

臺灣花蓮地方法院刑事判決

113年度金訴字第137號

公 訴 人 臺灣花蓮地方檢察署檢察官  
被 告 潘世甘

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337號），被告於本院準備程序中，就被訴事實為有罪之陳述，經本院告知簡式審判程序意旨，並聽取公訴人、被告之意見後，本院合議庭裁定由受命法官獨任行簡式審判程序審理，並判決如下：

主 文

潘世甘幫助犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之一般洗錢罪，處有期徒刑二月，併科罰金新臺幣五萬元，罰金如易服勞役，以新臺幣一千元折算一日。未扣案之潘世甘所有中國信託商業銀行股份有限公司帳號000-0000\*\*\*\*146號帳戶（全帳號詳卷）沒收。

犯罪事實及理由

一、犯罪事實

潘世甘預見將金融帳戶之提款卡及密碼提供他人使用，極可能遭他人自行或轉由不詳人士使用供實行詐欺取財犯罪，作為詐欺被害人並指示被害人匯入款項之用，再將該犯罪所得提取轉出，製造金流斷點，以掩飾犯罪所得真正去向而逃避檢警追緝，仍基於容任該結果發生亦不違背其本意之幫助詐欺取財與幫助洗錢之不確定故意，於民國112年7月14日18時54分許，在址設屏東縣○○鄉○○路000號統一超商林興門市，將所申設之中國信託商業銀行股份有限公司帳號000-0000\*\*\*\*146號帳戶（全帳號詳卷，下稱本案中信帳戶）提款卡寄交與真實姓名、年籍不詳、通訊軟體LINE（下稱LINE）暱稱「柯穎昇0805」之人，再將提款卡密碼以LINE傳送予

01 「柯穎昇0805」，而供「柯穎昇0805」或所屬詐騙集團使  
02 用，容任他人作為詐騙不特定人匯款之人頭帳戶，以此方式  
03 幫助詐騙集團從事財產犯罪及掩飾犯罪所得之去向。嗣詐騙  
04 集團成員取得潘世甘所有之本案中信帳戶後，即意圖為自己  
05 不法所有，基於詐欺取財、洗錢之犯意聯絡，於112年7月16  
06 日16時42分許，假冒賣場人員，向蘇○○佯稱：賣場系統誤  
07 為會員升等，需配合匯款始能避免產生額外費用等語，致蘇  
08 ○○陷於錯誤，而依該詐騙集團成年成員之指示，分於如附  
09 表所示之時間，匯款如附表所示之款項至本案中信帳戶內  
10 後，旋遭詐騙集團成員持提款卡提領一空，藉以製造金流斷  
11 點，致無從追查，進而掩飾或隱匿部分犯罪所得之去向、所  
12 在。

## 13 二、上開犯罪事實，有下列證據可資證明

- 14 (一) 被告潘世甘於本院準備、審理程序中之自白。
- 15 (二) 告訴人蘇○○於警詢中之指訴。
- 16 (三) 新北市政府警察局新莊分局警備隊受理詐騙帳戶通報警示  
17 簡便格式表、金融機構聯防機制通報單、內政部警政署反  
18 詐騙諮詢專線紀錄表。
- 19 (四) 告訴人蘇○○之匯款相關單據。
- 20 (五) 被告與「柯穎昇0805」間之LINE對話紀錄擷圖。
- 21 (六) 被告寄交本案中信帳戶資料之寄件資訊、7-ELEVEN貨態查  
22 詢系統結果。
- 23 (七) 中國信託商業銀行股份有限公司112年8月29日中信銀字第  
24 112224839320140號函暨所附客戶基本資料、存款交易明  
25 細、自動化LOG資料-財金交易。

## 26 三、論罪、刑之減輕及酌科

- 27 (一) 關於新舊法比較之說明：  
28 行為後法律有變更者，適用行為時之法律，但行為後之法  
29 律有利於行為人者，適用最有利於行為人之法律，刑法第  
30 2條第1項定有明文。本案被告行為後，洗錢防制法於113  
31 年7月31日修正公布，並自113年8月2日起生效施行（113

