小美女」慫恿洪芝昫加入群組，並謊稱下單購買商品即可賺取傭金云云，致其陷於錯誤，依指示以網路銀行轉帳。	113.09.27.-17:38-2萬6800元	被告樂天帳戶	洪芝昫於警詢之證述、網銀轉帳交易明細截圖、對話紀錄截圖、對話紀錄、樂天帳戶交易明細（警卷第19、214-216、220-228頁）
16	古	詐欺集團成員於IG	113.09.29-1	被告樂天帳戶	古元純於警詢

	元純	刊登花錢拍寫真照之廣告，吸引古元純於113年8月2日12時許點擊上載連結，即以LINE暱稱「小柒」慫恿古元純加入「童年時光X牛奶妹」之群組，並謊稱下單購買商品即可賺取獎勵金且返還預付之金額云云，致其陷於錯誤，依指示以網路銀行轉帳。	5:51-1萬3000元		之證述、樂天帳戶交易明細（警卷第19、230-232頁）
17	郭怡汾	詐欺集團成員於臉書刊登尋找寶寶副食品之廣告，吸引郭怡汾於113年9月28日某時點擊上載連結，即以LINE暱稱「yun芸」慫恿郭怡汾加入「Gap x Disney迪士尼聯名贊助」之群組，並謊稱可匯款至指定帳戶幫廠商衝商品數量，即可賺取傭金，且會將投入之金額返還云云，致其陷於錯誤，依指示以網路銀行轉帳。	113.09.29-16:12-3萬元 同日16:13-3萬元 同日16:16-1萬2225元	被告樂天帳戶	郭怡汾於警詢之證述、網銀轉帳交易明細截圖、對話紀錄截圖、樂天帳戶交易明細（警卷第19、237-238、243-249頁）

附表二：

編	被	詐欺手法	轉帳(匯款)	轉(匯)入帳戶	證據

號	害人		時間/金額		
1	詹惟翔	詐欺集團成員於113年9月28日下午1時56分許，以臉書暱稱「Anna Chen」向詹惟翔佯稱：欲購買遊戲帳號，需在「IGV」遊戲交易平台交易，嗣假冒該平台客服即向詹惟翔謊稱資金被凍結需儲值解凍云云，致其陷於錯誤，依指示以網路銀行轉帳。	113.09.28-19:40-1萬元	被告第一帳戶	詹惟翔於警詢之證述、網銀轉帳交易明細截圖、對話紀錄截圖、第一帳戶交易明細（警卷第11、20、25-32頁）
2	涂耀翔	詐欺集團成員於113年9月28日18時23分許前某時，以線上遊戲「一拳超人」暱稱「面具小哥蘇濟」向涂耀翔佯稱：欲以3萬元購買其遊戲帳號，並傳送虛設之網址（ http://. /skytreete.xefxtqx.to ），要求在該交易平台進行交易，嗣假冒該平台客服即向涂耀翔謊稱資金被凍結需儲值解凍云云，致其陷於錯誤，依指示以網路銀行轉帳。	113.09.28-18:23-5萬元	被告郵局帳戶	涂耀翔於警詢之證述、網銀轉帳交易明細截圖、對話紀錄截圖、詐騙平台網頁截圖、郵局帳戶交易明細（警卷第15、100、107-107頁背面頁）

3	張哲瑋	詐欺集團成員於113年9月21日0時49分許，以臉書暱稱「泰東法事協會專注/愛情降/鎖心/男女挽回復合//拆散小三/同性鎖心降術/儀式聖物/泰國佛牌/倒楣降/異性緣/桃花運」向張哲瑋佯稱：男女感情問題需做法事才能解決，若法事後感情問題未於期限內解決，將會退款云云，致其陷於錯誤，依指示以網路銀行轉帳。	113.09.28-18:40-3萬元	被告郵局帳戶	張哲瑋於警詢之證述、網銀轉帳交易明細翻拍照片、對話紀錄截圖、郵局帳戶交易明細（警卷第15、110-110頁背面、114-114頁背面）
4	蕭棋駿	詐欺集團成員以暱稱「陳耿迪」在臉書刊登販賣二手手機之貼文，嗣有蕭棋駿於113年9月28日晚間6時50分許上網瀏覽後詢問購買，並向蕭棋駿佯稱為「毅安通訊行」，致其陷於錯誤，依指示以網路銀行轉帳。	113.09.28-18:57-6666元	被告郵局帳戶	蕭棋駿於警詢之證述、網銀轉帳交易明細翻拍照片、臉書廣告截圖、對話紀錄截圖、郵局帳戶交易明細（警卷第15、117-118、122-124頁背面）