臺灣澎湖地方法院刑事簡易判決

113年度馬金簡字第56號

聲 請 人 臺灣澎湖地方檢察署檢察官
被 告 許 光 文

上列被告因違反洗錢防制法案件，經檢察官聲請以簡易判決處刑（113年度偵字第419、536號），本院判決如下：

主 文

許光文犯修正前洗錢防制法第十五條之二第三項第二款之無正當理由交付、提供金融帳戶合計三個以上予他人使用罪，處有期徒刑參月，如易科罰金，以新臺幣壹仟元折算壹日。

事實及理由

一、本件犯罪事實、證據，除證據並所犯法條欄一第10行關於「內政部警政署反詐騙案件紀錄表」之記載應為「內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表」外，餘均引用檢察官聲請簡易判決處刑書之記載（如附件）。

二、論罪科刑：

(一)新舊法比較：

1.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。所謂行為後法律有變更者，除構成要件之擴張、限縮或法定刑度之增減外，尚包括累犯加重、自首減輕暨其他法定加減原因與加減例之變更（最高法院110年度台上字第1611號判決要旨參照）。換言之，比較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（最高法院95年度第8次刑事庭會議決議參照）。

2.被告行為後，洗錢防制法於民國113年7月31日修正公布，於同年8月2日起生效施行：

01 (1)修正前洗錢防制法第15條之2之規定，修正後條次變更為第2
02 2條，並就第1項本文及第5項酌作文字修正，第2項至第4
03 項、第6項及第7項未修正，以本案被告提供3個金融機構帳
04 戶之情節，並無有利或不利之情形。

05 (2)修正前洗錢防制法第16條第2項規定：「犯前4條之罪，在偵
06 查及歷次審判中均自白者，減輕其刑。」修正後則移列為同
07 法第23條第3項「犯前4條之罪，在偵查及歷次審判中均自白
08 者，如有所得並自動繳交全部所得財物者，減輕其刑；並因
09 而使司法警察機關或檢察官得以扣押全部洗錢之財物或財產
10 上利益，或查獲其他正犯或共犯者，減輕或免除其刑。」修
11 正後自白減刑之條件增加，以修正前之規定較為有利。

12 (3)綜合比較結果，修正後之規定並未較有利於行為人，本件自
13 應依刑法第2條第1項前段之規定，適用行為時即修正前之法
14 律。

15 (二)核被告所為，係犯修正前洗錢防制法第15條之2第3項第2款
16 之無正當理由交付合計3個以上金融機構帳戶罪。

17 (三)按修正前洗錢防制法第16條第2項規定，固須被告於偵查中
18 及歷次審判中均自白犯罪，始有適用。惟若檢察官就被告於
19 偵查中已自白犯罪且事證明確之案件向法院聲請以簡易判決
20 處刑，致使被告無從於審判中有自白犯罪之機會，無異剝奪
21 被告獲得減刑寬典之利益，顯非事理之平，故就此例外情
22 況，只須被告於偵查中已自白犯罪，且於裁判前未提出任何
23 否認犯罪之答辯，解釋上即有該規定之適用，俾符合該條規
24 定之規範目的。經查，被告於偵查中已自白犯罪（見偵419
25 卷第21頁），嗣經檢察官向本院聲請以簡易判決處刑，而被
26 告於本院裁判前未提出任何否認犯罪之答辯，故應依上述規
27 定減輕其刑。

28 (四)爰以行為人之責任為基礎，審酌被告係已有相當智識之成年
29 人，在政府及大眾媒體之廣泛宣導下，理應對於國內現今詐
30 欺案件層出不窮之情形有所認知，竟無視政府打擊詐欺及洗
31 錢犯罪、嚴令杜絕提供人頭帳戶之政策及決心，輕率提供金

01 融帳戶予不詳來歷之人，不僅對我國金融秩序造成潛在之危
02 害，更助長犯罪集團惡行造成無辜民眾受騙而蒙受金錢損
03 失，所為實值非難；惟念其坦承犯行之犯後態度，且先前無
04 犯罪紀錄，素行良好，兼衡其提供4個帳戶的犯罪手段與情
05 節，暨被告於警詢時自陳高中肄業之教育程度、退休人員、
06 家庭經濟生活小康等一切情狀，量處如主文所示之刑，並諭
07 知易科罰金之折算標準，以資懲儆。

08 (五)另本案被告無因提供帳戶而受有利益，檢察官復未能舉證證
09 明被告獲有任何對價或利益，自無從認定本案有何被告因幫
10 助行為所獲得之犯罪所得，自亦無從依刑法第38條之1第1項
11 宣告沒收，併此敘明。

