福建金門地方法院刑事簡易判決

113年度城金簡字第53號

聲請人 福建金門地方檢察署檢察官

被告 王美觀

上列被告因違反洗錢防制法等案件，經檢察官聲請以簡易判決處刑（113年度偵字第998號），本院判決如下：

主 文

王美觀共同犯修正前洗錢防制法第十四條第一項之一般洗錢罪，處有期徒刑肆月，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、本件犯罪事實及證據，除補充犯罪事實「被告將本案帳戶之詐欺所得轉到自己虛擬貨幣帳戶，再轉到詐騙人士指定之虛擬錢包，以此隱匿、掩飾詐欺犯罪所得之去向」，並刪除「幫助」及證據「詐騙集團成員之對話紀錄」之贅語外，餘均引用檢察官聲請簡易判決處刑書之記載（如附件）。

二、按刑法上之幫助犯，係對於犯罪與正犯有共同之認識，而以幫助之意思，對於正犯資以助力，而未參與實施犯罪之行為者而言；倘參與實施犯罪，則非屬幫助犯。又刑法第2條第1項規定：「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。」，該條項係規範行為後法律變更所生新舊法律比較適用之準據法，於新法施行後，自應適用新法第2條第1項之規定，為「從舊從輕」之比較；又比較新舊法時，應就罪刑有關之共犯、未遂犯、想像競合犯、牽連犯、連續犯、結合犯，以及累犯加重、自首減輕暨其他法定加減原因（如身分加減）與加減例等一切情形，綜其全部罪刑之結果而為比較後，再適用有利於行為人之法律處斷，而不得一部割裂分別適用不同之新舊法（最高法院111年度台上字第2476號判決

01 要旨參照)。經查，被告行為後，洗錢防制法第14條於113
02 年7月31日修正公布，並於同年8月2日生效，修正前洗錢防
03 制法第14條第1項規定：「有第2條各款所列洗錢行為者，處
04 7年以下有期徒刑，併科新臺幣5百萬元以下罰金。」，而修
05 正後同法第19條第1項則規定：「有第2條各款所列洗錢行為
06 者，處3年以上10年以下有期徒刑，併科新臺幣1億元以下罰
07 金。其洗錢之財物或財產上利益未達新臺幣1億元者，處6月
08 以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣5千萬元以下罰金。」，
09 修正前最高刑度雖較長，但最低度刑卻較短；佐以被告行為
10 時同法第16條第2項規定：「犯前4條之罪，在偵查及歷次審
11 判中均自白者，減輕其刑。」；嗣113年7月31日修正公布，
12 同年8月2日生效，並規定（第23條第3項）「犯前四條之
13 罪，在偵查及歷次審判中均自白者，如有所得並自動繳交全
14 部所得財物者，減輕其刑；並因而使司法警察機關或檢察官
15 得以扣押全部洗錢之財物或財產上利益，或查獲其他正犯或
16 共犯者，減輕或免除其刑。」，修正後減刑要件益加嚴苛，
17 本院綜合全部罪刑之結果而為比較，認適用被告行為時，即
18 修正前之法律，較有利於行為人。

19 三、被告將本案帳戶之詐欺所得轉到自己虛擬貨幣帳戶，再轉到
20 詐騙人士指定之虛擬錢包，乃屬參與實施犯罪之行為，為正
21 犯（簡易判決處刑書援引幫助犯，容有誤解，但僅行為態樣
22 有別，適用之基本法條及罪名並無不同，毋庸援引刑事訴訟
23 法第300條以變更檢察官起訴法條。）核被告所為，係犯
24 刑法第339條第1項之詐欺取財罪、修正前洗錢防制法第14條
25 第1項之一般洗錢罪。被告基於同一犯意，交付本案帳戶，
26 係屬一交付行為，而觸犯上開數罪名，為想像競合犯，應從
27 一重之修正前一般洗錢罪論處；且被害人張琇晴於緊密時間
28 接續匯款至本案帳戶，侵害法益同一，應論以一罪。被告復
29 與真實姓名年籍不詳之詐欺集團成員有犯意聯絡及行為分
30 擔，為共同正犯。

