臺灣澎湖地方法院刑事簡易判決

113年度馬金簡字第75號

聲 請 人 臺灣澎湖地方檢察署檢察官
被 告 王貽德

上列被告因詐欺等案件，經檢察官聲請以簡易判決處刑（113年度偵字第549號），本院判決如下：

主 文

王貽德幫助犯洗錢防制法第19條第1項後段之洗錢罪，處有期徒刑2月，併科罰金新臺幣20,000元，徒刑如易科罰金，罰金如易服勞役，均以新臺幣1,000元折算1日。

事實及理由

一、本件犯罪事實、證據，除證據部分補充金融機構聯防機制通報單、受(處)理案件證明單外，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)按被告行為後，洗錢防制法業經修正，於民國113年7月31日公布，並自同年8月2日起生效施行。修正前洗錢防制法第14條第1項係規定：「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5百萬元以下罰金。」，第16條第2項規定「犯前二條之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，減輕其刑。」，另上開第14條第3項規定：「前2項情形，不得科以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。」，該條項規定並非法定刑變更，而為宣告刑之限制，即所謂處斷刑，係針對法定刑加重、減輕之後，所形成法院可以處斷的刑度範圍（最高法院113年度台上字第3112號判決意旨），而刑法第39條詐欺取財罪為「5年以下有期徒刑、拘役或科或併科50萬元以下罰金。」。修正後洗錢防制法第19條第1項係規定：「有第2條各款所列洗錢行為者，處3年以上10年以下有

01 期徒刑，併科新臺幣1億元以下罰金。其洗錢之財物或財產
02 上利益未達新臺幣1億元者，處6月以上5年以下有期徒刑，
03 併科新臺幣5千萬元以下罰金。」，第23條第3項規定「犯前
04 4條之罪，在偵查及歷次審判中均自白者，如有所得並自動
05 繳交全部所得財物者，減輕其刑；並因而使司法警察機關或
06 檢察官得以扣押全部洗錢之財物或財產上利益，或查獲其他
07 正犯或共犯者，減輕或免除其刑。」。又被告於偵查中自白
08 洗錢犯行後，至本院裁判前均未翻異其詞，應認合於偵審自
09 白之要件，本案復無繳回犯罪所得之情形，是舊法之有期徒
10 刑處斷刑上限為「5年以下」，新法之有期徒刑處斷刑上限
11 為「4年11月以下」。經比較新舊法，新法較有利於被告，
12 即應適用修正後之洗錢防制法第19條第1項後段規定。

13 (二)核被告所為，係犯刑法第30條第1項前段、同法第339條第1
14 項之幫助詐欺取財罪及刑法第30條第1項前段、修正後洗錢
15 防制法第19條第1項後段之幫助洗錢罪。被告以一提供本案
16 帳戶之行為，幫助詐欺集團成員向吳○○等2人詐得財物、
17 洗錢，而觸犯數罪名，為想像競合犯，應從一重之幫助洗錢
18 罪處斷。被告既未實際參與詐欺洗錢犯罪，其所犯情節較正
19 犯輕微，爰依刑法第30條第2項之規定，減輕其刑。又被告
20 就本案幫助洗錢之犯行，業於偵查中坦承不諱，復無繳回犯
21 罪所得之情形，應依修正後洗錢防制法第23條第3項規定減
22 輕其刑。而被告有上開刑之減輕事由，應依法遞減之。

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

25 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，
26 並應敘述具體理由；其未敘述上訴理由者，應於上訴期間屆
27 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
28 繕本）「切勿逕送上級法院」。

29 本案經檢察官吳巡龍聲請以簡易判決處刑。

30 中 華 民 國 114 年 2 月 18 日

31 臺灣澎湖地方法院馬公簡易庭

01
02
03
04
05
06
07
08
09
10
11
12
13
14
15
16
17
18
19
20
21
22
23
24
25
26
27
28
29

法 官 陳順輝

以上正本證明與原本無異。

中 華 民 國 114 年 2 月 18 日

書記官 洪鈺筑

附錄本案論罪科刑法條全文：

(修正後)洗錢防制法第19條第1項：

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，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5千萬元以下罰金。