12 三、依刑事訴訟法第449條第1項前段、第3項、第454條第2項，
13 逕以簡易判決處如主文所示之刑。

14 四、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，
15 並應敘述具體理由；其未敘述上訴理由者，應於上訴期間屆
16 滿後20日內向本院補提理由書（均須按他造當事人之人數附
17 繕本）「切勿逕送上級法院」。

18 本案經檢察官吳巡龍聲請以簡易判決處刑。

19 中 華 民 國 113 年 11 月 7 日

20 臺灣澎湖地方法院馬公簡易庭

21 法 官 陳立祥

22 以上正本證明與原本無異。

23 中 華 民 國 113 年 11 月 7 日

24 書記官 吳天賜

25 附錄本案論罪科刑法條全文：

26 修正前洗錢防制法第15條之2

27 任何人不得將自己或他人向金融機構申請開立之帳戶、向虛擬通
28 貨平台及交易業務之事業或第三方支付服務業申請之帳號交付、
29 提供予他人使用。但符合一般商業、金融交易習慣，或基於親友
30 間信賴關係或其他正當理由者，不在此限。

31 違反前項規定者，由直轄市、縣（市）政府警察機關裁處告誡。

01 經裁處告誡後逾五年再違反前項規定者，亦同。
02 違反第 1 項規定而有下列情形之一者，處 3 年以下有期徒刑、
03 拘役或科或併科新臺幣 1 百萬元以下罰金：
04 一、期約或收受對價而犯之。
05 二、交付、提供之帳戶或帳號合計三個以上。
06 三、經直轄市、縣（市）政府警察機關依前項或第 4 項規定裁
07 處後，五年以內再犯。
08 前項第 1 款或第 2 款情形，應依第 2 項規定，由該管機關併
09 予裁處之。
10 違反第 1 項規定者，金融機構、虛擬通貨平台及交易業務之事
11 業及第三方支付服務業者，得對其已開立之帳戶、帳號，或欲開
12 立之新帳戶、帳號，於一定期間內，暫停或限制該帳戶、帳號之
13 全部或部分功能，或逕予關閉。
14 前項帳戶、帳號之認定基準，暫停、限制功能或逕予關閉之期間
15 、範圍、程序、方式、作業程序之辦法，由法務部會同中央目的
16 事業主管機關定之。
17 警政主管機關應會同社會福利主管機關，建立個案通報機制，於
18 依第 2 項規定為告誡處分時，倘知悉有社會救助需要之個人或
19 家庭，應通報直轄市、縣（市）社會福利主管機關，協助其獲得
20 社會救助法所定社會救助。

21 附件：

22 **臺灣澎湖地方檢察署檢察官聲請簡易判決處刑書**

23 113年度偵字第419號

24 113年度偵字第536號

25 被 告 許光文 男 68歲（民國00年0月00日生）

26 住澎湖縣○○市○○里○○0○○號

27 國民身分證統一編號：Z000000000號

28 上列被告因違反洗錢防制法案件，業經偵查終結，認宜聲請以簡
29 易判決處刑，茲將犯罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

30 犯罪事實

01 一、許光文基於無正當理由將自己向金融機構申請開立之帳戶3
02 個以上交付、提供予他人使用之犯意，於民國112年12月2日
03 某時，以LINE通訊軟體與真實姓名年籍不詳、LINE暱稱「蘇
04 曉曉」、「陳志遠」之人聯絡，約定由許光文提供其申請開
05 立之○○○○銀行帳號000000000000號帳戶（下稱○○銀行
06 帳戶）、○○○○股份有限公司帳號000000000000號帳戶
07 （下稱○○帳戶）、○○銀行帳號000000000000（下稱○○
08 銀行帳戶）、000000000000等4個金融帳戶予LINE暱稱「蘇
09 曉曉」、「陳志遠」之人使用，復於同年月7日15時55分
10 許，在澎湖縣○○市○○里0○○00號統一超商○○門市，寄
11 送上開4個帳戶提款卡予真實姓名年籍不詳之LINE暱稱「陳
12 志遠」之人，另以LINE通訊軟體傳送該等銀行帳戶提款卡之
13 密碼，以此方式無正當理由提供4個帳戶資料供詐欺集團使
14 用。