31 四、爰審酌被告提供金融帳戶予無一定信賴關係之人使用，造成

01 執法機關查緝犯罪不易，助長詐欺、洗錢犯行之犯罪動機、
02 手段、目的、所生被害人之金錢損失、無前案紀錄之素行、
03 偵查中自白坦認犯行之犯後態度；兼衡其高職肄業、從事服
04 務業、家境勉持之智識程度與生活狀況等一切情狀，量處如
05 主文所示之刑，併諭知罰金易服勞役之折算標準。

06 五、沒收：

07 本案未查獲被告有犯罪所得；且本案帳戶所收取之款項，無
08 證據證明為被告所有或有事實上管領權，倘依裁判時洗錢防
09 制法第25條第1項「犯第19條、第20條之罪，洗錢之財物或
10 財產上利益，不問屬於犯罪行為人與否，沒收之。」之規定
11 沒收，顯有過苛之虞，爰依刑法第38條之2第2項規定，不為
12 沒收之宣告。

13 六、依刑事訴訟法第449條第1項、第3項、第454條第2項，逕以
14 簡易判決處刑如主文。

15 七、如不服本判決，應於收受判決正本送達之翌日起20日內向本
16 院提出上訴狀，上訴於本院合議庭（須附繕本）。

17 本案經檢察官席郭宇健聲請簡易判決處刑。

18 中 華 民 國 113 年 10 月 9 日

19 福建金門地方法院金城簡易庭

20 法 官 魏玉英

21 以上正本證明與原本無異。

22 中 華 民 國 113 年 10 月 9 日

23 書記官 蔡翔雲

24 附錄本案論罪科刑法條全文：

25 中華民國刑法第339條

26 （普通詐欺罪）

27 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
28 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
29 金。

30 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

31 前二項之未遂犯罰之。

01 修正前洗錢防制法第14條
02 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
03 幣5百萬元以下罰金。
04 前項之未遂犯罰之。
05 前二項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。

06 附件：

07 **福建金門地方檢察署檢察官聲請簡易判決處刑書**

08 113年度偵字第998號

09 被 告 王美觀 女 42歲（民國00年0月00日生）

10 住金門縣○○鎮○○○000號2樓

11 國民身分證統一編號：Z000000000號

12 上列被告因違反洗錢防制法等案件，業經偵查終結，認為宜聲請
13 以簡易判決處刑，茲將犯罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

14 犯罪事實

15 一、王美觀已預見將金融帳戶提供予他人使用，可能遭利用作為
16 收受、提領詐欺取財等財產犯罪所得之工具，以此方式隱
17 匿、掩飾犯罪所得之去向，竟意圖為自己不法之所有，基於
18 幫助詐欺取財、幫助洗錢之不確定故意，於民國113年1月9
19 日將其申辦之國泰世華商業銀行帳戶（帳號：000-00000000
20 0000號，下稱本案帳戶）提供予真實姓名年籍不詳之詐欺集
21 團成員使用。嗣該詐欺集團成員意圖為自己不法之所有，基
22 於詐欺取財、洗錢之犯意，以假投資之方式詐騙張琇晴，致
23 其陷於錯誤，而於附表所示之時間，匯款如附表所示之金額
24 至本案帳戶，以此隱匿、掩飾詐欺犯罪所得之去向。

25 二、案經張琇晴訴由金門縣警察局金城分局報告偵辦。

26 證據並所犯法條

27 一、上揭犯罪事實，業據被告王美觀於偵查中坦承不諱，核與證
28 人即告訴人張琇晴於警詢中之證述相符，並有告訴人提供之
29 匯款申請單及與詐騙集團成員之對話紀錄、本案帳戶之開戶