中華民國刑法第339條第1項：

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50萬元以下罰金。

中華民國刑法第30條：

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，亦同。

幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

附件：

臺灣澎湖地方檢察署檢察官聲請簡易判決處刑書

113年度偵字第549號

被 告 王貽德 男 21歲（民國00年0月00日生）

住澎湖縣○○市○○里○○路000號

送達：桃園市○○區○○里○○街00號

國民身分證統一編號：Z000000000號

上列被告因詐欺等案件，業經偵查終結，認宜聲請以簡易判決處刑，茲將犯罪事實及證據並所犯法條分敘如下：

犯罪事實

01 一、王貽德應知依一般社會生活之通常經驗，可預見交付金融機
02 構帳戶之存摺、提款卡及密碼予真實姓名年籍不詳之他人使
03 用，將可能遭他人或該他人所屬犯罪集團利用，以掩飾重大
04 財產犯罪所得款項，並規避檢警機關之查緝，使該他人或所
05 屬犯罪集團實施詐欺犯行，仍基於幫助詐欺取財及洗錢之不
06 確定故意，於民國113年1月17日16時許，在桃園市觀音區樹
07 林里某統一超商，以店到店寄送方式，將其申設之中華郵政
08 股份有限公司帳號000-00000000000000號帳戶（下稱郵局帳
09 戶）之提款卡提供予真實姓名年籍不詳之人作為其所屬集團
10 詐騙他人款項之人頭帳戶，再以LINE通訊軟體告知對方提款
11 卡密碼。嗣取得王貽德前揭郵局帳戶之詐騙集團成員共同意
12 圖為自己不法之所有，基於詐欺取財及洗錢之犯意聯絡，於
13 113年1月19日起，分別以臉書私訊及LINE通訊軟體向吳○
14 ○、李○○佯稱：欲購買其在網路上所刊登之商品，惟需辦
15 理線上平台認證簽署云云，致吳○○、李○○陷於錯誤，於
16 附表所示之時間，以網路銀行轉帳各新臺幣（下同）5萬
17 元，共計15萬元至王貽德上揭郵局帳戶，該些款項旋遭不詳
18 之人持卡提領一空。嗣吳○○、李○○察覺有異，報警處理
19 而悉上情。

20 二、案經李○○訴由澎湖縣政府警察局馬公分局報告偵辦。

21 證據並所犯法條

22 一、上揭犯罪事實，業據被告王貽德於警詢時及偵查中坦承不
23 諱，核與被害人吳○○及告訴人李○○於警詢時之指訴情節
24 相符，並有被害人吳○○及告訴人李○○各自提出之手機LI
25 NE對話畫面及轉帳畫面截圖列印資料、被告上揭郵局帳戶之
26 基本資料及客戶歷史交易清單、受理詐騙帳戶通報警示簡便
27 格式表、內政部警政署反詐騙諮詢專線紀錄表各1份在卷可
28 稽，是被告前開郵局帳戶確已遭詐欺集團用作詐欺犯罪及掩
29 飾該犯罪所得去向之事實，堪予認定。又按金融帳戶係個人
30 理財之工具，一般人向金融機構開設帳戶，並無任何法令之
31 限制，只須提出身分證、印章即可辦理開戶申請，此為眾所