15 二、案經袁○○、張○○、黃○○、鍾○○4人訴由澎湖縣政府
16 警察局馬公分局報告偵辦。

17 證據並所犯法條

18 一、上開犯罪事實，業據被告許光文於警詢及偵查中坦承不諱，
19 核與告訴人袁○○、張○○、黃○○、鍾○○4人於警詢時
20 之指訴情節相符，並有告訴人袁○○提出之手機LINE對話畫
21 面、告訴人張○○提出之手機LINE對話畫面及匯款畫面截圖
22 列印資料、告訴人黃○○提出之手機LINE對話畫面及新店復
23 興郵局存款人收執聯、告訴人鍾○○提出之手機LINE對話畫
24 面及國泰世華商業銀行匯出匯款憑證、被告上開土地銀行帳
25 戶、郵局帳戶及臺灣銀行帳戶之基本資料及交易明細表、受
26 理各類案件紀錄、受理案件證明單、受理詐騙帳戶通報警示
27 簡便格式表、內政部警政署反詐騙案件紀錄表等資料各1份
28 在卷可稽。綜上，被告自白核與事實相符，本案事證明確，
29 被告犯嫌堪予認定。

30 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
31 律有利於行為人者，適用最有利於行為人之法律，刑法第2

01 條第1項定有明文。又被告行為後，洗錢防制法於113年7月3
02 1日修正公布，並自113年8月2日起施行，修正後洗錢防制法
03 第22條第1項、第3項規定：「（第1項）任何人不得將自己
04 或他人向金融機構申請開立之帳戶、向提供虛擬資產服務或
05 第三方支付服務之事業或人員申請之帳號交付、提供予他人
06 使用。但符合一般商業、金融交易習慣，或基於親友間信賴
07 關係或其他正當理由者，不在此限。（第3項）違反第1項規
08 定而有下列情形之一者，處3年以下有期徒刑、拘役或科或
09 併科新臺幣100萬元以下罰金：一、期約或收受對價而犯
10 之。二、交付、提供之帳戶或帳號合計3個以上。三、經直
11 轄市、縣（市）政府警察機關依前項或第4項規定裁處後，5
12 年以內再犯」，與修正前洗錢防制法第15條之2第1、3項規
13 定：「任何人不得將自己或他人向金融機構申請開立之帳
14 戶、向虛擬通貨平台及交易業務之事業或第三方支付服務業
15 申請之帳號交付、提供予他人使用。但符合一般商業、金融
16 交易習慣，或基於親友間信賴關係或其他正當理由者，不
17 在此限。違反第1項規定而有下列情形之一者，處3年以下有
18 期徒刑、拘役或科或併科新臺幣100萬元以下罰金：一、期
19 約或收受對價而犯之。二、交付、提供之帳戶或帳號合計3
20 個以上。三、經直轄市、縣（市）政府警察機關依前項或第
21 4項規定裁處後，5年以內再犯」，除將「向虛擬通貨平台及
22 交易業務之事業或第三方支付服務業」改為「向提供虛擬資
23 產服務或第三方支付服務之事業或人員」外，其餘內容及法
24 定刑度均相同，是上開規定之條文內容雖有所修正，然其修
25 正係無關乎要件內容之不同或處罰之輕重，而僅為文字、文
26 義之修正及條次之移列等，就本案被告所犯，尚無有利或不
27 利之情形，非屬法律變更，自不生新舊法比較之問題，應依
28 一般法律適用原則，適用行為時法之修正前洗錢防制法第15
29 條之2第1、3項規定論處。核被告許光文所為，係犯修正前
30 之洗錢防制法第15條之2第3項第2款之無正當理由交付、提
31 供帳戶、帳號三個以上罪嫌。