01 基本資料、交易明細等附卷可稽，足認被告自白與事實相
02 符，其犯嫌堪以認定。

03 二、按行為後法律有變更者，適用行為時之法律，但行為後之法
04 律有利於行為人者，適用最有利於行為人之法律；同種之
05 刑，以最高度之較長或較多者為重；刑之重輕，以最重主刑
06 為準，刑法第2條第1項、第35條第2項前段、同條第3項前段
07 分別定有明文。查被告行為後，洗錢防制法業於113年7月31
08 日經總統公布修正全文，修正前洗錢防制法第14條第1項之
09 一般洗錢罪，於修正後改列第19條第1項，並自公布日施
10 行。又修正前之洗錢防制法第14條第1項規定：「有第2條各
11 款所列洗錢行為者，處7年以下有期徒刑，併科新臺幣500萬
12 元以下罰金。」修正後同法第19條第1項則規定：「有第2條
13 各款所列洗錢行為者，處3年以上10年以下有期徒刑，併科
14 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
15 臺幣1億元者，處6月以上5年以下有期徒刑，併科新臺幣500
16 0萬元以下罰金。」則本案因涉案金額未達1億元，依修正後
17 之規定最重主刑將降為有期徒刑5年，故修正後之規定顯然
18 較有利於被告，依刑法第2條第1項規定，本案自應適用修正
19 後洗錢防制法第19條第1項之規定。

20 三、核被告所為，對於上開詐欺集團遂行之詐欺取財及洗錢犯行
21 提供助力，係犯刑法第30條第1項前段、第339條第1項之幫
22 助詐欺取財罪嫌及刑法第30條第1項前段、修正後洗錢防制
23 法第19條第1項之幫助洗錢罪嫌，請依刑法第30條第2項規
24 定，按正犯之刑減輕之。又被告係以一行為同時觸犯上開幫
25 助洗錢、幫助詐欺取財等罪名，係屬想像競合犯，請依刑法
26 第55條之規定，從一重之幫助洗錢罪處斷。

27 四、依刑事訴訟法第451條第1項聲請逕以簡易判決處刑。

28 此 致

29 福建金門地方法院

30 中 華 民 國 113 年 8 月 23 日

31 檢 察 官 郭宇捷

01 本件正本證明與原本無異
02 中 華 民 國 113 年 8 月 29 日
03 書 記 官 李 書 霈

04 參考法條：

05 中華民國刑法第30條

06 (幫助犯及其處罰)

07 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，
08 亦同。

09 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

10 中華民國刑法第339條

11 (普通詐欺罪)

12 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
13 物交付者，處 5 年以下有期徒刑、拘役或科或併科 50 萬元以
14 下罰金。

15 以前項方法得財產上不法之利益或使第三人得之者，亦同。

16 前二項之未遂犯罰之。

17 洗錢防制法第19條

18 有第 2 條各款所列洗錢行為者，處 3 年以上 10 年以下有期徒
19 刑，併科新臺幣 1 億元以下罰金。其洗錢之財物或財產上利益
20 未達新臺幣一億元者，處 6 月以上 5 年以下有期徒刑，併科新
21 臺幣 5 千萬元以下罰金。

22 前項之未遂犯罰之。

23 附記事項：

24 本件係依刑事訴訟法簡易程序辦理，法院簡易庭得不傳喚被告、
25 輔佐人、告訴人、告發人等出庭即以簡易判決處刑；被告、被害
26 人、告訴人等對告訴乃論案件如已達成民事和解而欲撤回告訴或
27 對非告訴乃論案件認有受傳喚到庭陳述意見之必要時，請即另以
28 書狀向簡易法庭陳述或請求傳訊。

29 附表：

30

編號	匯款時間	匯款金額 (新臺幣)
0	000年0月0日下午	20萬元

(續上頁)

01

	1時52分許	
0	000年0月00日下 午12時20分許	20萬元
0	000年0月00日下 午12時21分許	20萬元
0	000年0月00日下 午3時24分許	30萬元
0	000年0月00日下 午12時32分許	36萬1,000元
6	113年2月4日上午 11時4分許	3萬3,000元
7	113年2月4日上午 11時5分許	3萬元