01 年7月31日修正之該法第6條、第11條則自113年11月30日  
02 日施行)。經查：

- 03 1.有關洗錢行為之定義，113年7月31日修正前洗錢防制法第2  
04 條規定：「本法所稱洗錢，指下列行為：一、意圖掩飾或隱  
05 匿特定犯罪所得來源，或使他人逃避刑事追訴，而移轉或變  
06 更特定犯罪所得。二、掩飾或隱匿特定犯罪所得之本質、來  
07 源、去向、所在、所有權、處分權或其他權益者。三、收  
08 受、持有或使用他人之特定犯罪所得。」，修正後該條則規  
09 定：「本法所稱洗錢，指下列行為：一、隱匿特定犯罪所得  
10 或掩飾其來源。二、妨礙或危害國家對於特定犯罪所得之調  
11 查、發現、保全、沒收或追徵。三、收受、持有或使用他人  
12 之特定犯罪所得。四、使用自己之特定犯罪所得與他人進行  
13 交易。」，修正後規定雖擴大洗錢行為定義之範圍，然因本  
14 案被告之行為無論依修正前或修正後之洗錢防制法第2條規  
15 定，均構成洗錢，並無有利或不利之影響。
- 16 2.有關洗錢行為之處罰規定，修正前洗錢防制法第14條第1項  
17 規定：「有第2條各款所列洗錢行為者，處7年以下有期徒刑  
18 刑，併科5百萬元以下罰金。」，修正後將條文移列至第19  
19 條第1項，並規定：「有第2條各款所列洗錢行為者，處3年  
20 以上10年以下有期徒刑，併科1億元以下罰金。其洗錢之財  
21 物或財產上利益未達1億元者，處6月以上5年以下有期徒  
22 刑，併科5千萬元以下罰金。」，修正後洗錢防制法第19條  
23 第1項後段規定，雖將洗錢之財物或財產上利益未達1億元者  
24 之法定最重本刑降低為5年以下有期徒刑，然修正前洗錢防  
25 制法第14條第3項規定：「前2項情形，不得科以超過其特定  
26 犯罪所定最重本刑之刑」，此規定雖係對法院裁量諭知「宣  
27 告刑」所為之限制，形式上固與典型變動原法定本刑界限之  
28 「處斷刑」概念暨其形成過程未盡相同，但其適用之結果，  
29 實與依法定加減原因與加減例而量處較原法定本刑上限為低  
30 刑罰之情形無異，自應在綜合比較之列（最高法院113年度  
31 台上字第3786號、113年度台上字第3677號、113年度台上字

01 第3124號、113年度台上字第3901號、113年度台上字第3902  
02 號、113年度台上字第2303號等判決意旨得參），而本案被  
03 告所犯「特定犯罪」係刑法第339條第1項詐欺取財罪，最重  
04 本刑為5年以下有期徒刑。從而，依修正前洗錢防制法第14  
05 條第1項、同條第3項規定，得科處之有期徒刑範圍為2月以  
06 上、5年以下，修正後之法定最低度刑為6月以上，最高度刑  
07 為5年以下，自應適用修正前之洗錢防制法第14條第1項規定  
08 較有利於被告。

09 3.有關自白減刑規定，113年7月31日修正前第16條第2項規  
10 定：「犯前4條之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，減輕  
11 其刑。」、修正後第23條第3項規定：「犯前4條之罪，在偵  
12 查及歷次審判中均自白者，『如有所得並自動繳交全部所得  
13 財物者』，減輕其刑；『並因而使司法警察機關或檢察官得  
14 以扣押全部洗錢之財物或財產上利益，或查獲其他正犯或共  
15 犯者，減輕或免除其刑』。」，而綜觀前揭有關自白減刑之  
16 規定內容，依修正前規定，行為人須於偵查及歷次審判中均  
17 自白，修正後規定則在偵、審自白要件外，復增訂如有所得  
18 並自動繳交全部所得財物者，始符減刑規定，是洗錢防制法  
19 對於自白犯罪減刑事由之要件，修正後之規定較修正前之規  
20 定更加嚴格，顯然行為時法較有利被告。