01 三、至告訴暨報告意旨雖據被告上開所為以致告訴人4人遭詐騙
02 集團以投資等詐騙手法施詐，先後於附表編號1至4號所示時
03 間，分別匯款新臺幣（下同）10萬元至17萬元不等金額至被
04 告名下土地銀行帳戶、郵局帳戶及臺灣銀行帳戶一節，因認
05 被告涉犯刑法第339條第1項之詐欺取財罪嫌。然此節業據被
06 告堅決否認在卷，並提出LINE對話紀錄列印資料、統一超商
07 股份有限公司代收款專用繳款證明(顧客聯)、澎湖縣政府警
08 察局馬公分局啟明派出所受理案件紀錄表各1份附卷可參，
09 再觀諸被告與LINE暱稱「蘇曉曉」、「陳志遠」之人間LINE
10 聊天紀錄，可知對話內容係LINE暱稱「蘇曉曉」之詐騙集團
11 成員於112年12月2日14時17分起傳送「你好，我叫蘇曉曉，
12 台北人，現在在香港經營一家珠寶店，離婚有5年了，沒有
13 孩子，你介意我是離婚的女人嗎？不介意的話我們可以了解
14 一下，我今年38歲，可以互換一下照片嗎？加深一下彼此的
15 印象喔」、「親愛的，我跟閨蜜商量了，要在台灣開珠寶
16 店，因為很早之前就有這個想法了，你能幫我去找店鋪嗎，
17 你也可以出出主意，到時候我們一起打拼，你覺得呢」、「
18 「那親愛的，傳你的帳號給我，我給你匯20萬港幣過去，找
19 好了你可以給定金，或者你需要用，你可以用著先，你附近
20 的就行，人潮多的地方，大概30多平的」、「我匯款給您以
21 後，剛剛有收到台灣金融監督管理委員會，外匯管理局回復
22 的郵件！說匯入的款項已經到了台灣外匯管理局交易中心，
23 由於接收款的帳戶未申請多幣種收付款功能」、「你加一下
24 外匯局專員的賴，問問他要怎麼處理」等文字訊息予被告。
25 LINE暱稱「陳志遠」之詐騙集團成員於同年12月11日13時53
26 分，傳送「收到」等文字訊息予被告之人等情。核與被告辯
27 稱：line暱稱「蘇曉曉」要來澎湖做生意要我幫他尋找
28 店面，但他以無法收受外匯為由，要我與外匯局專員「陳志
29 遠」，「陳志遠」要我寄金融卡開通外匯轉帳功能情節相符。
30 是以本案難認被告主觀上知悉LINE暱稱「蘇曉曉」、「
31 「陳志遠」之人取得帳戶後，係用以從事詐欺犯行，自難認

01 被告主觀上有何詐欺取財之共同犯意或幫助犯意，無以詐欺
02 罪責相繩之理。惟此部分若成立犯罪，與上開聲請簡易判決
03 處刑部分，應認具有想像競合犯之裁判上一罪關係，爰不另
04 為不起訴處分，附此敘明。

05 四、依刑事訴訟法第451條第1項聲請逕以簡易判決處刑。

06 此 致

07 臺灣澎湖地方法院

08 中 華 民 國 113 年 9 月 19 日

09 檢 察 官 吳巡龍

10 上述正本證明與原本無異

11 中 華 民 國 113 年 9 月 23 日

12 書 記 官 陳文雄

13 附錄法條

14 修正前洗錢防制法第15條之2

15 任何人不得將自己或他人向金融機構申請開立之帳戶、向虛擬通
16 貨平台及交易業務之事業或第三方支付服務業申請之帳號交付、
17 提供予他人使用。但符合一般商業、金融交易習慣，或基於親友
18 間信賴關係或其他正當理由者，不在此限。

19 違反前項規定者，由直轄市、縣（市）政府警察機關裁處告誡。

20 經裁處告誡後逾五年再違反前項規定者，亦同。

21 違反第一項規定而有下列情形之一者，處三年以下有期徒刑、拘
22 役或科或併科新臺幣一百萬元以下罰金：

23 一、期約或收受對價而犯之。

24 二、交付、提供之帳戶或帳號合計三個以上。

25 三、經直轄市、縣（市）政府警察機關依前項或第四項規定裁處
26 後，五年以內再犯。

27 前項第一款或第二款情形，應依第二項規定，由該管機關併予裁
28 處之。

29 違反第一項規定者，金融機構、虛擬通貨平台及交易業務之事業
30 及第三方支付服務業者，得對其已開立之帳戶、帳號，或欲開立

01 之新帳戶、帳號，於一定期間內，暫停或限制該帳戶、帳號之全
02 部或部分功能，或逕予關閉。

03 前項帳戶、帳號之認定基準，暫停、限制功能或逕予關閉之期
04 間、範圍、程序、方式、作業程序之辦法，由法務部會同中央目
05 的事業主管機關定之。

06 警政主管機關應會同社會福利主管機關，建立個案通報機制，於
07 依第二項規定為告誡處分時，倘知悉有社會救助需要之個人或家
08 庭，應通報直轄市、縣（市）社會福利主管機關，協助其獲得社
09 會救助法所定社會救助。

10 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、
11 輔佐人、告訴人、告發人等出庭即以簡易判決處刑；被告、被害
12 人、告訴人等對告訴乃論案件如已達成民事和解而要撤回告訴或
13 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
14 書狀向簡易法庭陳述或請求傳訊。

15 附表

16

編號	被害人姓名	匯款日期及時間	匯款金額	匯入被告帳戶
1	袁○○ (提告)	112年12月12日10時13分	10萬元	土銀帳戶
2	張○○ (提告)	112年12月14日12時31分	10萬元	同上
3	黃○○ (提告)	112年12月13日9時42分	17萬元	郵局帳戶
4	鍾○○ (提告)	112年12月14日14時29分	10萬元	臺銀帳戶
總計	47萬元			