01 週知之事實，則依一般人之社會生活經驗，苟見他人不自己
02 申請開立帳戶而蒐集不特定人之帳戶使用，衡情應知對於收
03 集之帳戶乃係被利用為與財產有關之犯罪工具，被告係一位
04 心智健全之成年人，對此當無不知之理，竟仍提供其所有帳
05 戶交予他人使用，應足認被告應然知悉該帳戶係供他人用於
06 財產犯罪而供存入某筆資金後，再行領出之用，且該筆資金
07 之存入及提領過程係有意隱瞞其流程及行為人身分曝光之用
08 意，而近來利用人頭帳戶詐欺取財及擄車勒贖之犯罪類型層
09 出不窮，該等犯罪，多數均係利用人頭帳戶作為出入帳戶，
10 並經媒體廣為披載，被告係智力成熟之成年男子，並非年幼
11 無知或與社會隔絕之人，依其智識能力及社會生活經驗，對
12 於前情應有認識，仍恣意將上開帳戶之提款卡及密碼交付予
13 不熟識之人使用，是被告對於其所有帳戶將有可能會被利用
14 作為實行詐欺犯罪及掩飾該犯罪所得去向之工具一事應有所
15 預見，縱無證據證明被告明知該不詳之人及其所屬詐欺集團
16 取得上開帳戶係用以何種犯罪，然就該詐欺集團嗣後將被告
17 提供之上開帳戶供詐欺取財之用，並藉以方便取得贓款及掩
18 飾詐欺犯罪所得去向而不易遭人查緝，顯有預見之可能，且
19 容任該風險，是被告自有幫助該詐欺集團詐欺取財及掩飾該
20 犯罪所得去向之未必故意無疑。綜上，本案事證明確，被告
21 犯嫌堪予認定。

22 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
23 律有利於行為人者，適用最有利於行為人之法律，刑法第2
24 條第1項定有明文。經查，洗錢防制法於113年7月31日修正
25 公布施行，其中修正前第14條係規定「一、有第2條各款所
26 列洗錢行為者，處7年以下有期徒刑，併科新臺幣5百萬元以
27 下罰金。二、前項之未遂犯罰之。三、前二項情形，不得科
28 以超過其特定犯罪所定最重本刑之刑。」與修正後之第19條
29 「一、有第2條各款所列洗錢行為者，處3年以上10年以下有
30 期徒刑，併科新臺幣1億元以下罰金。其洗錢之財物或財產
31 上利益未達新臺幣1億元者，處6月以上5年以下有期徒刑，

01 併科新臺幣5千萬元以下罰金。二、前項之未遂犯罰之。」
02 相比，舊法最重本刑高於新法，應以新法較有利於被告，是
03 本件應適用修正後之洗錢防制法第19條第1項後段，合先敘
04 明。是核被告所為，係犯刑法第30條第1項、同法第339條第
05 1項之幫助詐欺取財及刑法第30條第1項、修正後洗錢防制法
06 第19條第1項後段之幫助洗錢等罪嫌。被告以幫助他人犯罪
07 之不確定犯意而實施犯罪構成要件以外之行為，為幫助犯，
08 請參酌依刑法第30條第2項之規定減輕其刑。被告以一行為
09 同時觸犯幫助詐欺取財罪及幫助洗錢罪，為想像競合犯，請
10 依刑法第55條前段規定，從一重之幫助洗錢罪處斷。

11 三、依刑事訴訟法第451條第1項聲請逕以簡易判決處刑。

12 此 致

13 臺灣澎湖地方法院

14 中 華 民 國 113 年 11 月 15 日

15 檢 察 官 吳巡龍

16 上述正本證明與原本無異

17 中 華 民 國 113 年 11 月 22 日

18 書 記 官 陳文雄

19 附錄法條

20 中華民國刑法第30條

21 (幫助犯及其處罰)

22 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，
23 亦同。

24 幫助犯之處罰，得按正犯之刑減輕之。

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
29 下罰金。

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 洗錢防制法第19條（113年7月31日修正）
02 有第二條各款所列洗錢行為者，處三年以上十年以下有期徒刑，
03 併科新臺幣一億元以下罰金。其洗錢之財物或財產上利益未達新
04 臺幣一億元者，處六月以上五年以下有期徒刑，併科新臺幣五千
05 萬元以下罰金。

06 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、
07 輔佐人、告訴人、告發人等出庭即以簡易判決處刑；被告、被害
08 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
09 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
10 書狀向簡易法庭陳述或請求傳訊。

11 附表

編號	被害人姓名	匯款日期及時間	匯款金額
1	吳○○ (未提告)	113年1月20日15時11分	5萬元
2	同上	113年1月20日15時12分	5萬元
3	李○○ (提告)	113年1月20日15時42分	5萬元