21 4.綜上，經綜合比較之結果，修正後之洗錢防制法對於被告並  
22 無較有利之情形，依刑法第2條第1項前段規定，應適用被告  
23 行為時即113年7月31日修正前洗錢防制法第2條、第14條、  
24 第16條第2項規定。

25 (二)核被告所為，係犯刑法第30條第1項、修正前洗錢防制法  
26 第14條第1項之幫助一般洗錢罪及刑法第30條第1項、第33  
27 9條第1項之幫助詐欺取財罪。

28 (三)被告提供本家中信帳戶資料之一行為，幫助正犯詐騙告訴  
29 人，並幫助正犯洗錢，屬想像競合犯，應依刑法第55條規  
30 定，從一重論以幫助一般洗錢罪處斷。

31 (四)被告係基於幫助他人犯罪之不確定故意，對正犯資以助力

01 而參與實行構成要件以外之行為，為幫助犯，並審酌被告  
02 並未實際參與詐欺取財、洗錢犯行，所犯情節較正犯輕微  
03 等情，依刑法第30條第2項規定，按正犯之刑減輕之。

04 (五) 關於自白減輕其刑之規定：

05 犯(洗錢防制法)前4條之罪，在偵查及歷次審判中均自  
06 白者，減輕其刑，113年7月31日修正前洗錢防制法第16條  
07 第2項定有明文。查被告於偵查中供述：將提款卡交給網  
08 路詐騙的人，密碼是在LINE跟他說，他們說是做洗金流等  
09 語(見偵緝字卷第21頁)，其對於洗錢構成要件事實於偵  
10 查階段已供述詳實，但警察及檢察事務官均未詢問被告是  
11 否坦承洗錢犯行，致被告於偵查中未及自白，其既於本院  
12 準備及審理程序中自白洗錢犯行，依最高法院判決之同一  
13 法理(最高法院108年台非字第139號判決要旨參照)，即  
14 應寬認合於上開洗錢防制法之減刑事由，爰依前開規定減  
15 輕其刑，並與前開減輕事由，依刑法第70條規定，依法遞  
16 減之。

17 (六) 爰以行為人責任為基礎，審酌被告前僅有1件因酒駕而經  
18 法院判處罪刑之紀錄，有臺灣高等法院被告前案紀錄表可  
19 佐，素行非差，且被告已預見交付金融帳戶之提款卡及密  
20 碼予不詳之成年人或所屬詐騙集團，極可能遭他人使用而  
21 供作詐欺取財或掩飾不法所得去向之人頭帳戶，猶交付本  
22 案中信帳戶之提款卡及密碼供詐騙集團成員使用，致告訴  
23 人因受騙而受有共計21萬793元之財產損害及增加渠尋求  
24 救濟之困難，而助長財產犯罪之猖獗，影響社會正常經濟  
25 交易安全，被告所為殊值非難，然衡酌被告犯後坦承犯  
26 行，惟因故未能達成調解，兼衡被告犯罪之手段、情節、  
27 所生損害及其於本院審理中自陳之學歷、工作、婚姻及經  
28 濟狀況等一切情狀(見本院卷第191頁)，量處如主文所  
29 示之刑，及就併科罰金部分，依刑法第42條第3項前段規  
30 定，諭知如易服勞役之折算標準。

31 四、沒收

01 (一) 犯罪所得部分：

02 被告固有將本案中信帳戶資料提供予詐騙集團遂行詐欺取  
03 財、洗錢之犯行，惟卷內尚乏積極證據證明被告就此獲有  
04 報酬或因此免除債務，難認被告有何實際獲取之犯罪所  
05 得，自無從諭知沒收或追徵其價額。

06 (二) 犯罪工具部分：

07 被告所提供之本案中信帳戶之帳戶資料，屬被告本案犯罪  
08 所用之物，而卷查本案中信帳戶，並無終止銷戶之事證，  
09 本院因認該等帳戶，應依刑法第38條第2項規定宣告沒  
10 收，以免嗣後再供其他犯罪之使用；且檢察官執行沒收  
11 時，通知申設的銀行及機構註銷該帳戶即可達沒收之目  
12 的，因認無再諭知追徵之必要。

13 (三) 洗錢財物部分：

14 1.沒收、非拘束人身自由之保安處分適用裁判時之法律，刑法  
15 第2條第2項定有明文。經查，洗錢防制法第25條第1項業於1  
16 13年7月31日修正公布，並於同年8月2日起生效施行，故本  
17 案關於洗錢之財物或財產上利益（即洗錢犯罪客體）之沒  
18 收，應適用裁判時法即現行洗錢防制法第25條第1項規定。

19 2.現行洗錢防制法第25條第1項規定：「犯第19條、第20條之  
20 罪，洗錢之財物或財產上利益，不問屬於犯罪行為人與否，  
21 沒收之。」，參諸其修正說明略以：「考量澈底阻斷金流才  
22 能杜絕犯罪，為減少犯罪行為人僥倖心理，避免經查獲洗錢  
23 之財物或財產上利益（即系爭犯罪客體）因非屬犯罪行為人  
24 所有而無法沒收之不合理現象，爰於第一項增訂『不問屬於  
25 犯罪行為人與否』，並將所定行為修正為『洗錢』」等語，  
26 可見依現行洗錢防制法第25條第1項規定，洗錢犯罪客體雖  
27 不限屬於犯罪行為人所有者始得沒收，然修正此條項之目  
28 的，既係為澈底剝奪不法利得，避免洗錢犯罪行為人經查獲  
29 之相關洗錢財物或財產上利益，因非屬洗錢犯罪行為人所有  
30 而無法沒收之情況發生，是有關洗錢犯罪客體之沒收，自仍  
31 應以業經查獲之洗錢之財物或財產上利益為限，若洗錢犯罪

01 行為人所經手或管領支配之財物、財產上利益已移轉予他人  
02 而未經查獲，自無從宣告沒收。

03 3.經查，告訴人遭騙之款項，業經詐騙集團成員提領一空而未  
04 經查獲，是該等贓款非屬被告所有或尚在其實際管領中，揆  
05 諸前揭說明，本院自無從依現行洗錢防制法第25條第1項規  
06 定宣告沒收，未予敘明。

07 五、應依刑事訴訟法第273條之1第1項、第310條之2、第454條第  
08 1項、第299條第1項前段，刑法第2條第1項前段、第11條，  
09 判決如主文。

10 本案經檢察官王柏淨提起公訴，檢察官陳宗賢到庭執行職務。

11 中 華 民 國 113 年 12 月 13 日  
12 刑事第一庭 法官 李珮綾

13 以上正本證明與原本無異。

14 如不服本判決應於收受送達後20日內向本院提出上訴書狀，並應  
15 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  
16 內向本院補提理由書(均須按他造當事人之人數附繕本)「切勿逕  
17 送上級法院」。告訴人或被害人如對於本判決不服者，應具備理  
18 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本  
19 之日期為準。

20 中 華 民 國 113 年 12 月 13 日

21 書記官 戴國安

22 附表：

23

告訴人蘇○○匯款時間(民國)	匯款金額(新臺幣)
112年7月16日20時19分許	3萬元
112年7月16日20時33分許	9999元
112年7月16日20時36分許	9998元
112年7月16日20時37分許	9997元
112年7月16日20時40分許	9996元
112年7月16日20時42分許	9123元

(續上頁)

01

112年7月16日21時6分許	1萬1001元 (不含15元手續費)
112年7月17日0時36分許	1萬5700元 (不含15元手續費)
112年7月17日0時40分許	1萬9985元 (不含15元手續費)
112年7月17日0時44分許	9998元
112年7月17日0時46分許	9999元
112年7月17日1時4分許	3萬8985元 (不含15元手續費)
112年7月17日1時36分許	2萬6012元 (不含15元手續費)

02 附錄本案論罪科刑法條：

03 中華民國刑法第30條

04 (幫助犯及其處罰)

05 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，  
06 亦同。

07 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

08 中華民國刑法第339條

09 (普通詐欺罪)

10 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  
11 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  
12 金。

13 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

14 前二項之未遂犯罰之。

15 113年7月31日修正前洗錢防制法第14條

16 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  
17 幣5百萬元以下罰金。

18 前項之未遂犯罰之。

19 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。